



LAPORANTAHUNAN | ANNUAL REPORT 2013

FOSTERING A COMPETITIVE AND INNOVATIVE BANK

MENUMBUHKAN BANK YANG KOMPETITIF DAN INOVATIF

www.banksulselbar.co.id


BankSulselbar

Daftar Isi

12

Ikhtisar Data
Keuangan

162

Tinjauan Keuangan

190

Laporan Tata Kelola
Perusahaan

KINERJA 2013

| | |
|--------------------------------------|----|
| Rekap & Ikhtisar Data Keuangan | 06 |
| Ikhtisar Data Keuangan | 12 |
| Penghargaan & Prestasi | 16 |
| Rangkaian Kegiatan Penting | 18 |

LAPORAN DEWAN KOMISARIS & DEWAN DIREKSI

| | |
|--|----|
| Laporan Dewan Komisaris | 22 |
| Profil Dewan Komisaris | 28 |
| Laporan Dewan Direksi | 32 |
| Profil Dewan Direksi | 42 |
| Tanggung Jawab Atas Laporan Tahunan 2013 | 46 |

PROFIL PERUSAHAAN

| | |
|---|----|
| Identitas Perusahaan | 50 |
| Sejarah Singkat | 54 |
| Visi, Misi, Tata Nilai | 56 |
| Perubahan Nama Dan Logo | 60 |
| Struktur Organisasi | 62 |
| Profil Pimpinan Group | 64 |
| Informasi Saham Dan Obligasi Yang Diterbitkan | 79 |
| Pemeringkatan Oleh Perusahaan Pemeringkat | 91 |
| Profil Anak Perusahaan, Penyertaan Modal, Yayasan, Dana Pensiun, Serikat Pegawai & Afiliasi Bank Sulselbar | 92 |

ANALISIS DAN PEMBAHASAN MANAJEMEN

| | |
|---|-----|
| Bisnis Dan Operasional | 96 |
| Tinjauan Fungsional | 142 |
| Tinjauan Keuangan | 162 |
| Hal-Hal Penting Yang Diperkirakan Terjadi Pada Bank Sulselbar Tahun 2014 | 187 |

TATA KELOLA BANK SULSELBAR

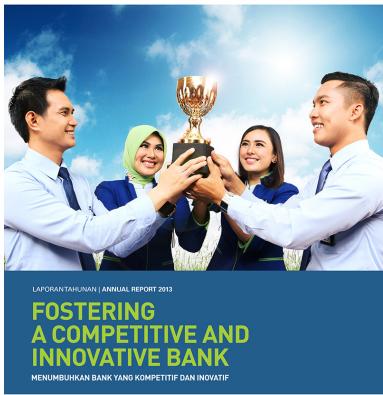
| | |
|---|-----|
| Laporan Tata Kelola Perusahaan | 190 |
| Kertas Kerja Tata Kelola Perusahaan | 250 |
| Manajemen Risiko | 280 |

TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN

| |
|-----|
| 328 |
|-----|

INFORMASI PERUSAHAAN

| | |
|---|-----|
| Unit Bisnis Dan Kantor Perwakilan | 338 |
| Nama & Alamat Lembaga Dan Profesi Penunjang Pasar Modal | 350 |
| Alamat Entitas Anak, Entitas Asosiasi Dan Pengendalian Bersama Entitas | 351 |
| Referensi BAPEPAM | 352 |
| Laporan Keuangan Disertai Laporan Auditor Independen | 366 |



www.banksulselbar.co.id



FOSTERING A COMPETITIVE AND INNOVATIVE BANK

Kinerja prima Bank Sulselbar selama 2013 merupakan buah dari kerja keras seluruh insan Bank Sulselbar dengan dukungan para pemangku kepentingan. Upaya kami Mengejar Pertumbuhan yang Berkelanjutan sejak 2012 berlandaskan panduan nilai-nilai budaya Perusahaan dan PRIORITAS PRIMA mendorong Bank Sulselbar mengambil tema Laporan Tahunan 2013 yaitu Menumbuhkan Bank yang Kompetitif dan Inovatif. Arah tersebut merupakan langkah mewujudkan visi Bank Sulselbar menjadi Bank Kebanggaan dan Pilihan Utama Membangun Kawasan Timur Indonesia.





BAB 1

KINERJA

2013

BANK KEBANGGAAN

Menjadi bank kebanggaan anak negeri, merupakan cita-cita luhur Bank Sulselbar sejak awal didirikan. Kini, setelah 5 dekade berlalu, Bank Sulselbar terus mewujudkan cita-cita tersebut melalui kinerja yang baik untuk memenuhi kepuasan masyarakat dalam menyediakan produk dan jasa perbankan.

DAFTAR ISI

- 06 Rekap & Ikhtisar Data Keuangan
- 12 Ikhtisar Data Keuangan
- 16 Penghargaan & Prestasi
- 18 Rangkaian Kegiatan Penting

REKAP DAN IKHTISAR DATA KEUANGAN

Informasi
Perusahaan

Tanggung
Jawab Sosial

Tata Kelola Bank
Sustentable

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

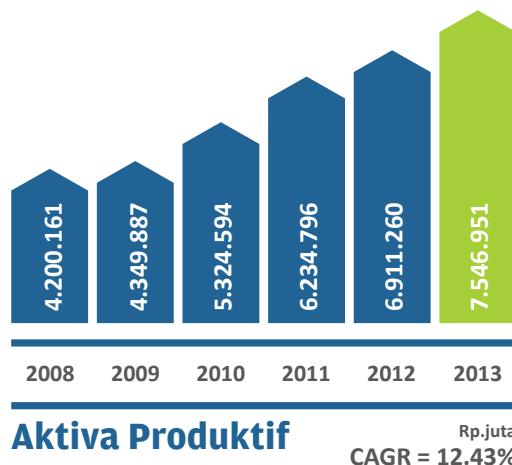
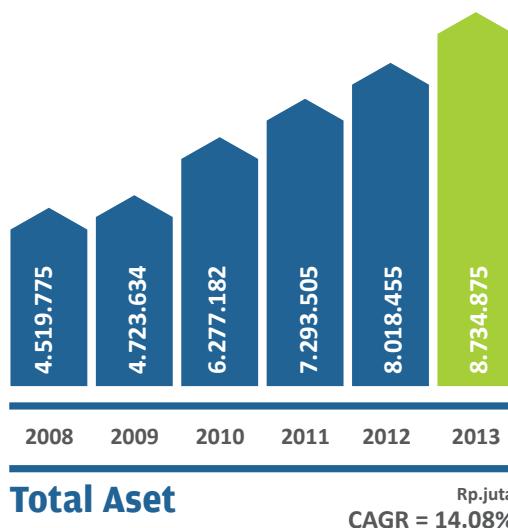
Profil
Perusahaan

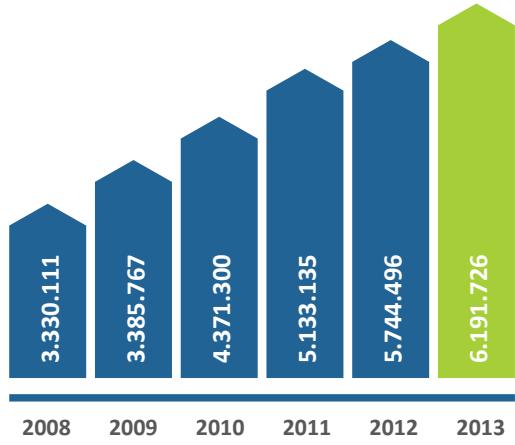
Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Kinerja
2013

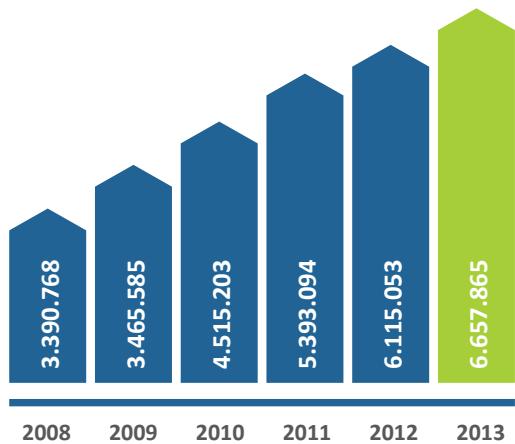


Pendapatan bunga sebesar **Rp 1.246.025 juta** dan
laba operasional **Rp 444.283 juta** tahun 2013

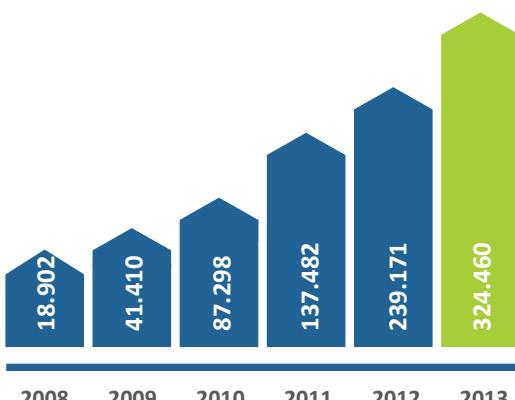




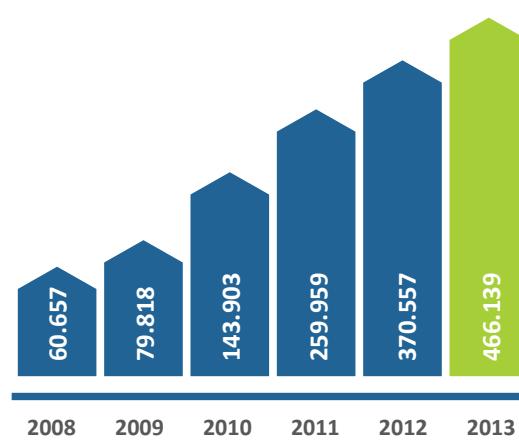
Kredit Yang Diberikan Rp.juta
CAGR = 13.21%



Kredit & Pembiayaan Rp.juta
CAGR = 14.45%



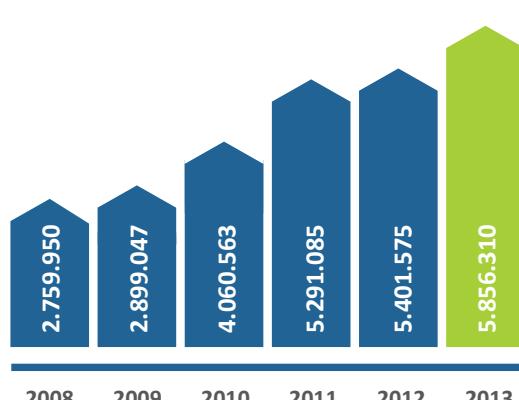
Dana Pihak Ketiga Unit Usaha Syariah Rp.juta
CAGR = 76.58%



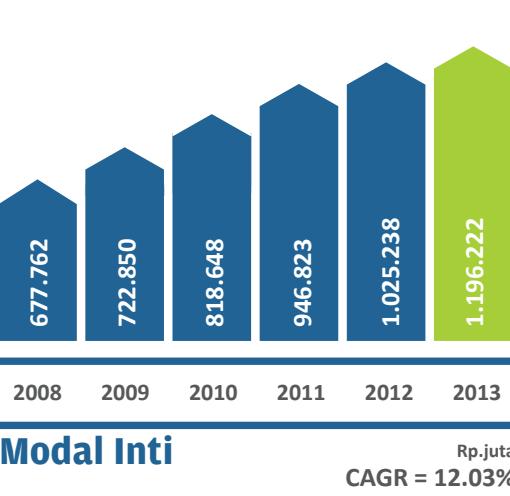
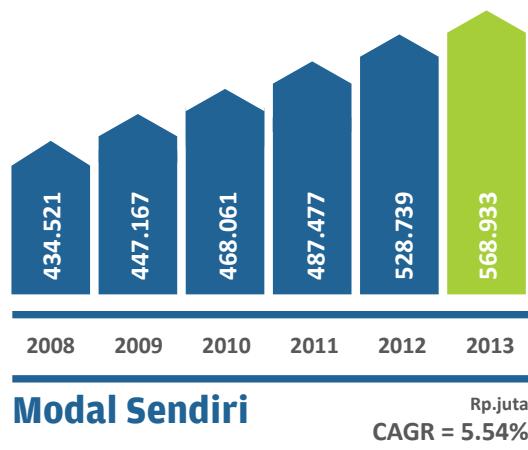
Pembiayaan Syariah Rp.juta
CAGR = 50.36%

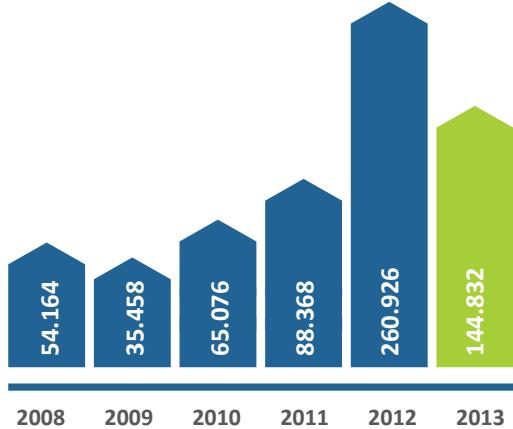


Dana Pihak Ketiga Konvensional Rp.juta
CAGR = 15.08%

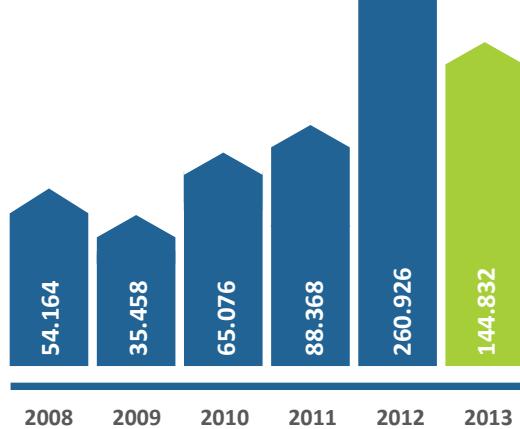


Dana Pihak Ketiga Rp.juta
CAGR = 16.24%

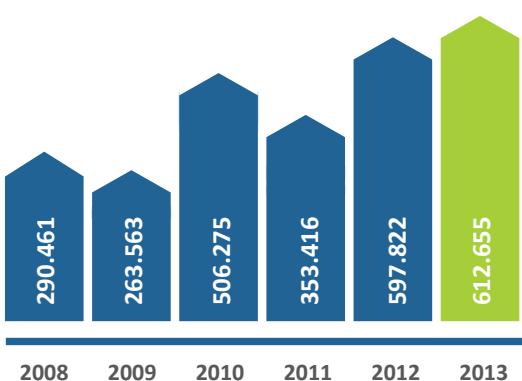




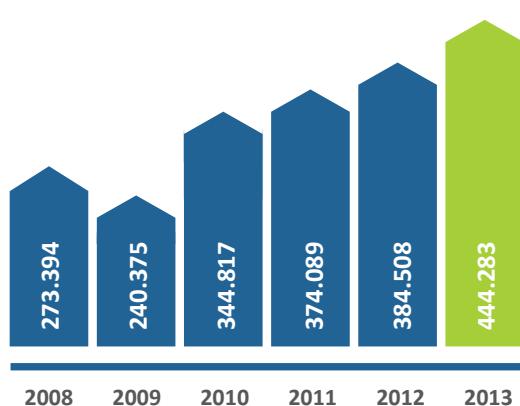
Pendapatan Operasional Lainnya
Rp.juta
CAGR = 21.74%



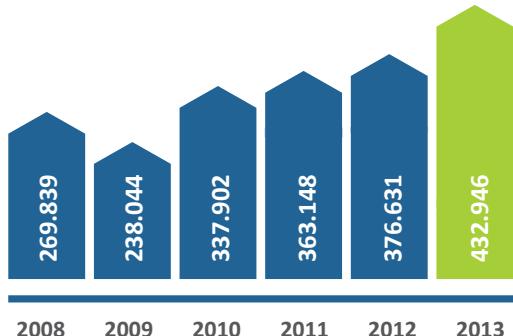
Modal Sendiri
Rp.juta
CAGR = 21.74%



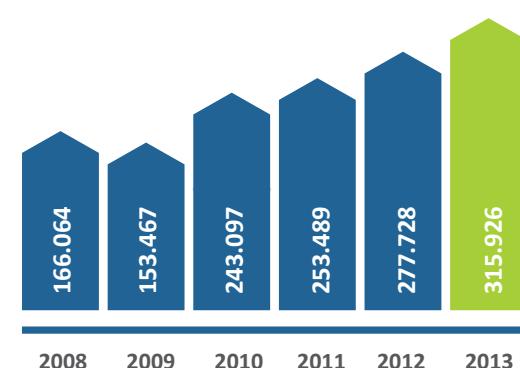
Beban Operasional Lainnya
Rp.juta
CAGR = 16.10%



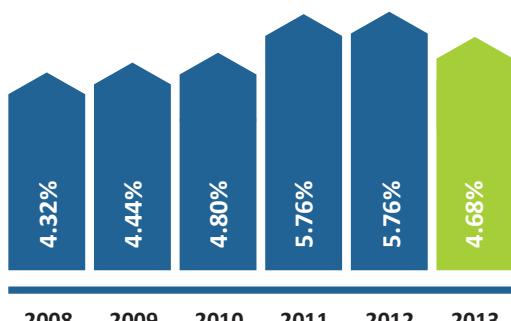
Laba (Rugi) Operasional
Rp.juta
CAGR = 10.20%



Laba (Rugi) Sebelum Pajak
Rp.juta
CAGR = 10.00%

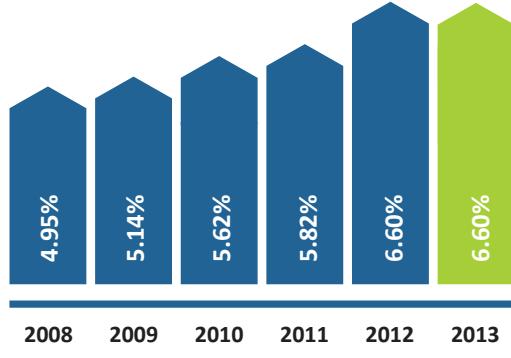


Laba (Rugi) Setelah Pajak
Rp.juta
CAGR = 13.73%



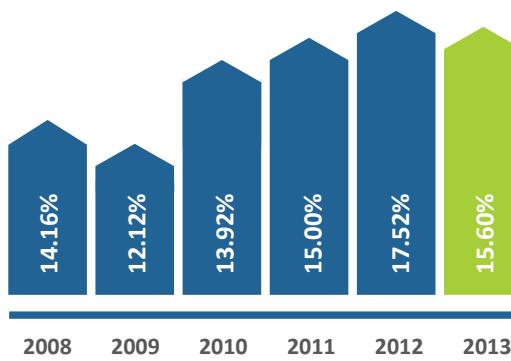
**Biaya Dana
(Konvensional)**

%



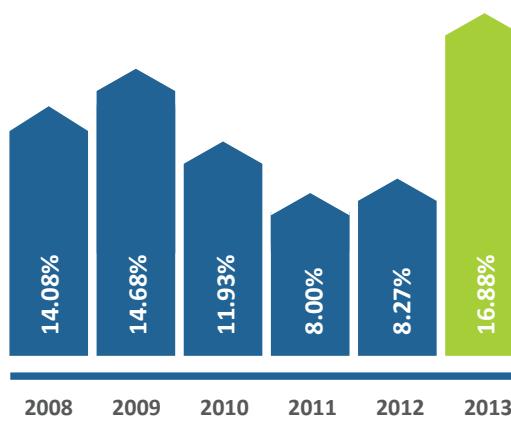
**Biaya Dana
(Unit Usaha Syariah)**

%



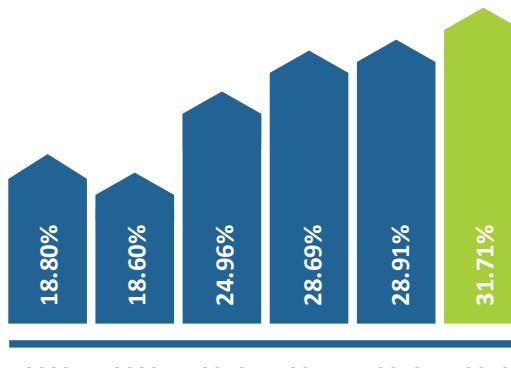
**Cost Of Money
(Konvensional)**

%



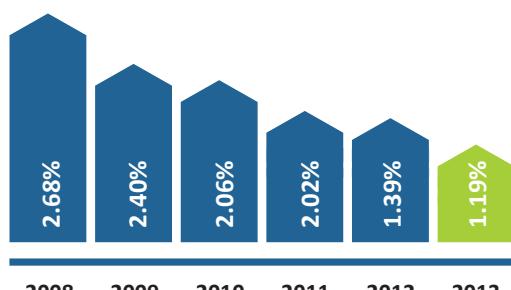
**Cost of Money
(Unit Usaha Syariah)**

%



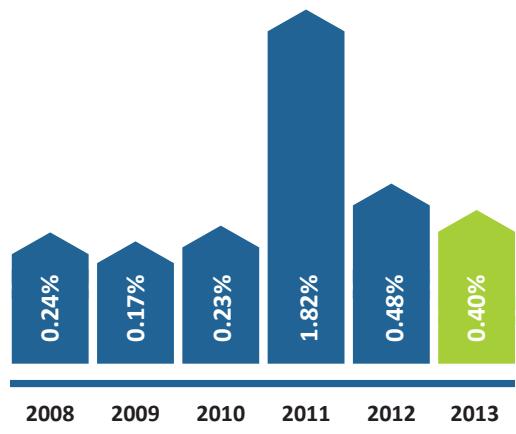
**Kewajiban Penyediaan
Modal Minimum
(KPPM)**

%

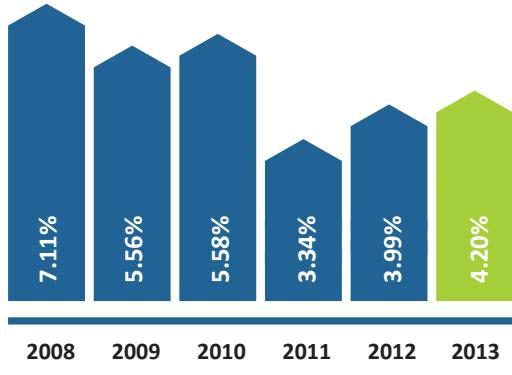


NPL-Gross

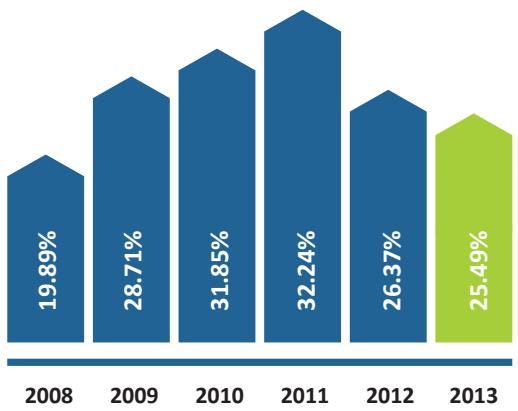
%



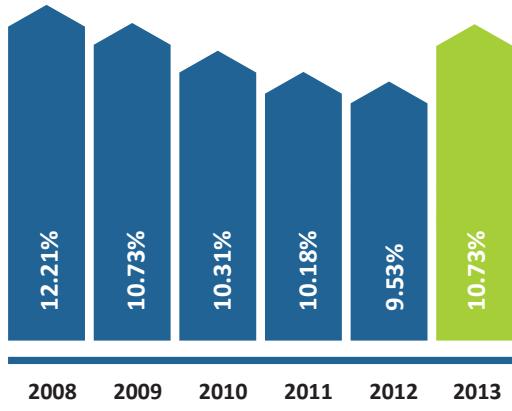
NPL-Net



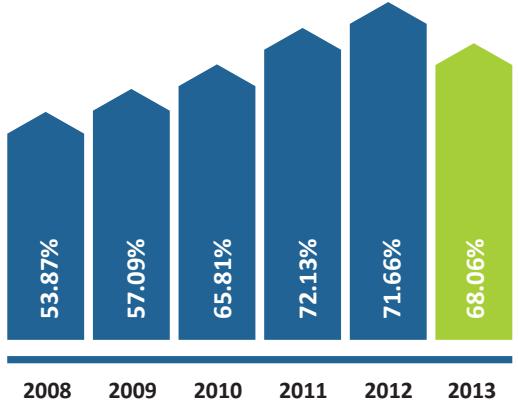
Imbal Hasil Rata-Rata Aktiva (ROA)



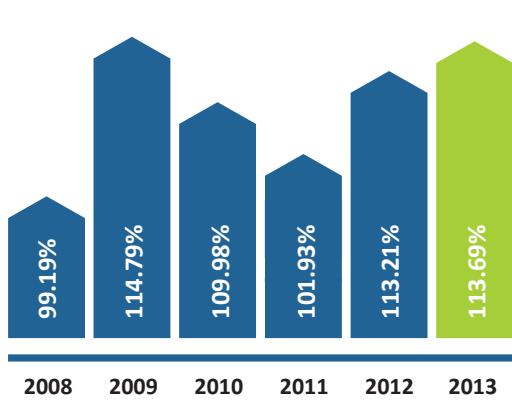
Imbal Hasil Rata-Rata (ROE)



Marjin Pendapatan Bunga Bersih (NIM)



Rasio Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)



Loan To Deposit Ratio (LDR)

IKHTISAR DATA KEUANGAN

Informasi
Perusahaan

Tanggung
Jawab Sosial

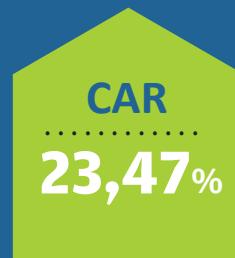
Tata Kelola Bank
Sustainable

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

Profil
Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Kinerja
2013



| Keterangan | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| NERACA | | | | | | |
| Total Aset | 4,519,775 | 4,723,634 | 6,227,182 | 7,290,471 | 8,018,455 | 8,734,875 |
| Aktiva Produktif | 4,200,161 | 4,349,887 | 5,324,594 | 6,324,796 | 6,911,260 | 7,546,951 |
| Kredit Yang Diberikan & Pembiayaan | 3,390,768 | 3,465,585 | 4,515,203 | 5,393,094 | 6,115,053 | 6,657,865 |
| Kredit Yang Diberikan | 3,330,111 | 3,385,767 | 4,371,300 | 5,133,135 | 5,744,496 | 6,191,726 |
| Pembiayaan Syariah | 60,657 | 79,818 | 143,903 | 259,959 | 370,557 | 466,139 |
| Dana Pihak Ketiga | 2,759,950 | 2,899,047 | 4,060,563 | 5,291,085 | 5,401,575 | 5,856,310 |
| Dana Pihak Ketiga Konvensional | 2,741,048 | 2,857,637 | 3,973,265 | 5,153,603 | 5,162,469 | 5,531,850 |
| Dana Pihak Ketiga Syariah | 18,902 | 41,410 | 87,298 | 137,482 | 239,171 | 324,460 |
| Surat Berharga Yang Diterbitkan | 0 | 0 | 0 | 500,000 | 500,000 | 500,000 |
| Jumlah Kewajiban | 3,707,722 | 3,939,768 | 5,286,985 | 6,213,170 | 6,791,709 | 7,306,289 |
| EKUITAS | | | | | | |
| Modal Sendiri | 434,521 | 447,167 | 468,061 | 487,477 | 528,739 | 568,933 |
| Modal Disetor | | | | | | |
| - Pemprov. Sulsel | 190,000 | 190,000 | 205,000 | 205,000 | 216,000 | 216,000 |
| - Pemprov. Sulbar | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,000 | 4,000 |
| - Pemkab. & Pemkot. Se-Sulsel & Sulbar | 244,521 | 257,167 | 263,061 | 278,477 | 310,739 | 348,933 |
| - Setoran Modal Yg belum Ditempatkan | 11,500 | 1,144 | 1 | 14,151 | 2 | 11,601 |
| Modal Inti | 677,762 | 722,850 | 818,648 | 946,823 | 1,025,238 | 1,196,222 |
| Modal Pelengkap | 48,257 | 52,069 | 51,535 | 43,134 | 62,056 | 67,282 |
| Penyertaan | 66 | 67 | 70 | 74 | 82 | 82 |
| ATMR Kredit | 3,860,526 | 4,165,517 | 3,486,836 | 3,450,709 | 3,760,747 | 3,985,097 |
| ATMR Operasional | 0 | 0 | 635,940 | 740,657 | 1,203,704 | 1,397,479 |
| KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF | | | | | | |
| 1. Lancar | 3,262,426 | 3,337,385 | 4,368,463 | 5,232,800 | 5,996,172 | 6,545,412 |
| 2. Dalam Perhatian Khusus | 37,620 | 45,182 | 53,697 | 51,606 | 33,932 | 33,063 |
| 3. Kurang Lancar | 5,122 | 4,964 | 8,051 | 8,393 | 7,390 | 6,150 |
| 4. Diragukan | 6,889 | 2,871 | 6,600 | 8,606 | 10,901 | 5,709 |
| 5. Macet | 78,712 | 75,184 | 78,392 | 91,689 | 66,658 | 67,532 |
| Total | 3,390,769 | 3,465,586 | 4,515,203 | 5,393,094 | 6,115,053 | 6,657,865 |

Rp Juta

| LABA RUGI | | | | | | |
|--|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|
| Pendapatan Bunga | 647,868 | 627,324 | 862,644 | 962,591 | 1,096,744 | 1,246,025 |
| Biaya Bunga | 138,177 | 158,844 | 230,025 | 323,454 | 375,340 | 333,919 |
| Pendapatan Bunga Bersih | 509,691 | 468,480 | 632,619 | 639,137 | 721,404 | 912,106 |
| Pendapatan Operasional Lainnya | 54,164 | 35,458 | 65,076 | 88,368 | 260,926 | 144,832 |
| Beban Operasional Lainnya | 290,461 | 263,563 | 506,275 | 353,416 | 597,822 | 612,655 |
| Laba (Rugi) Operasional | 273,394 | 240,375 | 344,817 | 374,089 | 384,508 | 444,283 |
| Laba (Rugi) Sebelum Pajak | 268,839 | 238,044 | 337,902 | 363,148 | 376,631 | 432,946 |
| Pajak Kini | 104,257 | 86,961 | 99,424 | 103,112 | 106,090 | 122,201 |
| Pajak Tangguhan | (1,482) | (2,384) | (4,619) | 6,547 | (7,188) | (5,181) |
| Laba (Rugi) Setelah Pajak | 166,064 | 153,467 | 243,097 | 253,489 | 277,728 | 315,926 |
| Laba Operasional Bersih per Saham (angka penuh) | 630,966 | 535,598 | 742,921 | 744,954 | 717,952 | 762,829 |
| Laba Bersih per Saham (angka penuh) | 389,753 | 345,301 | 534,480 | 520,001 | 529,419 | 555,296 |
| Biaya Dana (Cost of Fund) Konvensional | 4.32% | 4.44% | 4.80% | 5.76% | 5.76% | 4.68% |
| Biaya Dana (Cost of Fund) Syariah | 4.95% | 5.14% | 5.62% | 5.82% | 6.60% | 6.60% |
| Cost of Money Konvensional | 14.16% | 12.12% | 13.92% | 15.00% | 17.52% | 15.60% |
| Cost of Money Syariah | 14.08% | 14.68% | 11.93% | 8.00% | 8.27% | 16.88% |
| PERMODALAN | | | | | | |
| - KPMM (Kewajiban Penyediaan Modal Minimum) Risiko Kredit | 18.80% | 18.60% | 24.96% | 28.69% | 28.91% | 31.71% |
| - KPMM Risiko Operasional | n.a | n.a | 21.11% | 23.62% | 21.90% | 23.47% |
| Aktiva Produktif | | | | | | |
| - Aktiva Produktif Bermasalah | 2.19% | 1.90% | 1.68% | 1.69% | 1.25% | 1.05% |
| - NPL – Gross | 2.68% | 2.40% | 2.06% | 2.02% | 1.39% | 1.19% |
| - NPL – Net | 0.24% | 0.17% | 0.23% | 1.82% | 0.48% | 0.40% |
| - PPAP terhadap Aktiva Produktif | 3.00% | 2.78% | 3.08% | 1.92% | 1.28% | 1.12% |
| RENTABILITAS | | | | | | |
| Imbal Hasil Rata – Rata Aktiva (ROA) | 7.11% | 5.56% | 5.58% | 3.34% | 3.99% | 4.20% |
| Imbal Hasil rata – Rata Ekuitas (ROE) | 19.89% | 28.71% | 31.85% | 32.24% | 26.37% | 25.49% |
| Marjin Pendapatan Bunga Bersih (NIM) | 12.21% | 10.73% | 10.31% | 10.18% | 9.53% | 10.73% |
| Rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 53.87% | 57.09% | 65.81% | 72.13% | 71.66% | 68.06% |

| | | | | | | | Rp Juta |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| LIKUIDITAS | | | | | | | |
| Rasio Kredit Yang Diberikan/ Pembiayaan terhadap Dana Pihak Ketiga (LDR) | 99.19% | 114.79% | 109.98% | 101.93% | 113.21% | 113.69% | |
| Kepatuhan | | | | | | | |
| Prosentase Pelanggaran BMPK | - | - | - | - | - | - | 0 |
| - Pihak Terkait | - | - | - | - | - | - | 0 |
| - Pihak Tidak Terkait | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Prosentase Pelampauan BMPK | - | - | - | - | - | - | 0 |
| - Pihak Terkait | - | - | - | - | - | - | 0 |
| - Pihak Tidak Terkait | - | - | - | - | - | - | 0 |
| GWM Rupiah | 5.36% | 5.25% | 9.68% | 8.31% | 8.58% | 9.41% | |
| PDN | - | - | - | - | - | - | 0 |
| KINERJA NON KEUANGAN | | | | | | | |
| Jumlah Karyawan | 886 | 997 | 1,013 | 1,037 | 1,074 | 1,037 | |
| Jumlah ATM | 32 | 33 | 45 | 64 | 72 | 90 | |
| Jumlah Kantor | 65 | 67 | 73 | 77 | 79 | 85 | |
| Kualifikasi Opini Auditor | Wajar Tanpa Pengecualian |

PENGHARGAAN & PRESTASI TAHUN 2013

Informasi
Perusahaan

Tanggung
Jawab Sosial

Tata Kelola Bank
Sulselbar

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

Profil
Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Kinerja
2013



PENGHARGAAN

Penghargaan yang diperoleh Bank Sulselbar tahun 2013 :



Titanium Trophy 2013 atas Kinerja Keuangan Tahun 2012 dengan predikat Sangat Bagus dari Majalah Infobank.



The Best Champion Of Makassar Service Excellence Award
Category : Conventional Banking (Asset<150 T) dari
Markplus Insight.



Penghargaan dari Karim Business Consulting dalam ajang
Islamic Finance Award & Cup 2013 untuk kategori :

- 1st Rank Expansive Financing Sharia Unit
(Asset<IDR 500 Bn)
- 2nd Rank The Most Profitable Sharia Unit
(Asset<IDR 500 Bn)
- 2nd Rank The Most Efficient Sharia Unit
(Asset<IDR 500 Bn)
- 2nd Rank The best Sharia Unit
(Asset<IDR 500 Bn)
- 2nd Rank The Most Expansive Third Party Fund
Sharia Unit (Asset<IDR 500 Bn)



PRESTASI

1. Pemeringkatan Bank Sulselbar tahun 2013, peringkat idA (*Single A, Stable Outlook*), periode 31 Januari 2013 - 1 Februari 2014
1. Pemeringkatan Obligasi I Tahun 2011 (Rp. 400 miliar), idA (*Single A, Stable Outlook*), periode 31 Januari 2013 - 1 Februari 2014
1. Pemeringkatan Sukuk Mudharabah I Tahun 2011 (Rp. 100 miliar), peringkat IdA (*Single A, Stable Outlook*), periode 31 Januari 2013 - 1 Februari 2014

RANGKAIAN KEGIATAN PENTING TAHUN 2013

Informasi
Perusahaan

Tanggung
Jawab Sosial

Tata Kelola Bank
Sulselbar

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

Profil
Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Kinerja
2013





| | |
|-------------------|--|
| 13 Januari 2013 | Hari Ulang Tahun Bank Sulselbar Ke – 52 |
| 14 Januari 2013 | Donor Darah Bank Sulselbar |
| 04 April 2013 | Pembukaan Kantor Kas KPTSP Bank Sulselbar Cabang Sinjai |
| 15 April 2013 | Donor Darah Bank Sulselbar |
| 25 Juni 2013 | RUPS Tahun Buku 2013 dan RUPS Luar Biasa |
| 01 Juli 2013 | Pembukaan Kantor Kas Sorowako Bank Sulselbar Cabang Malili |
| 05 Juli 2013 | Donor Darah Bank Sulselbar |
| 17 Agustus 2013 | Peringatan HUT Kemerdekaan Republik Indonesia Ke- 68 |
| 09 September 2013 | Peresmian Kantor Kas Syariah Menara UMI Bank Sulselbar Cabang Syariah Makassar |
| 30 September 2013 | <i>Grand Launching Kartu Kredit Co-Brand Bank Sulselbar</i> |
| 18 Oktober 2013 | Donor Darah Bank Sulselbar |
| 28 Oktober 2013 | Pembukaan Kantor Kas Kajang Bank Sulselbar Cabang Bulukumba |
| 23 Desember 2013 | Peresmian Kantor Kas Camba Bank Sulselbar Cabang Maros |
| 23 Desember 2013 | Peresmian Kantor Kas RSUD Salewangang Bank Sulselbar Cabang Maros |







BAB 2

LAPORAN DEWAN KOMISARIS & DEWAN DIREKSI

PILIHAN UTAMA

Berbagai upaya terus dilakukan Bank Sulselbar dalam memberikan solusi keuangan agar menjadi pilihan utama masyarakat. Berkat dukungan penuh para pemangku kepentingan, hal tersebut dapat diwujudkan melalui produk, jasa dan jaringan perbankan yang dapat diandalkan dan terus berkembang hingga kini.

DAFTAR ISI

- 22 Laporan Dewan Komisaris
- 28 Profil Dewan Komisaris
- 32 Laporan Dewan Direksi
- 42 Profil Dewan Direksi
- 46 Tanggung Jawab Atas Laporan Tahunan 2013

LAPORAN DEWAN KOMISARIS

Informasi
Perusahaan

Tanggung
Jawab Sosial

Tata Kelola Bank
Sulselbar

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

Profil
Perusahaan

► Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Kinerja
2013



H. A. Muallim, SH., M.Si

Komisaris Utama

Menghendaki adanya transformasi Bank Sulselbar menjadi Great Company dan Center of Excellence, yang meliputi Good Corporate Governance, Human Resources, Perfomance, Service dan Corporate Social Responsibility.

Assalamualaikum Wr. Wb.

Puji syukur dipanjangkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga Bank Sulselbar dapat melalui tahun 2013 dengan pencapaian dan pertumbuhan yang cukup baik dibandingkan tahun 2012.

Pada tahun 2013, Bank Sulselbar merayakan hari ulang tahun yang ke-52 Bank Sulselbar telah melakukan transformasi organisasi dan layanan dalam menjalankan aktivitas bisnisnya menuju BPD *Regional Champion* (BRC) tahun 2014. Bank Sulselbar akan senantiasa berorientasi pada bisnis dan fokus kepada nasabah untuk meningkatkan kemampuan dalam menyediakan layanan yang komprehensif.

Selama tahun 2013, Dewan Komisaris telah menjalankan tugasnya berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No.8/4/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006 tentang *Good Corporate Governance* (GCG) Bagi Bank Umum, dengan dibantu oleh organ Komite yang bertugas sejak 2007. Selain itu, untuk pengawasan atas kinerja Managemen Bank Sulselbar, Dewan Komisaris beserta Komite telah melakukan rapat-rapat pembahasan, kajian dan evaluasi atas surat – surat dan Laporan Direksi, serta memberikan petunjuk dan arahan untuk ditindak lanjuti oleh Direksi. Semuanya ini dimaksudkan untuk meningkatkan perkembangan Bank ke arah yang lebih baik di masa depan.

Dalam rangka pengawasan aktif tersebut, Dewan Komisaris dibantu oleh anggota Komite melaksanakan tugas dan tanggung jawab berdasarkan Surat Keputusan Direksi, sebagai berikut :



Kinerja Bank Sulselbar sampai dengan Desember 2013 telah menunjukkan hasil yang cukup baik. Hal ini terlihat dari tercapainya beberapa target yang telah ditetapkan pada Rencana Bisnis Bank

- I. Komite Audit, mempunyai tugas dan tanggung jawab sesuai Pasal 43 Peraturan Bank Indonesia No. 8/4/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006 Tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bagi Bank Umum dan Surat Keputusan Direksi No. SK/180/DIR/XII/2013 tanggal 04 Desember 2013 tentang Susunan Keanggotaan Komite Audit PT. Bank Sulselbar, maka selama tahun 2013 Komite Audit telah melakukan tugas –tugas dan memberi rekomendasi kepada Dewan Komisaris, antara lain sebagai berikut :
 - a. Komite Audit, Dewan Komisaris dan Direksi beserta Unit Kerja terkait membahas dan mengevaluasi permasalahan tertentu yang berhubungan dengan tugas dan tanggung jawab Komite Audit dalam berbagai rapat internal.
 - b. Melakukan evaluasi Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP) Umum atas temuan tahun lalu yang belum ditindak lanjuti dan temuan saat ini, beserta rekomendasi serta pelaksanaan Risk Based Audit.
 - c. Melakukan evaluasi LHP Khusus atas temuan kasus/permasalahan pada Kantor-kantor Cabang dan Unit Kerja yang harus segera ditindaklanjuti .
 - d. Melakukan evaluasi kesesuaian LHP Umum dan Khusus Grup Audit Intern (GAI) dengan standar penyusunan laporan audit menurut SPFAIB dan Audit Charter.
 - e. Merekendasikan penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang akan melakukan audit laporan tahunan, tahun buku 2013 dan laporan kinerja untuk dilaporkan ke RUPS tahunan.
 - f. Memberikan rekomendasi dalam bentuk memorandum kepada Dewan Komisaris atas semua hasil/kesimpulan rapat, baik internal maupun rapat dengan grup lain yang bersifat yang strategis. Rekomendasi ini diteruskan ke Direksi melalui surat Dewan Komisaris untuk segera ditindaklanjuti.
- II. Komite Pemantau Risiko & Anti Fraud, mempunyai tugas dan tanggung jawab sesuai Pasal 44 Peraturan Bank Indonesia No. 8/4/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006 tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bagi Bank Umum dan Surat Keputusan Direksi No. SK/181/DIR/XII/2013 tanggal 04 Desember 2013 tentang Susunan Keanggotaan Komite Pemantau Risiko Dan Anti Fraud PT. Bank Sulselbar. Atas dasar hukum ini, maka selama tahun 2013 Komite Pemantau Risiko Dan Anti Fraud telah melakukan tugas-tugas dan memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris, antara lain sebagai berikut :
 - a. Membahas dan memberikan evaluasi atas masalah yang berhubungan dengan tugas dan tanggung jawab Komite Pemantau Risiko. Diskusi interaktif dilakukan dalam rapat-rapat internal Komite Pemantau Risiko & Anti Fraud dan Dewan Komisaris, Komite Pemantau Risiko & Anti Fraud, Direksi dan Unit Kerja terkait.
 - b. Melakukan rapat dengan Satuan Kerja terkait, yaitu Grup Manajemen Risiko, Grup Kepatuhan, Grup Treasury, Grup TI dan Grup SDM.
 - c. Memberikan rekomendasi berupa memorandum kepada Dewan Komisaris dan diteruskan ke Direksi dengan surat Dewan Komisaris untuk ditindak lanjuti.
- III. Komite Remunerasi dan Nominasi, mempunyai tugas dan tanggung jawab sesuai Pasal 45 Peraturan Bank Indonesia No. 8/4/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006 tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bagi Bank Umum dan Surat Keputusan Direksi No. SK/182/DIR/XII/2013 tanggal 04 Desember 2013 tentang Susunan Keanggotaan Komite Remunerasi Dan Nominasi PT. Bank Sulselbar. Atas dasar humum ini, maka selama tahun 2013, Komite Remunerasi dan Nominasi melakukan tugas-tugas dan memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris, antara lain sebagai berikut :
 - a. Memberikan hasil evaluasi terkait permasalahan

- tertentu yang berhubungan dengan tugas dan tanggung jawab Komite Remunerasi Dan Nominasi melalui pembahasan dalam rapatinternal Komite Remunerasi Dan Nominasi dan Dewan Komisaris, Komite Remunerasi Dan Nominasi dan Komite Pemantau Risiko & anti *Fraud*, serta Komite audit. .
- b. Terkait dengan kebijakan Remunerasi, maka Komite Remunerasi:
- 1). Melakukan evaluasi terhadap kebijakan remunerasi.
 - 2). Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai ;
 - a). Kebijakan remunerasi bagi Dewan Komisaris dan Direksi untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).
 - b). Kebijakan remunerasi bagi pejabat eksekutif dan pegawai secara keseluruhan untuk disampaikan kepada Direksi atas persetujuan Dewan Komisaris.
- c. Terkait dengan kebijakan Nominasi, maka Komite Remunerasi:
- 1). Menyusun sistem serta prosedur pemilihan dan/atau penggantian anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS);
 - 2). Memberikan rekomendasi mengenai calon anggota Dewan Komisaris dan/ atau Direksi kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham;
 - 3). Memberikan rekomendasi mengenai pihak independen yang akan menjadi anggota Komite sebagaimana dimaksud dalam pasal 38 ayat (1) huruf b dan huruf c, pasal 39 ayat (1) huruf b dan huruf c, kepada Dewan Komisaris.
- d. Wajib memastikan bahwa kebijakan dilakukan, paling kurang sesuai dengan:
- 1). Kinerja keuangan dan pemenuhan cadangan sebagaimana diatur dalam Peraturan Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
 - 2). Prestasi kerja individual.
 - 3). Kewajaran dengan peer group.
 - 4). Pertimbangan sasaran dan strategi jangka pendek dan jangka panjang bank.
- IV. Hal-hal strategis yang telah disampaikan Dewan Komisaris, diantaranya adalah:
- a. Implementasi Rencana Bisnis Bank (RBB) Tahun 2013 kaitannya dengan *Corporate Plan* 2009-2013.
 - b. Upaya dan strategi peningkatan pengelolaan modal ;
 - c. Penyusunan data base kepegawaian dan proses pembuatan blue print/cetak biru data kepegawaian
 - d. Permasalahan Teknologi Informasi khususnya *Disaster Recovery Center* (DRC) dan *Data Center*
 - e. Pelaksanaan penerapan manajemen risiko dan manajemen umum Bank.
 - f. Komitmen Bank atas temuan hasil Pemeriksaan, baik pemeriksa internal maupun pemeriksa eksternal.
 - g. Pedoman Perusahaan yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris, yang meliputi;
 - Pencatatan Data Kerugian (LED) Risiko Operasional
 - Kebijakan *Internal Capital Adequacy Assessment Process* (ICAAP)
 - Buku Pedoman Kebijakan Manajemen Risiko
 - Buku Pedoman Perusahaan penerapan Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT)
 - Perubahan Peraturan Dana Pensiun PT. Bank Sulselbar

- h. Pedoman Perusahaan yang sedang dalam proses pengawasan oleh Direksi, diantaranya;
 - Penyempurnaan Buku Pedoman Organisasi Perusahaan
 - Pedoman Perusahaan tentang Komite Manajemen Risiko
 - *Bisness Continuity Plan (BCP)*
 - Pedoman tentang Tindak Pidana Bank (Tipibank)
 - Pedoman tentang Hapus Buku dan Tagih
 - Pedoman tentang *Risk Appetite*
 - Pedoman tentang *Whistleblower*
 - Pedoman Tata Kerja Direksi
 - Pedoman RUPS Tahunan dan Luar Biasa
 - Penyempurnaan *Corporate Plan*
- V. Untuk tantangan ke depan yang menjadi pemantauan Dewan Komisaris antara lain disampaikan yaitu:
 - a. Pencapaian pilar-pilar sebagai BRC;
 - b. Implementasi atas *Corporate Plan*; dan
 - c. Implementasi Cetak Biru SDM
- VI. Terkait dengan Prospek Usaha Bank, Dewan Komisaris menyikapi beberapa kebijakan yang dikeluarkan oleh regulator utama, yaitu Bank Indonesia, termasuk diantaranya blueprint/cetak biru BPD *Regional Champion* pada tahun 2014. Dalam blueprint ini disebutkan bahwa setiap BPD harus dapat menjadi juara di daerahnya masing-masing dengan cara menjadi lembaga keuangan yang kuat dan berperan lebih aktif dalam membangun daerah, serta meningkatkan layanan dan akses masyarakat kepada Bank Pembangunan Daerah serta (*Agent of development*).

Lebih lanjut, Dewan Komisaris menyampaikan kondisi finansial dan sistem moneter yang penuh dengan tantangan dan persaingan. Hal ini perlu diantisipasi dengan baik oleh Bank Sulselbar. Oleh karenanya, Dewan Komisaris menyambut baik pandangan atas prospek usaha perusahaan yang disusun oleh Direksi, yang menghendaki adanya transformasi Bank Sulselbar menjadi *Great Company and Center of Excellence*,

yang meliputi *Good Corporate Governance, Human Resources, Performance, Service* dan *Corporate Social Responsibility*. Pandangan prospek usaha ini perlu dieksekusi secara baik guna mewujudkan pernyataan visi Bank Sulselbar, yaitu menjadi Bank yang terbaik di Kawasan Indonesia Timur dengan dukungan sumber daya manusia yang profesional, serta memberikan nilai tambah kepada Pemerintah Provinsi, Pemerintah Kabupaten/Kota se Sulawesi Selatan dan Sulawesi barat dan Masyarakat.

Untuk mencapai visi tersebut, komunikasi interaktif, iklim kerja yang positif dan team work yang solid senantiasa dibangun oleh segenap manajemen dan karyawan Bank Sulselbar untuk mencapai kinerja yang maksimal. Selain itu, diperlukan dukungan penuh, baik moril maupun berupa modal terutama dari para Pemegang Saham, kemitraan yang saling menguntungkan dengan nasabah, dan seluruh pemangku kepentingan.

Berdasarkan hal-hal tersebut diatas, maka Dewan komisaris dapat menyimpulkan bahwa :

- Secara umum, kinerja Bank Sulselbar sampai dengan Desember 2013 telah menunjukkan hasil yang cukup baik. Hal ini terlihat dari terlampaunya beberapa target yang telah ditetapkan pada Rencana Bisnis Bank.
- Kinerja Bank Sulselbar sampai dengan Desember 2013 secara umum, baik secara kuantitatif maupun kualitatif mengalami peningkatan jika dibandingkan dengan kinerja pada Desember 2012. Kinerja ini diharapkan semakin ditingkatkan di masa yang akan datang.
- Berdasarkan penilaian kinerja dari 4 (empat) faktor, yaitu Faktor Profil Risiko, Faktor Good Corporate Governance (GCG), Faktor Rentabilitas dan Faktor Permodalan, sesuai Peraturan Bank Indonesia No.13/1/PBI/2011 tanggal 05 Januari 2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berbasis Risiko, maka kinerja Bank Sulselbar sampai dengan Desember 2013 masih berada pada peringkat 3 (Cukup Baik).

- Peringkat Komposit 3 (PK-3), mencerminkan kondisi Bank yang secara umum cukup sehat sehingga dinilai mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya. Namun hal tersebut perlu dilakukan langkah-langkah perbaikan atas Komposit Tingkat Kesehatan Bank (TKB) sesuai amanah RUPS tanggal 25 Juni 2013 salah action plan Direksi adalah meningkatkan komposit TKB menjadi minimal 2 (dua).
- Kinerja Bank Sulselbar yang membaik selama tahun 2013 tentunya tidak lepas dari upaya, dedikasi dan kerja keras jajaran Direksi dan manajemen serta seluruh karyawan-karyawati dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawab untuk memenuhi target yang telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank Sulselbar Tahun 2013. Oleh karena itu, segenap jajaran Dewan Komisaris mengucapkan terima kasih dan penghargaan kepada para pemegang saham, nasabah, mitra bisnis dan seluruh masyarakat Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat yang telah memberikan dukungan, kepercayaan dan kerjasamanya kepada Bank Sulselbar.

Makassar, 31 Desember 2013

PT. Bank Sulselbar



H.A. Muallin, SH., M.Si

Komisaris Utama

PROFIL DEWAN KOMISARIS



► Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

Tata Kelola Bank
Sulselbar

Informasi
Perusahaan

Tanggung
Jawab Sosial

Kinerja
2013

Profil
Perusahaan



H. A. Muallim, SH., M.Si
Komisaris Utama

**Drs. H. A. Tjoneng
Mallombasang**
Komisaris Independen

Drs. Natali Ikawidjaja, MM
Komisaris Independen

Prof. Muhammad Amri, Ph.D
Komisaris Independen



H. A. Muallim, SH., M.Si
Komisaris Utama



Drs. H. A. Tjoneng Mallombasang
Komisaris Independen

Warga Negara Indonesia, 60 tahun, lahir di Bone pada tanggal 23 Desember 1953. Mendapatkan gelar Sarjana Hukum dari Universitas Islam Indonesia Yogyakarta dan gelar Master di bidang Administrasi Publik dari Universitas Hasanuddin pada tahun 2001. Menjabat sebagai Komisaris Utama Bank Sulselbar sejak tahun 2006 dan dipilih kembali berdasarkan akta RUPS No.61 tanggal 30 April 2010. Sejak tahun 2006 sampai sekarang menjabat sebagai Sekretaris Daerah Prov. Sulawesi Selatan. Jabatan yang pernah dipegang dalam lingkup Pemerintah Prov. Sulawesi Selatan antara lain Kepala Bagian Perundang-Undangan & Penataan Hukum Pemprov. Sulsel (1987 – 1989), PYMT Sekretaris Wilayah/Daerah Tk.II Sidrap (1989 – 1993), PYMT Sekretaris Wilayah/ Daerah Tk.II Gowa (1993 – 1994), Pj. Sekretaris Wilayah Daerah Tk. II Gowa (1994 – 1996), Sekretaris Wilayah Daerah Tk. II Sinjai (1996 – 1998), Wakil Ketua BKPMd Tk. I Sulsel (1998 – 1999), Kepala Kantor PMD (1999 – 2001), Kepala Bawasda Prov. Sulsel (2001 – 2002), dan Pejabat Bupati Luwu Utara (2004 – 2006).

Sejumlah pelatihan/seminar/workshop yang diikuti sebagai Komisaris Utama antara lain Seminar Credit Analisis for SME'S, Dampak PBI Multi Licensi bagi Bank, serta sejumlah pelatihan mengenai manajemen perbankan, kredit, manajemen risiko dan lain sebagainya di Indonesia.

Warga Negara Indonesia, 67 tahun, lahir di Gowa pada tanggal 17 Februari 1946. Mendapatkan gelar Sarjana Administrasi dari STIA LAN-RI dan gelar Master bidang Ekonomi Pembangunan dari Senior University International Jakarta. Sebelumnya menjabat sebagai Komisaris Utama Bank Sulselbar tahun 2000 – 2006, Anggota Komisaris PT. Bank Sulselbar sejak tahun 2007, dan menjadi Komisaris Independen berdasarkan akta RUPS No.61 tanggal 30 April 2010. Jabatan yang pernah dipegang dalam lingkup Pemerintah Prov. Sulawesi Selatan antara lain Sekwilda Tk. II Takalar (1987 – 1992), Kepala Biro Organisasi Setwilda Tk. I Sulsel (1992 – 1996), Kepala Dinas P&K Propensi Datu I Sulsel (1996 – 1997), Ass. Kessos Sekwilda Tk. I Sulsel (1997 – 1999), Kepala BKPMd Sulsel (1999 – 2000), Plts. Ass. Kessos Sekda Sulsel (2000 – 2001) dan Sekretaris Daerah Sulsel (2000 – 2006).

Sejumlah pelatihan/seminar/workshop yang diikuti sebagai Komisaris antara lain, Workshop Peningkatan Efektifitas Fungsi Pengawasan Dewan Komisaris BPD Seluruh Indonesia, Kesiapan Bank Daerah Menghadapi Peraturan Klasifikasi Bank Berdasarkan Modal Inti Bank Umum, Workshop peranan BPD dalam mendukung pengawasan oleh OJK serta sejumlah pelatihan mengenai manajemen perbankan, kredit, manajemen risiko dan lain sebagainya di Indonesia.



Drs. Natali Ikawidjaja, MM
Komisaris Independen



Prof. Muhammad Amri, Ph.D
Komisaris Independen

Warga Negara Indonesia, 50 tahun, lahir di Ujung Pandang pada tanggal 25 Desember 1963. Menjabat sebagai Komisaris Independen Bank Sulselbar sejak tahun 2008, dan kemudian dipilih kembali berdasarkan akta RUPS No.04 tanggal 2 Desember 2011. Mendapatkan gelar Sarjana MIPA dari Universitas Pakuan Bogor Jawa Barat, gelar Master di bidang ekonomi/manajemen pemasaran dari Universitas Hasanuddin dan sementara mengenyam pendidikan S3/Doktor bidang ekonomi pada Universitas Hasanuddin.

Sejumlah pelatihan/seminar/workshop yang pernah diikuti antara lain Workshop Arah Sistem Penjaminan Kredit Daerah di Indonesia di Jakarta, Pencegahan *Fraud* di Perbankan : Bedah *fraud* melalui Kredit Fiktif dan Money Laundering, Evaluasi Penyaluran Pembiayaan Kredit Program serta sejumlah pelatihan mengenai manajemen perbankan, kredit, manajemen risiko dan lain sebagainya di Indonesia.

Memulai karir di Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan sejak tahun 1989 dan sejumlah jabatan penting selama 23 tahun berkarir di Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan antara lain Pemimpin Cabang Pangkep tahun 1996 – 2003, Pemimpin Cabang Gowa tahun 2003 – 2005 dan terakhir menjabat sebagai Wakil Pemimpin Divisi Akuntansi dan Teknologi Informasi tahun 2006 – 2007.

Warga Negara Indonesia, 47 tahun, lahir di Majene pada tanggal 18 Januari 1966. Menjabat sebagai Komisaris Independen Bank Sulselbar sejak tahun 2013. Mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Hasanuddin, gelar Master di bidang ekonomi/manajemen dari *University of Philippines* dan gelar *Doctor of Philosophy* dari *University of Philippines*.

Sebelum menjabat Komisaris Independen pada Bank Sulselbar, berkarir sebagai akademisi/dosen pengajar serta Guru Besar/Professor pada Universitas Hasanuddin.

Sejumlah pelatihan/seminar/workshop yang diikuti sebagai Komisaris Independen antara lain : Workshop menguji keakuratan perhitungan Tingkat Kesehatan Bank di Jakarta, Workshop Risk Based Bank Rating dan Good Corporate Governance (GCG) di Jakarta, Workshop Uji Akurasi Tingkat Kesehatan Bank termasuk Risk Profil menuju perhitungan di Bandung, Workshop Kupas Tuntas 11 (sebelas) + 1 (satu) faktor Self Assesment GCG sebagai elemen dalam Peringkat Komposit serta sejumlah pelatihan mengenai manajemen perbankan, kredit, manajemen risiko dan lain sebagainya di Indonesia.

LAPORAN DEWAN DIREKSI

Informasi
Perusahaan

Tanggung
Jawab Sosial

Tata Kelola Bank
Sulselbar

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

Profil
Perusahaan

► Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Kinerja
2013



Ellong Tjandra
Direktur Utama

Bank Sulselbar tidak hanya berorientasi pada profit atau keuntungan untuk kelangsungan bisnis tetapi juga tetap memperhatikan pembangunan lingkungan sosial ekonomi bagi masyarakat

Assalamu 'Alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

PEMEGANG SAHAM DAN PEMANGKU KEPENTINGAN YANG KAMI HORMATI,

Puji syukur kita panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, berkah dan hidayah yang diberikan kepada Bank Sulselbar sehingga kami dapat menuntaskan tahun 2013 dengan pencapaian kinerja keuangan yang menggembirakan di tengah perlambatan ekonomi serta meningkatnya persyaratan regulasi dan persaingan yang ketat di industri perbankan. Untuk itu, atas nama Direksi Bank, perkenankanlah kami menyampaikan pencapaian kinerja dan inisiatif strategis yang telah kami lakukan selama tahun 2013 kepada seluruh pemegang saham dan pemangku kepentingan lainnya.

KINERJA KEUANGAN

Tahun 2013 telah berhasil kami lewati dengan hasil yang patut dibanggakan dengan fundamental bisnis yang cukup kuat ditengah kondisi perekonomian yang kurang kondusif. Hal tersebut diindikasikan dengan terjadinya profitabilitas melalui pencapaian laba bersih yang bertumbuh 13,75% (YoY) dari Rp. 277.729 juta di tahun 2012 menjadi Rp. 315.926 juta pada tahun 2013. Hasil tersebut juga melampaui target RBB Tahun 2013 – 2015 senilai Rp 270.950 juta.

Peningkatan kinerja tahun 2013 dipengaruhi oleh pendapatan bunga sebesar Rp 1.246.025 juta yang naik 13,61% dan pendapatan bunga bersih sebesar Rp 912.106 juta yang juga tumbuh 26,44%. Peningkatan pendapatan bunga disebabkan adanya portofolio kredit sebesar 8,88% yakni senilai Rp 6.657.865 dengan pertumbuhan tertinggi Kredit Umum Lainnya sebesar 16,98% .



Bank Sulselbar berhasil meningkatkan aset sebesar 8,93%, diikuti dengan meningkatkan kualitas kredit, ditunjukkan dengan penurunan NPL dari 1,39% menjadi 1,19%

Informasi
Perusahaan

Tanggung
Jawab Sosial

Tata Kelola Bank
Sulselbar

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

Profil
Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Kinerja
2013

Net Interest Margin (NIM) Bank Sulselbar pada tahun 2013 sebesar 10,73% atau lebih tinggi dari NIM tahun 2012 sebesar 9,53%. Peningkatan rasio NIM tahun 2013 didorong oleh peningkatan pendapatan bunga bersih yang berasal dari volume pertumbuhan kredit yang jauh lebih tinggi dari pertumbuhan beban operasional yang hanya mencapai 2,48%. Beban bunga pada tahun 2013 tercatat sebesar Rp 333.919 juta atau mengalami penurunan sebesar 11,04% dibandingkan tahun 2012. Perbaikan *CASA Ratio* yang didominasi oleh *low cost funds* dengan proporsi 70,68 % dan sumber dana murah lainnya merupakan faktor penurunan *cost of money bank*.

Total aset Bank Sulselbar pada tahun 2013 senilai Rp 8.734.875 juta atau meningkat 8,93% dibandingkan total aset tahun 2012. Pertumbuhan total aset ini dipengaruhi oleh kenaikan kredit dan pembiayaan Syariah sebesar 8,88% dari Rp 6.115.053 juta di 2012 menjadi Rp 6.657.865 juta pada tahun 2013.

Rasio-rasio keuangan Bank Sulselbar selama tahun 2013, antara lain Rasio Kecukupan Modal (*Capital Adequacy Ratio/CAR*) meningkat dari 21,90% di 2012 menjadi 23,47%. Rasio CAR Bank Sulselbar ini berada jauh di atas rata-rata CAR BPD sebesar 17,6% dan berada di atas persyaratan permodalan yang ditetapkan BRC sebesar 15% serta kewajiban pemenuhan modal minimum yang ditetapkan Bank Indonesia yakni minimal 8%. Dengan demikian, Bank Sulselbar dipandang cukup untuk menghadapi risiko bisnis saat ini. Disparitas CAR yang cukup lebar dari target BRC akan dimanfaatkan Bank untuk penyaluran kredit ke sektor produktif yang memiliki *risk premium* yang lebih tinggi namun memiliki *multiplier effect* terhadap laju perekonomian daerah.

Pada tahun 2013, Bank Sulselbar juga melakukan perbaikan kualitas aset yang tercermin dari penurunan Rasio Kredit Bermasalah (*Non Performing Loan/NPL*) dari 1,39% pada tahun 2012 menjadi 1,19% di 2013. Hal ini berarti bahwa risiko kredit selama tahun 2013 lebih rendah dibandingkan tahun 2012. Di samping itu juga wujud upaya nyata Bank Sulselbar untuk memaksimalkan *recoveries* / penyelamatan dan penyelesaian terhadap

kredit bermasalah yang meliputi penagihan debitur atau kompensasi, pengajuan klaim kepada perusahaan asuransi kredit, hapus buku kredit dan atau cara – cara lain yang dapat ditempuh berdasarkan ketentuan yang perundang – undangan yang berlaku. Di samping itu, telah dibentuk Tim Khusus untuk menangani kredit bermasalah melalui Surat Keputusan (SK) Direksi.

Bank Sulselbar senantiasa berupaya untuk menjaga dan memelihara kualitas kredit serta meminimalisir risiko kredit agar rasio NPL tidak melampaui ketentuan minimum Bank Indonesia sebesar 5% sesuai Peraturan Bank Indonesia No. 3/PBI/2011 tanggal 26 Desember 2001. Pada umumnya rasio rata-rata LDR perbankan dan BPD masing-masing sebesar 89,7% dan 92,3%. Rasio Kredit terhadap Simpanan Dana Pihak Ketiga (*Loan to Deposit Ratio/LDR*) meningkat menjadi 113,69% di tahun 2013 dibandingkan LDR tahun 2012 sebesar 113,21%. Kenaikan tersebut disebabkan oleh peningkatan kredit dan pembiayaan sebagai aset Bank yang lebih tinggi dari peningkatan simpanan dana pihak ketiga yang merupakan sumber pembiayaan pada tahun 2013. Meningkatnya LDR juga dipicu oleh tren kenaikan BI rate dan menguatnya Dollar AS terhadap semua mata uang, dan likuiditas industri perbankan di Indonesia yang ketat. Pemicu lain tingginya LDR adalah disebabkan oleh siklus dana pemda yang menurun di akhir tahun , namun kembali meningkat di awal tahun.

Rasio Imbal Hasil Rata-Rata Ekuitas (*Return on Equity/ROE*) mengalami penurunan dari 26,37% menjadi 25,49% yang dipengaruhi oleh peningkatan total ekuitas yang masih lebih tinggi dibandingkan perolehan laba bersih tahun 2013. Rasio Imbal Hasil Rata-Rata Aktiva (*Return on Asset/ROA*) meningkat menjadi 4,20% pada tahun 2013 dibandingkan tahun 2012 sebesar 3,99%. Peningkatan rasio ROA tahun 2013 menunjukkan bahwa aset yang dikelola Bank Sulselbar dapat memberikan tingkat pengembalian yang lebih tinggi dibandingkan tahun sebelumnya. Perbaikan kinerja finansial Bank Sulselbar selama tahun 2013 didukung pula program efisiensi yang tepat guna dan tepat sasaran yang dapat memaksimalkan efisiensi rasio BOPO pada akhir tahun 2013 menjadi 68,06% dibandingkan tahun 2012 sebesar 71,66%.

BIDANG PEMBIAYAAN

Total kredit dan pembiayaan yang disalurkan selama tahun 2013 senilai Rp 6.657.865 juta atau meningkat 8,88% dibandingkan tahun 2012 sebesar Rp 6.115.053 juta. Kenaikan penyaluran kredit dan pembiayaan dipengaruhi oleh pertumbuhan kredit lainnya (kredit konsumtif) sebesar 18,11 % dari Rp 4.610.123 juta tahun 2012 menjadi Rp5.445.237 juta di tahun 2013. Kredit lainnya mendominasi total kredit dan pembiayaan tahun 2013 sebesar 81,79%, yang diikuti kredit investasi dengan porsi 8,92%, kredit modal kerja 7,64% dan KPR 1,66%.

Pada tahun 2013, Bank Sulselbar telah menghitung Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) sebesar Rp 84.155 juta sehingga total kredit dan pembiayaan yang diberikan setelah dikurangi CKPN yaitu sebesar Rp6.573.710 juta. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada tahun 2013 lebih rendah dari perhitungan CKPN tahun 2012 sejalan dengan penurunan rasio NPL dari 1,39% pada tahun 2012 menjadi 1,19% pada tahun 2013. Hal ini juga berarti bahwa risiko kredit selama tahun 2013 lebih rendah dibandingkan tahun 2012.

Lebih jauh lagi, Bank Sulselbar juga ikut serta dalam pembiayaan sindikasi untuk membiayai proyek – proyek pembangunan yang belum mampu didanai sendiri akibat keterbatasan yang dimiliki. Pembiayaan sindikasi merupakan wujud peran serta Bank Sulselbar dalam pembangunan nasional secara umum maupun pembangunan daerah, khususnya di Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat. Peran Bank Sulselbar dalam proyek sindikasi di tahun 2012 masih berlanjut di tahun 2013 sebagai participant untuk membiayai proyek *Fast Track Program* 10.000 MegaWatt sebesar Rp Rp17.968 juta pada PT. PLTU Kalimantan Selatan, Papua, Sulawesi Selatan dan Bangka Belitung. Selain itu, Bank Sulselbar juga terlibat dalam proyek pembangunan pabrik PT. Semen Tonasa V senilai Rp 10.297 juta.

BIDANG PENDANAAN

Simpanan nasabah atau dana pihak ketiga merupakan sumber pendanaan Bank Sulselbar yang terdiri dari giro, tabungan dan deposito. Simpanan nasabah memberi

kontribusi pendanaan terbesar yakni sekitar 80,15% dari total liabilitas tahun 2013. Total simpanan nasabah Bank Sulselbar tahun 2013 mencapai Rp 5.856.310 juta, meningkat sebesar 8,42% dari tahun 2012.

Persaingan dalam dunia usaha perbankan semakin tinggi intensitasnya, yang antara lain meliputi persaingan tingkat suku bunga, layanan yang diberikan, luasnya jaringan, dan fitur-fitur yang diberikan. Berbagai strategi diterapkan Bank Sulselbar untuk mencapai tujuan dan target bisnis, di antaranya dengan menawarkan produk, layanan dan fasilitas baru yang dimiliki ataupun menambah fitur-fitur dari produk, layanan atau fasilitas yang sudah tersedia dengan tetap berorientasi pada kebutuhan nasabah.

Bank Sulselbar juga berupaya untuk meningkatkan penghimpunan dana pihak ketiga dengan produk yang beragam untuk memenuhi kebutuhan nasabah. Saat ini produk pendanaan Bank Sulselbar terdiri dari giro, tabungan, dan deposito. Beberapa inovasi yang dilaksanakan pada 2013 untuk menarik nasabah melakukan simpanan di Bank Sulselbar antara lain pemberlakuan tingkat suku bunga tabungan secara tiering atau bertingkat berdasarkan nominal saldo minimum dan tabungan yang diperuntukkan bagi pelajar dan petani/nelayan tidak dikenakan biaya administrasi. Dengan fasilitas tersebut, nasabah terpacu untuk terus meningkatkan jumlah saldo simpanannya pada Bank Sulselbar. Pendanaan yang diperoleh Bank Sulselbar dari tabungan pada akhir tahun 2013 sebesar 30,36% dari total dana pihak ketiga.

Sumber pendanaan Bank Sulselbar selain simpanan masyarakat dalam bentuk simpanan dana pihak ketiga, antara lain Simpanan dari Bank Lain, Surat Berharga yang diterbitkan, pinjaman yang diterima dan liabilitas lainnya yang mencapai 19,85% dari total liabilitas tahun 2013. Di masa depan, Bank Sulselbar akan berupaya secara terus-menerus untuk meningkatkan portofolio pendanaan komersial dengan menjaring nasabah baru serta memelihara dan mengoptimalkan jangkauan layanan bagi existing nasabah.

UNIT USAHA SYARIAH

Kinerja keuangan Unit Usaha Syariah (UUS) Bank Sulselbar selama tahun 2013 sangat membanggakan dengan perolehan laba rugi yang meningkat signifikan mencapai 38% menjadi Rp 24.073 juta dibandingkan tahun 2012 sebesar Rp 17.441 juta. Pembiayaan Syariah mencatatkan kenaikan sebesar 26% pada tahun 2013 yakni dari Rp 370.557 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 466.139 juta pada tahun 2013. Peningkatan penyaluran pembiayaan Syariah Bank Sulselbar tahun 2013 juga dipengaruhi dengan produk baru pembiayaan Syariah yang menggunakan akad Qardh yaitu Gadai Emas Berkah iB.

Produk pembiayaan Gadai Emas Berkah iB bertujuan untuk menyediakan alternatif pembiayaan kepada nasabah yang disalurkan berdasarkan harta nasabah berupa emas sebagai aset yang digadai/dijaminkan kepada Bank dan Bank mengenakan imbal jasa atas penyimpanan aset yang digadai/dijaminkan tersebut. Gadai Emas Berkah iB diharapkan dapat menjadi solusi kebutuhan nasabah, baik untuk keperluan konsumtif atau untuk keperluan usaha (produktif). Total penyaluran dana untuk pembiayaan Gadai Emas Berkah iB sampai dengan 31 Desember 2013 sebesar Rp 6.107 juta atau sebesar 1,31% dari total pembiayaan UUS Bank Sulselbar.

Pendanaan UUS Bank Sulselbar pada tahun 2013 mengalami peningkatan hingga 35,66% menjadi Rp 324.460 juta darisebelumnya Rp 239.173 juta di tahun 2012. Pendanaan UUS Bank Sulselbar bersumber dari 15.366 rekening dana pihak ketiga yang terdiri dari giro, tabungan dan deposito. Jumlah rekening dana pihak ketiga UUS Bank Sulselbar menurun 16,35% dibandingkan tahun 2012 yang tercatat sebanyak 18.639 rekening. Porsi total Dana Pihak Ketiga (DPK) UUS terhadap total DPK konsolidasi tahun 2013 sebesar 5,54%.

Di samping itu, untuk meningkatkan sumber pendanaan, khususnya dana murah dalam bentuk tabungan, UUS Bank Sulselbar telah menjalin kerjasama dengan beberapa lembaga/organisasi kemasyarakatan dan lembaga pendidikan melalui produk tabungan Syariah *co-branding*. Kerjasama yang sudah berjalan antara lain dengan Universitas Muslim Indonesia dalam hal pengelolaan SPP mahasiswa secara online, Badan Kontak Majelis Taklim

(BKMT) Prov. Sulsel dan kerjasama pengelolaan dana pada instalasi farmasi Rumah Sakit Islam (RSI) Ibnu Sina.

Hal lain yang mendorong pertumbuhan aset UUS Bank Sulselbar yaitu deposito berjangka Mudharabah yang pada tahun 2013 mengalami kenaikan signifikan sebesar 41,52%. Dengan kenaikan tersebut, total aset UUS Bank Sulselbar bertumbuh 48% dari Rp 454.864 juta di tahun 2012 menjadi Rp 675.075 juta pada tahun 2013.

Memperhatikan kinerja keuangan UUS Bank Sulselbar sepanjang tahun 2013 yang bertumbuh signifikan dibandingkan tahun – tahun sebelumnya, maka Bank Sulselbar memiliki keyakinan bahwa UUS Bank Sulselbar telah dapat memenuhi kebutuhan dan menjadi pilihan nasabah dan masyarakat dalam melakukan transaksi perbankan berdasarkan prinsip Syariah.

BIDANG LAYANAN

Sampai dengan Desember 2013, jumlah jaringan perbankan Bank Sulselbar mencapai 85 buah yang tersebar di seluruh wilayah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat. Jaringan kantor Bank Sulselbar terdiri dari 3 Kantor Cabang Utama, 27 Kantor Cabang Konvensional, 3 Kantor Cabang Syariah, 2 Kantor Cabang Pembantu, 44 Kantor Kas, 6 Payment Point, 90 ATM, 3 Mobil Kas Keliling dan 25 *Office Channeling* Syariah (Konter Layanan Syariah). Jaringan perbankan yang luas dan mencakup hampir seluruh wilayah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat mempermudah masyarakat untuk menjangkau dan menggunakan jasa perbankan Bank Sulselbar. Nasabah Bank Sulselbar dapat pula menikmati kemudahan bertransaksi dengan menggunakan fasilitas ATM Bank Sulselbar yang telah tergabung dalam jaringan ATM Bersama.

Dalam rangka meningkatkan utilitas Kartu ATM Bank Sulselbar, maka pada tahun 2013 telah dimulai proses integrasi jaringan Bank Sulselbar dengan Jaringan Prima Debit dan ATM Prima. Diharapkan paling lambat pertengahan tahun 2014, nasabah pemegang Kartu ATM Bank Sulselbar sudah dapat mempergunakan Kartu ATM sebagai Kartu Debit dan dapat pula bertransaksi tidak hanya pada Jaringan ATM Bersama, tetapi juga pada Jaringan ATM Prima.

Lebih jauh lagi, Bank Sulselbar senantiasa berupaya untuk menambah fungsi Kartu ATM dalam rangka memberikan kemudahan kepada nasabah untuk melakukan aktivitas transaksi harian dimana pun dan kapan pun. Nasabah dapat menggunakan Kartu ATM Bank Sulselbar untuk melakukan membayar tagihan listrik, telepon selular (pra dan pasca bayar) dan transfer rekening sesama nasabah Bank Sulselbar maupun dengan bank lain. Semua layanan tersebut tersedia karena Bank Sulselbar telah menandatangani perjanjian dengan penyedia jasa atau pihak ketiga yang terkait layanan tersebut.

Langkah progresif lainnya pada tahun 2013 adalah eksekusi atas inisiatif strategis penerbitan Kartu Kredit Bank Sulselbar yang diluncurkan pada bulan September 2013. Penerbitan Kartu Kredit Bank Sulselbar selain untuk menyediakan produk yang lebih beragam kepada nasabah, juga merupakan bagian dari strategi untuk memberikan value creation dan meningkatkan layanan kepada nasabah. Peluncuran Kartu Kredit Bank Sulselbar dilakukan secara co-brand melalui kerjasama dengan Bank Mandiri sebagai pengelola dan penerbit kartu kredit dan Bank Sulselbar akan berperan sebagai marketing agent kartu kredit kepada nasabah Bank Sulselbar.

TANTANGAN

Meskipun sedikit mengalami perlambatan, pertumbuhan ekonomi di Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat yang merupakan wilayah basis operasional Bank Sulselbar berada di atas rata – rata pertumbuhan ekonomi nasional. Ini merupakan faktor penting bagi berkembangnya aktivitas perekonomian terutama perbankan di kedua wilayah tersebut. Sulawesi Selatan merupakan jalur penghubung antara Indonesia bagian Barat dengan Indonesia bagian Timur yang memiliki peran penting dalam berbagai aktivitas bisnis dan ekonomi serta menjadi tolok ukur perekonomian di kawasan Indonesia Timur. Sulawesi Barat yang merupakan pemekaran dari Sulawesi Selatan menjadi salah satu provinsi dengan pertumbuhan ekonomi tertinggi di Indonesia pada tahun 2013 dan menjadi penyanga (buffer) pertumbuhan kawasan Indonesia bagian Timur. Penyebabnya adalah tingginya arus investasi yang masuk ke wilayah tersebut yang didukung pula dengan potensi alam sebagai penghasil minyak kelapa sawit terbesar.

Dengan situasi yang telah dijelaskan sebelumnya, tingkat persaingan di Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat menjadi sangat kompetitif, khususnya bagi industri perbankan. Bank Sulselbar tidak hanya harus bersaing dengan bank – bank nasional milik pemerintah namun juga dengan bank-bank swasta dan asing dengan produk dan layanan serta sistem teknologi informasi yang lebih mapan dan terkini. Bank Sulselbar juga harus berkompetisi dengan Bank Pembangunan Daerah lainnya yang sudah memasuki pangsa pasar di wilayah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

Meski demikian, Bank Sulselbar memandang persaingan yang sangat ketat sebagai sebuah tantangan untuk pertumbuhan bisnis yang progresif dan terus berinovasi meningkatkan kualitas produk dan layanan. Dengan menerapkan strategi perbankan yang tepat sesuai kebutuhan nasabah, Bank Sulselbar diharapkan mampu menguasai market share di Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat yang merupakan basis wilayah operasionalnya. Lebih jauh lagi, Bank Sulselbar juga di masa depan diharapkan mampu meraih market share yang lebih luas lagi, bukan hanya di wilayah sendiri namun di daerah lain yang potensial.

PROSPEK DAN STRATEGI

Pertumbuhan ekonomi Indonesia tahun 2014 akan membaik pada kisaran 5,8% - 6,2% meskipun masih dibayangi ketidakpastian ekonomi dunia dan *downside risk effect*. Hal tersebut diikuti dengan proyeksi inflasi sebesar 4,5% dengan deviasi + 1%. Permintaan domestik diperkirakan akan tetap menjadi pendorong utama pertumbuhan, baik konsumsi maupun investasi. Industri *perbankan* Indonesia pada tahun 2013 diperkirakan akan bertumbuh sekitar 15 - 17%. Prospek dan tantangan di masa mendatang menjadi pendorong bagi Bank Sulselbar untuk terus melanjutkan usaha demi mewujudkan pertumbuhan yang berkesinambungan dan meningkatkan daya saing di industri perbankan yang makin *hypercompetitive*. Untuk itu Bank akan fokus untuk mengimplementasikan 4 prioritas.

Prioritas pertama difokuskan kepada upaya untuk menjaga modal pada jumlah yang cukup untuk menutupi portofolio kredit produktif 60% dengan inisiatif strategi penambahan setoran modal serta dengan melakukan E/MSOP (*Employee/Management Stock Option Plan*).



Bank Sulselbar berkomitmen untuk mengembangkan teknologi informasi sebagai *key business enabler* melalui peningkatan dan penyempurnaan infrastruktur jaringan yang termutakhir.

Informasi
Perusahaan

Tanggung
Jawab Sosial

Tata Kelola Bank
Sulselbar

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

Profil
Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Kinerja
2013

Prioritas kedua yaitu meningkatkan meningkatkan kapasitas Bank dalam pembiayaan sektor produktif secara gradual sehingga memenuhi target BRC. Hal ini antara lain dilakukan melalui desain *credit scoring system* yang diharapkan akan mempercepat proses kredit dengan risiko yang termitigasi sehingga tingkat suku bunga kredit yang diberikan ke nasabah akan disesuaikan dengan premi risikonya. Selain hal tersebut Bank masih memandang potensi pembiayaan kredit consumer bagi PNS yang merupakan captive market Bank juga belum mencapai titik jenuh. Penetrasi untuk sektor tersebut baru mencapai 38% dari seluruh PNS yang tersebar di wilayah operasional bank.

Prioritas ketiga difokuskan kepada upaya penguatan segmen retail dan *mass market* melalui inovasi produk dan pengembangan fitur yang dilakukan dengan *renewal/repackaging* produk Tampan dan meningkatkan jumlah pengguna kartu kredit, optimalisasi fitur ATM menjadi debit card dan membangun arsitektur dan infrastruktur internet dan mobile banking dalam satu *platform*. Prioritas empat difokuskan kepada Organization alignment melalui penetapan KPI pada setiap jenjang organisasi serta peningkatan kapasitas dan kapabilitas SDM untuk memenuhi kebutuhan bisnis secara tepat waktu/*time to market*. Hal tersebut dilakukan melalui penyempurnaan blueprint SDM dan penyediaan tenaga pimpinan melalui jalur penerimaan ODP (*Officer Development Program*) agar tidak terjadi *lack of leaders*.

Selanjutnya, Bank Sulselbar berkomitmen untuk berinvestasi melalui pengembangan teknologi informasi sebagai *key business enabler* melalui peningkatan dan penyempurnaan infrastruktur jaringan yang termutakhir. Untuk mendukung target bisnis dan perluasan jaringan kantor, kami berkomitmen untuk melakukan investasi dengan menghadirkan teknologi baru dalam rangka peningkatan dan penyempurnaan infrastruktur jaringan. Kami juga terus melanjutkan program pelatihan dan pendidikan, karena teknologi jaringan yang canggih tidak akan optimal tanpa dukungan sumber daya manusia yang kompeten dan terlatih. Semua hal tersebut akan mendukung upaya

kami untuk menghasilkan produk dan layanan baru yang inovatif untuk memenuhi kebutuhan nasabah dan memiliki keunggulan kompetitif.

TATA KELOLA PERUSAHAAN

Dalam pengelolaan Bank secara menyeluruh, pada tahun 2013 Bank Sulselbar berupaya meningkatkan kualitas *Good Corporate Governance* (GCG) secara konsisten bagi pencapaian kinerja perusahaan yang lebih baik. Hal tersebut tersebut diwujudkan dengan menjalankan seluruh aktivitas perusahaan berdasarkan prinsip kehati-hatian dan kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku, serta melaksanakan operasional perbankan yang sehat. Penerapan good corporate governance oleh Bank Sulselbar dilakukan secara bertahap dan berkelanjutan dalam rangka penyempurnaan kebijakan maupun penerapan tata kelola perusahaan.

Implementasi GCG di Bank Sulselbar tidak hanya dipandang sebagai kewajiban perusahaan untuk memenuhi peraturan, tetapi juga menjadi budaya perusahaan untuk membangun Bank Sulselbar menjadi organisasi yang kompetitif didukung oleh sumber daya manusia yang unggul, profesional, memiliki integritas, dan terbuka terhadap berbagai perubahan yang mengarah pada perbaikan perusahaan yang lebih baik. Kami menyadari bahwa komitmen yang kuat dalam implementasi tata kelola perusahaan yang baik merupakan hal yang sama pentingnya. Kami meyakini bahwa praktik tata kelola perusahaan yang baik harus senantiasa mengedepankan transparansi, tanggung jawab dan penerapan mekanisme kontrol yang benar dan seimbang. Hal-hal di atas merupakan fokus utama praktik tata kelola perusahaan di karena kami senantiasa mengacu kepada standar tertinggi di bidang kepatuhan, transparansi, tanggung jawab, dan etika profesional.

Pelaksanaan tata kelola perusahaan kami mengacu kepada peraturan pemerintah dan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance*. Kami memiliki komisaris independen dan sejumlah komite yang bernaung di bawah Dewan Komisaris dan Dewan Direksi. Komite-komite tersebut

secara independen menjaga Bank Sulselbar dalam melakukan kegiatannya dari berbagai risiko yang berpotensi menyebabkan kerugian operasional maupun kerugian lainnya. Selain itu, sesuai arahan pemerintah, kami juga melakukan self assessment atas penerapan tata kelola perusahaan yang kami lampirkan secara terbuka pada Laporan Tahunan ini.

MANAJEMEN RISIKO

Esensi penerapan manajemen risiko Bank Sulselbar adalah kecukupan prosedur dan metodologi pengelolaan risiko sehingga kegiatan usaha Bank tetap dapat terkendali (*manageable*) pada batas/limit yang dapat diterima serta menguntungkan Bank. Dalam penerapan manajemen risiko, Bank Sulselbar berpedoman kepada sejumlah pilar yang meliputi (1) pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi, (2) kecukupan kebijakan, prosedur dan penetapan batasan, (3) kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko, dan (4) sistem pengendalian intern. Penjabaran berbagai pilar tersebut, selanjutnya ditetapkan dalam Kerangka Manajemen Risiko Bank Sulselbar yang terdiri dari Organisasi dan Sumber Daya Manusia; Kebijakan, Proses & Metodologi; dan Infrastruktur. Kerangka ini menjadi dasar penilaian kualitas penerapan Manajemen Risiko di seluruh aktivitas maupun produk bank.

Selanjutnya, sebagai pelengkap Pilar 1 dan Pilar 2, penerapan Pilar 3 Basel II pada Bank Sulselbar ditujukan untuk menciptakan transparansi kondisi keuangan sebagai salah satu aspek penting dalam rangka memperkuat perbankan. Pengungkapan informasi merupakan sarana efektif untuk menginformasikan kepada pasar mengenai eksposur risiko yang ada pada bank. Pengungkapan Pilar 3 akan menjadi sarana untuk menunjukkan keunggulan dalam mengelola risiko, hal ini akan berdampak positif terhadap hasil kinerja bank, sehingga dapat meningkatkan daya kompetisi Bank Sulselbar. Cakupan pengungkapan dalam Pilar 3 dilakukan dengan berpedoman kepada prinsip-prinsip transparansi sebagaimana diatur dalam Peraturan Bank Indonesia tentang Penerapan *Good Corporate Governance*,

transparansi informasi keuangan, transparansi produk, dan transparansi proses manajemen risiko bank.

TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN

Inisiatif *Corporate social responsibility* (CSR) atau tanggung jawab sosial perusahaan yang dilaksanakan Bank Sulselbar pada tahun 2013 meliputi aspek ketenagakerjaan, kepuasan nasabah, pengembangan masyarakat dan lingkungan hidup. Berbagai inisiatif tersebut didukung oleh pendanaan CSR secara proporsional dan menyeimbangkan antara program yang direncanakan dengan pengajuan kegiatan oleh masyarakat sesuai dengan kondisi masyarakat di sekitar lingkungan operasional Bank Sulselbar.

Tanggung jawab sosial pada aspek ketenagakerjaan diwujudkan melalui pengembangan sumber daya manusia yang dilakukan secara konsisten. Selain itu, kami juga memperhatikan ketenagakerjaan di wilayah operasional Bank dengan merekrut tenaga kerja yang berasal dari wilayah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat. Dalam menjaga kepuasan nasabah, kami melakukan tanggung jawab sosial dengan menyediakan sistem pengaduan nasabah. Sistem tersebut memungkinkan nasabah untuk melaporkan keluhan pelayanan, dari permasalahan sederhana yang dapat diselesaikan pada kantor cabang, hingga permasalahan besar yang membutuhkan keterlibatan Dewan Direksi atau Dewan Komisaris. Hal tersebut dilakukan untuk memenuhi kepuasan nasabah dan juga dalam rangka memperbaiki kekurangan mekanisme kerja Bank Sulselbar.

Tanggung jawab sosial pada aspek pengembangan masyarakat dan lingkungan hidup dilakukan melalui berbagai program kegiatan. Beberapa program kegiatan tersebut antara lain kampanye "Bank Sulselbar Peduli Lingkungan", penerapan "Green Office", pemberian bantuan korban bencana alam, pengembangan sarana dan prasarana umum, pemberian beasiswa dan pemberian bantuan kredit berbunga rendah. Secara umum, program kegiatan tersebut bertujuan untuk meningkatkan kualitas hidup masyarakat yang akan melahirkan kemandirian. Melalui

berbagai inisiatif tanggung jawab sosial, Bank Sulselbar tidak hanya berorientasi pada profit atau keuntungan untuk kelangsungan bisnis tetapi juga tetap memperhatikan pembangunan lingkungan sosial ekonomi bagi masyarakat.

SUMBER DAYA MANUSIA

Bank Sulselbar memandang bahwa Sumber Daya Manusia (SDM) memiliki peran penting dalam upaya pencapaian tujuan perusahaan dan untuk meningkatkan daya saing. Bank Sulselbar secara berkesinambungan terus berupaya membentuk dan mengembangkan human capital yang dimiliki karena SDM yang berkualitas merupakan aset penting bagi kelangsungan dan keberhasilan Bank Sulselbar. Untuk itu, Bank Sulselbar berkomitmen untuk senantiasa fokus pada pengelolaan dan pengembangan SDM yang mendukung peran dan kontribusi SDM secara optimal untuk mewujudkan strategi dan target usaha bank.

Dalam rangka pengelolaan sumber daya manusia yang lebih baik dan terintegrasi, maka Grup SDM Bank Sulselbar saat ini dalam proses pengembangan aplikasi sistem informasi manajemen SDM berbasis kompetensi yakni *Human Resources Information System* (HARIS) sejak tahun 2013. Selain itu, pada tahun 2013 telah dilakukan penyempurnaan struktur organisasi Bank untuk mengantisipasi perkembangan Bank Sulselbar di masa-masa mendatang. Bank juga melakukan penyempurnaan struktur organisasi kantor cabang yang lebih dinamis dan diharapkan akan lebih mitigatif dengan risiko serta lebih lean dan selaras dengan strategi bisnis dan operasional kantor cabang melalui perubahan struktur di setiap kelas kantor cabang.

Salah satu penyempurnaan struktur organisasi adalah penambahan fungsi Resident Audit/Internal Control pada struktur kantor cabang utama yang akan melakukan supervisi kepada kantor cabang yang secara geografis berdekatan dengan kantor cabangnya. Tujuan pembentukan Residen Audit adalah untuk menjaga independent review aktivitas bisnis dan operasional kantor cabang. Tugas dari Resident Auditor yaitu melakukan pemeriksaan dan penilaian kecukupan struktur pengendalian kantor cabang.

PENGHARGAAN

Kinerja finansial Bank Sulselbar yang memuaskan selama tahun 2013 menjadi dasar penilaian bagi berbagai lembaga independen dan kredibel di Indonesia untuk memberikan penghargaan kepada Bank Sulselbar. Penghargaan ini sebagai wujud apresiasi terhadap kerja keras dan konsistensi Bank Sulselbar untuk senantiasa fokus pada rencana dan strategi bisnis Bank dalam rangka mencapai pertumbuhan yang berkesinambungan.

Sepanjang tahun 2013, Bank Sulselbar meraih sejumlah penghargaan antara lain Titanium Trophy 2013 atas Kinerja Keuangan Tahun 2012 dengan predikat Sangat Bagus dari Majalah Infobank. Selain itu, Bank Sulselbar meraih pula penghargaan *The Best Champion Of Makassar Service Excellence Award Category Conventional Banking* dengan asset < 150 T dari Markplus Insight. Atas kinerja baik Unit Usaha Syariah (UUS) Bank Sulselbar yang telah beroperasi sejak tahun 2007, maka diperoleh beberapa penghargaan di Tahun 2013 dari Karim Business Consulting dalam ajang *Islamic Finance Award & Cup 2013* untuk kategori antara lain :

1. 1st Rank *Expansive Financing Sharia Unit* (Asset < IDR 500 Bn)
2. 2nd Rank *The Most Profitable Sharia Unit* (Asset < IDR 500 Bn)
3. 2nd Rank *The Most Efficient Sharia Unit* (Asset < IDR 500 Bn)
4. 2nd Rank *The best Sharia Unit* (Asset < IDR 500 Bn)
5. 2nd Rank *The Most Expansive Third Party Fund Sharia Unit* (Asset < IDR 500 Bn)

Penghargaan ini menunjukkan kemampuan Bank Sulselbar untuk menjaga pertumbuhan dengan terus meningkatkan kualitas relationship dan partnership antara Bank dan nasabah yang akan memberikan mutual benefit baik bagi nasabah selaku pengguna layanan, maupun bagi bank dalam rangka meningkatkan kontribusi profit dari setiap nasabah. Atas kinerja baik tersebut.

PERUBAHAN SUSUNAN DIREKSI

Pada tahun 2013, Bank Sulselbar tidak merubah susunan Direksi. Seluruh Direksi saat ini dianggap mampu menjalankan Bank Sulselbar dengan baik melalui kerjasama dan sinergi antar fungsi di dalam organisasi untuk mencapai visi dan misi perusahaan.

APRESIASI

Kami segenap jajaran Direksi ingin menyampaikan penghargaan setinggi-tingginya atas dedikasi yang telah ditunjukkan oleh para pegawai, karena berkat kerja keras mereka, Bank Sulselbar berhasil meraih hasil kinerja dan berbagai penghargaan yang membanggakan sepanjang tahun 2013. Kami juga berterima kasih kepada Dewan Komisaris, para pemegang saham, mitra usaha, karyawan, serta para nasabah atas kepercayaan dan dukungan yang telah diberikan selama ini bagi keberhasilan Bank Sulselbar. Semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa melimpahkan rahmat-Nya dan membimbing kita dalam upaya untuk melanjutkan pertumbuhan dan ekspansi bisnis yang berkesinambungan di masa depan.

Wassalamu 'Alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Makassar, 31 Desember 2013

PT. Bank Sulselbar



Ellong Tjandra

Direktur Utama

PROFIL DEWAN DIREKSI

Informasi
Perusahaan

Tanggung
Jawab Sosial

Tata Kelola Bank
Sulselbar

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

Profil
Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Kinerja
2013





Ellong Tjandra
Direktur Utama

H. YanuarFachrudin
Direktur Umum

H. A. M. Rahmat Alimuddin
Direktur Pemasaran

H. Harris Saleng
Direktur Kepatuhan



Ellong Tjandra
Direktur Utama

Warga Negara Indonesia, 61 tahun, lahir di Makassar pada tanggal 26 April 1952. Menjabat sebagai Direktur Utama Bank Sulselbar sejak tahun 2009, berdasarkan akta RUPS No.03 tanggal 6 Oktober 2009. Mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Hasanuddin dan gelar Master di Bidang Sumber Daya Manusia dari Sekolah Tinggi Manajemen Jakarta pada tahun 2000.

Sejumlah pelatihan/seminar/workshop yang pernah diikuti antara lain *Laferty Retail Banking Asia 2008 Conference* di Thailand dan *OECD Regional Asian Seminar on Financial Literacy : Toward a National Strategy on Financial Education* di Jakarta, *Workshop Branchless Banking* dan *Workshop Implementasi Leadership with Mind Heart Connection Technique* di Jakarta serta sejumlah pelatihan mengenai manajemen perbankan, kredit, manajemen risiko dan lain sebagainya di Indonesia.

Dipercaya untuk mengisi jabatan sebagai Wakil Sekretaris Jenderal ASBANDA (Asosiasi Bank Pembangunan Daerah).

Memulai karir di Bank Dagang Negara Indonesia sejak tahun 1983 sebagai staf/analisis ekonomi daerah dan sejumlah jabatan penting selama 24 tahun berkarir di Bank Dagang Negara Indonesia antara lain Kepala Cabang Jakarta Gedung PELNI, Kepala Cabang Jakarta Gedung Jaya (Bank Mandiri), Kepala Cabang Jakarta Area Casablanca (Bank Mandiri), Kepala Bank Mandiri Wilayah X Makassar, Group Head Small Business Sales Group, dan Kepala Bank Mandiri Wilayah IV Bandung.



H. Yanuar Fachrudin
Direktur Umum

Warga Negara Indonesia, 51 tahun, lahir di Makassar pada tanggal 26 Januari 1962. Menjabat sebagai Direktur Umum Bank Sulselbar sejak tahun 2009, berdasarkan akta RUPS No.03 tanggal 6 Oktober 2009. Mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Hasanuddin dan gelar Magister Manajemen dari Universitas Hasanuddin pada tahun 2000.

Sejumlah pelatihan/seminar/workshop yang pernah diikuti antara lain Workshop Pemahaman dan Mekanisme Penerapan Strategi Anti Fraud pada Bank Umum di Jakarta, Training KPI Development – Pengukuran Kinerja Berbasis Kompetensi di Bandung, Seminar dan Dialog Ketenagakerjaan, Pelatihan Pembentukan Resident Auditor dan Penyempurnaan Organisasi, Workshop Penyusunan ICCAP serta sejumlah pelatihan mengenai manajemen perbankan, kredit, manajemen risiko dan lain sebagainya di Indonesia.

Memulai karir di Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan sejak tahun 1987 sebagai staf Biro Supervisi Kredit Cabang dan sejumlah jabatan penting selama 25 tahun berkarir di Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan antara lain Pimpinan Cabang Sinjai tahun 1993 – 1997, Pimpinan Cabang Sidrap tahun 1997 – 1999 dan terakhir menjabat sebagai Pimpinan Cabang Utama Makassar tahun 1999 – 2009.



H. A. M. Rahmat Alimuddin
Direktur Pemasaran



H. Harris Saleng
Direktur Kepatuhan

Warga Negara Indonesia, 50 tahun, lahir di Makassar pada tanggal 6 Januari 1963. Menjabat sebagai Direktur Pemasaran Bank Sulselbar sejak tahun 2007, dan dipilih kembali berdasarkan akta RUPS No.04 tanggal 2 Desember 2011. Mendapatkan gelar Sarjana Sospol Administrasi Keuangan Negara dari Universitas Hasanuddin tahun 1988 dan Teknik Sipil Universitas Hasanuddin tahun 1991. Gelar Magister Manajemen dari Universitas Hasanuddin pada tahun 2000 dan *Magister Science/Sosial Program Penyelarasan* Universitas Hasanuddin tahun 2001.

Sejumlah pelatihan/seminar/workshop yang pernah diikuti antara lain Workshop Arah Sistem Penjaminan Kredit Daerah di Indonesia di Jakarta, Pencegahan *Fraud* di Perbankan : Bedah *fraud* melalui Kredit Fiktif dan Money Laundering, Evaluasi Penyaluran Pembiayaan Kredit Program serta sejumlah pelatihan mengenai manajemen perbankan, kredit, manajemen risiko dan lain sebagainya di Indonesia.

Memulai karir di Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan sejak tahun 1989 dan sejumlah jabatan penting selama 23 tahun berkarir di Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan antara lain Pemimpin Cabang Pangkep tahun 1996 – 2003, Pemimpin Cabang Gowa tahun 2003 – 2005 dan terakhir menjabat sebagai Wakil Pemimpin Divisi Akuntansi dan Teknologi Informasi tahun 2006 – 2007.

Warga Negara Indonesia, 57 tahun, lahir di Sidenreng Rappang pada tanggal 8 September 1956. Menjabat sebagai Direktur Kepatuhan Bank Sulselbar sejak tahun 2002, dan dipilih kembali berdasarkan akta RUPS No.74 tanggal 25 Juni 2013. Mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Hasanuddin.

Sejumlah pelatihan/seminar/workshop yang pernah diikuti antara lain Improving Compliance Strategy di Jakarta, Seminar Kesiapan Perbankan Indonesia Menghadapi Berlakunya Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA) di Jakarta, BRC sebagai Strategi Mewujudkan BPD yang efisien Menuju Pertumbuhan yang Berkesinambungan di Jakarta, Seminar terkait Identifikasi area berisiko tinggi di wilayah Indonesia, Seminar Konsorsium Data Kerugian Eksternal Indonesia di Jakarta serta sejumlah pelatihan mengenai manajemen perbankan, kredit, manajemen risiko dan lain sebagainya di Indonesia.

Memulai karir di Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan sejak tahun 1984 sebagai Account Officer Biro Kredit dan sejumlah jabatan penting selama 28 tahun berkarir di Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan antara lain Pemimpin Cabang CabangMaros tahun 1990 – 1991, Pjs. Kabag. Riset Biro Perencanaan tahun 1991 – 1993, Pemimpin Cabang Cabang Parepare tahun 1993 – 1998, dan terakhir menjabat sebagai Kepala Biro Kredit tahun 1998 – 2002.

TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN TAHUN 2013

Guna memenuhi ketentuan Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, kami menerbitkan Laporan Tahunan Tahun 2013 PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat. Laporan Tahunan berisi informasi mengenai profil dan kinerja perusahaan, tata kelola organisasi, tanggung jawab sosial dan aspek penting lainnya untuk periode 1 Januari hingga 31 Desember 2013.

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini, menyatakan bahwa Laporan Tahunan 2013 PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat beserta Laporan Keuangan dan informasi lain yang terkait merupakan tanggung jawab Dewan Komisaris dan Dewan Direksi PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

Makassar, Desember 2013

Dewan Komisaris

PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat



H. A. Muallim, SH., M.Si
Komisaris Utama



Drs. H. A. Tjoneng Mallombasang
Komisaris Independen



Drs. Natali Ikawidjaja, MM

Komisaris Independen



Prof. Muhammad Amri, Ph.D

Komisaris Independen

Dewan Direksi

PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat



Ellong Tjandra
Direktur Utama



H. Yanuar Fachrudin
Direktur Umum



H. A. M. Rahmat Alimuddin
Direktur Pemasaran



H. Harris Saleng
Direktur Kepatuhan

HALAMANINI SENGAJA DIKOSONGKAN





BAB 3

PROFIL PERUSAHAAN

MEMBANGUN INDONESIA

Keberlangsungan Bank Sulselbar tidak terlepas dari cita-cita mulia untuk membangun Indonesia, khususnya kawasan Timur. Kecintaan terhadap Indonesia diwujudkan oleh Bank Sulselbar melalui penyediaan akses perbankan bagi berbagai lapisan masyarakat, termasuk juga sektor Usaha Kecil dan Menengah (UKM).

DAFTAR ISI

- 50 Identitas Perusahaan
- 52 Akses Informasi
- 54 Sejarah Singkat
- 56 Visi, Misi, Tata Nilai
- 60 Perubahan Nama Dan Logo
- 62 Struktur Organisasi
- 64 Profil Pemimpin Group
- 70 Biografi Dewan Pengawas Syariah
- 72 Komite Pemantau Risiko & Anti Fraud
- 73 Biografi Komite Audit
- 74 Komite remunerasi & Nominasi
- 76 Sekretaris Perusahaan
- 78 Daftar Pemimpin Cabang
- 79 Informasi Saham Dan Obligasi Yang Diterbitkan Pemeringkatan Oleh Perusahaan Pemeringkat
- 91 Profil Anak Perusahaan, Penyertaan Saham, Yayasan, Dana Pensiun, Serikat Pegawai Dan Afiliasi Bank Sulselbar

IDENTITAS PERUSAHAAN

INFORMASI UNIT PERUSAHAAN

Informasi Perusahaan

Tanggung Jawab Sosial

Tata Kelola Bank Sulselbar

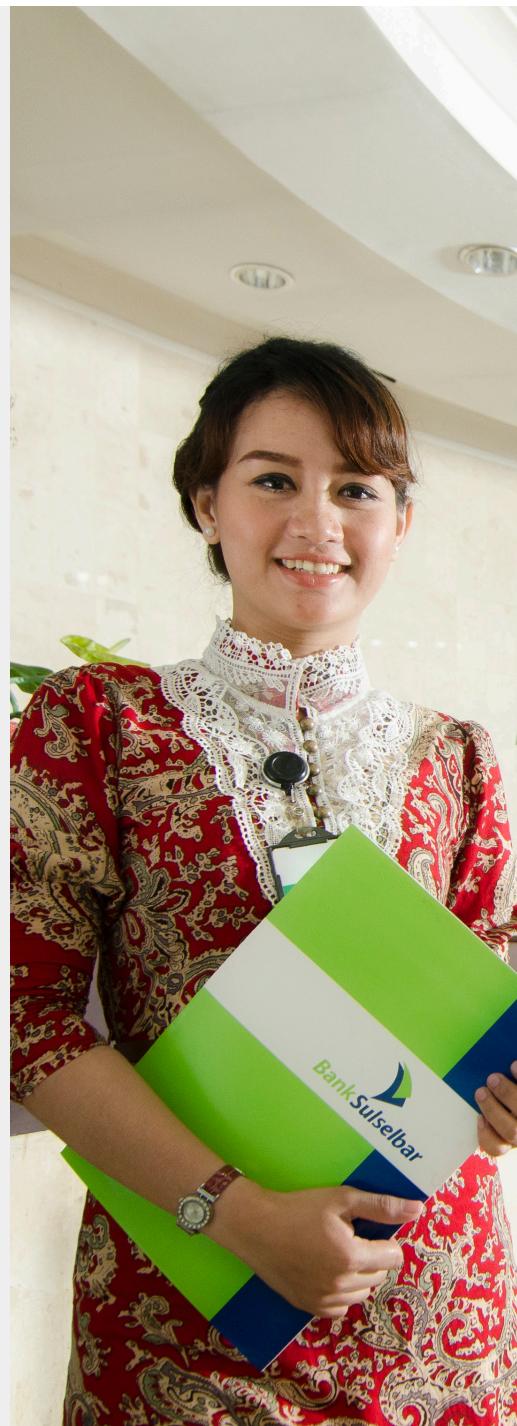
Analisa dan Pembahasan Manajemen

Profil Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris & Dewan Direksi

Kinerja 2013

| | |
|-----------------------------|---|
| NAMA PERUSAHAAN : | PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan & Sulawesi Barat |
| NAMA PANGGILAN : | PT Bank Sulselbar |
| KANTOR PUSAT : | Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16, Makassar, 90125 |
| Homepage : | www.banksulselbar.co.id |
| TELEPON : | (0411) 859 171 (Hunting) |
| FAKSIMILI : | (0411) 859 178 |
| TANGGAL DIDIRIKAN : | 13 Januari 1961 |
| TANGGAL BEROPERASI : | 13 Januari 1961 |
| MODAL DASAR : | Rp 2 Triliun |
| MODAL DISETOR : | Rp 568.933 juta |
| NPWP : | 01.134.213.6.812.000 |
| TDP : | 503/0006/TDPPT-P/04/KPAP |
| SIUP : | 503/0005/SIUPB-P/04/KPAP |
| PEMILIK : | Pemerintah Provinsi Sulawesi Selatan sebesar Rp 216.000 juta (37,97%) Pemerintah Kabupaten/Kota se-Sulawesi Selatan sebesar Rp313.647 juta (55,13%) Pemerintah Provinsi Sulawesi Barat sebesar Rp 4.000 juta (0,70%) Pemerintah Kabupaten/Kota se-Sulawesi Barat sebesar Rp35.286 juta (6,20%) |
| JUMLAH ASET : | Rp 8.734.875 juta |
| JUMLAH KANTOR : | 1 (satu) Kantor Pusat 3 (tiga) Kantor Cabang Utama 27 (dua puluh tujuh) Kantor Cabang 3 (tiga) Kantor Cabang Syariah 2 (dua) Kantor Cabang Pembantu 44 Kantor Kas 90 ATM yang tergabung dengan 49.000 terminal ATM jaringan ATM Bersama 6 (enam) Payment Point 3 (tiga) Mobil Kas Keliling 25 (dua puluh lima) Layanan Syariah |
| JUMLAH KARYAWAN : | 1.037 (2013) 1.074 (2012) |



INFORMASI UNIT USAHA SYARIAH



| | |
|--|--|
| NAMA : | Bank Sulselbar Syariah |
| KATEGORI : | Unit Usaha Syariah |
| Homepage : | www.banksulselbar.co.id |
| TANGGAL DIDIRIKAN : | 28 April 2007 |
| TANGGAL BEROPERASI : | 28 April 2007 |
| MODAL DASAR : | Rp 100 miliar |
| TOTAL ASET : | Rp 675.075 juta |
| JUMLAH KANTOR : | 3 (tiga) kantor cabang yaitu Cabang Syariah Sengkang, Cabang Syariah Maros dan Cabang Syariah Makassar |
| OFFICE CHANNELING/ : KONTER LAYANAN SYARIAH | 25 (dua puluh lima) Layanan Syariah |

AKSES INFORMASI

Sebagai wujud penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) dalam hal transparansi, Bank Sulselbar menyediakan akses informasi kepada pemegang saham dan *stakeholder* melalui Sekretaris Perusahaan yang menjalankan fungsi *corporate communication* dan *corporate relation*. Saat ini Sekretaris Perusahaan Bank Sulselbar adalah Irmayanti Sulthan. Kemudahan akses informasi mengenai Bank Sulselbar kepada publik juga merupakan bagian dari

penerapan azas keterbukaan dan kepatuhan terhadap peraturan Batepam-LK. Informasi yang disediakan yaitu dalam bentuk press release secara berkala pada beberapa media setempat, baik cetak maupun elektronik, serta dapat pula diakses melalui situs www.banksulselbar.co.id Bank Sulselbar juga menyediakan contact center pada nomor 0411-859171.



Nama Perusahaan

PT Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat
Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16
Makassar 90125, Indonesia
Tel. 0411 859171 (Hunting)
Fax. 0411 859174

Kode Obligasi

BSSB

Sekretaris Perusahaan

Irmayanti Sulthan
Kantor Pusat Bank Sulselbar Lantai 4
Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16
Makassar 90125
Telp. 0411 – 859171
Fax. 0411 – 857174

Pendirian Perusahaan

13 Januari 1961

Situs Perusahaan

www.banksulselbar.co.id

Jenis Usaha

Bank Umum

Contact Center

0411-859171

Pemegang Saham Bank Sulselbar

Sampai dengan 31 Desember 2013, Bank Sulselbar dimiliki oleh 31 pemegang saham, yang terdiri 2 pemerintah provinsi yaitu Prov. Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat serta 29 pemerintah kabupaten/kota se-Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan 2013

RUPS Tahunan Tahun Buku 2013 akan diselenggarakan paling lambat akhir Mei 2014 di Makassar.



SEJARAH SINGKAT

Informasi
Perusahaan

Tanggung
Jawab Sosial

Tata Kelola Bank
Sulselbar

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

Profil
Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Kinerja
2013

PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan (Perseroan) didirikan dengan nama PT Bank Pembangunan Sulawesi Selatan Tenggara sesuai dengan Akta Notaris Raden Kadiman di Jakarta No. 95 tanggal 23 Januari 1961. Kemudian berdasarkan Akta Notaris Raden Kadiman No. 67 tanggal 13 Juli 1961 nama PT Bank Pembangunan Sulawesi Selatan Tenggara diubah menjadi PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan Tenggara.

Akta Pendirian PT telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia RI berdasarkan Surat Keputusan No. C-31541.HT.01.01 tanggal 29 Desember 2004 tentang Pengesahan Akta Pendirian Perseroan Terbatas Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan disingkat Bank Sulsel, dan telah diumumkan pada Berita Negara Republik Indonesia No. 13 tanggal 15 Februari 2005, Tambahan No. 1655/2005.

1961

1964

1993

2004

Berdasarkan Peraturan Daerah Tingkat I Sulawesi Selatan Tenggara No. 002 tahun 1964 tanggal 12 Februari 1964, PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan Tenggara dilebur ke dalam Bank Pembangunan Daerah Tingkat I Sulawesi Selatan Tenggara dengan modal dasar Rp25.000.000,-. Dengan pemisahan antara Propinsi Daerah Tingkat I Sulawesi Selatan dengan Propinsi Tingkat I Sulawesi Tenggara, maka pada akhirnya Bank berganti nama menjadi Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan sesuai dengan Peraturan Daerah Tingkat I Sulawesi Selatan Nomor 2 tahun 1976 tentang Perubahan Pertama Kalinya Peraturan Daerah Tingkat I Sulawesi Selatan Tenggara Nomor 2 Tahun 1964 tentang Pendirian Bank Pembangunan Daerah Tingkat I Sulawesi Selatan Tenggara.

Dengan lahirnya Peraturan Daerah No. 01 tahun 1993 dan penetapan modal dasar menjadi Rp25 miliar, Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dengan sebutan Bank BPD Sulsel dan berstatus Perusahaan Daerah (PD). Selanjutnya dalam rangka perubahan status dari Perusahaan Daerah (PD) menjadi Perseroan Terbatas (PT) diatur dalam Peraturan Daerah No. 13 tahun 2003 tentang Perubahan Status Bentuk Badan Hukum Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dari PD menjadi PT dengan Modal Dasar Rp650.000.000.000,-.



Dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 24 tanggal 15 Agustus 2008 yang dibuat di hadapan Rakhmawati Laica Marzuki, S.H., Notaris di Makassar, jo Akta Berita Acara RUPS Luar Biasa No. 02 tanggal 1 Mei 2009 yang dibuat oleh Notaris Rakhmawati Laica Marzuki, S.H. akta mana telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya Nomor: AHU-46963.AH.01.02.Tahun.2009 tanggal 30 September 2009, dan telah di daftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0063272.AH.01.09.Tahun 2009 tanggal 30 September 2009 serta telah diumumkan dalam Berita Negara RI No. 90 tanggal 10 November 2009, Tambahan No. 26944 telah dilakukan perubahan Anggaran Dasar PT Bank Sulsel yaitu dengan meningkatkan besarnya Modal Dasar menjadi sebesar Rp1.600.000.000.000,-, dan telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya No: AHU-46963.AH.01.02 Tahun 2009 tanggal 30 September 2009.

Pada tanggal 25 Juni 2013, Bank Sulselbar meningkatkan modal dasarnya dari Rp 1.600.000.000.000; menjadi Rp 2.000.000.000.000; yang telah disetujui oleh Pemegang Saham melalui RUPS Luar Biasa. Perubahan ini telah dibuatkan akta oleh Notaris Rakhmawati Laica Marzuki, SH dengan akta No. 74 tanggal 25 Juni 2013 dan telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan HAM RI sebagaimana disebutkan dalam Surat Keputusan Menteri Hukum dan HAM RI No. AHU-40408.AH.01.02 tanggal 25 Juli 2013 tentang Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan serta diumumkan pada Lembaran Negara No. 113772/2013 tanggal 20 September 2013.

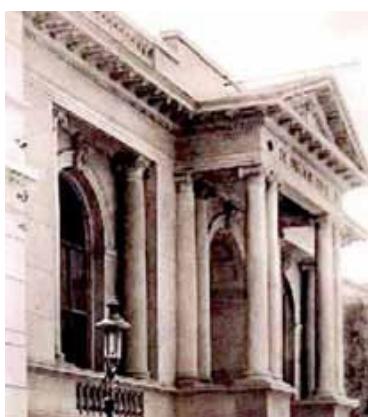
2009

2011

2013

Pada tanggal 10 Februari 2011, telah dilakukan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS LB) yang dilakukan secara circular resolution dan Keputusan RUPS LB tersebut telah disetujui secara bulat oleh para pemegang saham. Keputusan RUPS LB tersebut telah dibuatkan aktanya oleh Notaris Rakhmawati Laica Marzuki, SH dengan Akta Pernyataan Tentang Keputusan Para Pemegang Saham sebagai Pengganti Rapat Umum Pemegang Saham Perseroan Terbatas PT. Bank Sulsel, Nomor 16 Tanggal 10 Februari 2011. Dimana dalam Akta tersebut para pemegang saham memutuskan untuk merubah nama PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan disingkat PT. Bank Sulsel menjadi PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat disingkat PT. Bank Sulselbar.

Perubahan ini telah memperoleh persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia dengan nomor AHU-11765.AH.01.02. Tahun 2011 Tentang Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan. Disamping itu, perubahan nama ini juga telah memperoleh Persetujuan Bank Indonesia berdasarkan kepada Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor: 13/32/KEP.GBI/2011 Tentang Perubahan Penggunaan Izin Usaha Atas nama PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan Disingkat PT. Bank Sulsel Menjadi Izin Usaha Atas Nama PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat Disingkat PT. Bank Sulselbar.



Gedung Pertama BPD Sulsel



Kantor Pusat Bank Sulselbar sebelum direnovasi



Kantor Pusat Bank Sulselbar

VISI DAN MISI



Visi dan misi serta budaya perusahaan ini menjadi acuan bagi Bank Sulselbar untuk mencapai goals menjadi *Regional Champion*

Visi dan misi Bank Sulselbar merupakan arah dan tujuan yang hendak dicapai manajemen dan karyawan Bank Sulselbar. Bagi Bank Sulselbar, visi adalah gambaran mengenai goals dan atau pernyataan *want to be* yang ingin dicapai di masa mendatang untuk menjamin kesuksesan jangka panjang. Dan untuk menerjemahkan visi agar dapat diwujudkan, maka pengraianya dirumuskan dalam bentuk misi. Melalui pernyataan misi digambarkan needs pasar yang ingin dicapai Bank Sulselbar dan cara untuk memenuhi needs tersebut yang pada akhirnya perumusan misi merupakan wujud realisasi yang akan menjadikan Bank Sulselbar dapat memberikan layanan perbankan yang unggul.

Pada tahun 2010, telah dirumuskan visi dan misi serta nilai budaya kerja sebagai upaya dalam pembentukan budaya perusahaan di Bank Sulselbar dan telah ditetapkan melalui surat keputusan Direksi No. SK/002/DIR/I/2011 tanggal 12 Januari 2011 tentang Perubahan Visi, Misi dan Tagline Bank Sulselbar.

Visi dan misi serta budaya perusahaan ini menjadi acuan bagi Bank Sulselbar untuk mencapai goals menjadi *Regional Champion*.

Visi

Menjadi Bank Kebanggaan dan Pilihan Utama Membangun Kawasan Timur Indonesia

Arti Visi :

Bank Kebanggaan :

Bank Sulselbar berkeinginan untuk memberikan rasa bangga kepada masyarakat dengan menyediakan produk yang kompetitif dan bernilai tinggi serta layanan yang berkualitas.

Membangun Kawasan Timur Indonesia :

Bank Sulselbar berkeinginan untuk menjadi market leader yang menyediakan layanan dan jasa perbankan yang berkualitas di Kawasan Timur Indonesia serta turut serta berkontribusi aktif dalam pembangunan di Kawasan Timur Indonesia.

Pilihan Utama :

Bank Sulselbar berkeinginan untuk menjadi *bank of choice* masyarakat dalam memenuhi kebutuhan akan layanan dan jasa perbankan dimanapun kami berada.

1. Memberikan Pelayanan Prima yang berkualitas dan terpercaya
2. Mitra Strategis PEMDA dalam menggerakkan sektor riil
3. Memberikan nilai tambah optimum bagi *stakeholder*

Arti Misi :

Memberikan Pelayanan Prima yang berkualitas dan terpercaya

- Bank Sulselbar memberikan solusi layanan yang cepat dan akurat
- Bank Sulselbar didukung oleh sistem dan teknologi terkini untuk memenuhi kebutuhan produk dan layanan perbankan yang handal.

pembangunan daerah yang berkelanjutan di masa kini dan masa mendatang.

Mitra Strategis PEMDA dalam menggerakkan sektor riil

- Bank Sulselbar menjadi bank pilihan utama Pemerintah Provinsi Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat dalam pengelolaan keuangan
- Bank Sulselbar menjadi kontributor deviden tertinggi bagi Pemerintah Provinsi Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat di antara BUMD yang ada di daerah.
- Bank Sulselbar secara profesional mendukung program – program Pemerintah Provinsi Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat di berbagai sektor untuk mendukung

Memberikan nilai tambah optimum bagi *stakeholder*

- Bank Sulselbar menciptakan dan menyediakan produk dan layanan yang kompetitif dan berkualitas.
- Bank Sulselbar berupaya untuk menyalaraskan program tanggung jawab sosial perusahaan dengan program –program Pemerintah Provinsi Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.
- Bank Sulselbar senantiasa berupaya untuk mengembangkan sumber daya manusia yang berkualitas dan profesional serta meningkatkan kesejahteraan karyawan dan pengurus secara berkesinambungan.
- Bank Sulselbar meningkatkan kepedulian dan tanggung jawab terhadap lingkungan.

Tagline

Melayani Sepenuh hati

Arti Tagline :

Bank Sulselbar berkeinginan untuk senantiasa memberikan layanan prima kepada nasabah melalui layanan yang ramah dan berempati dengan tetap mengedepankan profesionalisme yaitu layanan yang akurat, responsif,

memberikan solusi dan aman. Layanan personal kepada nasabah diimbangi pula dengan penyediaan produk dan layanan berbasis teknologi terkini untuk memberikan *service experience* terbaik bagi nasabah.

NILAI-NILAI

Nilai – nilai Budaya merupakan pedoman yang telah disepakati dan tertanam pada seluruh karyawan Bank Sulselbar yang menjadi acuan atau panduan perilaku untuk mencapai visi dan misi Bank Sulselbar. Bank Sulselbar menguraikan nilai – nilai budaya perusahaan ke dalam 5 (lima) panduan perilaku yang disingkat dengan PRIORITAS PRIMA.

PRofesional

InOvasi

Kami selalu meningkatkan kemampuan untuk menjadi ahli dibidangnya agar dapat memahami arah dan tujuan kerja, bertanggung jawab terhadap hasil yang dicapai dan menghasilkan kinerja yang cepat tepat dan akurat.

Perilaku Utama

- Memahami tugas dan tanggung jawab secara utuh dan kaitannya dengan sasaran yang lebih besar
- Bertindak cermat dengan melakukan *check & re-check* pada setiap kesempatan
- Bertanggung jawab terhadap tugas yang dibebankan
- Memberikan hasil kerja dengan kualitas terbaik pada setiap kesempatan
- Menggunakan waktu kerja dengan efektif dan efisien
- Aktif mengembangkan diri dari waktu ke waktu sesuai bidang pekerjaan



Kami mengembangkan ide baru untuk menghasilkan sistem, teknologi, produk dan layanan unggulan dan dapat memberikan nilai tambah kepada *stakeholder* dan siap untuk mengantisipasi perubahan

Perilaku Utama

- Berpikir di luar kerangka kelaziman untuk menemukan solusi terbaik
- Mengidentifikasi dan memanfaatkan peluang untuk menghasilkan pengembangan sistem, teknologi, produk dan layanan unggulan
- Mengikuti perkembangan jaman dan kemajuan teknologi
- Terbuka terhadap ide-ide baru yang membangun
- Proaktif dalam mengantisipasi perubahan
- Belajar dari keberhasilan dan kegagalan untuk kemajuan perusahaan



Nilai – nilai budaya Bank Sulselbar ditetapkan berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/159/DIR/XII/2010 tanggal 31 Desember 2010 tentang Penetapan Nilai – Nilai Budaya Kerja PT Bank Sulsel.

KeRjasama

Kami meningkatkan sinergi antar individu, unit kerja dan institusi dengan membagi fungsi dan peran yang sesuai serta tetap memperhatikan hubungan baik antar individu dengan prinsip kesetaraan untuk mencapai sasaran perusahaan

Perilaku Utama

- Melakukan koordinasi anggota tim sesuai fungsi, peran dan tanggung jawab masing-masing untuk menyelesaikan pekerjaan
- Berkommunikasi dengan efektif terhadap anggota tim maupun unit-unit kerja terkait
- Selalu siap membantu satu sama lain untuk mencapai kepentingan bersama
- Saling menghargai perbedaan pendapat yang ada sebagai peluang untuk mendapatkan hasil terbaik sesuai dengan tujuan
- Menerima dan memberikan kritik dengan baik
- Saling menghormati dan mengapresiasi



IntegrITAS

Kami berpegang teguh pada etika bisnis perusahaan, jujur, satunya kata dengan perbuatan dan mengutamakan kepentingan perusahaan di atas kepentingan pribadi

Perilaku Utama

- Jujur
- Satunya kata dengan perbuatan
- Berani menindak atau melaporkan segala bentuk penyimpangan
- Menjaga rahasia perusahaan
- Mengemukakan data dan informasi secara akurat dan benar
- Mengutamakan kepentingan perusahaan di atas kepentingan pribadi dan unit kerja



Layanan PRIMA

Kami memberikan layanan dengan sepenuh hati, menggunakan kemampuan maksimal, layanan yang cepat dan tepat serta memberikan nilai tambah sesuai standard layanan untuk mencapai kepuasan dan loyalitas nasabah

Perilaku Utama

- Memberikan layanan dengan sepenuh hati
- Menjiwai pekerjaan dengan berperilaku 5S (senyum, salam, sapa, sopan, santun) setiap saat
- Memberikan nilai tambah kepada nasabah
- Memberikan solusi layanan yang cepat dan akurat
- Menjalankan standard layanan dengan konsisten
- Memahami kebutuhan dan keinginan nasabah



PERUBAHAN NAMA & LOGO



Logo imaginatif layar/perahu/sompe yang mencerminkan unsur budaya Sulawesi Selatan bermakna bepergian mencari rezeki

PERUBAHAN NAMA

Pada tahun 2005 telah dilakukan perubahan nama dari Bank BPD Sulsel menjadi Bank Sulsel sejalan dengan perubahan status hukum bank dari Perusahaan Daerah (PD) menjadi Perseroan Terbatas (PT). Perubahan nama dan status hukum bank dilakukan dalam rangka meningkatkan layanan, baik produk maupun jasa, kepada masyarakat menjadi lebih baik dan meningkatkan daya saing bank sehingga mampu berkembang dan menjadi *bank of choice* masyarakat di daerah sendiri.

Perubahan status dan nama bank diatur dalam Peraturan Daerah No. 13 tahun 2003 tentang Perubahan Status Bentuk Badan Hukum Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan

dari Perusahaan Daerah menjadi Perseroan Terbatas. Akta Pendirian Perseroan Terbatas telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia RI berdasarkan Surat Keputusan No. C-31541.HT.01.01 tanggal 29 Desember 2004 tentang Pengesahan Akta Pendirian Perseroan Terbatas Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan disingkat Bank Sulsel, dan telah diumumkan pada Berita Negara Republik Indonesia No. 13 tanggal 15 Februari 2005, Tambahan No. 1655/2005. Perubahan status hukum juga diikuti dengan peningkatan Modal Dasar bank dari Rp 25 Miliar menjadi Rp 650 Miliar. Penetapan perubahan nama dan status badan hukum bank berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/041/DIR tanggal 31 Mei 2005 tentang Perubahan Bentuk



Badan Hukum Perusahaan Daerah Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan menjadi Perseroan Terbatas Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan disingkat PT Bank Sulsel. Perubahan status hukum bank juga berimplikasi pada perubahan sebutan Dewan Pengawas Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan menjadi Komisaris Utama PT Bank Sulsel dan perubahan sebutan Anggota Dewan Pengawas Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan menjadi Komisaris PT Bank Sulsel.

Pada tahun 2011, PT Bank Sulsel mengalami perubahan nama menjadi PT Bank Sulselbar. Perubahan nama tersebut seiring dengan penambahan setoran modal saham oleh Pemerintah Provinsi/Kabupaten/Kota se- Sulawesi Barat. Perubahan nama tersebut telah memperoleh persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia dengan nomor AHU-11765.AH.01.02. Tahun 2011 tentang Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan. Disamping itu, perubahan nama ini juga telah memperoleh Persetujuan Bank Indonesia berdasarkan kepada Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor: 13/32/KEP.GBI/2011 tentang Perubahan Penggunaan Izin Usaha Atas nama PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan disingkat PT. Bank Sulsel Menjadi Izin Usaha Atas Nama PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat disingkat PT Bank Sulselbar. Dan telah ditetapkan dalam Surat Keputusan Direksi No. SK/043A/DIR/V/2011 tanggal 25 Mei 2011 tentang Perubahan Nama dan Logo PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan menjadi PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

PERUBAHAN LOGO

Perubahan nama dan status hukum bank dari Perusahaan Daerah (PD) menjadi Perseroan Terbatas (PT) diikuti pula dengan perubahan identitas visual atau logo bank. Perubahan logo bank dari imaginatif BPD menjadi imaginatif layar/perahu/sompe' sebagaimana logo yang saat ini digunakan dilakukan melalui sayembara desain logo

pada tahun 2005. Sayembara logo PT Bank Sulselbar diikuti ratusan peserta yang proses penjurinya dilakukan secara transparan dan independen dengan melibatkan budayawan dan konsultan grafis. Penetapan pemenang sayembara logo berdasarkan Hasil Keputusan Dewan Juri dalam Berita Acara Sayembara Logo PT Bank Sulsel tanggal 08 Juli 2005 yang memilih 2 (dua) nominator karya logo unggulan.

Logo yang ditetapkan sebagai pemenang sayembara logo PT Bank Sulsel yaitu nominator pertama atas nama Rusmin dengan desain logo imaginatif layar/perahu/sompe' yang mencerminkan unsur budaya Sulawesi Selatan bermakna bepergian mencari rezeki dan telah menjadi identitas visual bank sampai saat ini. Pemenang sayembara logo PT Bank Sulsel ditetapkan dalam Surat Keputusan Direksi No. SK/081/DIR tanggal 29 Oktober 2005 tentang Penetapan Pemenang Sayembara Logo PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan. Logo baru PT Bank Sulsel telah pula didaftarkan pada Direktorat Jenderal Hak Atas Kekayaan Intelektual (Dirjen HAKI) Departemen Hukum dan HAM sebagai milik bank. Logo baru bank yang telah didaftarkan pada Dirjen HAKI ditetapkan penggunaannya mulai Desember 2005 berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/094/DIR tanggal 22 Desember 2005 tentang Penetapan Penggunaan Logo Baru PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan.

Perubahan nama bank dari PT Bank Sulsel menjadi PT Bank Sulselbar juga diiringi perubahan logo bank. Namun perubahan logo bank tidak mengubah logo secara keseluruhan melainkan hanya penambahan karakter visual pada logo serta pergeseran posisi imaginatif layar/perahu/sompe' agar sejajar dengan karakter visual nama bank, yaitu Bank Sulselbar. Identitas visual PT Bank Sulselbar telah didaftarkan pada Dirjen HAKI u.b. Direktur Hak Cipta Desain Industri, Desain Tata letak Sirkuit Terpadu dan Rahasia Dagang dengan surat pendaftaran ciptaan nomor : 050509 tanggal 15 April 2011.

STRUKTUR ORGANISASI

Informasi Perusahaan

Tanggung Jawab Sosial

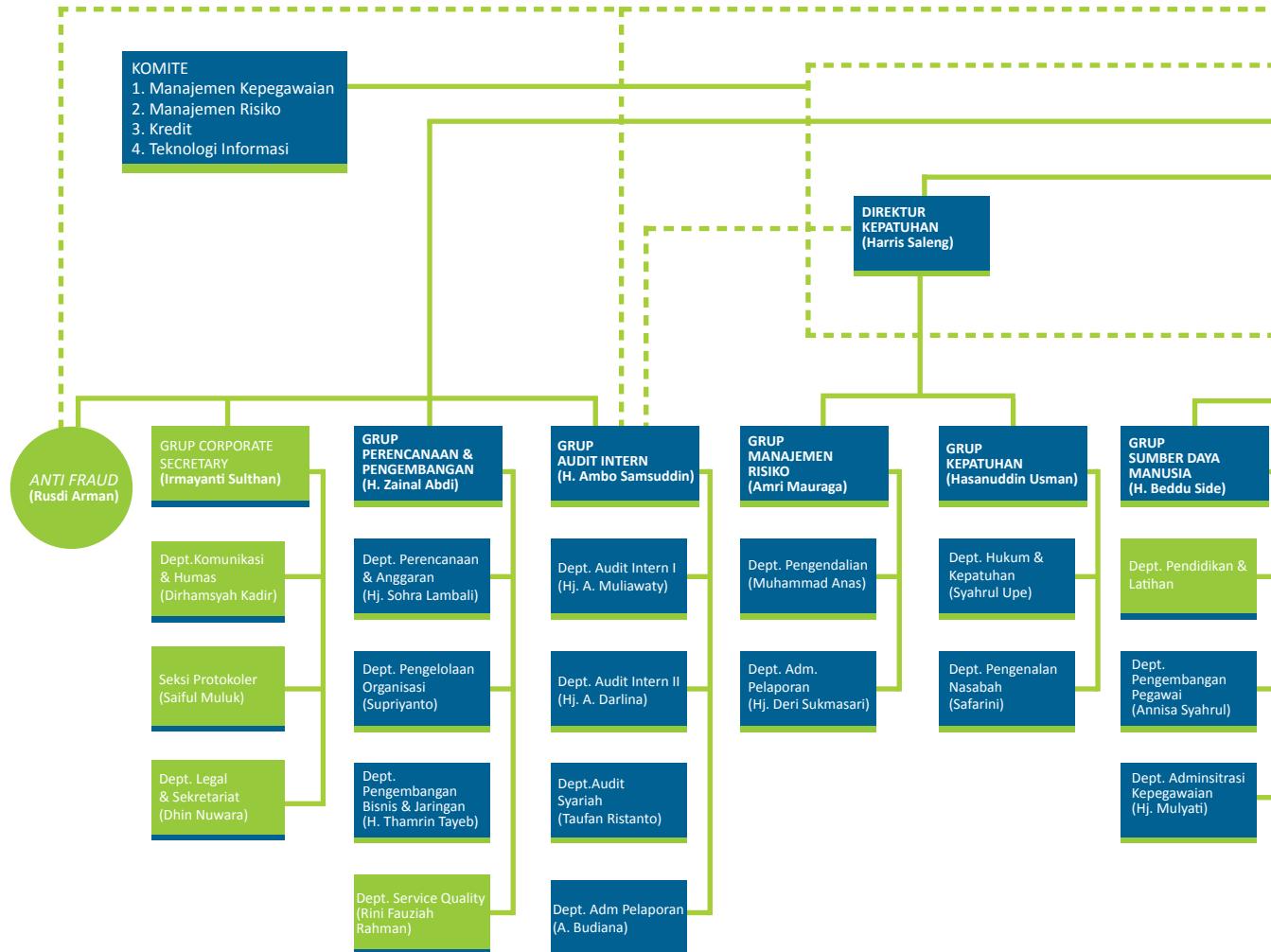
Tata Kelola Bank Sulselbar

Analisa dan Pembahasan Manajemen

Profil Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris & Dewan Direksi

Kinerja 2013



Keterangan



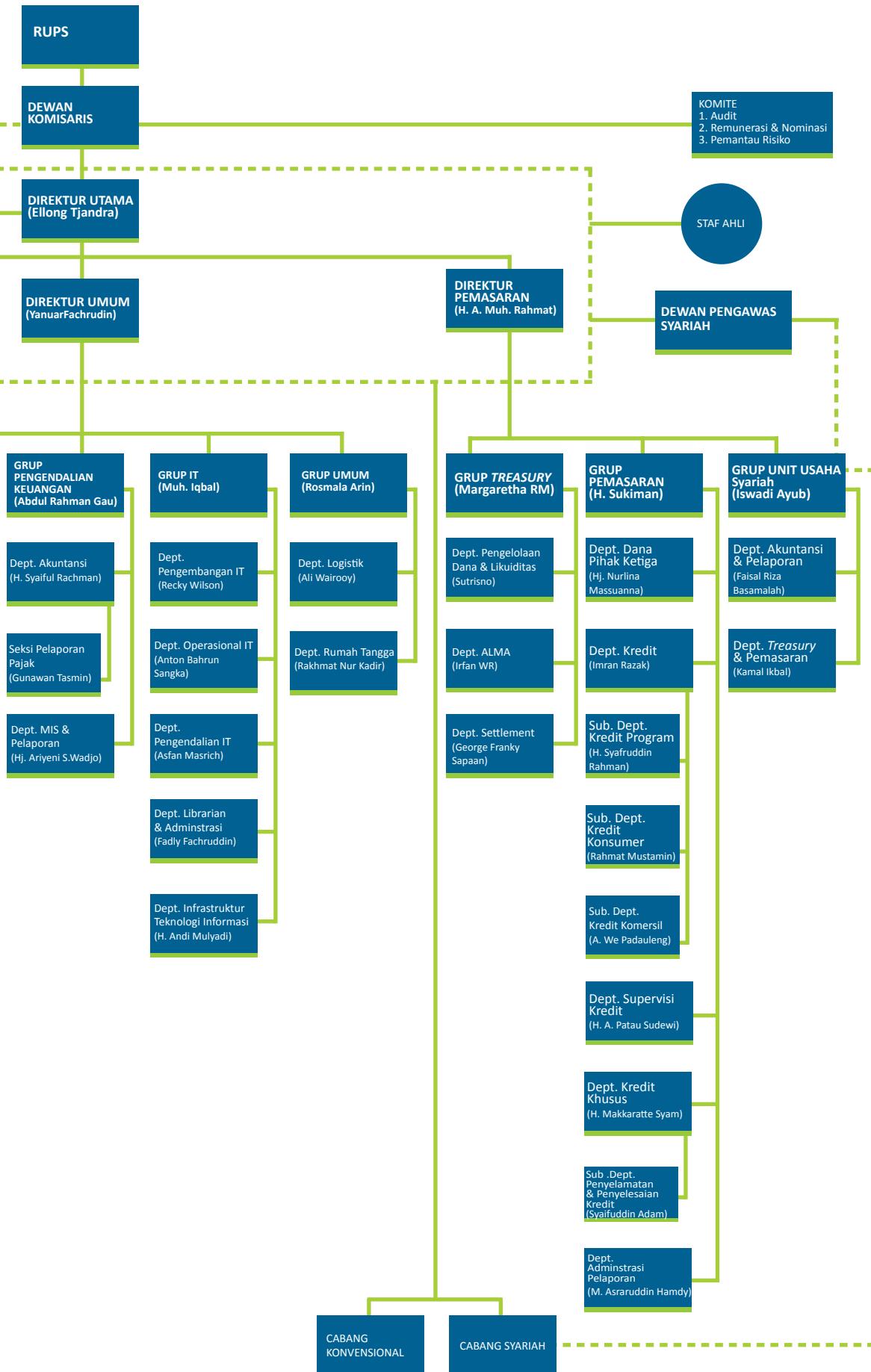
Unit Kerja Baru



Garis Komando



Garis Kordinasi



PROFIL PEMIMPIN GRUP



Iswadi Ayub

H. Ambo Samsuddin

Muhammad Iqbal

Abdul Rahman Gau

Rosmala Arifin

Irmayanti Sulthan



Margaretha Rante
Mangayun

Hasanuddin Usman

H. Sukiman

H. Beddu Side

H. Zainal Abdi

Amri Mauraga

H. Beddu Side

Pemimpin Grup SDM

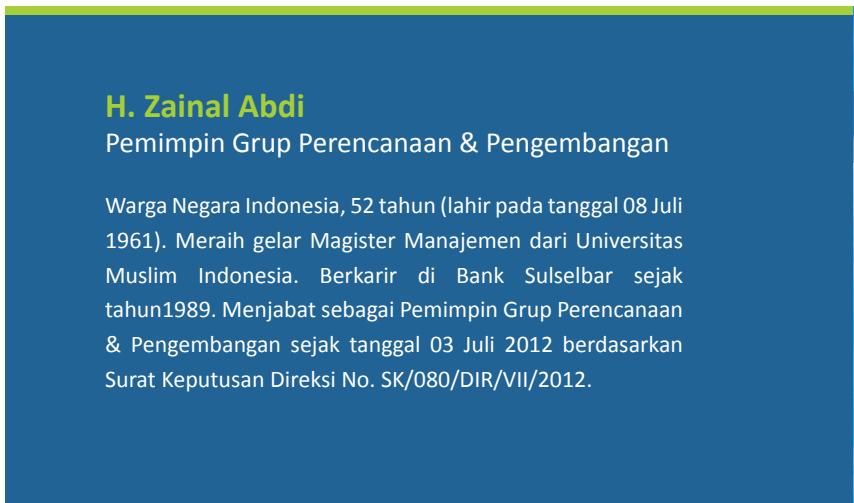
Warga Negara Indonesia, 54 tahun (lahir pada tanggal 10 November 1959). Meraih gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Hasanuddin pada tahun 1986. Berkarir di Bank Sulselbar sejak tahun 1987. Menjabat sebagai Pemimpin Grup SDM sejak tanggal 30 Juli 2012 berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/083/DIR/VII/2012.



Margaretha Rante Mangayun

Pemimpin Grup Treasury

Warga Negara Indonesia, 54 tahun (lahir pada tanggal 02 Maret 1959). Meraih gelar Diploma Ekonomi dari UKI Paulus Makassar pada tahun 1983 Berkarir di Bank Sulselbar sejak tahun 1983. Menjabat sebagai Pemimpin Treasury sejak tanggal 24 Juni 2009 berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/096/DIR/VI/2009.



H. Zainal Abdi

Pemimpin Grup Perencanaan & Pengembangan

Warga Negara Indonesia, 52 tahun (lahir pada tanggal 08 Juli 1961). Meraih gelar Magister Manajemen dari Universitas Muslim Indonesia. Berkarir di Bank Sulselbar sejak tahun 1989. Menjabat sebagai Pemimpin Grup Perencanaan & Pengembangan sejak tanggal 03 Juli 2012 berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/080/DIR/VII/2012.



H. Ambo Samsuddin

Pemimpin Grup Audit Intern

Warga Negara Indonesia, 51 tahun (lahir pada tanggal 23 September 1962). Meraih gelar Magister Manajemen dari Universitas Gajah Mada pada tahun 2002. Berkarir di Bank Sulselbar sejak tahun 1987. Menjabat sebagai Pemimpin Grup Audit Intern sejak tanggal 30 Juli 2012 berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/083/DIR/VII/2012.



Hasanuddin Usman

Pemimpin Grup Kepatuhan

Warga Negara Indonesia, 50 tahun (lahir pada tanggal 27 Desember 1963). Meraih gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Hasanuddin Makassar pada tahun 1986. Berkarir di Bank Sulselbar sejak tahun 1989. Menjabat sebagai Pemimpin Grup Kepatuhan sejak tanggal 03 Juli 2012 berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/080/DIR/VII/2012.



H. Sukiman

Pemimpin Grup Pemasaran

Warga Negara Indonesia, 49 tahun (lahir pada tanggal 23 Januari 1964). Meraih gelar Sarjana Hukum dari Universitas Hasanuddin Makassar pada tahun 1987. Berkarir di Bank Sulselbar sejak tahun 1988. Menjabat sebagai Pemimpin Grup Pemasaran sejak tanggal 03 Juli 2012 berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/080/DIR/VII/2012.



Abdul Rahman Gau

Pemimpin Grup Pengendalian Keuangan

Warga Negara Indonesia, 48 tahun (lahir pada tanggal 07 Agustus 1965). Meraih gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Hasanuddin pada tahun 1989. Berkarir di Bank Sulselbar sejak tahun 1991. Menjabat sebagai Pemimpin Grup Pengendalian Keuangan sejak tanggal 03 Juli 2012 berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/080/DIR/VII/2012.



Rosmala Arifin

Pemimpin Grup Umum

Warga Negara Indonesia, 46 tahun (lahir pada tanggal 24 Februari 1967). Meraih gelar Magister Manajemen dari Universitas Padjajaran Bandung pada tahun 2004. Berkarir di Bank Sulselbar sejak tahun 1995. Menjabat sebagai Pemimpin Grup Sekretariat & Umum sejak tanggal 07 Juli 2010 berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/073/DIR/VII/2010.



Muhammad Iqbal

Pemimpin Grup Teknologi Informasi

Pemimpin Grup Teknologi Informasi Warga Negara Indonesia, 39 tahun (lahir pada tanggal 28 Juli 1974). Meraih gelar Sarjana Ekonomi dari STIE AMKOP Makassar pada tahun 2003. Berkarir di Bank Sulselbar sejak tahun 2000. Menjabat sebagai Pemimpin Grup Teknologi Informasi sejak tanggal 03 Januari 2013 berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/001/DIR/I/2013 tanggal 03 Januari 2013.



Amri Mauraga

Pemimpin Grup Manajemen Risiko

Warga Negara Indonesia, 39 tahun (lahir pada tanggal 05 April 1974). Meraih gelar Magister Manajemen dari Universitas Hasanuddin Makassar pada tahun 2004. Berkari di Bank Sulselbar sejak tahun 1995. Menjabat sebagai Pemimpin Grup Manajemen Risiko sejak tanggal 03 Januari 2013 berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/001/DIR/I/2013 tanggal 03 Januari 2013.



Iswadi Ayub

Pemimpin Grup Unit Usaha Syariah

Warga Negara Indonesia, 37 tahun (lahir pada tanggal 10 Mei 1976). Meraih gelar Sarjana Akuntansi dari YPUP Makassar pada tahun 1997. Berkari di Bank Sulselbar sejak tahun 2007. Menjabat sebagai Pemimpin Grup Unit Usaha Syariah sejak tanggal 03 Juli 2012 berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/080/DIR/VII/2012.



Irmayanti Sulthan

Pemimpin Grup *Corporate Secretary*

Warga Negara Indonesia, 44 tahun (lahir pada tanggal 04 Juli 1969). Meraih gelar Magister Manajemen dari Universitas Hasanuddin pada tahun 2008. Berkari di Bank Sulselbar sejak tahun 1995. Menjabat sebagai Pemimpin Grup Corporate Secretary sejak tanggal 24 Juli 2013 berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/094/DIR/VII/2013.



BIOGRAFI DEWAN PENGAWAS SYARIAH



AGH. Sanusi Baco, Lc
Anggota

Prof. DR. H. Halide
Ketua

DR. Mukhlis Sufri, SE, MSc
Anggota

Prof. DR. H. Halide
Ketua

Warga Negara Indonesia, 77 tahun, lahir di Makassar tanggal 29 September 1936. Menjadi Ketua Dewan Pengawas Bank Sulselbar sejak tahun 2007. Meraih gelar doktor bidang ekonomi dari Institut Pertanian Bogor (IPB). Sebelum menjadi Ketua Dewan Pengawas Syariah di Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar pernah menjadi pengajar pada Universitas Hasanuddin di Makassar, menjabat sebagai Pembantu Rektor III Universitas Hasanuddin, menjadi atase Pendidikan & Kebudayaan Kedubes RI Kerajaan Arab Saudi di Riyadh dan Ketua Dewan Pendidikan Sulsel.

Sampai dengan 31 Desember 2013, memiliki rangkap jabatan sebagai Dewan Pengawas Syariah pada Lembaga Keuangan Syariah yakni pada BPRS Niaga Madani dan PT. Amanah Finance.

DR. Mukhlis Sufri, SE, MSi
Anggota

Warga Negara Indonesia, 51 tahun, lahir di Palopo tahun 1962. Menjadi Anggota Dewan Pengawas Bank Sulselbar sejak tahun 2007. Meraih gelar doktor bidang ekonomi dari Universitas Airlangga Surabaya. Sebelum menjadi Anggota Dewan Pengawas Syariah di Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar adalah pengajar pada Universitas Muslim Indonesia di Makassar, Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi & Studi Pembangunan FE-UMI, Ketua Kajian & Da'wah Pascasarjana, Tenaga Ahli DPRD Prov. Sulsel, Ketua Komisi Dewan Riset Daerah Prov. Sulsel, Tenaga Ahli Bidang Ekonomi & Perencanaan Kota Makassar, Konsultan Perencanaan Pembangunan & Ekonomi Lokal SulSel, Koordinator Ikatan Ahli Ekonomi Islam dan Ketua Masyarakat Ekonomi Syariah (MES).

Sampai dengan 31 Desember 2013, tidak memiliki rangkap jabatan sebagai Dewan Pengawas Syariah di Lembaga Keuangan Syariah selain di Bank Sulselbar Syariah.

AGH. Sanusi Baco, Lc
Anggota

Warga Negara Indonesia, 76 tahun, lahir di Maros pada tanggal 3 April 1937. Menjadi Anggota Dewan Pengawas Bank Sulselbar sejak tahun 2007. Meraih gelar S2 Lc dari Fakultas Syariah Al-Azhar Mesir. Sebelum menjadi Anggota Dewan Pengawas Syariah di Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar adalah pengajar pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Alauddin di Makassar dan menjabat sebagai Ketua Majelis Ulama Indonesia (MUI) Sulsel. Sampai dengan 31 Desember 2013, memiliki rangkap jabatan sebagai Dewan Pengawas Syariah pada Lembaga Keuangan Syariah yakni pada PT. Amanah Finance.

KOMITE PEMANTAU RISIKO DAN ANTI FRAUD



Menjadi Ketua Komite Pemantau Risiko sejak tahun 2010. Saat ini juga menjabat sebagai Komisaris Independen Bank Sulselbar dan anggota Komite Remunerasi dan Nominasi.

Informasi
Perusahaan

Tanggung
Jawab Sosial

Tata Kelola Bank
Sulselbar

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

Profil
Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Kinerja
2013



Warga Negara Indonesia, 64 tahun, lahir di Barru pada tanggal 20 September 1949. Menjabat sebagai Anggota Komite Pemantau Risiko Bank Sulselbar sejak tahun 2007. Mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Hasanuddin dan gelar Master di bidang administrasi dari Universitas Hasanuddin pada tahun 2000. Jabatan penting yang pernah dipegang dalam lingkup Pemerintah Prov. Sulawesi Selatan antara lain Kepala Biro Keuangan (2000), Sekretaris Daerah Kab. Sidrap (2002), dan Sekretaris Daerah Kab. Maros (2006). Menjabat sebagai anggota Dewan Pengawas BPD Sulsel (2005) dan anggota Dewan Komisaris Bank Sulsel (2006).



Warga Negara Indonesia, 56 tahun, lahir di Makassar pada tanggal 25 April 1957. Menjabat sebagai Anggota Komite Pemantau Risiko Bank Sulselbar sejak tahun 2013. Mendapatkan gelar Sarjana dari STIE-YPUP di Makassar. Sejumlah jabatan penting selama 29 tahun berkarir di Bank Sulselbar adalah Kepala Cabang Makale (1994-2003), Kabag. Administrasi dan Pelaporan Satuan Kerja Audit Intern (2003-2007), Wakil Pemimpin Cabang Utama Makassar (2007 – 2008), Wakil Pemimpin Divisi Akuntasi dan Teknologi Informasi (2008 – 2009). Jabatan terakhir adalah Pemimpin Divisi Akuntansi (2009 – 2012). Mengakhiri masa bakti pada tanggal 1 Maret 2011 dan diangkat menjadi Komite Pemantau Risiko per 1 Desember 2013. Pengangkatan sebagai anggota Komite Pemantau Risiko sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 8/4/PBI/2006 jo PBI No.8/14/PBI/2006 tentang Penerapan GCG pada Bank Umum dan telah memenuhi ketentuan *cooling off* selama minimal 6 (enam) bulan.

BIOGRAFI KOMITE AUDIT



Prof. Muhammad Amri, Ph.D
Ketua

Menjadi Ketua Komite Audit sejak tahun 2013. Saat ini juga menjabat sebagai Komisaris Independen Bank Sulselbar, Ketua Komite Audit dan anggota Komite Remunerasi dan Nominasi.



Drs. As'ad Makarau
Anggota

Warga Negara Indonesia, 62 tahun, lahir di Batui (Sulteng) pada tanggal 13 Juli 1951. Menjabat sebagai Anggota Komite Audit Bank Sulselbar sejak tahun 2007. Mendapatkan gelar Ajun Akuntan pada Sekolah Tinggi Akuntansi Negara (STAN) tahun 1979 dan Sarjana Ekonomi dari STIE-YPUP di Makassar. Berkarir sebagai Auditor pada Direktorat Jenderal Pengawasan Keuangan Negara Departemen Keuangan RI (1980 – 1983) dan Auditor Ahli Madya pada Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Perwakilan Prov. Sulawesi Selatan (1983 – 2007).



Drs. M. Natsir Kadir M.Si.,Akt
Anggota

Warga Negara Indonesia, 60 tahun, lahir di bau-Bau pada tanggal 12 Agustus 1953. Menjabat sebagai Anggota Komite Audit Bank Sulselbar sejak tahun 2013. Mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dan Master di bidang ilmu ekonomi dan akuntasi dari Universitas Hasanuddin Makassar. Berkarir sebagai Pengajar pada Jurusan Akuntasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin (1987 – sekarang), tenaga ahli pada Badan Pengelola Keuangan Daerah Prov. Sulsel (2006 – sekarang), tenaga ahli Keuangan Daerah pada Kab. Maros (2011 – sekarang) dan Komite Audit pada PT Semen Tonasa (2007 – sekarang).

KOMITE REMUNERASI DAN NOMINASI



Drs. H. A. Tjoneng Mallombasang
Ketua

Menjadi Ketua Komite Remunerasi dan Nominasi sejak tahun 2013. Saat ini juga menjabat sebagai Komisaris Independen Bank Sulselbar.



Drs. Natali Ikawidjaja, MM
Anggota

Menjadi anggota Komite Remunerasi dan Nominasi sejak tahun 2013. Saat ini juga menjabat sebagai Komisaris Independen Bank Sulselbar dan Ketua Komite Pemantau Risiko.



Prof. Muhammad Amri, Ph.D
Anggota

Menjadi anggota Komite Remunerasi dan Nominasi sejak tahun 2013. Saat ini juga menjabat sebagai Komisaris Independen Bank Sulselbar dan Ketua Komite Audit.



Dra. Hj. Sulaeza Achmad
Anggota

Warga Negara Indonesia, 62 tahun, lahir di Ujung Pandang pada tanggal 31 Desember 1951. Menjabat sebagai Anggota Komite Remunerasi dan Audit sejak tahun 2013 dan sebelumnya menjabat sebagai Anggota Komite Audit Bank Sulselbar (2007 – 2013). Mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Hasanuddin. Sejumlah jabatan penting selama 25 tahun berkarir di Bank Sulselbar adalah Wakil Kepala Biro Keuangan & Akuntansi (1983), Wakil Kepala Cabang Makassar (1990), Wakil Kepala Biro Pengawasan (1992), Wakil Kepala Biro Umum (1993), Kepala Biro Perencanaan & Pengembangan (1995), dan Kepala Biro SDM (1998). Jabatan terakhir adalah Pemimpin Divisi Akuntansi dan Teknologi Informasi (2002). Mengakhiri masa bakti pada tanggal 1 Januari 2007 dan diangkat menjadi anggota Komite Audit per 1 Juli 2007 sampai dengan Desember 2012. Diangkat menjadi anggota Komite Remunerasi dan Nominasi sejak Januari 2013.



Drs. H. Andi Syahriwijaya, MM
Anggota

Warga Negara Indonesia, 66 tahun, lahir di Watampone pada tanggal 08 Juni 1947. Menjabat sebagai Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi sejak tahun 2013. Meraih gelar Sarjana dari STIA-LAN RI di Makassar pada tahun 1978 dan gelar Master pada Pasca Sarjana UMI pada tahun 2002. Berkarir sebagai Kepala Biro Otonomi Daerah Prov. Sulsel (1997 – 1999), Sekretaris Wilayah Daerah Tingkat II Kabupaten Maros (1999 – 2002) dan Sekretaris Daerah Kabupaten Sidrap (2002 – 2007).



H. Beddu Side
Anggota

Warga Negara Indonesia, 54 tahun (lahir pada tahun 1959). Meraih gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Hasanuddin pada tahun 1986. Berkarir di Bank Sulselbar sejak tahun 1987. Saat ini menjabat sebagai Pemimpin Grup Sumber Daya Manusia. Menjadi anggota Komite Remunerasi dan Nominasi sejak November 2012. Sebelumnya menjabat sebagai Pemimpin Grup Audit Intern, Plts. Pemimpin Grup Manajemen Risiko dan Pemimpin Grup Treasury.

SEKRETARIS PERUSAHAAN

Informasi
Perusahaan

Tanggung
Jawab Sosial

Tata Kelola Bank
Sulselbar

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

Profil
Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Kinerja
2013



Irmayanti Sulthan
Corporate Secretary

Untuk meningkatkan pelayanan kepada masyarakat dan investor, Bank Sulselbar sebagai perusahaan publik membentuk Sekretaris Perusahaan (*Corporate Secretary*) yang berperan sebagai penghubung Bank dengan para investor, pelaku pasar modal, regulator dan juga para pengamat yang dijabat oleh Irmayanti Sulthan.

Fungsi Sekretaris Perusahaan dibentuk mengacu pada Peraturan Bapepam-LK No.IX.I.4 dengan tugas antara lain adalah :

1. Mengikuti perkembangan Pasar Modal khususnya peraturan-peraturan yang berlaku di bidang Pasar Modal.
2. Memberikan pelayanan kepada masyarakat atas setiap informasi yang dibutuhkan yang berkaitan dengan kondisi Bank Sulselbar.
3. Memberikan masukan kepada Direksi guna mematuhi peraturan ketentuan Undang – Undang Pasar Modal dan peraturan pelaksanaannya.
4. Sebagai penghubung/contact person antara Bank Sulselbar dengan Bapepam-LK dan masyarakat.
5. Pengelolaan *Corporate Social Responsibility* (CSR)
6. Pengelolaan *Corporate image* melalui kegiatan *public relation* dan kehumasan
7. Mengelola kegiatan edukasi kepada masyarakat di bidang perbankan dan komunikasi produk

Aktivitas-aktivitas yang telah dilakukan oleh Sekretaris Perusahaan selama tahun 2013, antara lain :

1. Mengikuti dan atau meng-update perkembangan pasar modal termasuk setiap peraturan pasar modal yang baru diterbitkan selama tahun 2013 serta memberikan masukan kepada manajemen dan unit kerja terkait dengan adanya peraturan baru tersebut.
2. Menyampaikan laporan berkala dan laporan insidentil kepada Bapepam-LK dan Bursa Efek Indonesia.
3. Menyampaikan/menyiapkan bahan press release mengenai keterbukaan informasi kepada publik melalui Bursa atas setiap informasi berkaitan dengan aktivitas/kegiatan Bank Sulselbar yang disampaikan kepada media massa.
4. Menyiapkan Laporan Pertanggungjawaban Direksi pada Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang dilaksanakan pada 25 Juni 2013.
5. Melakukan berbagai kegiatan branding strategy sebagai bagian dari corporate image melalui media, launching produk, dll

BIOGRAFI SEKRETARIS PERUSAHAAN

Andi Irmayanti Sulthan. Warga Negara Indonesia, 44 tahun, lahir di Bulukumba tanggal 04 Juli 1969. Bergabung dengan Bank Sulselbar sejak tahun 1995. Menjabat sebagai Kepala Bagian Penelitian & Pengembangan/Pemimpin Departemen Bisnis dan Jaringan sejak tahun 2006 dan pada bulan Agustus 2010 merangkap jabatan sebagai Sekretaris Perusahaan. Memperoleh gelar Sarjana Hukum dari Universitas Hasanuddin Tahun 1994 dan Magister Manajemen (MM) dari Universitas Hasanuddin pada tahun 2008. Pendidikan dan pelatihan yang pernah diikuti antara lain Sertifikasi Manajemen Risiko I – IV, SESPI Bank Angkatan 55 tahun 2011 di Jakarta dan Rusia, Investor Relations Workshop di Lombok, Human Resorce EXPO, manajemen perbankan, berbagai seminar mengenai aksi korporasi perusahaan, danlain sebagainya.

Riwayat Jabatan Sekretaris Perusahaan

Riwayat jabatan singkat Andi Irmayanti Sulthan di Bank Sulselbar, sebagai berikut:

| Jabatan/Posisi | Unit Kerja/Cabang | Tahun |
|--|-----------------------------------|-------------------------------|
| Staf | Cabang Utama Ujung Pandang | 1995 |
| Customer Service | Cabang Utama Ujung Pandang | 1996 |
| Analisis | Biro Kredit Khusus | 2002 |
| Analisis | Divisi Kredit | 2003 |
| Analisis Kredit | Cabang Utama Makassar | 2004 |
| Analisis | Divisi Kredit | 2005 |
| Kabag. Penelitian & Pengembangan | Divisi Perencanaan & Pengembangan | 2006 - 2008 |
| Pemimpin Departemen Pengembangan Bisnis & Jaringan | Grup Perencanaan & Pengembangan | 2008 - 2013 |
| Corporate Secretary | Grup Perencanaan & Pengembangan | 2010 - 2013 |
| Corporate Secretary | Grup Corporate Secretary | November 2012 - Februari 2013 |
| Pelaksana Tugas Pemimpin Grup Corporate Secretary | Grup Corporate Secretary | Februari 2013 - Juli 2013 |
| Pemimpin Grup Corporate Secretary | Grup Corporate Secretary | Juli 2013 - Sekarang |

Sedangkan, penugasan di luar Bank Sulselbar, sebagai berikut :

| Jabatan/Posisi | Lembaga/Instansi | Tahun |
|---------------------|--|-----------------|
| Konsultan Marketing | Ikatan Wanita Pengusaha Indonesia (IWAPI) Sulsel | 2010 - Sekarang |

DAFTAR PEMIMPIN CABANG

Informasi Perusahaan

Tanggung Jawab Sosial

Tata Kelola Bank Sulselbar

Analisa dan Pembahasan Manajemen

Profil Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris & Dewan Direksi

Kinerja 2013

| No. | Nama Pemimpin Cabang | Cabang |
|-----|-------------------------|-------------------------|
| 1 | Hj. Muchdaria S. Kosman | Cabang Utama Makassar |
| 2 | Chaerun Maseali | Cabang Utama Bone |
| 3 | Bambang Utoyo | Cabang Utama Mamuju |
| 4 | Arman R Damang | Cabang Maros |
| 5 | Daenur Hafsisir | Cabang Parepare |
| 6 | Syarifuddin Haruna | Cabang Sidrap |
| 7 | H. Andi Dhamis Hamid | Cabang Pinrang |
| 8 | Anwar Sulaiman | Cabang Polman |
| 9 | Nixoni Anau | Cabang Makale |
| 10 | Ahmad Firdaus | Cabang Palopo |
| 11 | Muhammad Rakib | Cabang Sengkang |
| 12 | Hisda Saleh | Cabang Bulukumba |
| 13 | Aras Tusdin | Cabang Sinjai |
| 14 | Rini Takaryani | Cabang Jeneponto |
| 15 | Finni Arfianas | Cabang Selayar |
| 16 | Azimat A. Mahmud | Cabang Bantaeng |
| 17 | Entjiiek Q. Junaedy | Cabang Majene |
| 18 | H. M. Nawir Mallaweang | Cabang Enrekang |
| 19 | H. Umar | Cabang Pangkep |
| 20 | Dian A. Utina | Cabang Takalar |
| 21 | Abidin Panne | Cabang Barru |
| 22 | Asril Azis | Cabang Gowa |
| 23 | Subagio | Cabang Soppeng |
| 24 | Yulis Suandi | Cabang Masamba |
| 25 | H. Fatahuddin Tahang | Cabang Belopa |
| 26 | H. M. Darsan Hamzah | Cabang Pasangkayu |
| 27 | Muh. Hatta Sese | Cabang Malili |
| 28 | Lili Handayani | Cabang Jakarta |
| 29 | H. Iskandar Anwar | Cabang Mamasa |
| 30 | Anwar Sempa | Cabang Rantepao |
| 31 | Hazjul | Cabang Pembantu Siwa |
| 32 | Hendra Saad | Cabang Pembantu Daya |
| 33 | Amri Mahmud | Cabang Syariah Sengkang |
| 34 | Romy Thaha | Cabang Syariah Maros |
| 35 | Hartani Djurnie | Cabang Syariah Makassar |

INFORMASI SAHAM DAN OBLIGASI DITERBITKAN

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM (RUPS)

Selama tahun 2013, Bank Sulselbar menyelenggarakan 1 (satu) kali Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Tahunan yaitu pada tanggal 25 Juni 2013 Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Tahunan menghasilkan keputusan sebagai berikut:

1. Persetujuan/Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2012
2. Penetapan Penggunaan Laba Perseroan Tahun Buku 2012
3. Persetujuan/Penetapan Auditor Independen untuk Melakukan Audit Laporan Keuangan Tahun Buku 2013.

KEPEMILIKAN SAHAM PER 31 DESEMBER 2013

PEMEGANG SAHAM BANK SULSELBAR PEMERINTAH PROVINSI SULAWESI SELATAN

Pada tahun 1950, pemerintah mengeluarkan UU Nomor 21 Tahun 1950, yang menjadi dasar hukum berdirinya Provinsi Administratif Sulawesi. Selanjutnya pada tahun 1960, pemerintah mengeluarkan UU Nomor 47 Tahun 1960 yang mengesahkan terbentuknya Sulawesi Selatan dan Tenggara. Seiring dengan diterbitkannya UU Nomor 13 Tahun 1964 yang memisahkan Sulawesi Tenggara dari Sulawesi Selatan yang terdiri dari 27 kabupaten/kota. Dan terakhir berdasarkan UU Nomor 26 Tahun 2004, Sulawesi Selatan dimekarkan menjadi 2 provinsi, yaitu Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat. Dengan pemisahan tersebut, wilayah administratif Sulawesi Selatan menjadi 24 kabupaten/kota.

Berdasarkan Surat Keputusan Presiden No.18/P/2008 menetapkan pengangkatan Gubernur dan Wakil Gubernur Provinsi Sulawesi Selatan untuk masa jabatan 2008 – 2013, sebagai berikut :

Gubernur : Dr. H. Syahrul Yasin Limpo, SH, Msi, MH

Wakil Gubernur : Ir. H. Agus Arifin Nu'mang, MS

PEMERINTAH PROVINSI SULAWESI BARAT

Provinsi Sulawesi Barat dibentuk berdasarkan Undang-Undang Nomor 26 Tahun 2004 dan diresmikan oleh Menteri Dalam Negeri atas nama Presiden Republik Indonesia tanggal 16 Oktober 2004 dan terdiri dari 5 (lima) kabupaten. Gubernur dan Wakil Gubernur Provinsi Sulawesi Selatan untuk masa jabatan 2011– 2016, sebagai berikut :



Dimiliki oleh 31 pemegang saham yang terdiri dari Pemerintah Propinsi Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat serta 29 Pemerintah Kabupaten/Kota di Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

Gubernur : H. Anwar Adnan Saleh

Wakil Gubernur : H. Aladin S. Mengga

KEPEMILIKAN SAHAM MASYARAKAT UMUM

Saham Bank Sulselbar seluruhnya dimiliki oleh Pemerintah Prov. Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat dan belum dilepas untuk dijual ke publik.

PEMEGANG SAHAM BANK SULSELBAR

Sampai dengan 31 Desember 2013, Bank Sulselbar dimiliki oleh 31 pemegang saham yang terdiri dari Pemerintah Prov. Sulawesi Selatan dan Pemerintah Prov. Sulawesi Barat serta 29 Pemerintah Kabupaten/Kota se – Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

Pertumbuhan Modal Saham Bank Sulselbar Tahun 2012 – 2013

Pertumbuhan Modal Saham Bank Sulselbar Tahun 2012 – 2013

| Nama Pemegang Saham | Jumlah saham | Kepemilikan | 2012 | |
|---------------------------|--------------|-------------|-----------------|----------|
| | | | Jumlah | (Rupiah) |
| Propinsi Sulawesi Selatan | 216.000 | 40,85% | 216.000.000.000 | |
| Kabupaten Pangkep | 23.524 | 4,45% | 23.524.000.000 | |
| Kabupaten Selayar | 21.830 | 4,13% | 21.830.000.000 | |
| Kabupaten Pinrang | 19.500 | 3,69% | 19.500.000.000 | |
| Kabupaten Wajo | 18.265 | 3,45% | 18.265.000.000 | |
| Kota Makassar | 17.000 | 3,22% | 17.000.000.000 | |
| Kabupaten Takalar | 17.440 | 3,30% | 17.440.000.000 | |
| Kabupaten Barru | 15.110 | 2,86% | 15.110.000.000 | |
| Kabupaten Janeponto | 12.501 | 2,36% | 12.501.000.000 | |
| Kabupaten Bantaeng | 13.017 | 2,46% | 13.017.000.000 | |
| Kabupaten Sidrap | 11.571 | 2,19% | 11.571.000.000 | |
| Kabupaten Luwu Timur | 21.000 | 3,97% | 21.000.000.000 | |
| Kota Parepare | 8.647 | 1,64% | 8.647.000.000 | |
| Kabupaten Enrekang | 8.510 | 1,61% | 8.510.000.000 | |
| Kabupaten Luwu | 9.172 | 1,73% | 9.172.000.000 | |
| Kabupaten Soppeng | 13.280 | 2,51% | 13.280.000.000 | |
| Kabupaten Sinjai | 8.745 | 1,65% | 8.745.000.000 | |
| Kabupaten Bone | 6.106 | 1,15% | 6.106.000.000 | |
| Kabupaten Maros | 8.000 | 1,51% | 8.000.000.000 | |
| Kota Palopo | 8.000 | 1,51% | 8.000.000.000 | |
| Kabupaten Luwu Utara | 3.354 | 0,63% | 3.354.000.000 | |
| Kabupaten Tana Toraja | 5.586 | 1,06% | 5.586.000.000 | |
| Kabupaten Gowa | 3.081 | 0,58% | 3.081.000.000 | |
| Kabupaten Bulukumba | 3.214 | 0,61% | 3.214.000.000 | |
| Kabupaten Toraja Utara | 4.500 | 0,85% | 4.500.000.000 | |
| Propinsi Sulawesi Barat | 2.000 | 0,38% | 2.000.000.000 | |
| Kabupaten Mamuju | 8.540 | 1,62% | 8.540.000.000 | |
| Kabupaten Polman | 7.399 | 1,40% | 7.399.000.000 | |
| Kabupaten Majene | 6.300 | 1,19% | 6.300.000.000 | |
| Kabupaten Mamasa | 5.000 | 0,95% | 5.000.000.000 | |
| Kabupaten Mamuju Utara | 2.547 | 0,48% | 2.547.000.000 | |
| Jumlah Modal Saham | 528.739 | 100,00% | 528.739.000.000 | |

| | Jumlah saham | Kepemilikan | Jumlah (Rupiah) | Kenaikan | |
|--|--------------|-------------|--------------------|----------|----------------|
| | | | | % | (Rupiah) |
| | 216.000 | 37,97% | 216.000.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 23.524 | 4,13% | 23.524.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 21.830 | 3,84% | 21.830.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 19.500 | 3,43% | 19.500.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 18.265 | 3,21% | 18.265.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 17.000 | 2,99% | 17.000.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 18.440 | 3,24% | 18.440.000.000 | 5,73% | 1.000.000.000 |
| | 16.110 | 2,83% | 16.110.000.000 | 6,62% | 1.000.000.000 |
| | 12.501 | 2,20% | 12.501.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 13.017 | 2,29% | 13.017.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 11.571 | 2,03% | 11.571.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 35.000 | 6,15% | 35.000.000.000 | 66,67% | 14.000.000.000 |
| | 9.647 | 1,70% | 9.647.000.000 | 11,56% | 1.000.000.000 |
| | 8.510 | 1,50% | 8.510.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 10.172 | 1,79% | 10.172.000.000 | 10,90% | 1.000.000.000 |
| | 20.000 | 3,52% | 20.000.000.000 | 50,60% | 6.720.000.000 |
| | 8.745 | 1,54% | 8.745.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 7.106 | 1,25% | 7.106.000.000 | 16,38% | 1.000.000.000 |
| | 12.500 | 2,20% | 12.500.000.000 | 56,25% | 4.500.000.000 |
| | 8.000 | 1,41% | 8.000.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 3.355 | 0,59% | 3.355.000.000 | 0,03% | 1.000.000 |
| | 5.586 | 0,98% | 5.586.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 4.054 | 0,71% | 4.054.000.000 | 31,58% | 973.000.000 |
| | 3.214 | 0,56% | 3.214.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 6.000 | 1,05% | 6.000.000.000 | 33,33% | 1.500.000.000 |
| | 4.000 | 0,70% | 4.000.000.000 | 100,00% | 2.000.000.000 |
| | 8.540 | 1,50% | 8.540.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 7.399 | 1,30% | 7.399.000.000 | 0,00% | 0 |
| | 6.800 | 1,20% | 6.800.000.000 | 7,94% | 500.000.000 |
| | 7.500 | 1,32% | 7.500.000.000 | 50,00% | 2.500.000.000 |
| | 5.047 | 0,89% | 5.047.000.000 | 98,15% | 2.500.000.000 |
| | 568.933 | 100,00% | 568.933.000.000 | 7,60% | 40.194.000.000 |

MODAL DASAR BANK SULSELBAR

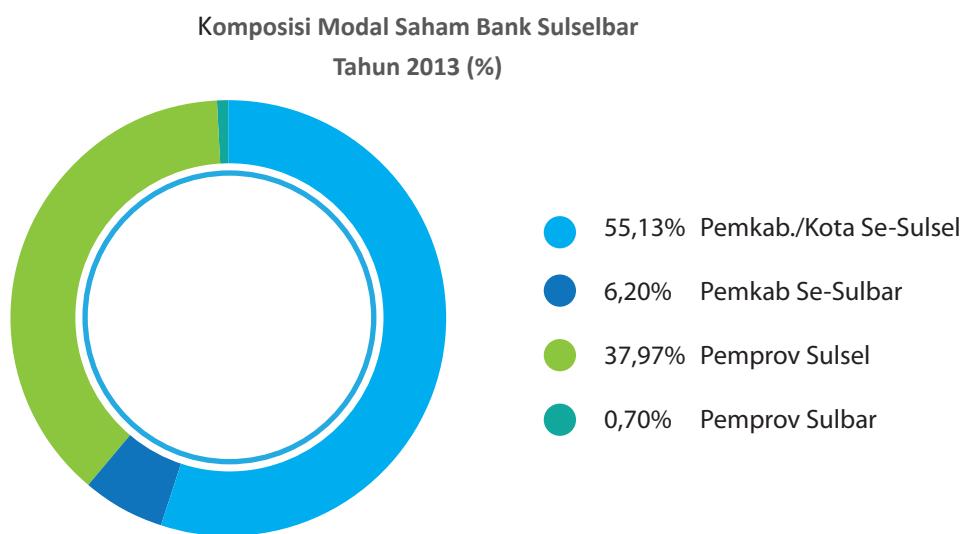
Pada tanggal 25 Juni 2013, Bank Sulselbar meningkatkan modal dasarnya dari Rp. 1.600.000.000.000; menjadi Rp. 2.000.000.000.000; yang telah disetujui oleh Pemegang Saham melalui RUPS Luar Biasa. Perubahan ini telah dibuatkan akta oleh Notaris Rakhmawati Laica Marzuki, SH dengan akta No. 74 tanggal 25 Juni 2013 dan telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan HAM RI sebagaimana disebutkan dalam Surat Keputusan Menteri Hukum dan HAM RI No. AHU-40408.AH.01.02 tanggal 25 Juli 2013 tentang Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar

Perseroan serta diumumkan pada Lembaran Negara No. 113772/2013 tanggal 20 September 2013.

KOMPOSISI KEPEMILIKAN SAHAM

Komposisi kepemilikan saham Bank Sulselbar per 31 Desember 2013 sebagai berikut :

- Pemerintah Provinsi Sulawesi Selatan 37,97%
- Pemerintah Kab./Kota se – Sulawesi Selatan 55,13%
- Pemerintah Provinsi Sulawesi Barat 6,20%
- Pemerintah Kab./Kota se – Sulawesi Barat 0,70%



Perkembangan Modal Disetor Bank Sulselbar

Tahun 2007 - 2013



KRONOLOGIS PENCATATAN SAHAM

IKHTISAR HARGA SAHAM

Informasi terkait harga saham tidak tersedia karena saham Bank Sulselbar tidak diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia.

Pemegang Saham Yang Tercatat memiliki Lebih Dari 5% Saham Per 31 Desember 2013

| Nama | Jumlah Saham (Rupiah) | % Saham |
|--------------------------------------|-----------------------|---------|
| Pemerintah Provinsi Sulawesi Selatan | 216.000.000.000 | 37,97% |

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris dan Direksi

| Nama | Bank Sulselbar | Bank Lain | Perusahaan Lain | Lembaga Keuangan Bukan Bank | Keterangan |
|-------------------------------|----------------|-----------|-----------------|-----------------------------|------------|
| Dewan Komisaris | | | | | |
| 1. H. Andi Muallim | - | - | - | - | |
| 2. H. A. Tjoneng Mallombasang | - | - | - | - | Tidak Ada |
| 3. N. Ikawidjaja | - | - | - | - | |
| Dewan Direksi | | | | | |
| 1. Ellong Tjandra | - | - | - | - | |
| 2. H. YanuarFachrudin | - | - | - | - | |
| 3. H. A. Muhammad Rahmat | - | - | - | - | Tidak Ada |
| 4. H. Harris Saleng | - | - | - | - | |

PEMBAGIAN DEVIDEN

Bank Sulselbar akan melakukan kebijakan pembagian deviden yaitu membayarkan deviden sebesar 60% dari laba bersih setiap tahunnya. Deviden kepada pemegang saham akan dibagikan kepada pemerintah provinsi dan pemerintah kabupaten/kota se-Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat sebagai pemegang saham menurut perbandingan besarnya modal yang telah disetor sampai dengan akhir tahun buku yang bersangkutan.

Selama tahun 2013, Bank Sulselbar telah membagikan deviden tunai sebesar Rp165.879.423.838 sesuai dengan keputusan yang telah ditetapkan dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Tahunan tanggal 25 Juni 2013. Deviden tunai tersebut dihitung berdasarkan pencapaian kinerja keuangan Bank Sulselbar per 31 Desember 2012.

IKHTISAR DEVIDEN

Kebijakan deviden Bank Sulselbar berpedoman pada Anggaran Dasar PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi

Selatan dan Sulawesi Barat dengan jumlah deviden yang dibagikan yaitu sebesar 60% dari laba bersih. Keputusan untuk membayarkan dividen tergantung pada laba, kondisi keuangan, likuiditas kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan dan faktor-faktor lain yang dianggap relevan oleh Direksi Bank Sulselbar setelah memperoleh persetujuan RUPS.

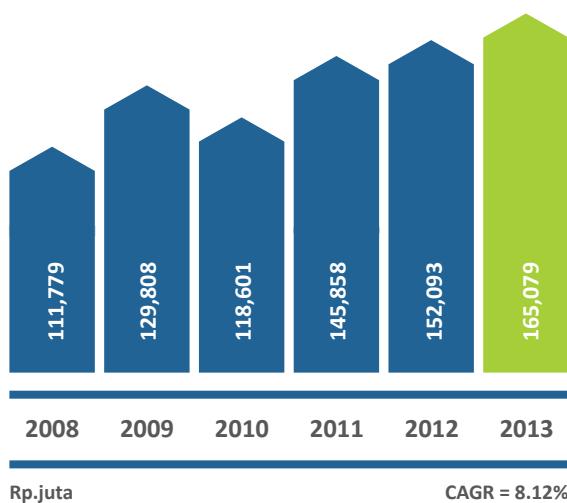
Berdasarkan hasil keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2012 yang diselenggarakan pada tanggal 25 Juni 2013 lalu, jumlah dividen tunai yang dibagikan tahun 2013 adalah sebesar Rp165.879.423.838,- yang dihitung berdasarkan pencapaian kinerja selama tahun 2012.

Bank Sulselbar merupakan BUMD Prov. Sulsel dengan nilai kontribusi terbesar terhadap Pendapatan Asli Daerah. Perkembangan Dividen yang disalurkan Bank Sulselbar kepada Pemerintah Prov. Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat selama 7 (tujuh) tahun terakhir sebagai berikut:

Pembagian Deviden Bank Sulselbar

| Pembagian Deviden Bank Sulselbar | | | | |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------------------|
| Deviden Tahun | Pemprov. Sulsel | Pemprov. Sulbar | Total Deviden | Keterangan |
| Rp Juta | | | | |
| 2006 | 84.795 | 3.168 | 87.963 | Dibagikan pada tahun 2007 |
| 2007 | 107.151 | 4.628 | 111.779 | Dibagikan pada tahun 2008 |
| 2008 | 124.148 | 5.660 | 129.808 | Dibagikan pada tahun 2009 |
| 2009 | 113.406 | 5.195 | 118.601 | Dibagikan pada tahun 2010 |
| 2010 | 139.222 | 6.636 | 145.858 | Dibagikan pada tahun 2011 |
| 2011 | 145.082 | 7.011 | 152.093 | Dibagikan pada tahun 2012 |
| 2012 | 156.540 | 9.339 | 165.079 | Dibagikan pada tahun 2013 |

Ikhtisar Pembagian Deviden Bank Sulselbar 2007 - 2012



IKHTISAR EFEK LAINNYA (OBLIGASI DAN SUKUK MUDHARABAH) OBLIGASI DAN SUKUK MUDHARABAH

Seiring dengan pertumbuhan bisnis dan diversifikasi produk, Bank Sulselbar terus berupaya untuk meningkatkan dan memperkuat struktur pendanaan. Untuk memperluas basis pendanaan lebih jauh lagi, Bank Sulselbar mencari pendanaan berjangka panjang melalui penerbitan obligasi korporasi dan sukuk mudharabah. Selain bertujuan untuk memperbaiki struktur pendanaan dan penyesuaian likuiditas, dana dari emisi obligasi dan sukuk mudharabah diharapkan dapat meningkatkan kapasitas pembiayaan sektor konsumtif dan produktif, terutama investasi yang memiliki tenor panjang.

Penerbitan obligasi ini juga diharapkan dapat meningkatkan corporate image Bank Sulselbar dalam lingkup yang lebih luas, yaitu scope nasional.

- a. **Nama Obligasi**
OBLIGASI BANK SULSELBAR I TAHUN 2011
- b. **Nama Sukuk**
SUKUK MUDHARABAH BANK SULSELBAR I TAHUN 2011
- c. **Surat Pernyataan Efektif BAPEPAM & LK**
Surat pernyataan efektif dari BAPEPAM – LK No. S-4750/BL/2011 tanggal 29 April 2011 perihal Pemberitahuan Pernyataan Efektifnya Pendaftaran.

d. Surat Izin Bank Indonesia

Surat izin penerbitan produk baru dari Bank Indonesia No. 13/14/DPIP/Prz/Mks tanggal 11 April 2011 perihal Penegesan atas Prodouk atau Aktivitas Baru.

e. Jenis Obligasi

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") sebagai bukti hutang untuk kepentingan Pemegang Obligasi. Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi. Obligasi diterbitkan dengan jangka waktu paling lama 5 (lima) tahun sejak Tanggal Emisi.

Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan terdaftar atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") dan akan didistribusikan dalam bentuk elektronik yang diadministrasikan dalam penitipan kolektif di KSEI.

f. Jenis Sukuk Mudharabah

Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Sukuk Mudharabah yang diterbitkan atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") sebagai bukti investasi Pemegang Sukuk Mudharabah. Sukuk Mudharabah ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah Dana Sukuk. Sukuk Mudharabah ditawarkan pada nilai nominal, berjangka waktu 5 (lima) tahun sejak Tanggal Emisi dengan memperhatikan ketentuan mengenai pembelian awal seluruh Sukuk Mudharabah yang dapat dilaksanakan oleh Perseroan.

Sertifikat Jumbo Sukuk Mudharabah yang diterbitkan terdaftar atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") dan akan didistribusikan dalam bentuk elektronik yang diadministrasikan dalam penitipan kolektif di KSEI.

g. Jumlah Pokok Obligasi dan Jangka Waktu

Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 diterbitkan dalam 2 seri yaitu Seri A dan Seri B

Seri A : Obligasi dengan tingkat bunga tetap sebesar 9,5% (sembilan koma lima persen) per tahun, berjangka waktu 3 (tiga) tahun sejak Tanggal Emisi. Jumlah Pokok Obligasi Seri A yang ditawarkan adalah sebesar Rp50.000.000.000,- (lima puluh miliar Rupiah).

Seri B : Obligasi dengan tingkat bunga tetap sebesar 10,4% (sepuluh koma empat persen) per tahun,

berjangka waktu 5 (lima) tahun sejak Tanggal Emisi. Jumlah Pokok Obligasi Seri B yang ditawarkan adalah sebesar Rp350.000.000.000,- (tiga ratus lima puluh miliar Rupiah).

h. Jumlah Dana Sukuk Mudharabah dan Jangka Waktu

Sukuk Mudharabah diterbitkan dengan Nisbah Pemegang Sukuk Mudharabah sebesar 72,5% (tujuh puluh dua koma lima persen) per tahun berjangka waktu 5 (lima) tahun sejak Tanggal Emisi. Jumlah Pokok Sukuk Mudharabah yang ditawarkan adalah sebesar Rp100.000.000.000,- (seratus miliar Rupiah).

i. Pembayaran Bunga dan Jatuh Tempo Obligasi

Bunga Obligasi dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan sesuai dengan Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi ini. Pembayaran Bunga Obligasi pertama telah dilakukan pada tanggal 11 Agustus 2011, sedangkan pembayaran Bunga Obligasi terakhir akan dilakukan pada tanggal jatuh tempo masing-masing Seri Obligasi yaitu tanggal 12 Mei 2014 untuk Obligasi Seri A dan tanggal 12 Mei 2016 untuk Obligasi Seri B.

j. Pembayaran Bagi Hasil dan Jatuh Tempo Sukuk Mudharabah

Bagi hasil Sukuk Mudharabah dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan sekali, terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Bagi hasil Sukuk Mudharabah pertama telah dilakukan pada tanggal 12 Agustus 2011 dan terakhir kalinya pada tanggal 12 Mei 2016.

k. Ketentuan Umum Pembayaran Bunga/Bagi Hasil

Bunga/bagi hasil Obligasi dan Sukuk Mudharabah dibayarkan setiap setiap triwulan dan dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia. Pembayaran bunga/bagi hasil pertama telah dilakukan pada tanggal 11 Agustus 2011. Untuk layanan jasa penyimpanan dan penyelesaian transaksi efek serta administrasi rekening efek dilakukan melalui PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI).

Bunga/bagi hasil Obligasi dan Sukuk Mudharabah dihitung berdasarkan jumlah hari yang lewat terhitung sejak tanggal distribusi obligasi secara elektronik (yang juga merupakan tanggal emisi), dimana 1 (satu) bulan dihitung 30 (tiga puluh) hari dan 1 (satu) tahun dihitung 360 (tiga ratus enam puluh) hari. Bunga/bagi hasil dibayarkan oleh Bank Sulselbar kepada Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening KSEI pada tanggal pembayaran bunga/bagi hasil yang bersangkutan.

I. Pemeringkatan Obligasi

Pemeringkatan Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 dari PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo) yakni idA (*Single A Flat; Stable Outlook*).

m. Pemeringkatan Sukuk Mudharabah

Pemeringkatan Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011 dari PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo) yakni idA(sy) (*Single A Flat Syariah; Stable Outlook*).

n. Jaminan Obligasi

Obligasi dijamin dengan jaminan berupa piutang yang dibebankan dengan fidusia. Jaminan yang diberikan adalah sesuai dengan nilai jaminan pada tanggal emisi sekurang – kurangnya sebesar 100% dari jumlah pokok Obligasi (obyek fidusia). Apabila nilai obyek jaminan fidusia kurang dari 100% dari nilai pokok Obligasi, maka Perseroan wajib menambah jaminan dengan piutang, dalam hal piutang tidak mencukupi maka penambahan jaminan dilakukan dengan uang tunai dalam bentuk deposito berjangka atas nama perseroan.

o. Jaminan Sukuk Mudharabah

Sukuk Mudharabah dijamin dengan jaminan berupa piutang yang dibebankan dengan fidusia. Jaminan yang diberikan adalah sesuai dengan nilai jaminan pada tanggal emisi sekurang – kurangnya sebesar 100% dari jumlah pokok Obligasi (obyek fidusia). Apabila nilai obyek jaminan fidusia kurang dari 100% dari nilai Dana Sukuk, maka Perseroan wajib menambah jaminan dengan piutang, dalam hal piutang tidak mencukupi maka penambahan jaminan dilakukan dengan uang tunai dalam bentuk deposito berjangka atas nama perseroan.

p. Realisasi Penggunaan Dana Obligasi dan Sukuk Mudharabah

Bank Sulselbar pada tanggal 15 April 2011 telah melakukan *Due Diligence dan Public Expose* (Pemaparan Publik) Obligasi dan Sukuk dan Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011 dengan nilai emisi Obligasi dan Sukuk Mudharabah sebesar Rp 500 miliar sebagai berikut :

Realisasi Penggunaan Dana Obligasi dan Sukuk Mudharabah Tahun 2011

| Tanggal | Uraian | Jumlah (Rp) | Penggunaan Dana |
|------------------|---|-----------------|-----------------|
| 12 Mei 2011 | Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 | 400.000.000.000 | |
| | Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011 | 100.000.000.000 | |
| 31 Desember 2011 | Biaya Emisi Obligasi & Sukuk Mudharabah | 6.836.190.602 | |
| | Penerimaan Emisi Obligasi & Sukuk Mudharabah Bersih | 493.163.809.398 | |
| | Amortisasi Biaya Emisi Obligasi & Sukuk Mudharabah | 1.396.831.131 | |
| | Obligasi dan Sukuk Mudharabah 2011 | 494.560.640.529 | |
| 31 Desember 2011 | Sisa Dana | 0 | - |

Selain bertujuan untuk memperbaiki struktur pendanaan dan penyesuaian likuiditas, dana dari emisi obligasi dan Sukuk Mudharabah diharapkan dapat meningkatkan kapasitas pembiayaan sektor konsumtif dan produktif

Realisasi Penggunaan Dana Obligasi dan Sukuk Mudharabah Tahun 2012

| Tanggal | Uraian | Jumlah (Rp) | Penggunaan Dana |
|------------------|---|-----------------|-----------------|
| 12 Mei 2011 | Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 | 400.000.000.000 | |
| | Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011 | 100.000.000.000 | |
| 31 Desember 2012 | Biaya Emisi Obligasi & Sukuk Mudharabah | 6.836.190.602 | |
| | Penerimaan Emisi Obligasi & Sukuk Mudharabah Bersih | 493.163.809.398 | |
| | Amortisasi Biaya Emisi Obligasi & Sukuk Mudharabah | 3.342.406.765 | |
| | Obligasi dan Sukuk Mudharabah 2011 | 496.506.216.163 | |
| 31 Desember 2012 | Sisa Dana | 0 - | |

Realisasi Penggunaan Dana Obligasi dan Sukuk Mudharabah Tahun 2013

| Tanggal | Uraian | Jumlah (Rp) | Penggunaan Dana |
|------------------|---|-----------------|-----------------|
| 12 Mei 2011 | Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 | 400.000.000.000 | |
| | Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011 | 100.000.000.000 | |
| 31 Desember 2013 | Biaya Emisi Obligasi & Sukuk Mudharabah | 6.836.190.602 | |
| | Penerimaan Emisi Obligasi & Sukuk Mudharabah Bersih | 493.163.809.398 | |
| | Amortisasi Biaya Emisi Obligasi & Sukuk Mudharabah | 4.974.975.924 | |
| | Obligasi dan Sukuk Mudharabah 2011 | 498.138.785.322 | |
| 31 Desember 2013 | Sisa Dana | 0 - | |

q. Wali Amanat Obligasi

Sehubungan dengan emisi Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 telah ditandatangani Akta Perjanjian Perwalianan Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 No. 33 tanggal 25 Februari 2011 dan Perubahan I Akta Perjanjian Perwalianan Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 No. 12 tanggal 8 April 2011 serta Perubahan II Akta Perjanjian Perwalianan Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011 No. 73 tanggal 26 April 2011 yang semuanya dibuat di hadapan Notaris Fathiah Helmi SH., antara Perseroan dengan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. selaku Wali Amanat.

Dengan demikian yang berhak sebagai Wali Amanat atau badan yang diberi kepercayaan untuk mewakili

kepentingan dan bertindak untuk dan atas nama Pemegang Obligasi dalam rangka Penawaran Umum "Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011" adalah PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. yang telah terdaftar di Bapepam dan LK dengan No. 17/STTD-WA/PM/1999 tanggal 27 Oktober 1999 sesuai dengan Undang-Undang No. 8 Tahun 1995 serta Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No. 45 Tahun 1995 tentang Penyelenggaraan Kegiatan di Bidang Pasar Modal.

Sesuai dengan Surat Pernyataan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Tertanggal 23 Februari 2011, Wali Amanat telah melakukan uji tuntas (due diligence) terhadap Perseroan sebagaimana dimaksud dengan Peraturan Bapepam dan LK No.VI.C.4 Lampiran Keputusan Ketua Bapepam No. Kep-412/BL/2010

tanggal 6 September tentang Ketentuan Umum dan Kontrak Perwalimanatan Efek Bersifat Utang.

Alamat PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.
FICS Group
Plaza Mandiri Lt. 22 Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38 Jakarta
12190

a. Wali Amanat Sukuk Mudharabah

Sehubungan dengan emisi Sukuk Mudharabah Bank Sulsel I Tahun 2011 telah ditandatangani Akta Perjanjian Perwaliamanatan Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011 No. 36 tanggal 25 Februari 2011 dan Perubahan I Akta Perjanjian Perwaliamanatan Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011 No. 14 tanggal 8 April 2011 serta Perubahan II Akta Perjanjian Perwaliamanatan Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011 No. 76 tanggal 26 April 2011 yang semuanya dibuat di hadapan Notaris Fathiah Helmi S.H., antara Perseroan dengan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. selaku Wali Amanat Sukuk Mudharabah.

Dengan demikian yang berhak sebagai Wali Amanat Sukuk Mudharabah atau badan yang diberi kepercayaan untuk mewakili kepentingan dan bertindak untuk dan atas nama Pemegang Sukuk Mudharabah dalam rangka Penawaran Umum "Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011" adalah PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. yang telah terdaftar di Bapepam dengan No. 17/STTD-WA/PM/1999 tanggal 27 Oktober 1999 sesuai dengan Undang-Undang No. 8 Tahun 1995 serta Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No. 45 Tahun 1995 tentang Penyelenggaraan Kegiatan di Bidang Pasar Modal.

Sesuai dengan Surat Pernyataan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Tertanggal 23 Februari 2011, Wali Amanat telah melakukan uji tuntas (due diligence) terhadap Perseroan sebagaimana dimaksud dengan Peraturan Bapepam dan LK No.VI.C.4 Lampiran Keputusan Ketua Bapepam No. Kep-412/BL/2010 tanggal 6 September tentang Ketentuan Umum dan Kontrak Perwalimanatan Efek Bersifat Utang. Wali Amanat Sukuk mempunyai pejabat penanggungjawab dan/atau tenaga ahli di bidang perwaliamanatan dalam penerbitan Sukuk yang mengerti kegiatan-kegiatan yang bertentangan dengan prinsip-prinsip syariah di Pasar Modal sesuai Peraturan Bapepam dan LK No.IX.A.13 angka 3.a.2.c.

Alamat PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.
FICS Group
Plaza Mandiri Lt. 22 Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38 Jakarta
12190.

b. Agen Pembayaran Obligasi

Perseroan telah menunjuk KSEI sebagai Agen Pembayaran berdasarkan Perjanjian Agen Pembayaran Akta No. 38 tertanggal 25 Februari 2011 dan Perubahan I Agen Pembayaran No. 78 tertanggal 27 April 2011 yang semuanya dibuat di hadapan Notaris Fathiah Helmi SH., yang dibuat antara Perseroan dengan KSEI.

Pelunasan Pokok Obligasi dan pembayaran Bunga Obligasi akan dibayarkan oleh KSEI selaku Agen Pembayaran atas nama Perseroan sesuai dengan syarat-syarat dan ketentuan-ketentuan yang diatur dalam Perjanjian Agen Pembayaran kepada Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening sesuai dengan jadwal waktu pembayaran masing-masing sebagaimana yang telah ditentukan. Bilamana tanggal pembayaran jatuh pada hari yang bukan Hari Bursa, maka pembayaran akan dilakukan pada Hari Bursa berikutnya.

Alamat Agen Pembayaran :

PT KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA
Gedung Bursa Efek Jakarta Tower 1, Lantai 5
Jl. Jendral Sudirman kav. 52-53
Jakarta 12190
Telepon: (021) 5299 1001
Faksimili: (021) 5299 1199

c. Agen Pembayaran Sukuk Mudharabah

Perseroan telah menunjuk KSEI sebagai Agen Pembayaran berdasarkan Perjanjian Agen Pembayaran Akta No. 39 tertanggal 25 Februari 2011 dan Perubahan I Perjanjian Agen Pembayaran Sukuk Mudharabah No. 79 tertanggal 27 April 2011 yang semuanya dibuat di hadapan Notaris Fathiah Helmi S.H., yang dibuat antara Perseroan dengan KSEI.

Pelunasan Dana Sukuk dan pembayaran Nisbah Pemegang Sukuk Mudharabah akan dibayarkan oleh KSEI selaku Agen Pembayaran atas nama Perseroan sesuai dengan syarat-syarat dan ketentuan-ketentuan yang diatur dalam Perjanjian Agen Pembayaran kepada Pemegang Sukuk Mudharabah melalui Pemegang

Rekening sesuai dengan jadwal waktu pembayaran masing-masing sebagaimana yang telah ditentukan.

bilamana tanggal pembayaran jatuh bukan pada Hari Bursa, maka pembayaran akan dilakukan pada Hari Bursa berikutnya.

Alamat Agen Pembayaran :
 PT KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA
 Gedung Bursa Efek Jakarta Tower 1, Lt. 5
 Jl. Jendral Sudirman kav. 52-53
 Jakarta 12190
 Telepon: (021) 52991001
 Faksimili: (021) 52991199

d. Tindakan Korporasi (Corporate Action) yang menyebabkan Perubahan Jumlah Efek

Tidak terdapat adanya tindakan korporasi (corporate action) yang menyebabkan Perubahan Jumlah Efek (Obligasi dan Sukuk Mudharabah) yang diterbitkan Bank Sulselbar.

e. Perubahan jumlah Efek lainnya dari awal pencatatan sampai dengan akhir tahun buku

Tidak terdapat perubahan jumlah efek (Obligasi dan Sukuk Mudharabah) Bank Sulselbar, dari awal pencatatan sampai dengan akhir tahun buku.

Ikhtisar Obligasi & Sukuk Mudharabah

| Obligasi | Jumlah (Rp) | Waktu | Tingkat Bunga/ Nisbah | Tanggal Penerbitan | Tanggal Jatuh Tempo | Peringkat* |
|--|-------------------|---------|-----------------------|--------------------|---------------------|------------|
| Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 Seri A | 50.000.000.000,- | 3 tahun | 9,5% | 12 Mei 2011 | 12 Mei 2014 | idA |
| Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 Seri B | 350.000.000.000,- | 5 tahun | 10,4% | 12 Mei 2011 | 12 Mei 2016 | idA |
| Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011 | 100.000.000.000,- | 5 tahun | 72,5% | 12 Mei 2011 | 12 Mei 2016 | idA |

* Rating oleh Pefindo (Periode 31 Januari 2012 – 1 Februari 2013)

Obligasi Korporasi

| Keterangan | Tanggal Penerbitan | Jumlah Obligasi |
|---|--------------------|-------------------|
| Penawaran Umum Obligasi I Bank Sulselbar Tahun 2011 | 12 Mei 2011 | 400.000.000.000,- |

Sukuk Mudharabah

| Keterangan | Tanggal Penerbitan | Jumlah Obligasi |
|---|--------------------|-------------------|
| Penawaran Umum Sukuk Mudharabah I Bank Sulselbar Tahun 2011 | 12 Mei 2011 | 100.000.000.000,- |

Kronologis Pembayaran Bunga Obligasi

| Keterangan | Tanggal Pembayaran | Jumlah Pembayaran (Rupiah) |
|---|--------------------|-------------------------------|
| Pembayaran Bunga Ke – 1 (12 Mei 2011 – 11 Agustus 2011) | 11 Agustus 2011 | 10.287.500.000,00 |
| Pembayaran Bunga Ke – 2 (12 Agustus 2011 – 11 November 2011) | 11 November 2011 | 10.287.500.000,00 |
| Pembayaran Bunga Ke – 3 (12 November 2011 – 11 Februari 2012) | 10 Februari 2012 | 10.287.500.000,00 |
| Pembayaran Bunga Ke – 4 (12 Februari – 11 Mei 2012) | 11 Mei 2012 | 10.287.500.000,00 |
| Pembayaran Bunga Ke – 5 (12 Mei – 11 Agustus 2012) | 10 Agustus 2012 | 10.287.500.000,00 |
| Pembayaran Bunga Ke – 6 (12 Agustus – 11 November 2012) | 09 November 2012 | 10.287.500.000,00 |
| Pembayaran Bunga Ke – 7 (12 November 2012 – 11 Februari 2013) | 11 Februari 2013 | 10.287.500.000,00 |
| Pembayaran Bunga Ke – 8 (12 Februari – 11 Mei 2013) | 08 Mei 2013 | 10.287.500.000,00 |
| Pembayaran Bunga Ke – 9 (12 Mei – 11 Agustus 2013) | 02 Agustus 2013 | 10.287.500.000,00 |
| Pembayaran Bunga Ke – 10 (12 Agustus – 11 November 2013) | 11 November 2013 | 10.287.500.000,00 |

Kronologis Pembayaran Bagi Hasil Sukuk Mudharabah

| Keterangan | Tanggal Pembayaran | Jumlah Pembayaran (Rupiah) |
|--|--------------------|-------------------------------|
| Pembayaran Bagi Hasil Ke – 1 (12 Mei 2011 – 11 Agustus 2011) | 12 Agustus 2011 | 2.600.000.000,00 |
| Pembayaran Bagi Hasil Ke – 2 (12 Agustus 2011 – 11 November 2011) | 11 November 2011 | 2.600.000.000,00 |
| Pembayaran Bagi Hasil Ke – 3 (12 November 2011 – 11 Februari 2012) | 11 Februari 2012 | 2.585.061.107,06 |
| Pembayaran Bagi Hasil Ke – 4 (12 Februari – 11 Mei 2012) | 2 Mei 2012 | 2.563.992.098,61 |
| Pembayaran Bagi Hasil Ke – 5 (12 Mei – 11 Agustus 2012) | 1 Agustus 2012 | 2.570.022.233,20 |
| Pembayaran Bagi Hasil Ke – 6 (12 Agustus – 11 November 2012) | 24 Oktober 2012 | 2.581.576.713,33 |
| Pembayaran Bagi Hasil Ke – 7 (12 November 2012 – 11 Februari 2013) | 23 Januari 2013 | 2.451.466.990,66 |
| Pembayaran Bagi Hasil Ke – 8 (12 Februari – 11 Mei 2013) | 01 Mei 2013 | 2.643.128.978,61 |
| Pembayaran Bagi Hasil Ke – 9 (12 Mei – 11 Agustus 2013) | 26 Juli 2013 | 2.480.963.275,00 |
| Pembayaran Bagi Hasil Ke – 10 (12 Agustus – 11 November 2013) | 28 Oktober 2013 | 2.656.981.916,66 |

PEMERINGKATAN OLEH PERUSAHAAN PEMERINGKAT

Guna memenuhi ketentuan sebagaimana Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam LK) No. KEP-135/BL/2006 tang-

gal 14 Desember 2006 tentang Pemeringkatan Atas Efek Bersifat Utang, berikut adalah hasil pemeringkatan dari PT. Pemeringkat Efek Indonesia (Persero).

Pemeringkatan Obligasi dan Sukuk Mudharabah Tahun 2013

| Keterangan | Peringkat | Periode |
|--|---|-----------------------------------|
| Bank Sulselbar | idA (<i>Single A, Stable Outlook</i>) | 31 Januari 2013 – 1 Februari 2014 |
| Obligasi I Tahun 2011 (Rp400 miliar) | idA (<i>Single A, Stable Outlook</i>) | 31 Januari 2013 – 1 Februari 2014 |
| Sukuk Mudharabah I Tahun 2011 (Rp100 miliar) | idA _{sy} (<i>Single A, Stable Outlook</i>) | 31 Januari 2013 – 1 Februari 2014 |

Pemeringkatan Obligasi dan Sukuk Mudharabah Tahun 2012

| Keterangan | Peringkat | Periode |
|---|---|-----------------------------------|
| Bank Sulselbar | idA (<i>Single A, Stable Outlook</i>) | 31 Januari 2012 – 1 Februari 2013 |
| Obligasi I Tahun 2011 (Rp400 miliar) | idA (<i>Single A, Stable Outlook</i>) | 31 Januari 2012 – 1 Februari 2013 |
| Sukuk Mudharabah I Tahun 2011 (Rp100 miliar) | idA _{sy} (<i>Single A, Stable Outlook</i>) | 31 Januari 2012 – 1 Februari 2013 |

Pemeringkatan Obligasi dan Sukuk Mudharabah Tahun 2011

| Keterangan | Peringkat | Periode |
|---|---|---------------------------------|
| Bank Sulselbar | idA (<i>Single A, Stable Outlook</i>) | 24 Maret 2011 – 1 Februari 2012 |
| Obligasi I Tahun 2011 (Rp400 miliar) | idA (<i>Single A, Stable Outlook</i>) | 24 Maret 2011 – 1 Februari 2012 |
| Sukuk Mudharabah I Tahun 2011 (Rp100 miliar) | idA _{sy} (<i>Single A, Stable Outlook</i>) | 24 Maret 2011 – 1 Februari 2012 |



Memiliki peringkat idA (Single A, Stable Outlook) untuk Sukuk, Obligasi, dan Bank dalam 3 tahun terakhir

PROFIL ANAK PERUSAHAAN, PENYERTAAN MODAL, YAYASAN, DANA PensiUN, SERIKAT PEGAWAI DAN AFILIASI BANK SULSELBAR

HUBUNGAN KEPEMILIKAN SAHAM DAN AFILIASI BANK SULSELBAR

ANAK PERUSAHAAN

Bank Sulselbar tidak memiliki anak perusahaan dan atau tidak memiliki saham lebih dari 50% pada perusahaan lain.

PENYERTAAN MODAL

PT. Sarana Sulsel Ventura (SSV)

PT. Sarana Sulsel Ventura merupakan perusahaan modal ventura yang membantu menyediakan permodalan untuk pembiayaan khususnya untuk sektor mikro dan kecil. Bank Sulselbar memiliki afiliasi dengan PT. Sarana Sulsel Ventura melalui penyertaan modal sebesar Rp. 81.584.000; per 31 Desember 2013.

Alamat Kantor PT. Sarana Sulsel Ventura
Graha Ventura
Jl. Letjen. Hertasning Raya Timur No. 18D
Makassar 90222
Telp. 0411 – 458415, 458416
Fax. 0411 – 458413

BADAN KESEJAHTERAAN WARGA (BKW) PT BANK SULSELBAR

Bank Sulselbar memiliki afiliasi dengan Badan Kesejahteraan Warga (BKW) PT Bank Sulselbar. Untuk kelancaran pengelolaan Badan Kesejahteraan Warga (BKW) PT Bank Sulselbar, telah ditetapkan pengurus berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. SK/023/DIR/II/2011 tanggal 28 Februari 2011 tentang Susunan Pengurus Badan Kesejahteraan Warga PT Bank Sulselbar, sebagai berikut :

Ketua : H. Silahuddin
Sekretaris : H. Abdul Munir M
Bendahara : H. Yarmin Naafi

Alamat Badan Kesejahteraan Warga PT Bank Sulselbar
Jl. Sam Ratulangi No. 7 Blok A12 – A13
Makassar 90125
Telp 0411 - 8111281
Faks 0411 - 8111282

DANA PensiUN BPD SULSEL

Untuk memelihara kesinambungan penghasilan setelah masa purna bhakti serta dalam rangka meningkatkan motivasi dan ketenangan kerja para pegawai, maka manajemen mendirikan Dana Pensiun BPD Sulsel.

Pengurus Dana Pensiun BPD Sulsel tahun 2013 sebagai berikut :

Ketua : Hj. Srie Caturwatie
Sekretaris : H.M. Chatib Saleh
Bendahara : Diah Mardiana

Alamat Dana Pensiun BPD Sulsel
Jl. Sam Ratulangi No. 7 Blok C 10
Makassar 90125
Telp 0411 - 8111358
Faks 0411 - 8111359

SERIKAT PEKERJA BANK SULSELBAR

Serikat Pekerja Bank Sulselbar dibentuk dalam rangka menjamin dan menciptakan hubungan kerja yang harmonis, dinamis, berkeadilan dan kondusif antara Bank dan Karyawan sehingga dapat mendorong peningkatan kinerja bank, kinerja karyawan dan kesejahteraan karyawan yang selaras dengan pelaksanaan visi, misi dan nilai-nilai budaya bank serta dapat menciptakan peningkatan produktifitas dan usaha bank yang berkesinambungan. Sesuai dengan ketentuan dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2000 tentang Serikat Pekerja/Serikat Buruh (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2000 Nomor 131, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3989), maka Bank Sulselbar memiliki Serikat Pekerja yang telah terdaftar pada Kantor Departemen tenaga Kerja Republik Indonesia dengan Nomor Tanda Bukti Pencatatan dari Dinas Tenaga Kerja adalah 560.568/1162/T.Kerja Tanggal 22 September 2005 dengan No. Register : 474/OP/SP-MANDIRI/IX/2005. Pengurus Serikat Pekerja Bank Sulselbar untuk Periode 2011 – 2013 ditetapkan berdasarkan Surat Keputusan Musyawarah Besar Serikat Pekerja Bank Sulselbar Nomor : Kep/03/MUBES/XII/2011 tanggal 16 Desember 2011 dan

Nomor : KEP/06/MUBES/XII/2011 tanggal 17 Desember 2011 yang menetapkan Ketua Umum Serikat Pekerja Bank Sulselbar adalah H. Farouk Bamatraf.

AFILIASI

AFILIASI DENGAN BUMD PROVINSI SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT

Bank Sulselbar merupakan salah satu Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) milik Pemerintah Provinsi Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat. Dengan demikian Bank Sulselbar memiliki afiliasi dengan seluruh BUMD Pemerintah Provinsi Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

AFILIASI DENGAN BPD SELURUH INDONESIA

Bank Sulselbar adalah anggota Asosiasi Bank Pembangunan Daerah Seluruh Indonesia (ASBANDA) dan untuk itu Bank Sulselbar memiliki afiliasi dengan Bank Pembangunan Daerah Seluruh Indonesia. Keanggotaan Bank Sulselbar di ASBANDA diharapkan akan meningkatkan potensi Bank Sulselbar dalam mewujudkan BPD *Regional Champion* dengan dukungan dan peran ASBANDA di kancah perbankan nasional.

Menjamin dan menciptakan hubungan kerja yang
harmonis, dinamis, berkeadilan dan kondusif antara
Bank dan karyawan





BAB 4

ANALISA & PEMBAHASAN MANAJEMEN

MENINGKATKAN PROFESIONALISME

Dengan terus meningkatkan profesionalisme, manajemen Bank Sulselbar berkarya dan membuat hasil yang memuaskan bagi para pemangku kepentingan di tengah kondisi yang tidak pasti. Inilah modal ke depan yang patut dipertahankan untuk terus menghadirkan Bank Sulselbar di tengah masyarakat.

DAFTAR ISI

- 96 Bisnis Dan Operasional
- 96 Tinjauan Bisnis Konsumen
- 110 Tinjauan Bisnis Mikro
- 112 Tinjauan Bisnis Komersial & Korporasi
- 114 Rencana Strategis (Prospek Usaha, Keunggulan Kompetitif Dan Strategi)
- 118 Produk Dan Layanan
- 126 Unit Usaha Syariah
- 138 Produk Berbasis Teknologi
- 140 Pemasaran Dan Promosi
- 142 Tinjauan Fungsional
- 143 Sumber Daya Manusia
- 155 Dana Pensiun
- 160 Teknologi Informasi
- 161 Jaringan Kerja Dan Mitra Usaha
- 162 Tinjauan Keuangan
- 184 Perbandingan Proyeksi Dengan Hasil Yang Dicapai
- 186 Perubahan Kebijakan Akuntansi Dan Keuangan
- 186 Perubahan Undang-Undang
- 187 Hal-Hal Penting Yang Diperkirakan Terjadi Pada Bank Sulselbar Tahun 2014



BISNIS DAN OPERASIONAL

TINJAUAN BISNIS KONSUMER

Bank Sulselbar membagi produk dan layanan dalam empat kategori yakni Perbankan Konsumen, Perbankan Komersial dan Korporasi, Perbankan Mikro dan Perbankan Syariah. Setiap kategori tersebut memiliki produk dan layanan pendanaan, fasilitas kredit dan jasa lainnya yang terkait.

PERBANKAN KONSUMER

Perbankan konsumen Bank Sulselbar ditujukan untuk memenuhi kebutuhan perbankan nasabah perorangan dalam bentuk produk simpanan dan fasilitas kredit.

PENGHIMPUNAN DANA

Bank Sulselbar menyediakan beragam produk simpanan konsumen untuk memenuhi kebutuhan perbankan nasabah. Produk simpanan yang ditawarkan kepada nasabah dilengkapi dengan fitur-fitur yang menarik sehingga produk simpanan konsumen Bank Sulselbar memiliki daya saing dan menjadi salah satu produk pilihan nasabah. Selain itu, produk simpanan konsumen Bank Sulselbar menjadi bagian dari strategi menjaga dan meningkatkan komposisi pendanaan yang terjangkau dan kompetitif untuk menjaga tingkat likuiditas.

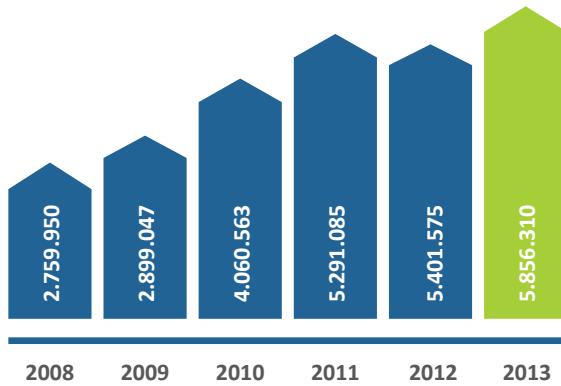
Lebih jauh lagi, Bank Sulselbar senantiasa berupaya melakukan inovasi untuk meningkatkan nilai tambah setiap produknya guna memenuhi kebutuhan nasabah. Bank Sulselbar juga memperhatikan kualitas pelayanan dengan menyajikan *service experience* yang lebih baik kepada nasabah sebagai bentuk implementasi pelayanan prima, baik layanan yang bersifat tangible seperti gedung kantor dan *service hall* yang nyaman, maupun *intangible service* berupa layanan transaksi yang ramah, cepat, akurat dan aman.

Secara umum, dana yang dihimpun dari masyarakat melalui produk Bank Sulselbar dapat dikategorikan menjadi giro, tabungan dan deposito. Komposisi terbesar dana masyarakat yang dihimpun pada tahun 2013 adalah giro sedangkan tahun sebelumnya, komposisi terbesar dana masyarakat dihimpun dalam bentuk deposito.

Berikut adalah tabel dan grafik yang berisi nilai dana pihak ketiga yang disimpan di Bank Sulselbar dalam bentuk giro, tabungan dan deposito.

Dana Pihak Ketiga Bank Sulselbar tahun 2007 – 2013

| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Pertumbuhan | |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|----------|
| | Rp Juta | | | | | | | Rp Juta | % |
| Giro | 1.924.873 | 1.515.390 | 1.249.139 | 1.704.842 | 2.051.397 | 1.949.730 | 2.360.888 | 411.158 | 21,09% |
| Tabungan | 680.038 | 783.927 | 734.667 | 974.441 | 1.159.404 | 1.440.357 | 1.778.193 | 337.836 | 23,46% |
| Deposito | 439.782 | 460.633 | 915.241 | 1.381.280 | 2.080.284 | 2.011.488 | 1.717.229 | (294.259) | (14,63%) |
| Total Dana Pihak Ketiga | 3.044.693 | 2.759.950 | 2.899.047 | 4.060.563 | 5.291.085 | 5.401.575 | 5.856.310 | 454.735 | 8,42% |



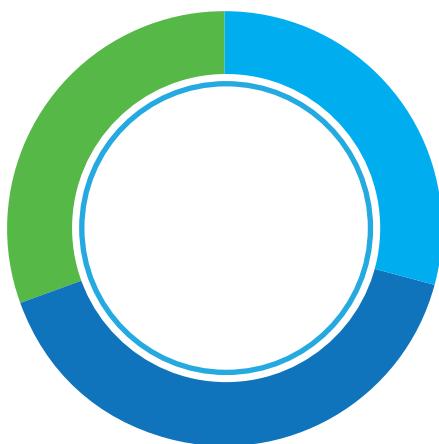
**Ikhtisar Dana
Pihak Ketiga Bank
Sulselbar Tahun
2008 - 2013**

Rp.juta
CAGR = 16,24%



tingkat pertumbuhan dana pihak ketiga berupa giro,tabungan dan deposito pada tahun 2008-2013 sebesar 16.24%

Komposisi Dana Pihak Ketiga Bank Sulselbar Tahun 2013



- Tabungan (30,36%)
- Giro (40,31%)
- Deposito (29,32%)

Jika dilihat dari jenis usahanya, dana masyarakat yang dihimpun tahun 2013 sebagian besar diterima melalui unit usaha konvensional dan sebagian kecil dari Unit Usaha Syariah. Meski demikian, seluruh unit usaha secara umum

mengalami pertumbuhan setiap tahun. Tabel dan grafik berikut berisi nilai dana pihak ketiga yang disimpan di Bank Sulselbar dalam bentuk giro, tabungan dan deposito berdasarkan jenis unit usaha.

Dana Pihak Ketiga Berdasarkan Unit Usaha Tahun 2007 – 2013

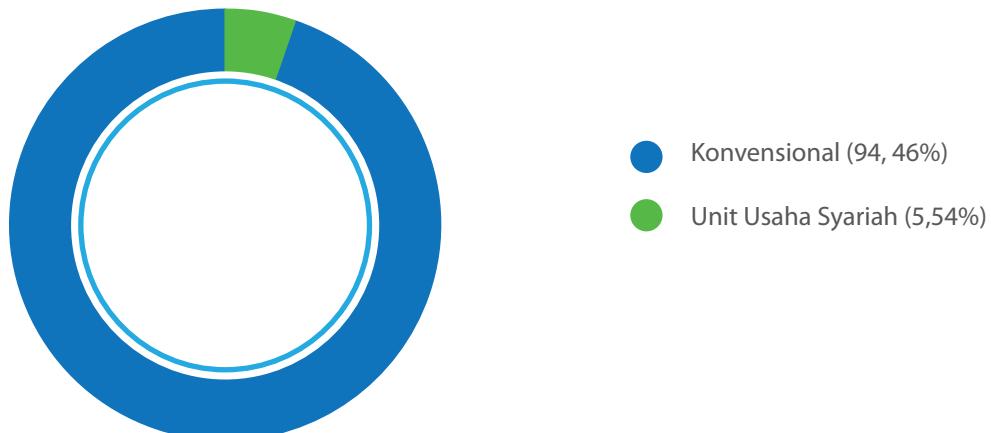
Konvensional

| Keterangan | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | Rp Juta | | | | | | |
| Giro | 1.924.873 | 1.513.609 | 1.247.225 | 1.699.255 | 2.040.547 | 1.940.304 | 2.353.630 |
| Tabungan | 676.920 | 777.369 | 723.027 | 954.452 | 1.128.372 | 1.395.880 | 1.723.178 |
| Deposito | 439.150 | 450.070 | 887.385 | 1.319.558 | 1.984.682 | 1.826.220 | 1.455.042 |
| Total Dana Pihak Ketiga | 3.040.943 | 2.741.048 | 2.857.637 | 3.973.265 | 5.153.601 | 5.162.404 | 5.531.850 |

Unit Usaha Syariah

| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|-------------------------|---------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|
| | Rp Juta | | | | | | |
| Giro | 0 | 1.781 | 1.914 | 5.587 | 10.850 | 9.426 | 7.258 |
| Tabungan | 3.118 | 6.558 | 11.640 | 19.989 | 31.032 | 44.477 | 55.015 |
| Deposito | 632 | 10.563 | 27.856 | 61.722 | 95.602 | 185.268 | 262.187 |
| Total Dana Pihak Ketiga | 3.750 | 18.902 | 41.410 | 87.298 | 137.484 | 239.171 | 324.460 |

Komposisi Dana Pihak Ketiga Berdasarkan Unit Usaha Tahun 2013

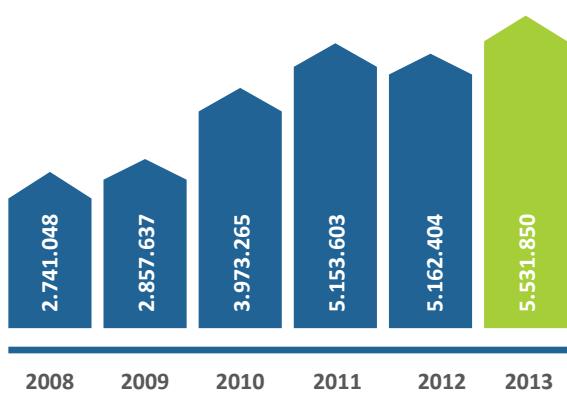


Total dana pihak ketiga yang tidak termasuk dalam Unit Usaha Syariah tahun 2013 mencapai Rp 5.531.850 juta atau bertumbuh 7,16% dari tahun 2012 yang tercatat sebesar Rp 5.162.404 juta. Pendanaan Bank Sulselbar bersumber dari 367.250 rekening dana pihak ketiga yang terdiri dari giro,

tabungan dan deposito. Pertumbuhan ini disebabkan oleh perkembangan positif simpanan konsumen Bank Sulselbar. Data mengenai dana pihak ketiga Bank Sulselbar dan pertumbuhannya yang tidak termasuk Unit Usaha Syariah dapat dilihat pada tabel dan grafik berikut.

Dana Pihak Ketiga Bank Sulselbar Tahun 2007 – 2013 (tidak termasuk Unit Usaha Syariah)

| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Pertumbuhan | | Porsi |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|----------|---------|
| | Rp Juta | | | | | | | Rp Juta | % | |
| Giro | 1.924.873 | 1.513.609 | 1.247.225 | 1.699.255 | 2.040.547 | 1.940.304 | 2.353.630 | 413.326 | 21,30% | 42,55% |
| Tabungan | 676.920 | 777.369 | 723.027 | 954.452 | 1.128.372 | 1.395.880 | 1.723.178 | 327.298 | 23,45% | 31,15% |
| Deposito | 439.150 | 450.070 | 887.385 | 1.319.558 | 1.984.682 | 1.826.220 | 1.455.042 | (371.178) | (20,32%) | 26,30% |
| Total Dana Pihak Ketiga | 3.040.943 | 2.741.048 | 2.857.637 | 3.973.265 | 5.153.601 | 5.162.404 | 5.531.850 | 369.446 | 7,16% | 100,00% |



Dana Pihak Ketiga (Konvensional) Bank Sulselbar (Tidak Termasuk Unit Usaha Syariah) Tahun 2008 - 2013

Rp.juta
CAGR = 15,08%

Komposisi Dana Pihak Ketiga Bank Sulselbar (Tidak Termasuk Unit Usaha Syariah) Tahun 2013



Nilai kenaikan tertinggi DPK yang tidak termasuk Unit Usaha Syariah pada tahun 2013 adalah giro yang nilai pertumbuhannya sebesar Rp 413.326 atau 21,30%. Peningkatan giro dipengaruhi oleh kenaikan signifikan pada giro pihak ketiga (di luar giro pihak terkait atau giro pemerintah daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat) sebesar 69,40%. Produk tabungan Bank Sulselbar pada tahun 2013 juga meningkat sebesar 23,45% dari sebesar Rp 1.395.880 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 1.723.178 juta pada tahun 2013. Peningkatan tabungan Bank Sulselbar didominasi oleh peningkatan Tabungan Simpeda yang merupakan produk simpanan utama Bank Sulselbar dengan fitur dan tingkat suku bunga yang kompetitif.

Sebaliknya, pencapaian deposito lebih rendah dibandingkan dari tahun sebelumnya, dari sebesar Rp 1.826.220 juta pada tahun 2012 menjadi sebesar Rp 1.455.042 juta pada tahun 2013. Hal ini dipengaruhi oleh pemindahan sebagian besar dana Pemda yang biasanya ditempatkan di giro, kini ditempatkan di deposito dengan rate yang lebih kompetitif dibandingkan giro. Selain itu, pada akhir tahun terjadi penarikan sebagian besar dana simpanan deposito Pemda untuk melakukan pembayaran proyek – proyek Pemda. Meski deposito pada tahun 2013 pencapaiannya lebih rendah dari tahun sebelumnya, namun komposisi deposito terhadap total dana pihak ketiga tahun 2013 yang tidak termasuk Unit Usaha Syariah masih di atas 20%, yaitu sebesar 26,30%, sedangkan giro dan tabungan memiliki komposisi terhadap total dana pihak ketiga tersebut masing-masing sebesar 42,55% dan 31,15%.

GIRO

Giro adalah simpanan pihak ketiga dalam mata uang Rupiah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan mempergunakan cek, surat perintah pembayaran lainnya atau dengan pemindahbukuan (misalnya bilyet giro, warkat, dll). Giro yang tidak termasuk Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar pada tahun 2013 tercatat sebesar Rp 2.353.630 juta. Jumlah tersebut lebih tinggi dibandingkan perolehan giro tahun 2012 sebesar Rp 1.940.304 juta. Tingginya pencapaian giro tahun 2013 dipengaruhi oleh meningkatnya simpanan giro pihak ketiga di luar pemerintah daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

Posisi giro merupakan sumber dana penyumbang terbesar terhadap total DPK, baik unit konvensional maupun total DPK Bank Sulselbar secara keseluruhan. Untuk tahun 2013, giro unit konvensional komposisinya adalah sebesar 42,55% dari total DPK unit konvensional dan 99,69% jika dinadingkan dengan jumlah total giro konsolidasi unit konvensional dan Unit Usaha Syariah.

Jika dilihat dari relasinya dengan Bank, giro Bank Sulselbar diklasifikasikan menjadi giro dengan pihak berelasi dan giro dengan pihak ketiga. Giro dengan pihak berelasi, yakni simpanan yang memiliki hubungan dengan pemegang saham dan pengurus bank (Dewan Komisaris dan Dewan Direksi) serta pejabat eksekutif bank. Giro pihak ketiga merupakan simpanan giro yang pendanaannya bersumber nasabah masyarakat umum. Komposisi giro dengan pihak berelasi pada tahun 2013 adalah sebesar 2,41%, sedangkan giro pihak ketiga sebesar 97,59% terhadap total giro.

Tingkat suku bunga giro Bank Sulselbar tahun 2013, adalah sebagai berikut:

1. Jasa giro Pemerintah Prov. Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat sebesar 4% p.a dari saldo harian.
2. Jasa giro Pemerintah Kabupaten dan Kota se-Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat sebesar 2,5% p.a dari saldo harian.
3. Jasa giro Jawatan/Dinas dan Swasta sebesar 2,5% p.a dari saldo harian.
4. Jasa giro antar bank sebesar 2,5% p.a dari saldo harian.
5. Jasa giro Ditjen Penyelenggara Haji dan Umrah untuk

porsi Haji sebesar 1% p.a dari saldo terendah.

6. Jasa giro Ditjen Penyelenggara Haji dan Umrah sebesar 0% p.a dari saldo terendah.
7. Saldo minimum giro swasta sebesar Rp 1.000.000,- dan apabila di bawah saldo minimum tidak diberikan jasa giro.

Berikut adalah data dalam bentuk tabel dan grafik mengenai jumlah giro yang tidak termasuk Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar berdasarkan relasi.

Giro Bank Sulselbar (Tidak Termasuk Unit Usaha Syariah) Berdasarkan Hubungan Dengan Bank Tahun 2007 – 2013



RENCANA PENGEMBANGAN DAN STRATEGI PEMASARAN

Simpanan giro Bank Sulselbar sebagian besar bersumber dari dana-dana pemerintah daerah, meskipun beberapa pemerintah daerah juga mulai menempatkan dananya dalam bentuk simpanan deposito. Untuk itu, Bank Sulselbar akan mengupayakan pula untuk semaksimal mungkin menghimpun dana dari non pemerintah daerah yaitu dari korporasi dan swasta. Dengan upaya tersebut, diharapkan komposisi giro pemerintah daerah dan non pemerintah daerah akan seimbang sehingga simpanan giro Bank Sulselbar akan memiliki risiko yang merata karena tidak didominasi dana pemerintah daerah saja.

TABUNGAN

Tabungan Bank Sulselbar yang tidak termasuk Unit Usaha Syariah pada tahun 2013 tercatat sebesar Rp 1.723.178 juta atau meningkat 23,45% dari tahun 2012 yang tercatat sebesar Rp 1.395.880 juta. Proporsi tabungan terhadap total DPK unit konvensional adalah sebesar 31,15% sedangkan proporsi tabungan unit konvensional terhadap total tabungan konsolidasi adalah 96,91%. Peningkatan tabungan konvensional dipengaruhi oleh diberlakukannya tingkat suku bunga secara tiering atau bertingkat sehingga mendorong nasabah untuk terus meningkatkan saldo tabungannya. Di samping itu, implementasi pelayanan prima Bank Sulselbar yang secara bertahap mulai berjalan



Tabungan Bank Sulselbar yang tidak termasuk Unit Usaha Syariah pada tahun 2013 tercatat sebesar Rp 1.723.178 juta atau meningkat 23,45% dari tahun 2012.

dengan konsisten pada seluruh kantor cabang juga menjadi faktor pendorong pertumbuhan tabungan Bank Sulselbar.

Berdasarkan hubungan atau relasinya dengan Bank, jenis tabungan Bank Sulselbar terdiri dari tabungan dengan pihak berelasi dan tabungan dengan pihak ketiga. Tabungan dengan pihak berelasi yakni simpanan yang nasabahnya memiliki hubungan dengan pemegang saham dan pengurus bank (Dewan Komisaris dan Direksi) serta pejabat eksekutif bank. Tabungan pihak ketiga merupakan simpanan

tabungan yang pendanaannya bersumber dari nasabah masyarakat umum. Penghimpunan tabungan Bank Sulselbar diperoleh melalui produk Tabungan Simpeda, Tabungan Tapemda Sayang Petani, Tapemda Pelajar dan Mahasiswa, Tapemda Pensiunan, Tabungan Haji, Tabungan Masa Depan (Tampan), dan Tabungan-Ku.

Tabel dan grafik berikut menyajikan data mengenai tabungan Bank Sulselbar yang tidak termasuk Unit Usaha Syariah berdasarkan jenis produk dan relasi.

**Tabungan Bank Sulselbar (Tidak Termasuk Unit Usaha Syariah) Berdasarkan Jenis Produk
Tahun 2007 – 2013**

| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Pertumbuhan | | Porsi |
|-----------------------------|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-------------|----------|---------|
| | Rp Juta | | | | | | | Rp Juta | % | |
| Simpeda | 637.405 | 636.225 | 584.422 | 715.366 | 843.433 | 996.079 | 1.109.627 | 113.548 | 11,40% | 64,39% |
| Tampan | 0 | 0 | 0 | 0 | 22.085 | 69.164 | 70.875 | 1.711 | 2,47% | 4,11% |
| Tapemda | 27.609 | 126.005 | 122.717 | 174.171 | 182.209 | 202.522 | 166.298 | (36.224) | (17,89)% | 9,65% |
| Tapemda Pelajar & Mahasiswa | 0 | 0 | 0 | 0 | 87 | 78 | 63 | (15) | (19,23)% | 0,00% |
| Tapemda Sayang Petani | 0 | 0 | 0 | 34.443 | 46.566 | 36.305 | 31.452 | (4.853) | (13,37)% | 1,83% |
| Tapemda Pensiunan | 0 | 0 | 0 | 0 | 422 | 42.727 | 57.645 | 14.918 | 34,91% | 3,35% |
| Tabungan-KU | 0 | 0 | 0 | 11.689 | 12.648 | 25.374 | 27.682 | 2.308 | 9,10% | 1,61% |
| Tapemda Bantuan Siswa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 233.419 | 233.419 | 100,00% | 13,55% |
| Tabungan Haji | 11.906 | 15.139 | 15.888 | 18.783 | 20.922 | 23.631 | 26.117 | 2.486 | 10,52% | 1,52% |
| Total Tabungan | 676.920 | 777.369 | 723.027 | 954.452 | 1.128.372 | 1.395.880 | 1.723.178 | 327.298 | 23,45% | 100,00% |

**Tabungan Bank Sulselbar (Tidak Termasuk Unit Usaha Syariah) Berdasarkan Hubungan Dengan Bank
Tahun 2007 – 2013**

| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Pertumbuhan | | Porsi |
|-------------------------|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-------------|--------|---------|
| | Rp Juta | | | | | | | Rp Juta | % | |
| Tabungan Pihak Berelasi | 3.216 | 2.246 | 2.990 | 4.111 | 4.604 | 5.049 | 7.388 | 2.339 | 46,33% | 0,43% |
| Tabungan Pihak Ketiga | 673.704 | 775.123 | 720.037 | 950.341 | 1.123.768 | 1.390.831 | 1.715.790 | 324.959 | 23,36% | 99,57% |
| Total Tabungan | 676.920 | 777.369 | 723.027 | 954.452 | 1.128.372 | 1.395.880 | 1.723.178 | 327.298 | 23,45% | 100,00% |



Pada tahun 2013 Tabungan Bank Sulselbar meningkat dari Rp 1.395.880 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 1.723.178 juta atau sebesar 23,45%.



RENCANA PENGEMBANGAN DAN STRATEGI PEMASARAN

Bank Sulselbar melakukan upaya dan strategi pemasaran untuk mendorong peningkatan portofolio tabungan demi memperkuat pertumbuhan dana consumer. Beberapa hal yang dilakukan antara lain mengembangkan fitur produk, pemasaran yang aktif, peningkatan kualitas layanan dan perluasan jaringan kantor serta delivery channel untuk memudahkan nasabah menjangkau layanan Bank Sulselbar.

TABUNGAN SIMPEDA

Tabungan Simpeda adalah jenis simpanan BPD seluruh Indonesia yang memberikan banyak keuntungan dan

kemudahan bagi nasabah. Manfaat Tabungan Simpeda antara lain fasilitas *Real Time On-Line System* sehingga takun tabungan dapat dibuka dan transaksi dapat dilakukan di seluruh kantor operasional Bank Sulselbar. Nasabah Tabungan Simpeda juga memiliki kesempatan memperoleh undian berhadiah sehingga memotivasi masyarakat menabung pada Bank Sulselbar. Tabungan Simpeda diperuntukkan bagi perseorangan, yayasan, badan hukum, dan lembaga lainnya.

Suku bunga Tabungan Simpeda Bank Sulselbar tahun 2013 diberlakukan secara tiering ditampilkan dalam tabel berikut.

Tabel Suku Bunga Tabungan Simpeda Tahun 2013

| Tier | Saldo | Rate |
|------|----------------------------------|-----------|
| I | Sampai dengan Rp2.000.000,- | 0% |
| II | > Rp2.000.000 – Rp5.000.000,- | 0,25% p.a |
| III | > Rp5.000.000 – Rp10.000.000,- | 0,50% p.a |
| IV | > Rp10.000.000 – Rp500.000.000,- | 2% p.a |
| V | > Rp500.000.000,- | 3% p.a |

Tabungan Simpeda Bank Sulselbar pada tahun 2013 adalah sebesar Rp 1.109.627 juta atau mengalami kenaikan 11,40% dari Rp 996.079 juta pada tahun 2012. Tabungan Simpeda berkontribusi terhadap total tabungan konvensional sebesar 64,39%. Terhadap keseluruhan total tabungan termasuk tabungan Syariah, Tabungan Simpeda memberi kontribusi sebesar 62,40%.

Nasabah Tabungan Simpeda Bank Sulselbar memiliki kesempatan untuk mendapatkan undian berhadiah

uang tunai melalui Program Panen Rejeki BPD. Program tersebut merupakan program undian berhadiah Tabungan Simpeda yang diselenggarakan oleh ASBANDA (Asosiasi Bank Daerah) dengan mengikutisertakan seluruh nasabah Tabungan Simpeda BPD Seluruh Indonesia (BPDSI). Total hadiah undian Panen Rejeki BPD sebesar Rp 6 miliar yang pengundiannya diselenggarakan dua kali (dua periode) dalam satu tahun dengan hadiah masing – masing periode adalah Rp 3 miliar.

TABUNGAN TAPEMDA

Dalam rangka meningkatkan potensi dan mendorong pertumbuhan *outstanding* Tabungan Tapemda, Bank Sulselbar telah melakukan *repackaging* produk dengan membagi segmen nasabah berdasarkan pekerjaan dan tingkat suku bunga yang berjenjang (*tiering*) serta kompetitif untuk masing – masing segmen.

1. Tabungan Tapemda

Tabungan Tapemda Bank Sulselbar diperuntukkan bagi nasabah kredit atau debitur kredit produktif Bank Sulselbar dengan setoran awal pembukaan rekening yang relatif terjangkau. Tabungan Tapemda pada tahun 2013 lebih rendah 17,89%, dari Rp 202.522 juta tahun 2012 menjadi Rp 166.298 juta pada tahun 2013. Komposisi Tapemda terhadap total tabungan konvensional adalah sebesar 9,65% dan terhadap total tabungan secara

keseluruhan termasuk tabungan syariah sebesar 9,35%. Tingkat suku bunga Tabungan Tapemda Bank Sulselbar tahun 2013 ditetapkan sebesar 2,5% p.a.

2. Tabungan Tapemda Sayang Petani

Tabungan Tapemda Sayang Petani diperuntukkan bagi para petani dan nelayan agar memiliki kebiasaan positif menabung dengan menyisihkan sebagian dari pendapatan mereka untuk disimpan pada bank dan mengurangi belanja untuk kebutuhan konsumtif. Tabungan Tapemda Sayang Petani tidak dikenakan biaya administrasi bulanan dan setoran awal pembukaan rekening relatif terjangkau. Suku bunga Tabungan Tapemda Sayang Petani Bank Sulselbar tahun 2013 diberlakukan bertingkat berdasarkan jumlah saldo simpanan yang ditampilkan dalam tabel berikut.

Tabel Suku Bunga Tabungan Tapemda Tahun 2013

| Saldo | Rate |
|----------------------------------|----------|
| Kurang dari Rp500.000,- | 0% |
| > Rp500.000 – Rp10.000.000,- | 1% p.a |
| > Rp10.000.000 – Rp250.000.000,- | 1,5% p.a |
| > Rp250.000.000,- | 2% p.a |

Tabungan Tapemda Sayang Petani pada tahun 2013 tercatat sebesar Rp 31.452 juta atau lebih rendah dari Rp 36.305 juta pada tahun 2012. Kontribusi Tapemda Sayang Petani terhadap total tabungan konvensional sebesar 1,83% dan terhadap total tabungan secara keseluruhan termasuk tabungan Syariah sebesar 1,77%.

3. Tabungan Tapemda Pelajar dan Mahasiswa

Tabungan Tapemda Pelajar dan Mahasiswa merupakan produk simpanan diperuntukkan bagi pelajar (SD, SMP, dan SMA) dan mahasiswa yang bertujuan menanamkan kebiasaan menabung untuk memenuhi kebutuhan

pendidikan. Tabungan Tapemda Pelajar dan Mahasiswa tidak dikenakan biaya administrasi bulanan dan setoran awal pembukaan rekening relatif terjangkau. Tabungan Tapemda Pelajar dan Mahasiswa pada tahun 2013 sebesar Rp 63 juta atau lebih rendah 19,23% dibandingkan tahun 2012 yang tercatat sebesar Rp78 juta.

Tingkat suku bunga Tabungan Tapemda Pelajar dan Mahasiswa Bank Sulselbar tahun 2013 diberlakukan bertingkat berdasarkan jumlah saldo simpanan disajikan pada tabel berikut.

Tabel Suku Bunga Tabungan Tapemda Pelajar Dan Mahasiswa Tahun 2013

| Saldo | Rate |
|----------------------------------|----------|
| Kurang dari Rp500.000,- | 0% |
| > Rp500.000 – Rp10.000.000,- | 1% p.a |
| > Rp10.000.000 – Rp250.000.000,- | 1,5% p.a |
| > Rp250.000.000,- | 2% p.a |



Pada tahun 2013, Tabungan Pensiun naik sebesar **34,91%**, Tabungan Haji naik **10,52%**, Tabungan Masa Depan (Tampan) naik **2,47%**, dan TabunganKU naik **9,10%** dari tahun 2012.

4. Tabungan Tapemda Pensiunan

Tabungan Tapemda Pensiunan merupakan simpanan yang diperuntukkan bagi pensiunan PNS yang penerimaan gaji pensiunannya melalui Bank Sulselbar. Tabungan Tapemda Pensiunan tidak dikenakan biaya administrasi bulanan dan setoran awal pembukaan rekening juga relatif terjangkau. Suku bunga Tapemda Pensiunan Bank Sulselbar tahun 2013 adalah sebesar 2,5% p.a. Tabungan Tapemda Pensiunan pada tahun 2013 meningkat 34,91% dari Rp 42.727 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 57.645 juta pada tahun 2013. Kontribusi Tabungan Tapemda Pensiunan terhadap total tabungan konvensional sebesar 3,35% dan terhadap total tabungan secara keseluruhan termasuk tabungan Syariah sebesar 3,24%.

5. Tabungan Haji

Tabungan Haji merupakan simpanan yang bertujuan membantu nasabah dalam mewujudkan niat melaksanakan ibadah haji. Suku bunga Tabungan Haji Bank Sulselbar tahun 2013 sebesar 3% p.a dari saldo harian. Dalam pemberian bunga Tabungan Haji Bank Sulselbar (balas jasa), nasabah diberikan pilihan bunga tabungan (balas jasa) sebagai berikut :

- Bersedia menerima bunga tabungan (balas jasa).
- Bunga tabungan (balas jasa) disalurkan ke Badan atau Yayasan yang dipilih nasabah.
- Tidak menginginkan bunga tabungan (balas jasa).

Tabungan Haji pada tahun 2013 sebesar Rp 26.117 juta atau mengalami kenaikan 10,52% dari Rp 23.631 juta

yang tercatat pada tahun 2012. Kontribusi Tabungan Haji terhadap total tabungan konvensional sebesar 1,52% dan terhadap total tabungan secara keseluruhan termasuk tabungan Syariah sebesar 1,47%.

6. Tabungan Masa Depan (Tampan)

Tabungan Masa Depan (Tampan) merupakan tabungan berjangka dalam mata uang Rupiah untuk mewujudkan rencana masa depan nasabah penabung dengan sistem setoran rutin bulanan tetap yang besarnya disesuaikan dengan kebutuhan dan kemampuan penabung. Sebagai produk simpanan yang wajibkan nasabah untuk melakukan penyetoran secara rutin setiap bulannya selama jangka waktu tertentu, maka periode jangka waktu Simpanan Tampan minimal 1 tahun dan maksimal 5 tahun. Tabungan Tampan dicairkan pada saat jatuh tempo dan pencairan sebelum jatuh tempo akan dikenakan *penalty break* sesuai ketentuan bank.

Tingkat suku bunga Tabungan Masa Depan Bank Sulselbar Tahun 2013 untuk seluruh jangka waktu penempatan dana adalah 4,5%. Tabungan Tampan pada tahun 2013 sebesar Rp 70.875 juta atau mengalami kenaikan 2,47% dari tahun 2012 yang tercatat sebesar Rp 69.164 juta. Porsi Tabungan Tampan terhadap total tabungan konvensional sebesar 4,11% dan terhadap total tabungan secara keseluruhan termasuk tabungan Syariah sebesar 3,99%. Berikut adalah tabel yang menampilkan data Tabungan Masa Depan berdasarkan jangka waktu penempatan dana.

Tabel Tabungan Tampan Bank Sulselbar Tahun 2007 - 2013

| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|---|---------|------|------|------|--------|--------|--------|
| | Rp Juta | | | | | | |
| 1 tahun Keterangan : Tabungan Tampan mulai diluncurkan pada tahun 2011 | n.a | n.a | n.a | n.a | n.a | 266 | 2.069 |
| 2 tahun | n.a | n.a | n.a | n.a | 13.559 | 41.936 | 21.845 |
| 3 tahun | n.a | n.a | n.a | n.a | 3.203 | 9.637 | 16.104 |
| 4 tahun | n.a | n.a | n.a | n.a | 674 | 2.263 | 3.825 |
| 5 tahun | n.a | n.a | n.a | n.a | 4.383 | 13.259 | 22.372 |
| Total Tampan | n.a | n.a | n.a | n.a | 22.085 | 69.164 | 70.875 |

7. TabunganKU

TabunganKU diperuntukkan bagi perorangan Warga Negara Indonesia dengan persyaratan mudah dan ringan yang diselenggarakan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Saldo simpanan TabunganKU pada tahun 2013 meningkat 9,10% dari Rp 25.374 juta pada tahun 2012 menjadi

Rp 27.682 juta pada tahun 2013. Porsi TabunganKU terhadap total tabungan konvensional sebesar 1,61% dan terhadap total tabungan secara keseluruhan termasuk tabungan Syariah sebesar 1,56%.

Suku bunga TabunganKU Bank Sulselbar tahun 2013 diberlakukan secara bertingkat dan ditampilkan pada tabel berikut.

Tabel Suku Bunga TabunganKU Tahun 2013

| Saldo | Rate |
|-----------------------------|-----------------|
| Kurang dari Rp500.000,- | 0% |
| > Rp500.000 – Rp1.000.000,- | 0,25% per tahun |
| > Rp1.000.000,- | 1% per tahun |

DEPOSITO

Tabungan Deposito merupakan simpanan pihak ketiga dalam Rupiah yang penarikannya hanya dapat dilakukan setelah jangka waktu tertentu sesuai perjanjian antara Bank dengan nasabah. Atas simpanan tersebut, Bank Sulselbar memberi bunga sesuai suku bunga yang ditetapkan pada waktu perjanjian atau persetujuan dibuat (*counter rate*). Deposito Bank Sulselbar berdasarkan hubungan atau relasinya dengan Bank, terdiri dari deposito dengan pihak berelasi dan deposito dengan pihak ketiga. Deposito dengan

pihak berelasi yakni simpanan yang memiliki hubungan dengan Bank, yaitu dengan pemegang saham dan pengurus bank (Dewan Komisaris dan Direksi) serta pejabat eksekutif bank. Deposito pihak ketiga merupakan simpanan deposito yang pendanaannya bersumber dari nasabah masyarakat umum.

Counter rate deposito Bank Sulselbar pada tahun 2013 ditampilkan pada tabel berikut.

Tabel Counter Rate Deposito Bank Sulselbar Tahun 2013

| Saldo | Rate |
|----------|-----------|
| 1 Bulan | 7,00% p.a |
| 3 Bulan | 7,00% p.a |
| 6 Bulan | 6,75% p.a |
| 12 Bulan | 6,75% p.a |

Selain suku bunga yang telah ditampilkan sebelumnya, Bank Sulselbar juga memberikan *special rate* Deposito untuk jangka waktu 3 (tiga) bulan dan 6 (enam) bulan, sebagai berikut:

| Jangka Waktu | Special Rate |
|--------------|--|
| 1 Bulan | 200 bps dari <i>counter rate</i> yakni 9,00% p.a dengan nominal penempatan > Rp 1 Miliar |
| 3 Bulan | 200 bps dari <i>counter rate</i> yakni 9,00% p.a dengan nominal penempatan > Rp 1 miliar |
| 6 Bulan | 50 bps dari <i>counter rate</i> yakni 7,25% p.a dengan nominal penempatan > Rp 1 miliar |

12 Bulan 50 bps dari *counter rate* yakni 7,25% p.a dengan nominal penempatan

> Rp 1 miliar

Deposito Bank Sulselbar tidak termasuk Unit Usaha Syariah pada tahun 2013 sebesar Rp 1.455.042 juta, menurun dibandingkan dengan jumlah tahun 2012 yang tercatat sebesar Rp 1.826.220 juta. Penurunan *outstanding* deposito pada tahun 2013 sebagian besar dipengaruhi oleh penurunan dana Pemda karena penarikan dana simpanan deposito Pemda pada akhir tahun untuk melakukan pembayaran proyek – proyek Pemda yang jatuh tempo. Persentase komposisi deposito terhadap total dana pihak ketiga konvensional pada tahun 2013 sebesar 26,30% dan terhadap total deposito termasuk deposito Unit Usaha Syariah sebesar 90,79%.



Pertumbuhan penyaluran kredit consumer tidak termasuk Unit Usaha Syariah tahun 2013 mencapai 19,13%.

Berikut adalah tabel dan grafik yang menampilkan data deposito tidak termasuk Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar berdasarkan hubungan nasabah dengan Bank.

**Tabel Total Depositio Bank Sulselbar (Tidak Termasuk Unit Usaha Syariah)
Berdasarkan Hubungan Dengan Bank Tahun 2007 - 2013**

| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Pertumbuhan | | Porsi |
|-------------------------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|----------|---------|
| | Rp Juta | | | | | | | Rp Juta | % | |
| Deposito Pihak Berelasi | 31.924 | 28.242 | 18.905 | 17.933 | 12.080 | 59.165 | 1.315 | (57.850) | (97,78)% | 0,09% |
| Deposito Pihak Ketiga | 407.226 | 421.828 | 868.480 | 1.301.625 | 1.972.602 | 1.767.055 | 1.453.727 | (313.328) | (17,73)% | 99,91% |
| Total Deposito | 439.150 | 450.070 | 887.385 | 1.319.558 | 1.984.682 | 1.826.220 | 1.455.042 | (371.178) | (20,32)% | 100,00% |

**Deposito Bank Sulselbar (Tidak Termasuk Unit Usaha Syariah)
Tahun 2013**

Rp.juta
CAGR = 22.10 %

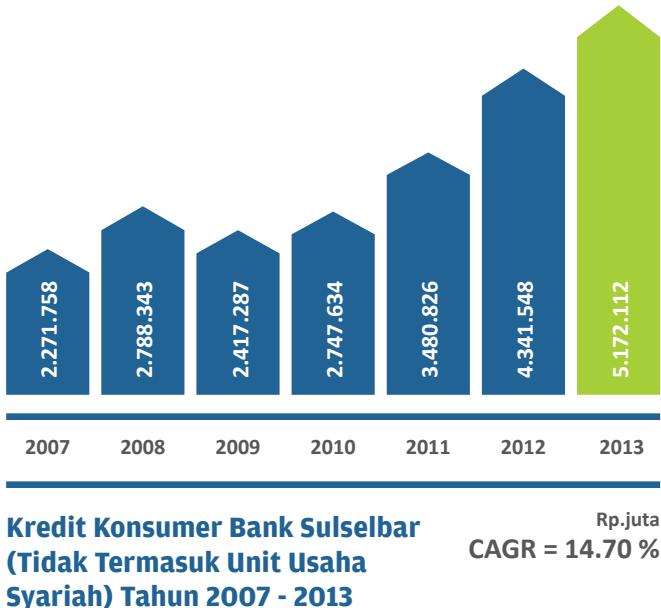
PENYALURAN KREDIT

Pembiayaan konsumen Bank Sulselbar melalui penyaluran kredit tetap menjadi usaha inti (*core business*) Bank Sulselbar. Komposisi dan kontribusi kredit konsumen cukup besar terhadap total penyaluran kredit secara keseluruhan dan berkontribusi terhadap total pendapatan. Pertumbuhan penyaluran kredit consumer tidak termasuk Unit Usaha Syariah tahun 2013 mencapai 19,13%, naik dari Rp 4.341.548 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 5.172.112

juta pada tahun 2013. Total penyaluran kredit konsumen Bank Sulselbar tahun 2013 mencapai sekitar 83,53% dari total penyaluran kredit secara keseluruhan tanpa mencakup Unit Usaha Syariah. Pertumbuhan penyaluran kredit konsumen pada tahun 2013 sejalan pula dengan peningkatan kemampuan pengelolaan kualitas aset bank. Berikut adalah tabel dan grafik yang menampilkan data kredit konsumen Bank Sulselbar tidak termasuk Unit Usaha Syariah tahun 2007-2013.

Kredit Konsumen Bank Sulselbar (Tidak Termasuk Unit Usaha Syariah) Tahun 2007 - 2013

| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Pertumbuhan | | Porsi |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------|---------|
| | Rp Juta | | | | | | | Rp Juta | % | |
| KPR | 100.257 | 74.372 | 58.880 | 40.202 | 26.145 | 14.878 | 110.612 | 95.734 | 643,46% | 2,14% |
| Kredit Umum Lainnya | 2.171.501 | 2.713.971 | 2.358.407 | 2.707.432 | 3.454.681 | 4.326.670 | 5.061.500 | 734.830 | 16,98% | 97,86% |
| Total Kredit Konsumen | 2.271.758 | 2.788.343 | 2.417.287 | 2.747.634 | 3.480.826 | 4.341.548 | 5.172.112 | 830.564 | 19,13% | 100,00% |



RENCANA PENGEMBANGAN DAN STRATEGI PEMASARAN

Untuk meningkatkan potensi kredit konsumen yang menjadi bisnis utama Bank Sulselbar dengan mempertahankan tingkat kolektibilitas agar tetap terjaga pada ambang batas yang aman, maka rencana strategis yang ditempuh antara lain mengembangkan fitur produk kredit konsumen, melakukan penyempurnaan proses bisnis dengan tetap memperhatikan kecepatan proses dan kualitas kredit yang baik serta memperluas jaringan kantor Bank Sulselbar sehingga mudah diakses oleh nasabah dan masyarakat.

Produk pembiayaan/kredit konsumen Bank Sulselbar dijelaskan sebagai berikut:

1. Kredit Pegawai (KUL)

Kredit Pegawai (KUL) merupakan fasilitas kredit yang diberikan kepada Pegawai Negeri Sipil (PNS) yang gajinya ditatausahakan atau dibayarkan melalui Bank Sulselbar. Kredit ini diberikan dalam rangka peningkatan kesejahteraan kepada para Pegawai Negeri Sipil (PNS) yang tujuan penggunaannya bersifat konsumtif. Suku bunga KUL tahun 2013 adalah sebesar 17% p.a dihitung secara efektif bulanan dengan angsuran tetap.

2. Kredit Multiguna

Kredit Multiguna merupakan fasilitas kredit yang diberikan kepada Pegawai Negeri Sipil (PNS)/Pensiunan untuk memenuhi kebutuhan pegawai/pensiunan yang

sifatnya mendesak, seperti misalnya pembayaran biaya anak sekolah. Penerima fasilitas Kredit Multiguna adalah Pegawai Negeri Sipil (PNS)/Pensiunan yang gajinya dibayarkan melalui Bank Sulselbar. Suku bunga kredit multiguna tahun 2013 sebesar 9% p.a dihitung secara efektif bulanan dengan angsuran tetap.

3. Kredit DPRD

Skema Kredit DPRD diselenggarakan untuk peningkatan kesejahteraan anggota Dewan (DPRD). Penerima fasilitas kredit adalah Anggota DPRD Kabupaten/Kota dan Anggota DPRD Provinsi Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat yang penghasilannya dibayar melalui Bank Sulselbar. Suku bunga kredit DPRD tahun 2013 sebesar 17% p.a dihitung secara efektif bulanan dengan angsuran tetap.

4. Kredit Pensiunan

Kredit Pensiunan adalah kredit yang diberikan kepada pensiun pegawai/janda/duda dan yatim piatu yang gajinya ditatausahakan atau dibayarkan melalui Bank Sulselbar. Kredit Pensiunan merupakan upaya untuk membantu pensiunan pegawai negeri/janda/duda dan yatim piatu yang berpenghasilan tetap dalam memenuhi kebutuhan yang sifatnya konsumtif. Suku bunga Kredit Pensiunan tahun 2013 adalah sebesar 17% p.a dihitung secara efektif bulanan dengan angsuran tetap.

5. Kredit Pemilikan Motor

Kredit Pemilikan Motor merupakan fasilitas pembelian dan pembiayaan jenis kendaraan baru

maupun kendaraan bekas. Kredit Pemilikan Motor diperuntukkan bagi pegawai negeri sipil (PNS), anggota TNI/POLRI, anggota DPRD, karyawan atau pegawai BUMD termasuk juga pegawai Bank Sulselbar / BUMN / perusahaan swasta nasional / lainnya, profesional, wiraswasta (pengusaha) yang memenuhi persyaratan. Suku bunga kredit pemilikan motor tahun 2013 adalah sebesar 17% p.a yang dihitung secara efektif bulanan dengan angsuran tetap.

6. Kredit Pemilikan Rumah

Kredit Pemilikan Rumah KPR bertujuan untuk pembelian dan pembiayaan unit hunian baru maupun hunian lama/bekas berupa rumah tinggal, rumah susun, apartemen, rumah toko (ruko), rumah kantor (rukan), toko, kios, kantor. Kredit Pemilikan Rumah dipertuntukkan bagi pegawai negeri sipil (PNS), anggota

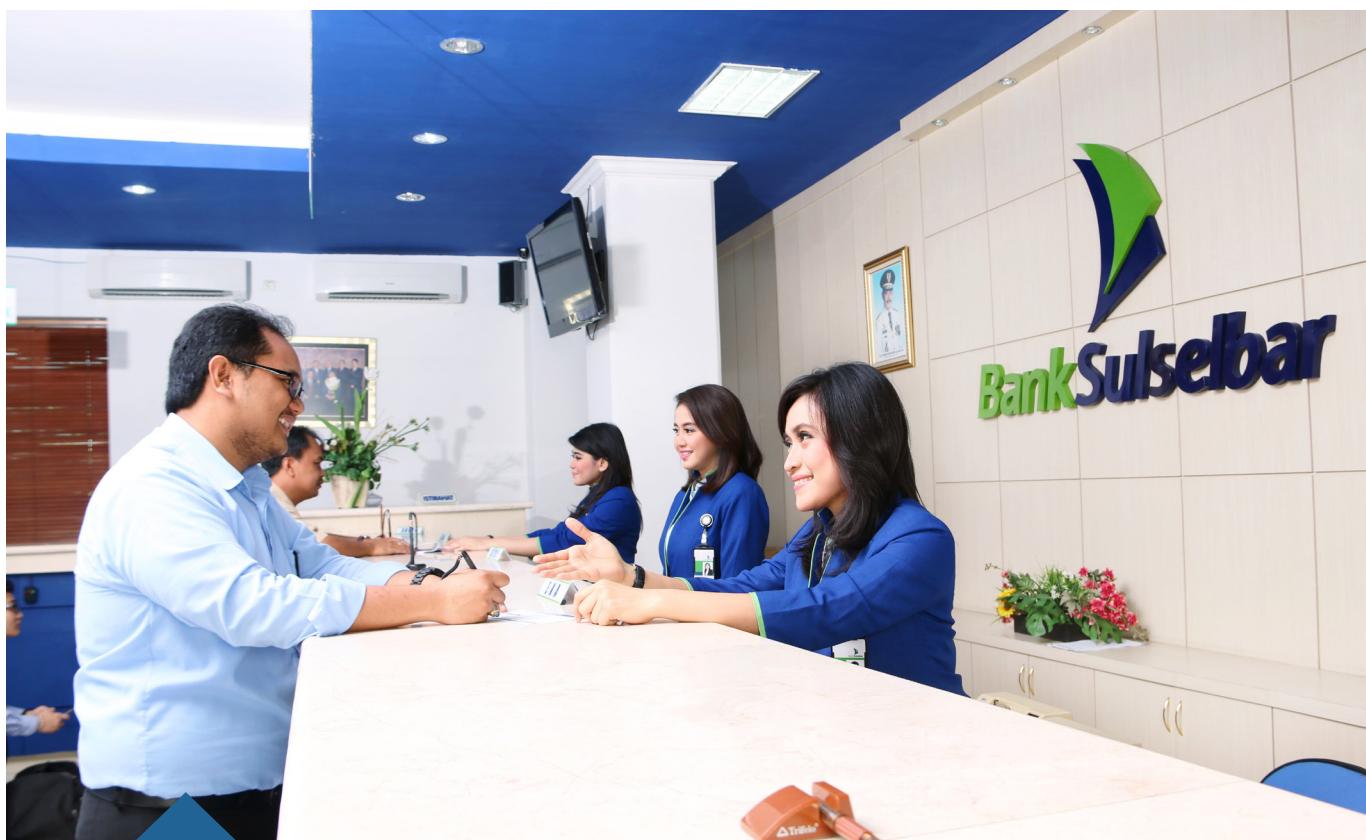
TNI/POLRI, anggota DPRD, karyawan atau pegawai BUMD termasuk juga pegawai Bank Sulselbar / BUMN / perusahaan swasta nasional / lainnya, profesional, wiraswasta (pengusaha) yang direkomendasi dan disetujui oleh Kantor Pusat. Suku bunga kredit pemilikan rumah PNS tahun 2013 sebesar 17% p.a dihitung secara efektif bulanan dengan angsuran tetap.

LAYANAN PERBANKAN KONSUMER

Selain penghimpunan dana dan menyalurkan kredit, Bank Sulselbar juga menyediakan layanan berbasis biaya sebagai sumber pendapatan fee based income, sebagai berikut:

1. ATM Bank Sulselbar

Kartu ATM Bank Sulselbar tergabung dalam jaringan ATM Bersama yang dapat diakses pada puluh ribu terminal ATM berlogo ATM Bersama di seluruh



Mengembangkan fitur produk kredit konsumen, melakukan penyempurnaan proses bisnis dengan tetap memperhatikan kecepatan proses dan kualitas kredit yang baik serta memperluas jaringan kantor Bank Sulselbar sehingga mudah diakses oleh nasabah dan masyarakat

- Indonesia. Fitur – fitur layanan ATM Bank Sulselbar antara lain informasi saldo, penarikan tunai, transfer antar bank, fasilitas pembayaran tagihan (listrik, telepon seluler pasca bayar), dan pembelian pulsa (*top up*) telepon seluler pra bayar, yang dilakukan dengan mendebet secara otomatis dari rekening nasabah.
2. Kartu PNS Elektronik (KPE)
- Kartu PNS Elektronik (KPE) merupakan kartu identitas PNS yang dapat digunakan untuk menerima dana pensiun PNS dan mendapatkan pelayanan lainnya di bidang kepegawaian, pengendalian data kepegawaian serta perbankan yang telah mendapatkan legitimasi berdasarkan Kepala BKN Nomor 7 Tahun 2008 tentang Kartu PNS Elektronik. Dalam rangka memfasilitasi fungsi perbankan dan mengoptimalkan kartu KPE, Bank Sulselbar bekerjasama dengan BKN. KPE dapat digunakan untuk melakukan aktivitas perbankan yaitu sebagai Kartu ATM dengan layanan yang sama dengan layanan Kartu ATM nasabah Bank Sulselbar, seperti informasi saldo, penarikan tunai, transfer antar bank, fasilitas pembayaran tagihan (listrik, telepon seluler pasca bayar), dan pembelian pulsa (*top up*) telepon seluler pra bayar, yang dilakukan dengan mendebet secara otomatis dari rekening nasabah.
3. Kartu Kredit *Co-Brand*
- Untuk melengkapi rangkaian produk konsumen yang ditawarkan, Bank Sulselbar bekerjasama dengan Bank Mandiri meluncurkan Kartu Kredit *Co-Brand* Bank Sulselbar. Dengan adanya layanan kartu kredit ini, para nasabah Kartu Kredit *Co-Brand* Bank Sulselbar dapat melakukan transaksi berbelanja pada seluruh merchant berjaringan Visa di dalam maupun di luar negeri.
4. Kiriman Uang
- Kiriman Uang merupakan fasilitas perbankan untuk mengirim/membayar dengan menyetorkan uang tunai atau atas beban rekening nasabah non tunai kepada seseorang/perusahaan/nasabah di tempat lain berdasarkan perintah nasabah kepada bank. Jasa Kiriman Uang Bank Sulselbar terdiri dari kiriman uang masuk dan kiriman uang keluar.
5. Inkasso
- Inkasso merupakan jasa penagihan atas warkat dari bank lain yang telah diterbitkan oleh nasabahnya yang berada pada lokasi yang berbeda. Dalam jasa Inkasso, Bank melakukan amanat dari pihak ketiga berupa penagihan kepada seseorang atau badan tertentu di kota lain yang ditunjuk pemberi amanat.
6. Transfer BI-RTGS
- Transfer BI-RTGS merupakan layanan jasa sistem transfer dana elektronik antar bank peserta BI-RTGS dalam mata uang Rupiah yang penyelesaiannya dilakukan secara seketika per transaksi secara individual.
7. Bank Garansi (Jaminan Bank)
- Bank Garansi (Jaminan Bank) merupakan semua bentuk garansi atau jaminan yang diterima atau diberikan oleh Bank yang mengakibatkan pembayaran kepada pihak ketiga yang menerima jaminan apabila pihak yang dijaminkan tersebut wanprestasi atau cidera janji. Bank Garansi (Jaminan Bank) yang diberikan kepada nasabah bertujuan untuk memberikan bantuan fasilitas kepada nasabah yang bersangkutan agar dapat memperlancar transaksi atau kegiatan yang sedang dijalankannya.
8. Surat Keterangan Bank (Referensi Bank)
- Surat Keterangan Bank merupakan surat resmi yang dapat digunakan oleh nasabah sebagai sumber acuan untuk melakukan kegiatan atau memenuhi persyaratan tertentu.
9. Penerimaan Pembayaran Tagihan *Billing Provider*
- Bank Sulselbar memberikan layanan penerimaan pembayaran tagihan (*billing provider*) yang selain dapat dilakukan melalui ATM, dapat juga dilakukan melalui counter pembayaran yang disiapkan bank. Pembayaran tagihan yang dilayani pada counter bank antara lain *fix phone*/telepon rumah (Telkom), pembayaran listrik (PLN), telepon seluler, pra dan pasca bayar, dan pajak.
10. SMS Banking
- Bank Sulselbar menyediakan layanan mobile untuk transaksi perbankan dengan menggunakan telepon seluler. SMS Banking Bank Sulselbar menyediakan fasilitas layanan perbankan yang memudahkan nasabah untuk melakukan informasi saldo dan isi ulang pulsa. SMS Banking Bank Sulselbar dapat diakses dengan menggunakan perintah SMS biasa.

TINJAUAN BISNIS MIKRO PERBANKAN MIKRO

Bank Sulselbar senantiasa berkomitmen untuk mendukung program pemerintah dalam meningkatkan ekonomi kerakyatan melalui penyaluran kredit dan pembiayaan untuk sektor Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). Sektor UMKM memiliki peranan penting di Indonesia. Sektor tersebut merupakan tulang punggung perekonomian nasional yang menjadi penggerak utama laju pertumbuhan ekonomi dan penyerap tenaga kerja terbesar.

Bank Sulselbar mengkategorikan nasabah UMKM dengan mengacu pada Peraturan Bank Indonesia No. 14/22/PBI/2012 tentang Pemberian Kredit atau Pembiayaan oleh Bank Umum dan Bantuan Teknis dalam rangka Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah. Nasabah usaha mikro adalah usaha produktif milik orang perorangan dan/atau badan usaha perorangan, yang memiliki kekayaan bersih paling banyak Rp 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah), tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha

dan/atau memiliki hasil penjualan tahunan paling banyak Rp 300.000.000,- (tiga ratus juta rupiah).

Nasabah usaha Kecil adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau bukan cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari usaha menengah atau usaha besar yang memiliki kekayaan bersih lebih dari Rp 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) sampai dengan paling banyak Rp 500.000.000,- dan (lima ratus juta rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha; dan/atau memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp 300.000.000,- (tiga ratus juta rupiah) sampai dengan paling banyak Rp 2.500.000.000,-(dua miliar lima ratus juta rupiah).

Nasabah usaha menengah adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan



Berkomitmen untuk mendukung program pemerintah dalam meningkatkan ekonomi kerakyatan melalui penyaluran kredit dan pembiayaan untuk sektor Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).

atau cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dengan usaha kecil atau usaha besar dengan jumlah kekayaan bersih atau hasil penjualan tahunan yang memiliki kekayaan bersih lebih dari Rp 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) sampai dengan paling banyak Rp 10.000.000.000,- (sepuluh miliar rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha dan atau memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp 2.500.000.000,- (dua miliar lima ratus juta rupiah) sampai dengan paling banyak Rp 50.000.000.000,- (lima puluh miliar rupiah).

Produk perbankan mikro Bank Sulselbar sumber pembiayaannya selain berasal dari internal Bank Sulselbar, juga dari subsidi atau bantuan dana dari pihak eksternal, terutama pemerintah. Kredit UMKM yang pembiayaannya berasal dari sumber dana internal Bank Sulselbar dijelaskan sebagai berikut:

KREDIT PUNDI USAHA RAKYAT (PUR)

PUR didesain dengan tujuan untuk mendorong pertumbuhan ekonomi rakyat serta menggali potensi usaha berbasis kerakyatan sehingga skala usaha dapat meningkat menjadi lebih besar lagi melalui pendekatan pendanaan Bank. Fasilitas kredit diperuntukkan bagi pengusaha mikro baik perorangan maupun kelompok usaha produktif yang dibentuk atas dasar kebutuhan bersama dalam hal produksi, akses permodalan dan pemasaran bersama. Jenis usaha yang dapat dibiayai antara lain perdagangan, industri kecil, pertanian, peternakan, perkebunan, agrobisnis, periklanan dan jasa. Tingkat suku bunga kredit PUR tahun 2013 adalah sebesar 16% p.a yang dihitung secara efektif.

LINKAGE PROGRAM POLA EXECUTING

Linkage Program merupakan bentuk optimalisasi peranan Bank Sulselbar dalam penguatan lembaga keuangan untuk mendorong dan memberdayakan potensi sektor usaha mikro dan kecil. Selain itu, *Linkage Program* bertujuan untuk memaksimalkan fungsi intermediasi perbankan (Bank Perkreditan Rakyat maupun Koperasi Simpan Pinjam / Unit Simpan Pinjam - Koperasi), khususnya dalam hal peningkatan jangkauan layanan terhadap pelaku usaha mikro dan kecil.

Penyaluran pembiayaan melalui *Linkage Program* ini diperuntukkan bagi pelaku usaha UMKM yang tersebar di berbagai wilayah di Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat yang belum memiliki jaringan kantor Bank Sulselbar. Beberapa pihak yang bekerjasama dalam *Linkage Program* antara lain adalah BPR Batara Wajo di Makassar, Kopsyah

BMT As'adiyah di Sengkang, KPRI Marannu dan KPN Kopemda di Maros.

Kredit UMKM yang sumber pembiayaannya berasal dari subsidi atau bantuan dana dari pihak eksternal, terutama pemerintah, adalah sebagai berikut :

KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)

KUR diselenggarakan untuk memberikan kemudahan memperoleh fasilitas kredit kepada usaha mikro, kecil, menengah dan koperasi di bidang perdagangan, industri kecil, pertanian, peternakan, perkebunan, agrobisnis, periklanan dan jasa dengan bunga yang kompetitif. Dengan adanya KUR, usaha mikro, kecil, menengah dan koperasi diharapkan dapat melakukan pengembangan usaha melalui peningkatan produksi, permodalan dan pemasaran. Tingkat suku bunga KUR tahun 2013 sebesar 13% p.a yang dihitung secara efektif.

KREDIT PROGRAM PUNDI (PUSAKA MANDIRI)

Kredit Program PUNDI diselenggarakan untuk meningkatkan pemberdayaan dan pembinaan keluarga prasejahtera, sejahtera 1 dan miskin yang telah mempunyai usaha kecil. Jenis kredit ini diharapkan dapat membantu pengembangan manajemen produksi, pemasaran dan permodalan usaha-usaha keluarga yang mulai mandiri menjadi pengusaha kecil atau bahkan pengusaha menengah yang profesional. Kredit Program PUNDI merupakan hasil kerjasama antara Yayasan Damandiri dengan Bank Sulselbar sejak tahun 2001 dalam bentuk penyaluran kredit produktif dengan pola *executing* untuk usaha kecil pada sektor perdagangan, jasa, pertanian dan industri. Tingkat suku bunga Kredit Program PUNDI Bank Sulselbar tahun 2013 adalah sebesar 12% p.a.

KREDIT PROGRAM SUP 005

Kredit Program SUP 005 diselenggarakan untuk memberikan nilai tambah atau meningkatkan pendapatan bagi para pengusaha mikro dan kecil melalui pengembangan sektor usaha yang sudah layak untuk berkembang namun mendapat bantuan pembiayaan. Kredit SUP 005 merupakan Program Pemerintah dalam rangka meningkatkan akses permodalan Kredit Usaha Mikro dan Kecil (KUMK), termasuk Koperasi. Bank Sulselbar menyalurkan Kredit Program SUP 005 sebagai Lembaga Keuangan Pelaksana (LKP) melalui kerjasama dengan Kementerian Keuangan RI dalam hal pendanaan terhadap usaha mikro dan kecil. Tingkat suku bunga Kredit SUP 005 untuk usaha mikro sebesar 15%-17% sedangkan untuk usaha kecil adalah sebesar 12%-14%.

TINJAUAN BISNIS KOMERSIAL & KORPORASI

Perbankan konsumen (*consumer banking*) Bank Sulselbar ditujukan untuk segmen komersial dan korporasi dengan menekankan pada pembiayaan sektor produktif. Penyaluran kredit di sektor ini menggunakan sumber dana yang berasal dari internal Bank Sulselbar dan juga melalui sindikasi kredit bersama bank lain, terutama untuk kebutuhan pembiayaan di atas Rp 500 juta. Produk perbankan komersial dan korporasi Bank Sulselbar dapat dijelaskan sebagai berikut:

1. Kredit Usaha Mandiri (KUM)

KUM diselenggarakan dengan tujuan untuk mendorong pertumbuhan kredit produktif, khususnya yang dikelola oleh Pegawai Negeri Sipil (PNS) baik oleh suami maupun istri yang memiliki usaha dan/ atau mengelola usaha produktif. Jenis kredit yang disalurkan untuk KUM terdiri dari Kredit Investasi, yaitu kredit yang diberikan untuk merehabilitasi atau modernisasi dalam rangka menunjang kegiatan usaha, dan Kredit Modal Kerja, yaitu kredit untuk memenuhi kebutuhan modal kerja melalui pembiayaan aktiva lancar perusahaan. Tingkat suku bunga KUM diatur tersendiri dalam Surat Keputusan Direksi. Suku bunga KUM tahun 2013 adalah sebesar 17% p.a dihitung secara efektif bulanan dengan angsuran tetap.

2. Kredit PEMDA

Kredit PEMDA merupakan kredit pembiayaan program-program pemerintah daerah pada semua sektor yang telah dialokasikan pada setiap tahun anggaran sebagai optimalisasi peranan Bank Sulselbar dalam berkontribusi pada pembangunan daerah. Penyaluran Kredit PEMDA menjadi alternatif sumber pembiayaan APBD dan/atau menutup kekurangan kas daerah baik pemerintah provinsi, kabupaten dan kota. Selain itu, Kredit PEMDA dapat juga digunakan untuk membiayai kegiatan yang menjadi inisiatif dan kewenangan daerah berdasarkan peraturan perundang-undangan. Suku bunga kredit PEMDA tahun 2013 sebagai berikut :

- a. Kredit PEMDA Investasi sebesar 15% p.a dihitung dari saldo pokok.
- b. Kredit PEMDA Modal Kerja sebesar 15% p.a dihitung dari saldo pokok.

3. Kredit Konstruksi

Kredit Konstruksi diselenggarakan dengan tujuan untuk mengoptimalkan peranan Bank Sulselbar dalam berkontribusi pada pembiayaan program-program pemerintah daerah pada semua sektor yang telah dialokasikan pada setiap tahun anggaran. Keberadaan Kredit Konstruksi juga bermanfaat untuk mengerakkan sektor riil dan berperan sebagai Agent of Development. Skema Kredit Konstruksi dapat dimanfaatkan oleh perusahaan penyedia jasa konstruksi yang membutuhkan modal kerja untuk melaksanakan proyek pembangunan yang bersumber dari dana APBD kabupaten, kota dan provinsi serta APBN yang dananya ditatausahakan pada Bank Sulselbar maupun di luar Bank Sulselbar. Suku bunga Kredit Konstruksi tahun 2013 adalah sebagai berikut:

a. Kredit Konstruksi Investasi

Untuk jangka waktu 1 (satu) tahun, suku bunga Kredit Konstruksi adalah sebesar 13% p.a - 15% p.a yang dihitung berdasarkan saldo pokok, sedangkan untuk jangka waktu di atas 1 (satu) tahun, suku bunga Kredit Konstruksi adalah sebesar 19% p.a - 22% p.a dihitung berdasarkan saldo pokok.

b. Kredit Konstruksi Modal Kerja

Untuk jangka waktu 1 (satu) tahun, suku bunga Kredit Konstruksi adalah sebesar 13% p.a - 15% p.a yang dihitung berdasarkan saldo pokok, sedangkan untuk jangka waktu di atas 1 (satu) tahun, suku bunga Kredit Konstruksi adalah sebesar 18% p.a - 21% p.a dihitung berdasarkan saldo pokok.

4. Kredit Sindikasi

Kredit Sindikasi diselenggarakan untuk membiayai proyek-proyek pembangunan yang belum mampu dilakukan oleh Bank Sulselbar dengan dana maupun resources sendiri akibat keterbatasan yang dimiliki. Sebagai wujud peran serta Bank Sulselbar dalam pembangunan nasional secara umum maupun pembangunan daerah, khususnya di Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat, maka Bank Sulselbar berpartisipasi bersama Bank lain dalam Kredit Sindikasi. Suku bunga kredit sindikasi Bank Sulselbar mengikuti rate dari leading proyek sindikasi karena Bank Sulselbar hanya berperan sebagai *participant*.

Keikutsertaan Bank Sulselbar dalam pinjaman sindikasi dengan Bank lain atas kredit yang diberikan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah:

- a. Rp 15.446.316.415 dan Rp 17.968.122.455 untuk PT. Perusahaan Listrik Negara, dengan tingkat partisipasi sebesar 1,66%.
- b. Rp 11.248.942.768 dan Rp 10.297.434.451 untuk PT. Semen Tonasa, dengan tingkat partisipasi 1,83% .

Keikutsertaan Bank Sulselbar dalam Kredit Sindikasi dengan Bank lain adalah atas pembiayaan Syariah untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dengan jumlah Rp 7.625.381.016 untuk PT Amanah Finance. Persentase keikutsertaan Bank Sulselbar atas sindikasi tersebut adalah 26,74%.



Pinjaman sindikasi per 31 Desember 2013 dan 2012 adalah Rp 15.446.316.415 dan Rp 17.968.122.455 untuk PT. Perusahaan Listrik Negara, dengan tingkat partisipasi sebesar 1,66%.

RENCANA STRATEGIS PELUANG USAHA

Pertumbuhan ekonomi Indonesia tahun 2014 diperkirakan membaik dalam kisaran 5,8 - 6,2%. Prospek ini ditopang oleh perbaikan ekspor sejalan dengan membaiknya perekonomian global dan permintaan domestik. Namun demikian, proyeksi neraca transaksi berjalan dan potensi downside risk pertumbuhan ekonomi tetap perlu mendapat perhatian. Hal ini mengingat proses perlambatan ekonomi global hingga saat ini masih terus berlangsung. Arah prospek dapat berubah jika proses pemulihan global kembali terhenti, seperti yang terjadi di tahun 2013.,

Sementara dari sisi harga, inflasi diperkirakan pada tahun 2014 akan kembali terkendali pada kisaran target 4,5+1%. Ini dipengaruhi oleh dampak positif dari berbagai kebijakan Pemerintah dan Bank Indonesia. Inflasi bahan makanan dan inflasi administered prices diproyeksikan kembali stabil. Hal ini ditopang oleh harapan membaiknya pasokan dan distribusi pangan, dengan asumsi tidak ada kebijakan kenaikan harga barang/jasa yang bersifat strategis. Inflasi inti diperkirakan tetap terkendali karena terjadinya ketersediaan pasokan, nilai tukar rupiah yang kembali stabil, serta ekspektasi inflasi yang terjaga.

Perekonomian Sulawesi Selatan pada triwulan I tahun 2014 dan untuk keseluruhan tahun 2014 masing-masing diperkirakan akan tumbuh pada kisaran 7,0% - 8,0% (yoY) dan 6,6% - 7,6% (yoY). Pertumbuhan ekonomi yang melambat tersebut tidak terlepas dari relatif lemahnya faktor-faktor pendukung pertumbuhan. Namun demikian, jika dibandingkan dengan ekonomi nasional, angka pertumbuhan ekonomi Sulsel 2014 masih lebih baik. Di sisi permintaan, pertumbuhan ekonomi sangat tergantung pada penyelesaian proyek-proyek infrastruktur baik oleh pemerintah (dalam kerangka MP3EI maupun bukan) dan pihak swasta serta penyelesaian pembangunan pabrik pemurnian logam (*smelter*).

Sementara itu, faktor pendorong pertumbuhan ekonomi Sulawesi Selatan yang biasanya berasal dari konsumsi, mulai menunjukkan indikasi pelemahan. Di sisi penawaran, sektor pertanian mengalami perlambatan produksi pada triwulan I 2014 karena masih dalam masa tanam dan kondisi cuaca yang belum sepenuhnya kondusif. Sementara itu, sektor jasa-jasa juga melambat sejalan dengan realisasi jasa pemerintah (belanja APBD) yang masih terbatas pada triwulan pertama tahun 2014. Untuk prospek perbankan tahun 2014, potensi kuatnya ekonomi dan kenaikan suku bunga masih perlu diantisipasi, untuk itu kredit perbankan

diproyeksikan akan bertumbuh sekitar 15-17%, yang ditopang oleh pertumbuhan Dana Pihak Ketiga pada kisaran yang sama. Untuk itu, Bank perlu melakukan strategi bisnis yang lebih prudent yang berorientasi kepada pertumbuhan yang sustainable melalui peningkatan infrastruktur yang meliputi jaringan distribusi, *IT operations* dan *risk management*, penguatan SDM dan peningkatan kapasitas organisasi untuk memberikan solusi layanan yang terintegrasi agar Bank tetap dapat men-generate profitabilitas yang baik.

Kinerja Bank Pembangunan Daerah (BPD) tahun 2014 diprediksi tumbuh relatif stabil. Likuiditas BPD akan tetap berada pada titik aman karena masih ditopang dana pemerintah daerah (pemda). Dana Pemerintah Daerah sendiri akan mengalami siklus penurunan adi akhir tahun dan mengalami peningkatan di awal tahun. Asset BPD diproyeksikan akan bertumbuh sejalan dengan pertumbuhan historisnya dengan laju pertumbuhan tahunan (*Compound Annual Growth Rate*-CAGR) sebesar 18,1% selama 2009-2013 . Selain hal tersebut, juga akan dilakukan penyesuaian secara gradual terhadap portofolio kredit produktifnya agar sejalan dengan BPD Regional champion yaitu minimal 40% .

Prospek Bank Sulselbar di tahun 2014 masih sangat potensial untuk berkembang dan memberikan kontribusi bagi perekonomian daerah maupun nasional. Hal — hal yang mendasari cerahnya prospek kinerja Bank Sulselbar tahun 2014 antara lain :

- Dukungan dari pemerintah daerah se-Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat yang merupakan pemegang saham Bank Sulselbar untuk meningkatkan setoran sahamnya.
- Perekonomian Sulsel yang tumbuh positif sepanjang tahun 2013 dan diproyeksikan berada di atas pertumbuhan ekonomi nasional untuk tahun 2014.
- Kondisi daerah yang kondusif untuk mendukung peningkatan bisnis dan arus investasi di Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.
- Kinerja perbankan Sulawesi Selatan pada tahun 2014 diperkirakan akan tumbuh cukup baik sejalan dengan optimisme prospek perekonomian Sulawesi Selatan di tahun 2014.
- Kerjasama/aliansi strategis dengan berbagai lembaga/instansi/perusahaan, baik pemerintah maupun swasta, untuk mendukung akselerasi bisnis.
- Perkembangan pasar modal yang dapat memudahkan akses terhadap sumber pendanaan, baik melalui obligasi ataupun instrumen lainnya.

KEUNGGULAN KOMPETITIF

Pencapaian selama tahun 2013 menunjukkan kemampuan Bank Sulselbar untuk mengelola keunggulan dan peluang yang dimiliki untuk terus tumbuh dan berkembang positif dari tahun ke tahun. Keunggulan yang dimiliki merupakan potensi strategis untuk dimanfaatkan dalam rangka mendorong kemajuan Bank Sulselbar di tahun - tahun mendatang.

Keunggulan kompetitif Bank Sulselbar sebagai berikut :

BASIS NASABAH DAN JARINGAN YANG LUAS DI SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT

Potensi yang menjadi keunggulan kompetitif Bank Sulselbar dalam menjalankan aktivitas bisnisnya yaitu jaringan kantor yang tersebar di seluruh wilayah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat. Jaringan yang luas merupakan bagian dari strategi penetrasi pasar Bank Sulselbar untuk memperluas coverage area operasional khususnya di daerah baru yang menjadi pusat pertumbuhan ekonomi. Jaringan kantor yang luas juga akan mendukung peningkatan volume bisnis, menciptakan dan memelihara loyalitas nasabah serta memperluas *customer base* dan *market share* Bank Sulselbar.

Bank Sulselbar memiliki 85 jaringan kantor dan 90 terminal ATM yang tersebar di seluruh wilayah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat serta Jakarta yang terhubung secara online. Sampai dengan 31 Desember 2013, Bank Sulselbar memiliki 367.250 rekening simpanan dan 80.078 rekening kredit serta 122.496 pemegang kartu ATM. Basis nasabah yang besar merupakan dasar yang kuat untuk memasarkan produk dan jasa Bank Sulselbar.

INOVASI UNTUK MENDORONG PERTUMBUHAN BISNIS

Untuk mencapai pertumbuhan dan target bisnis yang optimal, inovasi menjadi faktor pendorong penting untuk senantiasa memberikan layanan dan produk yang kompetitif bagi nasabah. Inovasi yang dilakukan sebagai respon atas dinamisnya kebutuhan pasar sehingga diharapkan dengan inovasi yang terus menerus dapat mempertahankan dan meningkatkan jumlah basis nasabah Bank Sulselbar. Diantaranya dengan dengan melakukan pembukaan jaringan kantor baru di lokasi yang strategis, baik di Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat. Begitu juga di daerah lainnya yang dipandang potensial untuk mendukung pencapaian strategi pertumbuhan bisnis Bank Sulselbar.

Dari aspek produk dan jasa, Bank Sulselbar merancang strategi diversifikasi produk dan layanan dengan, menciptakan produk baru yang kompetitif, penambahan fitur — fitur pada *existing* layanan dan produk, dan menjalin kerjasama dengan lembaga perbankan yang leading di bidangnya untuk melahirkan produk dan layanan baru seperti kerjasama *co-branding* dan *bancassurance*.

Bank Sulselbar telah mendirikan Unit Usaha Syariah (UUS) pada tahun 2007 untuk menyediakan alternatif layanan berbasis syariah bagi nasabah Bank Sulselbar. UUS Bank Sulselbar mencatatkan pencapaian kinerja yang terus bertumbuh secara signifikan setiap tahunnya. Pada tahun 2010, Bank Sulselbar telah membuka 1 (satu) kantor cabang pertama yang berada di luar Pulau Sulawesi, yaitu Cabang Jakarta. Bank Sulselbar Cabang Jakarta memberikan kontribusi yang cukup signifikan khususnya dalam peningkatan komposisi penghimpunan dana masyarakat.

Diversifikasi produk dilakukan antara lain dengan menciptakan produk baru dan mendesain produk turunan dari *existing* produk yang sudah ada. Strategi diversifikasi ini bertujuan sebagai salah satu upaya untuk mencapai target BPD *regional champion* yaitu keragaman produk. Pada tahun 2010, telah dilakukan pengembangan *existing* produk simpanan, yaitu tabungan Tapemda. Pengembangan yang dilakukan yakni dengan memperkaya segmen nasabah tabungan Tapemda yang sebelumnya diperuntukkan bagi pensiunan PNS. Hingga saat ini nasabah dari segmen petani dan nelayan juga telah memiliki produk tabungan yang diberi nama Tapemda Sayang Petani. Demikian pula halnya bagi para pelajar dan mahasiswa dengan tabungan Tapemda Pelajar.

Upaya inovasi untuk meningkatkan volume bisnis dan memperluas market share pendanaan Bank Sulselbar dibuktikan pula dengan diluncurnya produk tabungan berbasis asuransi yang pertama dari Bank Sulselbar pada tahun 2011 yaitu Tabungan Masa Depan (TAMPAN).

Selanjutnya, pada tahun 2013, Bank Sulselbar melakukan aliansi strategis dengan Bank Mandiri dalam meluncurkan Kartu kredit Bank Sulselbar. Penerbitan Kartu Kredit Bank Sulselbar ini sebagai wujud komitmen terus memberikan layanan yang lengkap dan kemudahan bagi nasabah sebagai upaya berkelanjutan untuk terus meningkatkan kualitas layanan yang unggul. Trend nasabah yang makin *cashless* di era digital ini harus dipenuhi melalui suatu produk yang dapat digunakan sebagai substitusi transaksi

dengan menggunakan uang tunai. Hal ini merupakan value yang ditawarkan kepada nasabah untuk meretensi nasabah *existing*, Perihal lainnya yang ingin dicapai adalah pertumbuhan nasabah baru dari bisnis kartu kredit. Penetrasi pasar dilakukan untuk memperluas segmen nasabah diluar *captive market* Bank Sulselbar yaitu PNS seperti Karyawan swasta, karyawan BUMN/BUMD, TNI/Polri, Pengusaha /Wiraswasta, atau Profesional lainnya yang tentunya dari sisi bisnis juga bertujuan untuk meningkatkan FBI (*Fee Based Income*).

MEMILIKI POTENSI PASAR YANG PROSPEKTIF

Bank Sulselbar memiliki potensi *captive market* yang sangat besar yaitu pegawai negeri sipil (PNS) pada Pemerintah Provinsi. Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat dan akan terus bertambah seiring dengan penerimaan PNS baru yang berlangsung hampir setiap tahun. Selain menyediakan produk pendanaan dalam bentuk tabungan dan deposito untuk pengelolaan dana simpanan yang aman, Bank Sulselbar juga melayani kebutuhan pembiayaan melalui kredit konsumtif, KPR dan produktif. Kredit produktif bagi PNS merupakan produk pembiayaan unggulan Bank Sulselbar dengan memberikan pinjaman bagi PNS yang memiliki usaha dan atau mengelola usaha produktif.

Potensi pasar Bank Sulselbar lainnya yaitu masyarakat umum, korporasi dan UMKM dengan fokus pada sektor produktif, baik investasi maupun modal kerja. Bank Sulselbar senantiasa mendukung program pemerintah daerah dengan menyalurkan pembiayaan untuk proyek - proyek pembangunan pemerintah daerah, baik Pemerintah Provinsi. Sulawesi Selatan maupun Pemerintah Provinsi. Sulawesi Barat. Pembiayaan untuk proyek pemerintah daerah yaitu dengan menyalurkan kredit modal kerja kepada kontraktor yang mengerjakan proyek - proyek yang sumber dananya berasal dari APBD maupun dari APBN. Di samping itu, sebagai wujud peran serta Bank Sulselbar dalam pembangunan nasional secara umum maupun pembangunan daerah, khususnya di Sulawesi Selatan dan Sulawesi barat, Bank Sulselbar juga turut berpartisipasi membiayai proyek — proyek secara sindikasi sebagai partisipan karena keterbatasan *resource* yang dimiliki.

Bentuk dukungan dan peran serta Bank Sulselbar dalam mengembangkan sektor UMKM yaitu dengan menyediakan pembiayaan produktif dan kredit program bagi para pelaku usaha sektor UMKM.

ARAH KEBIJAKAN MANAJEMEN

Bank Sulselbar dalam menjalankan dan mencapai tujuan bisnisnya senantiasa berupaya untuk menciptakan pertumbuhan yang berkesinambungan melalui perumusan arah kebijakan dan rencana strategis perusahaan. Arah kebijakan dan strategi Bank Sulselbar untuk mencapai tujuan bisnis dituangkan dalam Rencana Bisnis Bank tahun 2014 adalah sebagai berikut :

1. Meningkatkan nilai komposit tingkat kesehatan Bank dan GCG dari tahun sebelumnya.
2. Meningkatkan *market share* ekspansi kredit.
3. Melakukan upaya penambahan setoran modal.
4. Meningkatkan *market share* penghimpunan dana pihak ketiga (DPK) dengan suku bunga sesuai ketentuan yang berlaku.
5. Mengupayakan rasio keuangan minimal sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dan rasio BPD menuju *Regional Champion*.
6. *Organization alignment* melalui penetapan KPI pada setiap jenjang organisasi serta peningkatan kapasitas dan kapabilitas SDM untuk memenuhi kebutuhan bisnis secara tepat waktu (*time to market*).
7. Penguatan segmen retail dan *mass market* melalui inovasi produk dan pengembangan fitur.
8. Perluasan jaringan distribusi/pengembangan jaringan kantor pada lokasi strategis dan prospektif.
9. Pengembangan infrastruktur dan arsitektur teknologi Bank yang merupakan *key business enabler* secara tepat waktu dan konsisten dalam mendukung percepatan bisnis Bank.
10. Melakukan penyesuaian peralatan operasional dengan perkembangan teknologi saat ini.
11. Meningkatkan pelaksanaan efisiensi Bank.

STRATEGI BISNIS BANK

RENCANA JANGKA PENDEK

Rencana jangka pendek kegiatan usaha Bank Sulselbar meliputi strategi pengembangan produk dan aktivitas baru dan pengembangan jaringan kantor. Pada tahun 2014 telah direncanakan untuk melakukan pengembangan dan peluncuran beberapa produk dan fitur — fitur transaksi baru untuk pendanaan dan pembiayaan. Pengembangan dan peluncuran produk dan fitur baru dari sisi pendanaan bertujuan untuk mengelola komposisi dana pihak ketiga dengan pertumbuhan yang berimbang dan meningkatkan penghimpunan dana berbiaya rendah (*low cost*). Dalam hal penyaluran kredit dan pembiayaan untuk meningkatkan pertumbuhan kredit yang berkualitas dengan fokus pada

Potensi pasar Bank Sulselbar lainnya yaitu masyarakat umum, korporasi dan UMKM dengan fokus pada sektor produktif, baik investasi maupun modal kerja.

kredit sektor produktif. Di samping itu, untuk mendorong pertumbuhan bisnis Bank kearah *transaction banking*, maka bank akan meluncurkan produk internet banking dan mobile banking yang akan dibangun dalam satu platform.

Untuk mencapai target peningkatan pendanaan dan penyaluran pembiayaan, Bank Sulselbar akan mengembangkan jaringan kantor konvensional dan unit usaha syariah yang meliputi pembukaan kantor cabang (konvensional dan syariah) dan kantor kas, peningkatan status *payment point*, relokasi kantor kas dan penambahan jaringan. Pengembangan jaringan kantor Bank Sulselbar diprioritaskan pada daerah - daerah yang potensial, baik di kawasan perekonomian daerah, perkantoran maupun pemukiman penduduk dengan sebaran terbesar di Sulawesi Selatan.

RENCANA JANGKA MENENGAH

Rencana jangka menengah Bank Sulselbar ditujukan untuk mencapai sasaran – sasaran kinerja sebagai berikut :

- Penguatan infrastruktur utama (IT, Manajemen Risiko dan Kantor Cabang) dalam rangka mendukung akselerasi bisnis.
- Menetapkan struktur organisasi kantor cabang yang disesuaikan dengan kompleksitas bisnis serta visi dan misi strategis Bank Sulselbar.
- Implementasi dan sosialisasi *corporate culture* Bank Sulselbar.
- Implementasi perbaikan, pembenahan dan pelaksanaan sistem pengarsipan agar lebih modern dan aman.
- Pengembangan perbankan syariah dengan melaksanakan program transformasi yang difokuskan pada peningkatan modal dan pengembangan jaringan operasional.

- Implementasi *Good Corporate Governance* (GCG) yang senantiasa berlandaskan pada prinsip – prinsip GCG.

UNIT USAHA SYARIAH

ARAH KEBIJAKAN

Arah pengembangan jangka pendek Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar yakni memacu pertumbuhan aset yang optimal serta modal yang terukur dengan mengubah model bisnisnya dari end to end menjadi lebih inklusif dengan memaksimalkan infrastruktur dan jaringan yang dimiliki. Rencana mandiri atau *spin off* Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar menjadi rencana jangka panjang pengembangan Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar dengan target maksimal pada tahun 2023 sesuai dengan kebijakan regulator.

SASARAN STRATEGIS

Sasaran strategis Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar sebagai berikut :

1. Mendukung upaya memperbesar porsi pembiayaan produktif dengan komposisi sebesar 60% dengan dukungan produk pembiayaan syariah yang variatif.
2. Pelayanan prima yaitu pelayanan dengan sepenuh hati, menjawab dengan berperilaku 5 S (Senyum, Salam, Sapa, Sopan dan Santun) setiap saat, memberikan nilai tambah kepada nasabah, memberikan solusi layanan yang cepat dan akurat, menjalankan standar layanan dengan konsisten serta memahami kebutuhan dan keinginan nasabah.
3. Mendukung upaya penghimpunan dana pihak ketiga masyarakat (di luar dana pemerintah daerah) dengan dukungan produk simpanan syariah.

PRODUK & LAYANAN

PRODUK PENDANAAN

Produk pendanaan Bank Sulselbar diperuntukkan bagi dana-dana ritel/perorangan maupun korporasi dan atau instansi/lembaga pemerintah/swasta. Produk pendanaan Bank Sulselbar sebagai berikut :

- **GIRO**

Simpanan dalam rupiah pihak ketiga yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan mempergunakan cek, surat perintah pembayaran lainnya atau dengan pemindahbukuan (misalnya bilyet giro, warkat, dll).

- **DEPOSITO**

Simpanan dalam rupiah pihak ketiga yang penarikannya hanya dapat dilakukan setelah jangka waktu tertentu sesuai perjanjian antara Bank dengan nasabah dan atas simpanan itu Bank memberi bunga sesuai suku bunga yang ditetapkan pada waktu perjanjian atau persetujuan dibuat.

- **TABUNGAN**

- Tabungan Simpeda

Simpeda adalah tabungan produk simpanan BPD seluruh Indonesia yang memberikan banyak keuntungan dan kemudahan bagi nasabah. Manfaat Simpeda antara lain *Real Time On-Line System* sehingga dapat dibuka dan bertransaksi di seluruh kantor operasional Bank Sulselbar. Nasabah Simpeda berkesempatan memperoleh undian berhadiah untuk memotivasi masyarakat untuk menabung pada Bank Sulselbar.

Tabungan Simpeda diperuntukkan bagi perseorangan, yayasan, badan hukum, dan lembaga lainnya.

- Tapemda

Tabungan Tapemda Bank Sulselbar diperuntukkan bagi nasabah kredit atau debitur



Produk kredit/pembiasaan Bank Sulselbar lebih diarahkan untuk penyaluran ke sektor UKM dan debitur binaan yang prospektif dengan rasio kredit produktif lebih besar dari kredit konsumtif

kredit produktif Bank Sulselbar. Tabungan Tapemda setoran awal pembukaan rekeningnya relatif terjangkau.

- Tabungan Tapemda Sayang Petani

Simpanan yang diperuntukkan bagi para petani dan nelayan untuk menanamkan kebiasaan positif menabung dengan menyisihkan sebagian dari pendapatan mereka untuk disimpan pada bank dibandingkan dibelanjakan untuk kebutuhan yang lebih bersifat konsumtif. Tabungan Tapemda Sayang Petani tidak dikenakan biaya administrasi bulanan dan setoran awal pembukaan rekening yang relatif terjangkau.

- Tabungan Tapemda Pelajar & Mahasiswa

Simpanan yang diperuntukkan bagi pelajar dan mahasiswa untuk menanamkan kebiasaan menabung. Tapemda Pelajar & Mahasiswa tidak dikenakan biaya administrasi bulanan dan setoran awal pembukaan rekening yang relatif terjangkau.

- Tapemda Pensiunan

Simpanan yang diperuntukkan bagi pensiunan PNS yang penerimaan gaji pensiunannya melalui Bank Sulselbar. Tapemda Pensiunan tidak dikenakan biaya administrasi bulanan dan setoran awal pembukaan rekening yang relatif terjangkau.

- Tabungan Haji

Tabungan yang bertujuan untuk membantu nasabah dalam mewujudkan niat melaksanakan ibadah haji.

- Tabungan Masa Depan (Tampan)

Tabungan berjangka dalam rupiah untuk mewujudkan rencana masa depan nasabah penabung dengan sistem setoran rutin bulanan tetap setiap bulan yang besarnya disesuaikan dengan kebutuhan dan kemampuan penabung. Tabungan Tampan dicairkan pada saat jatuh tempo dan pencairan sebelum jatuh tempo akan dikenakan pinality break sesuai ketentuan bank.

- TabunganKU

Tabungan yang diperuntukkan bagi perorangan Warga Negara Indonesia dengan persyaratan mudah dan ringan yang diselenggarakan secara

bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

PRODUK KREDIT

Produk kredit/pembiayaan Bank Sulselbar lebih diarahkan untuk penyaluran ke sektor UKM dan debitur binaan yang prospektif dengan rasio kredit produktif lebih besar dari kredit konsumtif. Adapun untuk dana-dana yang belum tersalurkan dalam bentuk kredit dioptimalkan dalam bentuk penempatan dana dan pembelian surat berharga dengan memperhatikan faktor likuiditas, rentabilitas dan risiko.

Produk kredit/pembiayaan Bank Sulselbar sebagai berikut :

- Kredit Yang Diberikan

- KI (Kredit Investasi)

Kredit investasi Bank Sulselbar bertujuan untuk memberi dukungan permodalan kepada pelaku usaha dalam bentuk pembiayaan dengan berbagai sektor ekonomi serta peningkatan peranan Bank Sulselbar menuju regional champion.

- KMK (Kredit Modal Kerja)

Kredit Modal Kerja Bank Sulselbar bertujuan untuk membantu usaha nasabah yang memerlukan dana sehingga debitur dapat mengembangkan dan memperluas usahanya. Selain itu, juga untuk membantu Pemerintah dalam hal pengembangan usaha produktif berdasarkan potensi daerah yang pada akhirnya meningkatkan pendapatan Pemerintah dan sektor pajak. KMK Bank Sulselbar diperuntukkan pengembangan UKM dengan penyediaan fasilitas Kredit Modal Kerja yang dibutuhkan demi percepatan pertumbuhan ekonomi.

- KUL (Kredit Usaha Lainnya)

Kredit Usaha Lainnya adalah kredit konsumtif yang diberikan kepada Pegawai Negeri Sipil (PNS) yang gajinya ditatausahakan atau dibayarkan melalui Bank Sulselbar. KUL Bank Sulselbar bertujuan untuk membantu PNS yang berpenghasilan tetap untuk memenuhi kebutuhan yang sifatnya konsumtif dalam rangka meningkatkan kesejahteraan.

- Skim Kredit Yang Diberikan

- Kredit Konsumtif

- Kredit Pegawai (KUL)

Kredit yang diberikan kepada Pegawai Negeri

Sipil (PNS) yang gajinya ditatausahakan atau dibayarkan melalui Bank Sulselbar dalam rangka peningkatan kesejahteraan kepada para Pegawai Negeri Sipil (PNS) yang tujuan penggunaannya bersifat konsumtif.

- Kredit Multiguna

Kredit Multiguna diberikan kepada Pegawai Negeri Sipil (PNS)/Pensiunan untuk memenuhi kebutuhan pegawai/pensiunan yang sifatnya mendesak seperti pembayaran biaya anak sekolah.

Penerima fasilitas Kredit Multiguna adalah Pegawai Negeri Sipil (PNS)/Pensiunan yang gajinya dibayarkan melalui Bank Sulselbar.

- Kredit DPRD

Skim Kredit DPRD bertujuan untuk peningkatan kesejahteraan anggota Dewan Perwakilan Rakyat Daerah (DPRD). Penerima fasilitas kredit adalah Anggota DPRD Kabupaten/Kota dan Anggota DPRD Provinsi Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat yang penghasilannya dibayar melalui Bank Sulselbar.

- Kredit Pensiunan

Kredit Pensiunan adalah kredit yang diberikan kepada pensiun pegawai /janda/duda dan yatim piatu yang gajinya ditatausahakan atau dibayarkan melalui Bank Sulselbar. Kredit Pensiunan sebagai upaya membantu pensiunan pegawai negeri/janda/duda dan yatim piatu yang berpenghasilan tetap untuk memenuhi kebutuhan yang sifatnya konsumtif.

- Kredit Pemilikan Motor

Kredit Pemilikan Motor bertujuan untuk pembelian dan pembiayaan jenis kendaraan baru maupun kendaraan bekas. Kredit Pemilikan Motor diperuntukkan bagi Pegawai Negeri Sipil (PNS), Anggota TNI/POLRI, Anggota DPRD, Karyawan atau Pegawai BUMD (termasuk Pegawai Bank Sulselbar) / BUMN / Perusahaan Swasta Nasional / lainnya, Profesional, Wiraswasta (Pengusaha) yang memenuhi persyaratan.

- Kredit Pemilikan Rumah

Kredit Pemilikan Rumah KPR bertujuan untuk pembelian dan pembiayaan unit hunian baru

maupun hunian lama/bekas berupa rumah tinggal, rumah susun, apartemen, rumah toko (ruko), rumah kantor (rukan), toko, kios, kantor. Kredit Pemilikan Rumah dipertuntukkan bagi Pegawai Negeri Sipil (PNS), Anggota TNI/POLRI, Anggota DPRD, Karyawan atau Pegawai BUMD (termasuk Pegawai PT. Bank Sulselbar) / BUMN / Perusahaan Swasta Nasional / lainnya yang direkomendasi dan disetujui oleh Kantor Pusat, Profesional, Wiraswasta (Pengusaha).

• Skim kredit produktif yang sumber dana pembiayaannya berasal dari internal Bank Sulselbar sebagai berikut :

- Kredit Pundi Usaha Rakyat (PUR)

Bertujuan untuk mendorong pertumbuhan ekonomi rakyat serta menggali potensi usaha berbasis kerakyatan yang untuk meningkatkan skala usaha menjadi lebih besar melalui pendekatan pendanaan Bank. Fasilitas kredit diperuntukkan bagi pengusaha mikro baik perorangan maupun kelompok usaha produktif yang dibentuk atas dasar kebutuhan bersama yang bertujuan dalam memperkuat dalam berproduksi, akses permodalan dan pemasaran bersama, jenis usaha yang dapat dibiayai adalah perdagangan, industri kecil, pertanian, peternakan, perkebunan, agrobisnis, periklanan dan jasa.

- Kredit Usaha Rakyat (KUR)

Bertujuan untuk memberikan kemudahan memperoleh fasilitas kredit kepada usaha mikro, kecil, menengah dan koperasi yang bergerak di bidang perdagangan, industri kecil, pertanian, peternakan, perkebunan, agrobisnis, periklanan dan jasa dengan bunga yang kompetitif. KUR diperuntukkan kepada usaha mikro, kecil, menengah dan koperasi yang bertujuan untuk pengembangan usaha dalam meningkatkan produksi, permodalan dan pemasaran.

- Kredit Usaha Mandiri (KUM)

Bertujuan untuk mendorong pertumbuhan kredit produktif khususnya yang dikelola oleh Pegawai Negeri Sipil (PNS) baik oleh suami maupun istriyang memiliki usaha dan atau mengelola usaha produktif. Target pasar KUM yaitu diperuntukkan bagi Pegawai Negeri Sipil (PNS) yang memiliki usaha ataupun akan melakukan usaha. Jenis kredit yang disalurkan untuk skim KUM terdiri dari Kredit Investasi

yaitu kredit yang diberikan kepada usaha-usaha guna merehabilitasi/modernisasi yang dapat menunjang kegiatan usaha dan Kredit Modal kerja yaitu kredit untuk kebutuhan modal kerja dalam rangka pembiayaan aktiva lancar perusahaan. Tingkat suku bunga KUM diatur tersendiri dalam Surat Keputusan Direksi.

- Kredit PEMDA

Untuk mengoptimalkan peranan Bank Sulselbar dalam memberikan kontribusi yang bersifat pembiayaan terhadap program – program Pemerintah Daerah pada semua sektor yang telah dianggarkan setiap tahun anggaran. Penyaluran Kredit PEMDA sebagai alternatif sumber pembiayaan APBD dan/atau untuk menutup kekurangan kas daerah baik pemerintah provinsi, kabupaten dan kota serta dapat juga digunakan untuk membiayai kegiatan yang merupakan inisiatif dan kewenangan daerah berdasarkan peraturan perundang-undangan.

- Kredit Konstruksi

Kredit Konstruksi bertujuan untuk mengoptimalkan peranan Bank Sulselbar dalam memberikan kontribusi yang sifatnya pembiayaan terhadap program-program Pemerintah Daerah pada semua sektor yang telah dianggarkan setiap tahun anggaran dan untuk menggerakkan sektor riil dan sebagai *Agent of Development*. Kredit Konstruksi akan menjalin hubungan antara perusahaan penyedia jasa konstruksi yang membutuhkan modal kerja untuk pelaksanaan proyek dengan sumber dana APBD kabupaten/kota dan provinsi serta APBN yang dananya ditatausahakan pada Bank Sulselbar maupun di luar Bank Sulselbar.

Skim kredit produktif yang merupakan Kredit Program yaitu yang sumber pembiayaannya berasal dari subsidi atau bantuan dana dari pihak eksternal, terutama pemerintah, sebagai berikut :

- Kredit Program PUNDI (Pusaka Mandiri)

Kredit PUNDI bertujuan untuk meningkatkan pemberdayaan dan pembinaan keluarga prasejahtera, sejahtera I dan miskin yang telah mempunyai usaha kecil, serta membantu pengembangan manajemen produksi, pemasaran dan permodalan usaha keluarga-keluarga yang mulai mandiri tersebut menjadi

pengusaha kecil atau pengusaha menengah yang profesional.

Kredit PUNDI adalah kerjasama antara Yayasan Damandiri dengan Bank Sulselbar sejak tahun 2001 dalam penyaluran kredit produktif dengan pola *executing* untuk sektor usaha kecil (Perdagangan, Jasa, Pertanian dan Industri).

- Kredit Program SUP 005

Kredit SUP 005 bertujuan untuk memberikan nilai tambah/meningkatkan pendapatan bagi para pengusaha mikro kecil dan membantu pengembangan sektor usaha mikro kecil dan koperasi yang layak dan belum mendapat bantuan pembiayaan.

Kredit SUP 005 merupakan Program Pemerintah dalam rangka meningkatkan perkuatan akses permodalan Kredit Usaha Mikro dan Kecil (KUMK) termasuk Koperasi yang disalurkan Bank Sulselbar sebagai Lembaga Keuangan Pelaksana (LKP) melalui kerjasama dengan Kementerian Keuangan RI dalam hal Pendanaan terhadap usaha Mikro dan Kecil.

- Kredit Sindikasi

Kredit Sindikasi bertujuan untuk membiayai proyek – proyek pembangunan yang belum mampu dilakukan oleh Bank Sulselbar dengan menggunakan dana maupun *resource* sendiri akibat keterbatasan yang dimiliki, serta sebagai wujud peran serta Bank Sulselbar dalam pembangunan nasional secara umum maupun pembangunan daerah, khususnya di Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

JENIS LAYANAN PERBANKAN LAINNYA

Untuk memberikan jasa layanan yang optimal sesuai dengan kebutuhan masyarakat dan nasabah melalui upaya peningkatan teknologi, perluasan jaringan kantor, dan kemitraan dengan lembaga/badan usaha/instansi lainnya sehingga diharapkan akan memberikan kontribusi yang semakin meningkat terhadap kinerja Bank Sulsel yang berkaitan dengan *fee based income*, Bank Sulsel memiliki jasa-jasa perbankan lainnya sebagai berikut:

- ATM Bank Sulselbar

Kartu ATM Bank Sulselbar tergabung dalam jaringan ATM Bersama yang dapat diakses pada puluhan ribu terminal ATM berlogo ATM Bersama di seluruh Indonesia. Fitur – fitur layanan ATM Bank Sulselbar

antara lain informasi saldo, penarikan tunai, transfer antar bank, fasilitas payment pembayaran tagihan (listrik, telepon seluler pasca bayar), dan pembelian pulsa (*top up*) telepon seluler pra bayar, yang dilakukan dengan mendebet secara otomatis dari rekening nasabah.

- Kartu PNS Elektronik (KPE)

Kartu PNS Elektronik (KPE) merupakan kartu identitas PNS dan penerimaan pensiun PNS serta untuk pelayanan di bidang kepegawaian, pengendalian data kepegawaian serta perbankan yang telah mendapatkan legitimasi berdasarkan Kepala BKN Nomor 7 Tahun 2008 tentang Kartu PNS Elektronik. Dalam rangka memfasilitasi fungsi perbankan pada kartu KPE, Bank Sulselbar bekerjasama dengan BKN untuk mengoptimalkan KPE agar dapat digunakan melakukan aktivitas perbankan yaitu berfungsi pula sebagai Kartu ATM dengan layanan yang sama dengan layanan Kartu ATM nasabah Bank Sulselbar seperti informasi saldo; penarikan tunai, transfer antar bank, fasilitas payment pembayaran tagihan (listrik, telepon seluler pasca bayar), dan pembelian pulsa (*top up*) telepon seluler pra bayar, yang dilakukan dengan mendebet secara otomatis dari rekening nasabah.

- Kartu Kredit Co-Brand

Untuk melengkapi rangkaian produk yang ditawarkan, pada bulan September 2013 Bank Sulselbar meluncurkan Kartu Kredit *Co-Brand* bekerjasama dengan Bank Mandiri. Dengan adanya layanan kartu kredit ini, para nasabah dapat melakukan transaksi berbelanja pada merchant-merchant berjaringan Visa di dalam maupun di luar negeri.

- Kiriman Uang

Perintah nasabah kepada bank yang untuk mengirim/membayar dengan menyetorkan uang tunai atau atas beban rekening nasabah non tunai kepada seseorang/perusahaan/nasabah di tempat lain. Pelayanan jasa kiriman uang Bank Sulselbar terdiri dari kiriman uang masuk dan kiriman uang keluar.

- Inkasso

Jasa penagihan atas warkat dari bank lain yang telah diterbitkan oleh nasabahnya yang berada pada lokasi yang berbeda. Dalam jasa Inkasso, bank melakukan amanat dari pihak ketiga berupa penagihan kepada

seseorang atau badan tertentu di kota lain yang ditunjuk pemberi amanat.

- Transfer BI-RTGS

Layanan jasa sistem transfer dana elektronik antar bank peserta BI RTGS dalam mata uang rupiah yang penyelesaiannya dilakukan secara sekutu per transaksi secara individual.

- Bank Garansi (Jaminan Bank)

Semua bentuk garansi atau jaminan yang diterima atau diberikan oleh bank yang mengakibatkan pembayaran kepada pihak ketiga yang menerima jaminan apabila pihak yang dijamin bank wanprestasi atau cidera janji. Garansi bank yang diberikan kepada nasabah dimaksudkan untuk memberikan bantuan fasilitas kepada nasabah yang bersangkutan agar dapat memperlancar transaksi yang sedang dijalankannya.

- Surat Keterangan Bank (Referensi Bank)

Surat yang dikeluarkan bank yang dapat digunakan oleh nasabah sebagai sumber acuan untuk melakukan kegiatan tertentu dan memenuhi persyaratan.

- Penerimaan Pembayaran Tagihan Billing Provider

Bank Sulselbar memberikan layanan penerimaan pembayaran tagihan billing provider yang selain dapat dilakukan melalui ATM, juga dapat dilakukan melalui counter pembayaran yang disiapkan bank. Pembayaran tagihan yang dilayani pada counter bank antara lain *fix phone*/telepon rumah (Telkom); pembayaran listrik (PLN); telepon seluler, pra dan pasca bayar; dan pajak.

- SMS Banking

Bank Sulselbar menyediakan layanan transaksi perbankan mobile dengan menggunakan telepon seluler. SMS Banking Bank Sulselbar menyediakan fasilitas layanan perbankan yang memudahkan nasabah untuk melakukan informasi saldo dan isi ulang pulsa. SMS Banking Bank Sulselbar dapat diakses dengan menggunakan perintah SMS biasa.



Bank Sumsel memberikan jasa layanan yang optimal sesuai dengan kebutuhan masyarakat dan nasabah melalui upaya peningkatan teknologi, perluasan jaringan kantor, dan kemitraan dengan lembaga/badan usaha/instansi lainnya

PRODUK DAN JASA UUS BANK SULSELBAR

- Produk Penghimpunan Dana
 - Giro Wadiah iB

Merupakan produk simpanan yang mengutamakan kemudahan dan kelancaran aktivitas keuangan anda serta layanan jasa yang amanah, profesional dan dikelola sesuai prinsip syariah.
 - Tabungan Syariah

Merupakan produk investasi yang menarik dan menguntungkan dengan akad Mudharabah, dana investasi kami kelola sesuai prinsip syariah dan profesional serta memberikan imbal hasil kompetitif sesuai nisbah yang disepakati.
 - Haji dan Umroh Tabungan Masa Depan (HATAM iB)

Tabungan Haji iB merupakan simpanan pada Bank Sulselbar Syariah dengan prinsip Mudharabah bagi perorangan yang diperuntukkan bagi calon jamaah haji dalam rangka persiapan biaya perjalanan ibadah haji dimana penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati.
 - Tabungan Kemitraan

Simpanan dengan pola co branding dengan akad Mudharabah pada Bank Sulselbar Syariah yang didisain khusus bagi seluruh anggota instansi / kelompok dengan syarat – syarat tertentu yang telah ditetapkan dalam perjanjian kerjasama (MoU) antara instansi tersebut dengan Bank Sulselbar Syariah.
 - Deposito Mudharabah

Merupakan pilihan investasi yang menguntungkan dan memberikan rasa aman, dana investasi yang anda amanahkan kepada kami akan dikelola sesuai prinsip syariah dan profesional serta memberikan imbal hasil maksimal sesuai nisbah yang disepakati.
- Produk Penyaluran Dana/Pembiayaan
 - Piutang Murabahah Investasi

Fasilitas pembiayaan investasi berdasarkan akad murabahah (jual beli) antara bank dan nasabah sebesar harga perolehan (harga barang yang diperjualbelikan) ditambah dengan keuntungan (margin) yang disepakati bersama. Pembayaran nasabah dilakukan secara tangguh dengan dibayar secara sekaligus atau dicicil/angsuran.
 - Piutang Murabahah Modal Kerja

Fasilitas pembiayaan modal kerja berdasarkan akad murabahah (jual beli) antara bank dan nasabah sebesar harga perolehan (harga barang yang diperjualbelikan) ditambah dengan keuntungan (margin) yang disepakati bersama. Pembayaran nasabah dilakukan secara tangguh dengan dibayar secara sekaligus atau dicicil/angsuran.
 - Piutang Murabahah Lainnya

Fasilitas pembiayaan lainnya berdasarkan akad murabahah (jual beli) antara bank dan nasabah sebesar harga perolehan (harga barang yang diperjualbelikan) ditambah dengan keuntungan (margin) yang disepakati bersama. Pembayaran nasabah dilakukan secara tangguh dengan dibayar secara sekaligus atau dicicil/angsuran.
 - Pembiayaan Mudharabah

Fasilitas pembiayaan berdasarkan akad mudharabah (bagi hasil) yang seluruh modal kerja yang dibutuhkan nasabah ditanggung oleh bank. Keuntungan yang diperoleh dibagi sesuai nisbah yang disepakati.
 - Skim Produk Pembiayaan Syariah
 - Pembiayaan Oto Berkah iB

Pembiayaan Kepemilikan Mobil atau Oto Berkah iB adalah fasilitas pembiayaan konsumtif dengan pola syariah yang diberikan kepada perorangan untuk pembelian kendaraan bermotor jenis mobil, yang disesuaikan dengan kebutuhan pembiayaan dan kemampuan masing-masing pemohon.
 - Pembiayaan Graha Berkah iB

Pembiayaan Graha Berkah iB adalah fasilitas pembiayaan kepemilikan rumah dengan pola syariah yang diberikan kepada perorangan untuk membeli rumah atau keperluan renovasi/ membangun rumah tinggal, yang disesuaikan dengan kebutuhan pembiayaan dan kemampuan masing-masing pemohon.
 - Modal Kerja Mitra iB

Pembiayaan Modal Kerja Mitra iB adalah fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada nasabah/ Mitra Bank Sulselbar Syariah untuk memenuhi kebutuhan modal kerjanya, yang disesuaikan

dengan kebutuhan pembiayaan dan kemampuan nasabah/Mitra untuk mengelola pembiayaan.

- Gadai Emas Berkah iB
Merupakan produk pinjaman dari Bank Sulselbar Syariah dengan jaminan berupa Emas milik nasabah yang membutuhkan dana untuk kebutuhan biaya pendidikan, modal usaha, perkawinan, pengobatan dan kebutuhan lainnya.
- **Jasa – Jasa UUS Bank Sulselbar**
 - ATM UUS Bank Sulselbar
Kartu ATM UUS Bank Sulselbar tergabung dalam jaringan ATM Bersama yang dapat diakses pada puluhan ribu terminal ATM berlogo ATM Bersama di seluruh Indonesia. Fitur – fitur layanan ATM Bank Sulselbar antara lain informasi saldo, penarikan tunai, transfer antar bank, fasilitas payment pembayaran tagihan (listrik, telepon seluler pasca bayar), dan pembelian pulsa (top up) telepon seluler pra bayar, yang dilakukan dengan mendebet secara otomatis dari rekening nasabah.
 - Kiriman Uang (Wakalah)
Kiriman Uang yang diberikan dengan akad wakalah yaitu pelimpahan kekuasaan oleh satu pihak (muwakkil) kepada pihak lain (wakil) dalam hal-hal yang boleh diwakilkan.
 - Jaminan Bank (Kafalah)
Jaminan yang diberikan oleh bank kepada pihak ketiga penerima jaminan atas pemenuhan kewajiban tertentu nasabah bank selaku pihak yang dijamin kepada pihak ketiga dimaksud.
Jaminan bank diberikan dengan akad kafalah yaitu Transaksi penjaminan yang diberikan oleh penanggung (*kafil*) kepada pihak ketiga atau yang tertanggung (*makful lahu*) untuk memenuhi kewajiban pihak kedua (*Makful 'anhu/ashil*).



Kartu ATM UUS Bank Sulselbar tergabung dalam jaringan ATM Bersama yang dapat diakses pada puluhan ribu terminal ATM berlogo ATM Bersama di seluruh Indonesia

UNIT USAHA SYARIAH

Unit Usaha Syariah (UUS) Bank Sulselbar beroperasi sejak tahun 2007 berdasarkan izin prinsip dari Bank Indonesia no. 9/20/DPBS/Mks tanggal 20 April 2007 perihal Persetujuan Prinsip Pembukaan Kantor Cabang Syariah. Kemudian dilanjutkan dengan pembukaan kantor cabang Bank Sulselbar Syariah yang pertama yakni Bank Sulselbar Cabang Syariah Sengkang pada tanggal 28 April 2007 (11 Rabiul Akhir 1428 H) disusul pembukaan Cabang Syariah Maros pada tanggal 28 November 2007 (18 Dzulqaaidah 1428 H) dan terakhir Cabang Syariah Makassar pada tanggal 30 Desember 2008. Modal usaha Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar pada saat pendirian ditetapkan sebesar Rp. 16 miliar.

Unit Usaha Syariah (UUS) Bank Sulselbar didirikan untuk memberikan alternatif layanan perbankan yang berbasis syariah kepada masyarakat, khususnya di Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat. Dalam menjalankan kegiatan operasionalnya, UUS Bank Sulselbar fokus pada pembiayaan, terutama pembiayaan produktif, dan transaksi ritel lainnya. Dengan diberlakukannya UU No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah telah memberikan dukungan bagi

perkembangan perbankan syariah. UUS Bank Sulselbar akan terus bertumbuh secara optimal di masa-masa mendatang dengan adanya landasan hukum yang kuat.

Perkembangan UUS Bank Sulselbar yang mengesankan dari tahun ke tahun tercermin dari perolehan laba tahun 2013 yang meningkat 38% sebesar Rp.24.073 juta dibandingkan laba tahun 2012 sebesar Rp.17.441 juta. Peningkatan tersebut didukung pula dengan semakin beragamnya produk UUS Bank Sulselbar, baik pendanaan maupun pembiayaan, dan inovasi produk terus dilakukan untuk menyediakan produk berbasis syariah yang memiliki nilai lebih dan kompetitif untuk memenuhi kebutuhan nasabah. UUS Bank Sulselbar akan produk perbankan syariah yang berkualitas.

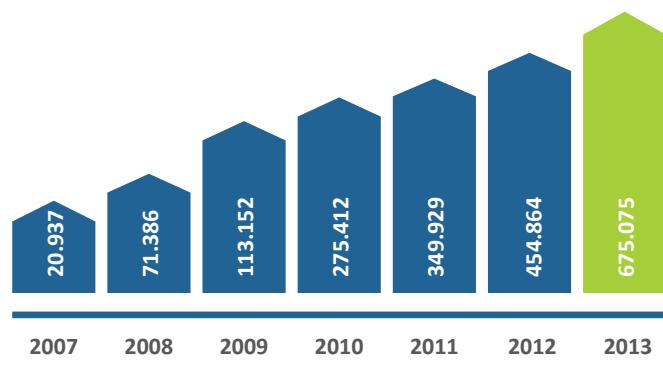
Perluasan jaringan kantor juga merupakan faktor pendukung perkembangan UUS Bank Sulselbar. Jaringan operasional yang luas akan mempermudah nasabah untuk mengakses layanan UUS Bank Sulselbar. UUS Bank Sulselbar pada tahun 2012 terdiri dari 3 (tiga) kantor cabang syariah (KCS) dan 25 (dua puluh lima) Layanan Syariah (LS) yang ditempatkan pada 25 kantor cabang konvensional.



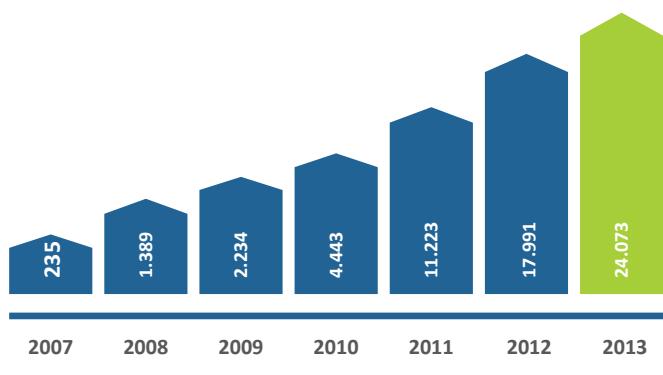
Perkembangan UUS Bank Sulselbar yang mengesankan dari tahun ke tahun tercermin dari perolehan laba tahun 2013 yang meningkat **38%** sebesar **Rp.24.073 juta** dibandingkan laba tahun 2012 sebesar Rp.17.441 juta

Ikhtisar Keuangan Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar Tahun 2007 - 2013

| Kinerja Keuangan | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|--------|
| | Rp Juta | | | | | | |
| Total Aset | 675.075 | 454.864 | 349.929 | 275.412 | 113.152 | 71.386 | 20.937 |
| Dana Pihak Ketiga | 327.171 | 239.173 | 137.484 | 87.298 | 41.410 | 18.902 | 3.750 |
| Giro | 9.970 | 9.427 | 10.850 | 5.587 | 1.914 | 1.781 | 0 |
| Tabungan | 55.014 | 44.478 | 31.032 | 19.989 | 11.640 | 6.558 | 3.118 |
| Deposito | 262.187 | 185.268 | 95.602 | 61.722 | 27.856 | 10.563 | 632 |
| Pembentukan | 466.139 | 370.557 | 259.959 | 143.903 | 79.818 | 60.657 | 9.262 |
| Pendapatan Bagi Hasil | 72.880 | 48.136 | 32.357 | 17.859 | 10.123 | 4.824 | 833 |
| Beban Bagi Hasil | 33.252 | 12.204 | 7.207 | 4.904 | 2.131 | 932 | 72 |
| Laba (Rugi) | 24.073 | 17.991 | 11.223 | 4.443 | 2.234 | 1.389 | 235 |



**Total Aset Unit Usaha Syariah
Bank Sulselbar Tahun 2007 - 2013** CAGR = 78.40 %



**Laba (Rugi) Unit Usaha Syariah
Bank Sulselbar Tahun 2007 - 2013** CAGR = 116.31 %

PEMBIAYAAN

Pembiayaan UUS Bank Sulselbar disalurkan dengan menggunakan akad murabahah dan mudharabah. Jenis pembiayaan UUS Bank Sulselbar meliputi Piutang Murabahah Investasi, Piutang Murabahah Modal Kerja, Piutang Murabahah Lainnya dan Pembiayaan Mudharabah serta Piutang Qardh dalam bentuk Gadai Emas Berkah iB.

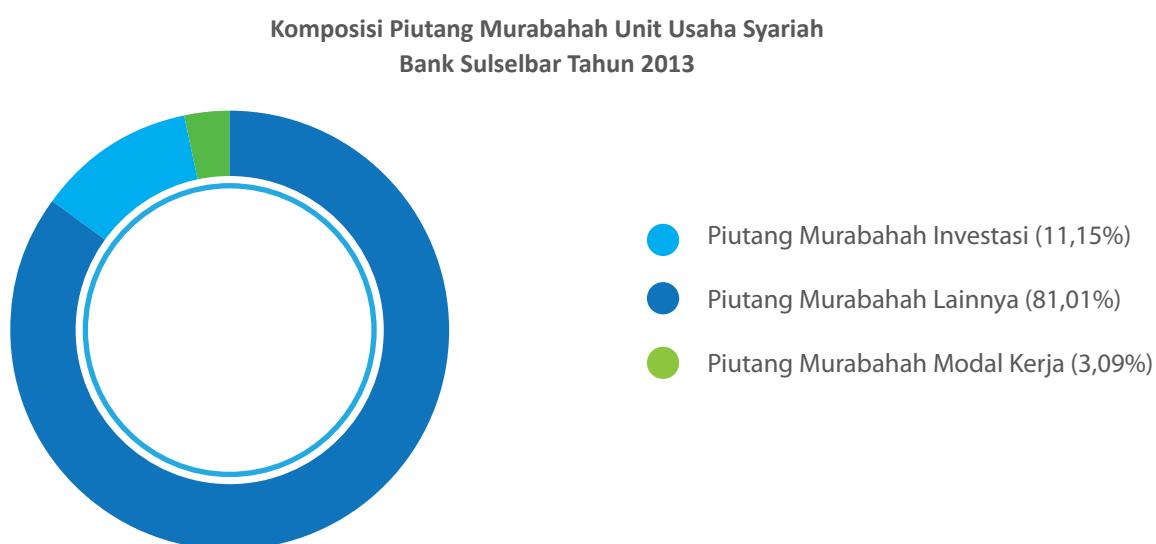
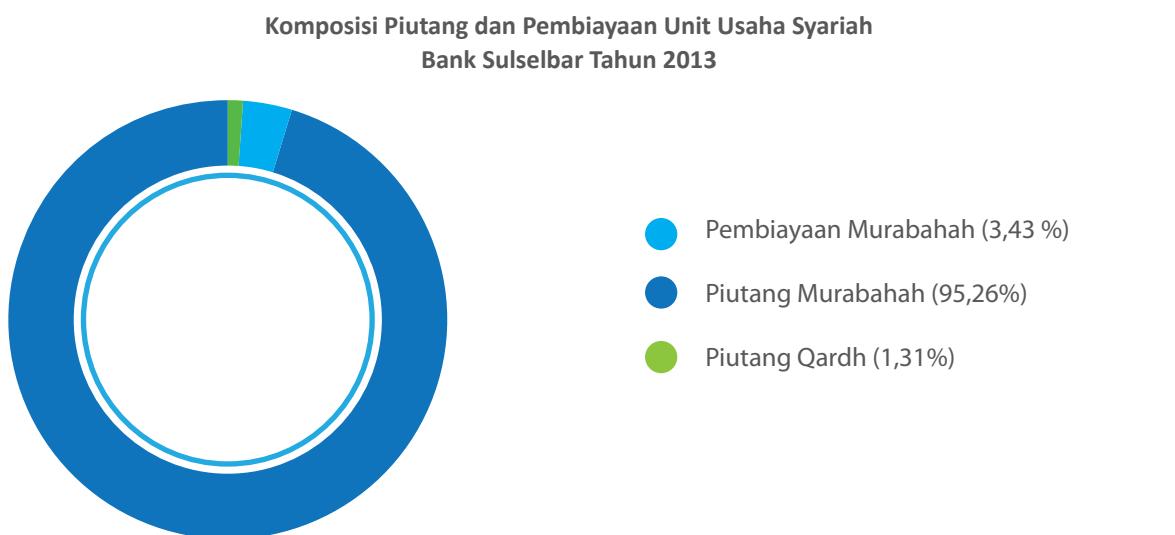
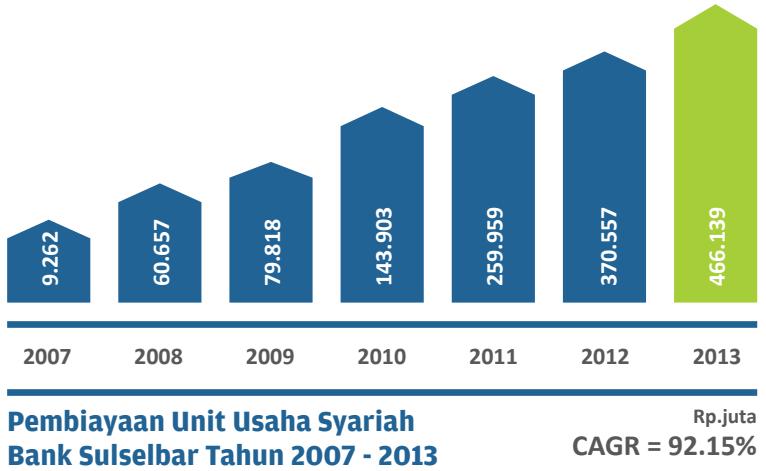
Total pembiayaan meningkat 26% menjadi Rp.466.139 juta pada tahun 2013, dari Rp.370.556 juta pada tahun 2012. Pembiayaan Bank Sulselbar tahun 2013 didominasi oleh pembiayaan dalam bentuk Piutang Murabahah sebesar 95,26% dari total pembiayaan syariah dan Pembiayaan Mudharabah porsinya sebesar 3,43% dan Piutang Qardh sebesar 1,31%.

Pembiayaan Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar Tahun 2007 – 2013

| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Pertumbuhan | | Porsi |
|-------------------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | Rp Juta | | | | | | | Rp Juta | % | |
| Piutang Murabahah Investasi | 0 | 2.119 | 6.294 | 24.568 | 48.932 | 61.192 | 51.975 | (9.217) | (15,06)% | 11,15% |
| Piutang Murabahah Modal Kerja | 2.138 | 5.085 | 3.459 | 4.561 | 8.033 | 8.372 | 14.426 | 6.054 | 72,31% | 3,09% |
| Piutang Murabahah Lainnya | 7.124 | 51.945 | 62.270 | 86.259 | 178.745 | 278.271 | 377.630 | 99.359 | 35,71% | 81,01% |
| Pembiayaan Mudharabah | 0 | 1.508 | 7.795 | 28.515 | 24.249 | 17.508 | 16.001 | (1.507) | (8,61)% | 3,43% |
| Rahn | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.214 | 6.107 | 893 | 17,13% | 1,31% |
| Total Pembiayaan | 9.262 | 60.657 | 79.818 | 143.903 | 259.959 | 370.557 | 466.139 | 95.582 | 25,79% | 100,00% |



Total pembiayaan meningkat 26% menjadi Rp.466.139 juta pada tahun 2013, dari Rp.370.556 juta pada tahun 2012





Pembiayaan Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar pada tahun 2013 meningkat menjadi **25,79%** dari tahun sebelumnya.

PIUTANG MURABAHAH INVESTASI

Piutang Murabahah Investasi pada tahun 2013 sebesar Rp.51.975 juta atau menurun 15,06% dari tahun 2012 yang tercatat Rp.61.192 juta. Piutang Murabahah Investasi porsinya sebesar 11,15% dari total piutang dan pembiayaan tahun 2013 dan 8,76% terhadap total kredit investasi konsolidasi.

PIUTANG MURABAHAH MODAL KERJA

Pada tahun 2013 Piutang Murabahah Modal Kerja mengalami kenaikan 72,31% atau sebesar Rp.14.426 juta dibandingkan tahun 2012 sebesar Rp.8.372. Piutang Murabahah Modal Kerja memiliki porsi terhadap total piutang dan pembiayaan tahun 2013 yaitu sebesar 3,09% dan 2,84% terhadap total kredit modal kerja konsolidasi.

PIUTANG MURABAHAH LAINNYA

Piutang Murabahah Lainnya merupakan pembiayaan konsumtif UUS yang tercatat sebesar Rp.377.630 juta atau kenaikannya mencapai 35,71% dari tahun 2012 sebesar Rp.278.271 juta. Piutang Murabahah Lainnya pada tahun 2013 memiliki porsi terbesar dari total piutang dan pembiayaan sebesar 81,01%. Pembiayaan konsumtif UUS porsinya 6,80% dari total kredit konsumtif konsolidasi.

PEMBIAYAAN MUDHARABAH

Pembiayaan Mudharabah yaitu pembiayaan yang disalurkan dalam bentuk pinjaman modal kerja. Pembiayaan Mudharabah pada tahun 2013 menurun 8,61% lebih rendah dari Rp.17.508 juta di tahun 2012 menjadi Rp.16.001 juta pada tahun 2013. Pembiayaan Mudharabah terhadap total piutang dan pembiayaan tahun 2013 porsinya sebesar 3,43% dan 3,15% dari total kredit modal kerja konsolidasi.

PIUTANG QARDH

Piutang Qardh merupakan pembiayaan yang sejenis dengan pegadaian, yakni pembiayaan yang disalurkan berdasarkan harta nasabah berupa emas sebagai aset yang digadai/dijaminkan. Dan untuk bank mengenakan imbal jasa atas penyimpanan aset yang digadai/dijaminkan tersebut. Total penyaluran dana sebagai pembiayaan sampai dengan 31 Desember 2013 sebesar Rp.6.107 juta atau sebesar 1,31% dari total piutang dan pembiayaan UUS Bank Sulselbar. Gadai Emas Berkah iB dapat menjadi solusi kebutuhan nasabah, baik untuk keperluan konsumtif atau untuk keperluan usaha (produktif).

Pembiayaan Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar Berdasarkan Sektor Ekonomi

Tahun 2007 – 2013

Rp Juta

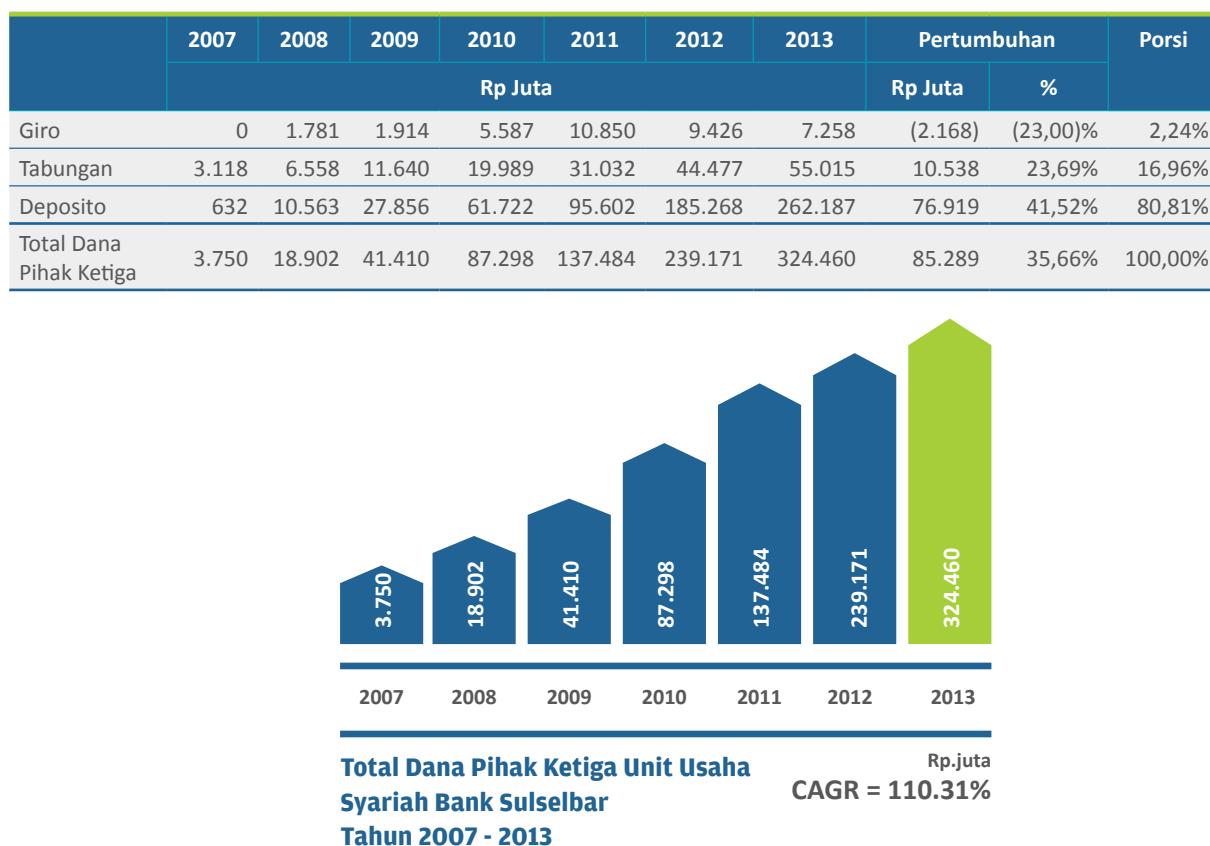
| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Pertumbuhan | | Porsi |
|-------------------------------|-------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|-------------|----------|---------|
| | Nilai | | | | | | | Nilai | % | |
| Konsumtif | 8.777 | 45.963 | 52.278 | 89.216 | 137.879 | 107.836 | 145.462 | 37.626 | 34,89% | 31,21% |
| Pertanian | 0 | 187 | 523 | 72 | 6.360 | 4.607 | 2.858 | (1.749) | (37,96)% | 0,61% |
| Industri | 0 | 297 | 469 | 184 | 1.221 | 1.456 | 935 | (521) | (35,78)% | 0,20% |
| Listrik/Air | 0 | 94 | 96 | 0 | 48 | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Pertambangan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Konstruksi | 0 | 108 | 251 | 955 | 749 | 1.997 | 2.060 | 63 | 3,15% | 0,44% |
| Perumahan | 0 | 11.115 | 14.559 | 6.103 | 86.916 | 228.424 | 291.129 | 62.705 | 27,45% | 62,46% |
| Perdagangan | 485 | 748 | 1.118 | 20.808 | 7.313 | 9.556 | 10.204 | 648 | 6,78% | 2,19% |
| Pengangkutan & Distribusi | 0 | 0 | 2.404 | 0 | 527 | 481 | 669 | 188 | 39,09% | 0,14% |
| Jasa - Jasa Dunia Usaha | 0 | 244 | 5.401 | 24.638 | 18.946 | 16.199 | 12.822 | (3.377) | (20,85)% | 2,75% |
| Jasa - Jasa Sosial Masyarakat | 0 | 1.901 | 2.719 | 1.927 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Total Pembiayaan | 9.262 | 60.657 | 79.818 | 143.903 | 259.959 | 370.556 | 466.139 | 95.583 | 25,79% | 100,00% |

DANA PIHAK KETIGA

Pendanaan UUS Bank Sulselbar pada tahun 2013 peningkatannya mencapai 35,66% menjadi Rp.324.460 juta dari Rp.239.171 juta di tahun 2012. Pendanaan UUS Bank Sulselbar bersumber dari 15.366 rekening dana pihak

ketiga yang terdiri dari giro, tabungan dan deposito. Jumlah rekening dana pihak ketiga UUS Bank Sulselbar menurun sebesar 16,35% dibandingkan tahun 2012 sebesar 18.369 rekening. Porsi total DPK UUS terhadap total DPK konsolidasi tahun 2013 sebesar 5,54%.

Dana Pihak Ketiga Unit Usaha Syariah Tahun 2007 – 2013



Komposisi Dana Pihak Ketiga Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar Tahun 2013



Jumlah Rekening Dana Pihak Ketiga Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar Tahun 2009 – 2013

| | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Giro | 94 | 125 | 151 | 174 | 180 |
| Tabungan | 2303 | 5.172 | 11.111 | 16.949 | 13.700 |
| Deposito | 280 | 559 | 870 | 1.246 | 1.686 |
| Jumlah Rekening | 2.677 | 5.856 | 12.132 | 18.369 | 15.366 |

GIRO

Giro Wadiah merupakan produk giro UUS Bank Sulselbar pada tahun 2013 mengalami penurunan 23,00% menjadi Rp.7.258 juta dari Rp.9.426 juta pada tahun 2012. Berbeda dengan giro konvensional yang memiliki proporsi terbesar

dari total DPK konvensional maupun konsolidasi, Giro Wadiah memiliki proporsi terkecil dari total DPK Syariah yaitu 2,24% atau hanya 0,31% dari total giro konsolidasi dan 0,12% dari total DPK konsolidasi.

**TABUNGAN SYARIAH**

Tabungan Syariah Bank Sulselbar pada akhir tahun 2013 sebesar Rp.55.014 juta atau 23,69% lebih tinggi dari tahun 2012 sebesar Rp.44.477 juta. Kenaikan tersebut menunjukkan bahwa produk tabungan syariah telah menjadi salah satu andalan produk simpanan bagi nasabah. Di samping itu juga menjadi alternatif sumber dana murah bagi Bank Sulselbar. Komposisi tabungan syariah terhadap total DPK konsolidasi sebesar 0,94% atau mencapai 16,96% terhadap total DPK syariah dan 3,09% dari total tabungan konsolidasi.

Tabungan pada UUS Bank Sulselbar terdiri dari Tabungan Syariah, Tabungan Hatam iB (Tabungan Haji dan Umrah), Tabungan BKMT Syariah dan Tabungan Kemitraan. Tabungan Kemitraan merupakan pengembangan produk tabungan syariah yang dilakukan secara *co-branding* dengan lembaga/instansi pemerintah atau swasta, seperti Universitas Muslim Indonesia (UMI). Sedangkan tabungan

BKMT merupakan produk tabungan *co-branding* dengan Badan Kontak Majelis Taklim (BKMT) Provinsi Sulsel.

Tabungan Syariah pada tahun 2013 peningkatannya 25,33% menjadi Rp.53.319 juta dari Rp.42.544 juta di tahun 2012. Tabungan Syariah tahun 2013 memiliki porsi terbesar mencapai 96,92% dari total DPK UUS dan 0,91% dari total tabungan konsolidasi. Tabungan Syariah tumbuh tinggi tahun 2013 dipengaruhi oleh pemasaran yang aktif untuk memperkenalkan produk tabungan syariah kepada calon nasabah dan karakteristik produk yang menarik, khususnya *pricing* yang kompetitif.

Tabungan Hatam iB atau Haji dan Umrah Tabungan Masa Depan adalah produk yang didesain untuk keperluan biaya perjalanan ibadah haji dan umrah. Pada tahun 2013, Tabungan Hatam tercatat sebesar Rp.1.493 juta atau 5,57% lebih rendah dari Tabungan Hatam iB 2012 sebesar Rp.1.581 juta. Komposisi Tabungan Hatam iB terhadap



Tabungan Syariah Bank Sulselbar meningkat sebesar **23,69%** pada tahun 2013.

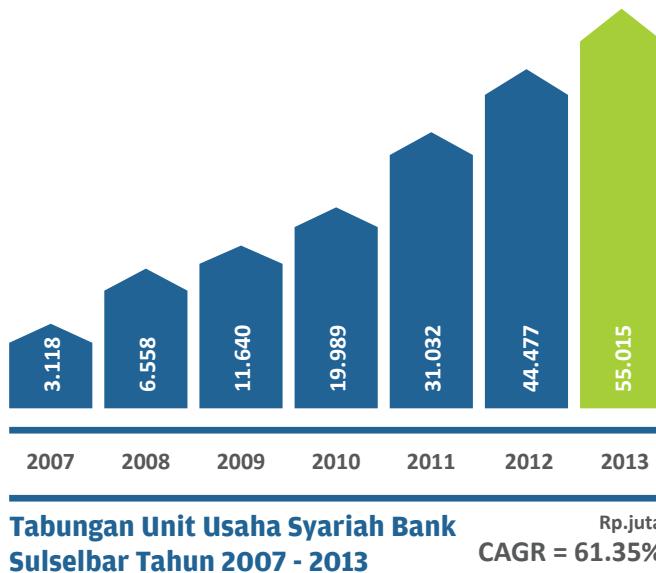
total DPK UUS tahun 2013 sebesar 2,71% dan 0,03% dari total tabungan konsolidasi. Penurunan Tabungan Hatam iB tahun 2013 disebabkan beberapa nasabah yang telah mendapatkan nomor porsi haji beberapa tahun sebelumnya telah berangkat menuaikan ibadah haji pada tahun 2013.

Tabungan BKMT Syariah pada tahun 2013 peningkatannya 275,00% menjadi Rp 30 juta dari Rp 8 juta di tahun 2012. Tabungan BKMT Syariah tahun 2013 memiliki porsi 0,05% dari total DPK UUS.

Tabungan Kemitraan pada tahun 2013 penurunan 50,00% menjadi Rp 173 juta dari Rp 344 juta di tahun 2012. Tabungan Kemitraan tahun 2013 komposisinya sebesar 0,31% dari total DPK UUS. Penurunan signifikan Tabungan Kemitraan UUS Bank Sulselbar dipengaruhi adanya penarikan yang dilakukan oleh nasabah yang didominasi oleh pelajar atau mahasiswa yang menjadi objek mitra kerjasama *co-branding*.

Dana Pihak Ketiga Unit Usaha Syariah Tahun 2007 – 2013

| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Pertumbuhan | | Porsi |
|----------------------------|---------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|-------------|----------|---------|
| | Rp Juta | | | | | | | Rp Juta | % | |
| Tabungan Syariah | 3.118 | 6.558 | 11.313 | 18.528 | 28.983 | 42.544 | 53.319 | 10.775 | 25,33% | 96,92% |
| Tabungan Hatam iB | 0 | 0 | 306 | 1.404 | 1.851 | 1.581 | 1.493 | (88) | (5,57)% | 2,71% |
| Tabungan BKMT Syariah | 0 | 0 | 21 | 57 | 8 | 8 | 30 | 22 | 275% | 0,05% |
| Tabungan Kemitraan Syariah | 0 | 0 | 0 | 0 | 190 | 344 | 173 | (171) | (49,71)% | 0,31% |
| Total Tabungan Syariah | 3.118 | 6.558 | 11.640 | 19.989 | 31.032 | 44.477 | 55.015 | 10.538 | 23,69% | 100,00% |

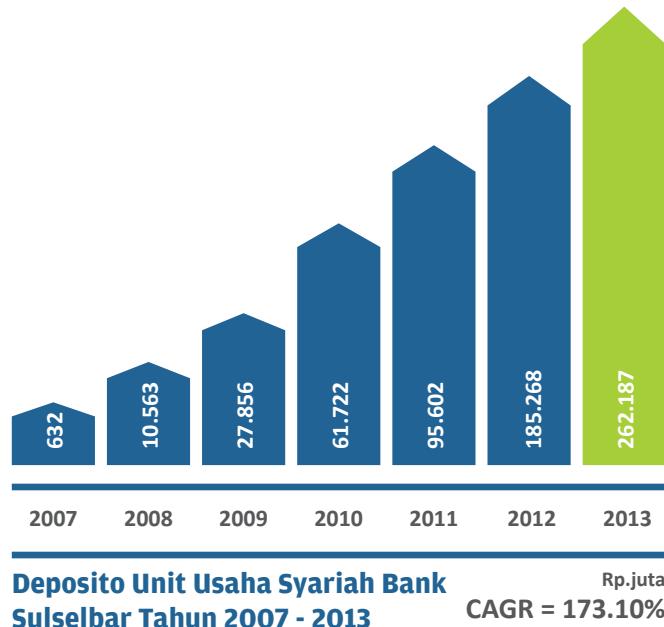


Terjadi peningkatan jumlah transaksi tarik tunai Bank Sulselbar sebagai acquirer (Mesin ATM Bank Sulselbar digunakan oleh nasabah bank lain) sebesar 15,76%.

DEPOSITO

Pada tahun 2013, deposito UUS yang disebut juga Deposito Mudharabah tercatat sebesar Rp.262.187 juta, meningkat 41,52% dibandingkan tahun 2012 sebesar Rp.185.26 juta. Pertumbuhan deposito UUS Bank Sulselbar menunjukkan bahwa produk ini merupakan investasi yang menguntungkan

serta mampu memberikan tingkat pengembalian dengan *equivalent rate* yang kompetitif dengan skema bagi hasil. Deposito Mudharabah mendominasi penghimpunan DPK UUS Bank Sulselbar sebesar 80,14% dari total DPK syariah di tahun 2013, sedangkan posisinya atas total deposito konsolidasi sebesar 15,27%.



PRODUK UNIT USAHA SYARIAH BANK SULSELBAR

- Produk Penghimpunan Dana
 - Giro Wadiyah iB
Simpanan pihak ketiga pada bank (perorangan atau badan hukum, dalam mata uang rupiah) yang penarikannya dapat dilakukan sewaktu – waktu dengan menggunakan cek, bilyet giro atau pemindah-bukuan lainnya. Akad yang digunakan adalah Wadi'ah Yad ad Dhamanah dimana titipan dana nasabah pada bank yang dapat dipergunakan oleh bank dengan seizin nasabah di mana bank menjamin akan mengembalikan titipan tersebut secara utuh (sebesar pokok yang dititipkan). Giro Wadi'ah Bank Sulselbar Syariah tidak memberikan nisbah atau bagi hasil kepada nasabah.

- Tabungan Syariah
Simpanan pada Bank Sulselbar Syariah bagi perorangan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu. Tabungan ini merupakan simpanan yang berprinsip Mudharabah (bagi hasil) yang dapat dipergunakan oleh bank (*mudharib*)

dengan imbalan berupa bagi hasil kepada nasabah (*Shahibul Maal*).

Nisbah bagi hasil Tabungan Syariah tahun 2013 sebesar 22,50% : 77,50% (nasabah : bank) atau dengan *equivalent rate* rata-rata 3,21% p.a.

- Haji dan Umroh Tabungan Masa Depan (HATAM iB)
Tabungan Haji iB merupakan simpanan pada Bank Sulselbar Syariah dengan prinsip Mudharabah bagi perorangan yang diperuntukkan bagi calon jamaah haji dalam rangka persiapan biaya perjalanan ibadah haji & umroh dimana penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati. Nisbah bagi hasil HATAM iB tahun 2013 sebesar 10%:90% (nasabah : bank) atau dengan *equivalent rate* rata-rata 1,43% p.a.

- Tabungan Kemitraan
Simpanan dengan pola *co-branding* dengan akad Mudharabah pada Bank Sulselbar Syariah yang didesain khusus bagi seluruh anggota instansi/

kelompok dengan syarat-syarat tertentu yang telah ditetapkan dalam perjanjian kerjasama (MoU) antara instansi tersebut dengan Bank Sulselbar Syariah.

Nisbah bagi hasil pada tahun 2013 sebesar 20% : 80% (nasabah : bank) atau dengan *equivalent rate* sebesar 2,66% p.a

- Deposito Mudharabah

Simpanan pada Bank Sulselbar Syariah dalam mata uang rupiah yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada saat jatuh tempo deposito (sesuai jangka waktunya). Deposito ini menggunakan prinsip mudharabah yakni suatu perkongsian antara dua pihak dimana pihak pertama selaku pemilik dana (*shahibul maal*) menyediakan dana, dan pihak kedua selaku pengelola dana (*mudharib*) bertanggung jawab atas pengelolaan dana.

Nisbah Bagi Hasil Deposito Mudharabah Tahun 2013 Sebagai Berikut :

| Jangka Waktu | Nisbah (Nasabah : Bank) | Equivalent Rate rata-rata |
|--------------|-------------------------|---------------------------|
| 1 Bulan | 57% : 43% | 8,14% p.a |
| 3 Bulan | 58% : 42% | 8,28% p.a |
| 6 Bulan | 59% : 41% | 8,43% p.a |
| 12 Bulan | 59% : 41% | 8,43% p.a |

- Produk Penyaluran Dana/Pembiayaan
 - Piutang Murabahah Investasi

Fasilitas pembiayaan investasi berdasarkan akad murabahah (jual beli) antara bank dan nasabah sebesar harga perolehan (harga barang yang diperjualbelikan) ditambah dengan keuntungan (margin) yang disepakati bersama. Pembayaran nasabah dilakukan secara tangguh dengan dibayar secara sekaligus atau dicicil/angsuran.
 - Piutang Murabahah Modal Kerja

Fasilitas pembiayaan modal kerja berdasarkan akad murabahah (jual beli) antara bank dan nasabah sebesar harga perolehan (harga barang yang diperjualbelikan) ditambah dengan keuntungan (margin) yang disepakati bersama. Pembayaran nasabah dilakukan secara tangguh dengan dibayar secara sekaligus atau dicicil/angsuran.
 - Piutang Murabahah Lainnya

Fasilitas pembiayaan lainnya berdasarkan akad murabahah (jual beli) antara bank dan nasabah sebesar harga perolehan (harga barang yang diperjualbelikan) ditambah dengan keuntungan (margin) yang disepakati bersama. Pembayaran nasabah dilakukan secara tangguh dengan dibayar secara sekaligus atau dicicil/angsuran.
 - Pembiayaan Mudharabah

Fasilitas pembiayaan berdasarkan akad mudharabah (bagi hasil) yang seluruh modal kerja yang dibutuhkan
- nasabah ditanggung oleh bank. Keuntungan yang diperoleh dibagi sesuai nisbah yang disepakati.
- Skim Produk Pembiayaan Syariah
 - Pembiayaan Oto Berkah iB

Fasilitas pembiayaan konsumtif dengan pola syariah yang diberikan kepada perorangan untuk pembelian kendaraan bermotor jenis mobil, yang disesuaikan dengan kebutuhan pembiayaan dan kemampuan masing-masing pemohon menggunakan akad murabahah (jual beli).
 - Pembiayaan Graha Berkah iB

Fasilitas pembiayaan dengan pola syariah yang diberikan kepada perorangan untuk membeli rumahatau keperluan renovasi/membangun rumah tinggal, yang disesuaikan dengan kebutuhan pembiayaan dan kemampuan masing-masing pemohon menggunakan akad murabahah (jual beli).
 - Modal Kerja Mitra iB

Fasilitas pembiayaan dengan akad al mudharabah (bagi hasil) yang diberikan kepada nasabah/mitra Bank Sulselbar Syariah untuk memenuhi kebutuhan modal kerjanya, yang disesuaikan dengan kebutuhan pembiayaan dan kemampuan nasabah/mitra untuk mengelola pembiayaan.
 - Gadai Emas Berkah iB

Fasilitas pinjaman (*qard*) yang harus dikembalikan tetap senilai pinjaman dengan jaminan berupa emas

dan disimpan pada bank. Atas penyimpanan tersebut nasabah harus membayar biaya pemeliharaan yang ditetapkan oleh bank.

Biaya pemeliharaan produk Gadai Emas Berkah iB Bank Sulselbar Syariah tahun 2013 sebesar Rp5.100 per gram/bulan.

- Jasa – Jasa UUS Bank Sulselbar

- Kiriman Uang (*Wakalah*)

Kiriman Uang yang diberikan dengan akad wakalah yaitu pelimpahan kekuasaan oleh satu pihak (*muwakkil*) kepada pihak lain (*wakil*) dalam hal-hal yang boleh diwakilkan.

- Jaminan Bank (*Kafalah*)

Jaminan yang diberikan oleh bank kepada pihak ketiga penerima jaminan atas pemenuhan kewajiban tertentu nasabah bank selaku pihak yang dijamin kepada pihak ketiga dimaksud.

Jaminan bank diberikan dengan akad kafalah yaitu Transaksi penjaminan yang diberikan oleh penanggung (*kafil*) kepada pihak ketiga atau yang tertanggung (*makful lahu*) untuk memenuhi kewajiban pihak kedua (*Makful 'anhu/ashil*).



LAYANAN UNIT USAHA SYARIAH

Jaringan operasional dan pemasaran Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar sampai dengan 31 Desember 2013, sebagai berikut :

| No. | Layanan Unit Syariah Bank Sulselbar |
|---|-------------------------------------|
| Cabang Syariah | |
| 1. | Cabang Syariah Makassar |
| 2. | Cabang Syariah Maros |
| 3. | Cabang Syariah Sengkang |
| Office Channeling/ Layanan Syariah | |
| 1. | Cabang Utama Bone |
| 2. | Cabang Palopo |
| 3. | Cabang Bulukumba |
| 4. | Cabang Utama Mamuju |
| 5. | Cabang Pangkep |
| 6. | Cabang Barru |
| 7. | Cabang Pinrang |
| 8. | Cabang Sidrap |
| 9. | Cabang Soppeng |
| 10. | Cabang Sinjai |
| 11. | Cabang Enrekang |
| 12. | Cabang Belopa |
| 13. | Cabang Gowa |
| 14. | Cabang Takalar |
| 15. | Cabang Polman |
| 16. | Cabang Jeneponto |
| 17. | Cabang Parepare |
| 18. | Cabang Bantaeng |
| 19. | Cabang Masamba |
| 20. | Cabang Majene |
| 21. | Cabang Makale |
| 22. | Cabang Selayar |
| 23. | Cabang Malili |
| 24. | Cabang Pasangkayu |
| 25. | Cabang Mamasa |

TINJAUAN FUNGSIONAL UUS BANK SULSELBAR

Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar memandang bahwa Sumber Daya Insani (SDI) yang berkualitas merupakan penopang bagi perkembangan bisnis UUS Bank Sulselbar untuk melayani kebutuhan nasabah dan masyarakat akan perbankan berlandaskan prinsip syariah. Untuk itu, UUS Bank Sulselbar dikelola oleh SDI yang memiliki profesional dan memahami dengan baik operasional perbankan syariah, terutama sebagai Unit Usaha Syariah yang beroperasi atas dasar prinsip syariah Islam.

Pengembangan SDI Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar melalui pendidikan dan pelatihan serta memberikan

kesempatan pengembangan berkarir bagi seluruh karyawan. Untuk melahirkan SDI yang unggul, UUS Bank Sulselbar menumbuhkembangkan budaya pembelajaran secara berkelanjutan melalui pendidikan dan pelatihan di segala bidang, terutama di bidang analisa dan proses pembiayaan, baik yang diselenggarakan secara internal maupun eksternal. Pelaksanaan program pendidikan pelatihan bekerjasama antara lain dengan Lembaga Pengembangan Perbankan Indonesia (LPPI), Karim *Business Consulting*, dan lain sebagainya.

Jumlah karyawan Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar dengan komposisi berdasarkan tingkat pendidikan sebagai berikut :

| Sumber Daya Manusia | 2012 | 2011 | 2010 | 2013 |
|-------------------------|------|------|------|------|
| Pasca Sarjana (S2) | 7 | 6 | 3 | 7 |
| Sarjana/Diploma (S1/D3) | 31 | 33 | 32 | 31 |
| SMA | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Jumlah | 40 | 41 | 37 | 40 |

STRATEGI UNIT USAHA SYARIAH

Rencana pengembangan jaringan operasional dan penerbitan maupun diversifikasi produk dan jasa UUS Bank Sulselbar sebelumnya melalui tahapan konsultasi dengan Dewan Pengawas Syariah. Hal ini dimaksudkan agar dalam setiap pengembangan bisnis UUS Bank Sulselbar senantiasa berpegang pada prinsip – prinsip syariah.

Strategi pengembangan produk dan jasa UUS Bank Sulselbar yakni dengan integrasi dan harmonisasi produk dengan karakteristik berbeda dengan produk konvensional dan beberapa produk UUS Bank Sulselbar dapat menjadi produk pelengkap (*supplementary product*) yang menambah varian produk Bank Sulselbar.



PRODUK BERBASIS TEKNOLOGI

Bank Sulselbar memandang bahwa layanan perbankan berbasis teknologi merupakan bagian dari strategi bisnis utama untuk mengoptimalkan kualitas layanan kepada nasabah yakni kemudahan transaksi bagi nasabah yang cepat, akurat dan nyaman. Di samping itu, beragam inovasi layanan pun dapat dilakukan dengan menggunakan teknologi informasi yang terkini di bidang perbankan, sehingga akan mendorong layanan perbankan menjadi relatif tidak terbatas, baik dari sisi waktu maupun jangkauan geografis yang akan memberikan nilai tambah terhadap layanan bank berbasis teknologi informasi.

Layanan perbankan berbasis teknologi informasi juga memberikan kontribusi besar terhadap perolehan pendapatan *fee based income* Bank Sulselbar.

Produk – Produk Bank Sulselbar yang berbasis teknologi informasi :

ATM BANK SULSELBAR

Automated Teller Machine (ATM) adalah terminal elektronik yang disediakan Bank Sulselbar yang membolehkan nasabah untuk melakukan penarikan tunai dari rekening simpanannya, cek saldo, transfer dana dan payment (pembayaran telepon seluler pasca bayar, *top up* pulsa dan tagihan listrik).

ATM Bank Sulselbar merupakan kartu ATM yang diperuntukkan bagi nasabah penabung Tabungan Simpeda Bank Sulselbar. Saat ini Bank Sulselbar tergabung dalam jaringan ATM Bersama sehingga seluruh nasabah pemegang Kartu ATM Bank Sulselbar dapat melakukan transaksi ATM pada kurang lebih 44.360 terminal ATM pada jaringan ATM Bersama di seluruh Indonesia.

Jumlah Pemegang Kartu ATM Bank Sulselbar

Jumlah pemegang kartu ATM Bank Sulselbar dibandingkan dengan jumlah nasabah penabung Tabungan Simpeda Bank Sulselbar, sebagai berikut :

Jumlah Pemegang Kartu ATM Bank Sulselbar

| 2013 | | 2012 | | 2011 | | 2010 | |
|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------|---|-----------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| Jumlah Pemegang Kartu | Porsi terhadap nasabah Simpeda | Jumlah Pemegang Kartu | Porsi terhadap nasabah Simpeda | Jumlah Pemegang Kartu | Porsi terhadap nasabah Simpeda | Jumlah Pemegang Kartu | Porsi terhadap nasabah Simpeda |
| 122.496 | 16,79% | 114.511 | 60,68% | 267.278 | 31,69% | 97.255 | 13,60% |

Nasabah tabungan Simpeda Bank Sulselbar telah mempercayakan layanan perbankan berbasis teknologi informasi dengan menggunakan layanan Kartu ATM. Pemberian kemudahan dilakukan dengan bertransaksi perbankan setiap saat di puluhan ribu terminal ATM yang

berada dalam jaringan ATM Bersama. Pada tahun 2013 jumlah pemegang Kartu ATM Bank Sulselbar terhadap total nasabah tabungan Simpeda pada tahun 2013 adalah sebesar 16,79%.



Transaksi Tarik Tunai Bank Sulselbar Sebagai Acquirer

| Tahun | Nasabah Bank Sulselbar | | Nasabah Bank Lain | |
|-------|------------------------|--------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| | Jumlah Transaksi | Nominal Transaksi (Rp Juta) | Jumlah Transaksi | Nominal Transaksi (Rp Juta) |
| 2013 | 790.518 | 462.845 | 337.314 | 196.201 |
| 2012 | 682.918 | 400.106 | 350.994 | 209.379 |
| 2011 | 575.507 | 313.531 | 302.684 | 179.717 |

Terjadi peningkatan jumlah transaksi tarik tunai Bank Sulselbar sebagai *acquirer* (Mesin ATM Bank Sulselbar digunakan oleh nasabah bank lain) sebesar 15,76%. Jumlah transaksi nasabah Bank Sulselbar dari 682.918 kali di tahun 2012 menjadi 790.518 kali di tahun 2013, dengan peningkatan portofolio sebesar 15,68% dari Rp.400.106 juta di tahun 2012 menjadi Rp.462.845 juta di tahun 2013.

Sedangkan untuk nasabah Bank lain juga terjadi penurunan sebesar 3,90% untuk jumlah transaksi dari 350.994 kali transaksi di tahun 2012 menjadi 337.314 kali transaksi di tahun 2013, dengan portofolio nominal transaksi yang lebih rendah 6,29% dari Rp.209.379 juta menjadi Rp.196.201 juta di tahun 2013.

Transfer Bank Sulselbar Ke Bank Lain

| Tahun | Melalui Bank Sulselbar | | Melalui Bank Lain | |
|-------|------------------------|--------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| | Jumlah Transaksi | Nominal Transaksi (Rp Juta) | Jumlah Transaksi | Nominal Transaksi (Rp Juta) |
| 2013 | 196.862 | 289.244 | 109.206 | 101.648 |
| 2012 | 165.250 | 236.298 | 56.034 | 75.935 |
| 2011 | 103.286 | 143.754 | 47.100 | 62.320 |

Terjadi peningkatan jumlah transfer dari rekening Bank Sulselbar ke rekening Bank lain, baik dari sisi jumlah transaksi maupun dari portofolio transaksi. Untuk jumlah transaksi transfer rekening Bank Sulselbar ke Bank lain yang dilakukan melalui ATM Bank Sulselbar terjadi peningkatan jumlah sebesar 19,13% dari 165.250 kali transaksi di tahun 2012 menjadi 196.862 kali transaksi di tahun 2013. Melalui pertumbuhan portofolio transaksi bertambah dari 22,41% senilai Rp.236.298 juta di tahun 2012 menjadi Rp.289.244 juta di tahun 2013.

Sedangkan untuk transfer dari rekening Bank Sulselbar ke Bank lain yang dilakukan melalui ATM Bank lain, juga terjadi peningkatan. Dari sisi jumlah transaksi melalui ATM Bank lain terdapat peningkatan jumlah transaksi sebesar 47,00% dari 24.050 kali di tahun 2012 menjadi 35.354 kali di tahun 2013 yang turut meningkatkan portofolio sebesar 59,94% menjadi Rp72.749 juta di tahun 2013 dari Rp.46.954 juta di tahun 2012.

Transfer Bank Sulselbar Ke Bank Lain

| Tahun | Melalui Bank Sulselbar | | Melalui Bank Lain | |
|-------|------------------------|--------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| | Jumlah Transaksi | Nominal Transaksi (Rp Juta) | Jumlah Transaksi | Nominal Transaksi (Rp Juta) |
| 2013 | 2.481 | 6.035 | 35.354 | 72.749 |
| 2012 | 2.470 | 6.348 | 24.050 | 46.954 |
| 2011 | 1.280 | 2.542 | 19.220 | 36.703 |

Selain menyediakan layanan *withdrawal*, *balance inquiry* dan transfer, ATM Bank Sulselbar juga dilengkapi dengan fitur atau layanan sebagai berikut :

- Layanan 24 Jam

- Pembayaran Tagihan Rutin antara lain pembayaran telepon pasca bayar dan isi ulang pulsa, serta pembayaran tagihan listrik
- Registrasi eBanking yakni SMS Banking Bank Sulselbar

PEMASARAN DAN PROMOSI

PEMASARAN

Kinerja keuangan Bank Sulselbar yang memuaskan sepanjang tahun 2013 menunjukkan upaya yang konsisten dan berkesinambungan dalam melakukan kegiatan pemasaran dan promosi yang aktif untuk menjangkau pangsa pasar yang lebih luas sesuai segmen dan target pasar yang dituju. Strategi penetrasi pasar merupakan cara efektif untuk masuk dan menguasai pasar yang dituju dalam rangka memperluas *customer base*, baik konsumen maupun retail, dan meningkatkan daya saing bank dengan layanan produk dan jasa yang kompetitif. Sedangkan existing and captive market yang telah dikuasai juga tetap harus menjadi perhatian untuk dikelola lebih baik lagi demi menjaga dan memelihara loyalitas nasabah yang merupakan salah satu sumber untuk membangun keunggulan kompetitif bank. Dalam menjalankan strategi pemasaran, Bank Sulselbar senantiasa memperhatikan etika bisnis yang bertujuan untuk memenuhi komitmen yang telah diinformasikan bank kepada nasabah dan masyarakat. Hal tersebut dimaksudkan untuk menciptakan dan memelihara kepercayaan nasabah dan masyarakat untuk menggunakan layanan produk dan jasa Bank Sulselbar secara terus – menerus.

STRATEGI PENETRASI PASAR

Strategi pemasaran yang cermat dan tepat sangat berperan dalam perluasan penguasaan pangsa pasar. Strategi pemasaran Bank Sulselbar yaitu melalui strategi penetrasi pasar yang bertujuan untuk memperluas pangsa pasar Bank Sulselbar melalui aktivitas pemasaran yang aktif. Strategi penetrasi pasar yang efektif dilakukan dengan cara antara lain :

a. Perluasan jaringan distribusi

Perluasan jaringan distribusi bertujuan untuk menjangkau pasar yang lebih luas dengan mengembangkan jaringan pemasaran, baik melalui jaringan kantor maupun saluran pemasaran lainnya seperti channeling untuk menyalurkan kredit dan pembiayaan sektor mikro dan kecil.

b. Meningkatkan kegiatan promosi dan publisitas

Kegiatan promosi untuk menciptakan *brand awareness* dan memperkuat *brand image* Bank Sulselbar.

c. Meningkatkan serta memperbaiki kualitas layanan

Kualitas layanan yang baik akan memberikan service experience bagi nasabah dan masyarakat dalam bertransaksi di Bank Sulselbar. Kualitas pelayanan tidak hanya terbatas pada layanan kepada nasabah pada counter layanan yang ada, melainkan juga pada

produk – produk, baik pendanaan maupun kredit & pembiayaan serta jasa perbankan lainnya. Penyediaan produk dengan fitur yang menarik dan pricing yang kompetitif serta didukung oleh teknologi informasi terkini merupakan bentuk layanan produk untuk memberikan kemudahan kepada nasabah dalam memanfaatkan produk dan jasa Bank Sulselbar.

Di samping itu, upaya pengembangan fitur produk dan layanan perbankan juga dilakukan untuk memberikan nilai tambah produk Bank Sulselbar dan memberikan kemudahan transaksi bagi nasabah, antara lain dilakukan dengan rebranding dan repackaging produk yang disesuaikan dengan segmen dan target pasar, mendesain dan melahirkan produk baru, serta pengembangan fitur produk dan layanan ATM.

PROMOSI

Bank Sulselbar secara aktif mempromosikan produk yang dimilikinya yaitu produk simpanan, kredit dan pembiayaan dan jasa layanan perbankan lainnya. Kegiatan promosi dimaksudkan untuk mengkomunikasikan keberadaan Bank Sulselbar dan produk – produknya kepada masyarakat. Kegiatan promosi tersebut dilakukan antara lain :

ABOVE THE LINE PROMOTION

Promosi *above the line* ditujukan untuk menjangkau pasar yang lebih luas sebagai upaya membentuk *brand image* dengan menggunakan instrumen promosi media massa. *Above the line promotion* dilakukan antara lain :

- Media Cetak

Promosi dengan pemasangan iklan Bank Sulselbar dan produk Bank Sulselbar pada media cetak, terutama media cetak lokal.

- Media Elektronik

Promosi dengan pemasangan iklan Bank Sulselbar dan produk Bank Sulselbar pada media elektronik, terutama media cetak lokal.

- Web Site

Website atau situs Bank Sulselbar dengan alamat domain www.banksulselbar.co.id menayangkan berbagai informasi mengenai Bank Sulselbar antara lain produk – produk Bank Sulselbar, tingkat suku bunga, dan simulasi perhitungan bunga serta informasi lainnya yang relevan. Informasi pada situs Bank Sulselbar secara rutin dilakukan pengkinian untuk menyajikan data terbaru yang cepat dan akurat untuk diakses publik.

- Media Promosi Outdoor
Promosi dengan pemasangan iklan Bank Sulselbar dan produk Bank Sulselbar pada media promosi di luar ruangan, seperti pemasangan billboard pada titik – titik strategis dan pemasangan iklan produk Bank Sulselbar di setiap garbarata pada Bandara Udara Internasional Sultan Hasanuddin dan papan penunjuk arah bank pada jalan – jalan utama di Kota Makassar dan daerah yang terdapat jaringan operasional Bank Sulselbar.
- Personal Selling
Kegiatan personal selling dilakukan dengan menugaskan tenaga marketing untuk mengkomunikasikan secara informatif, tepat dan amanah tentang produk dan jasa UUS Bank Sulselbar kepada nasabah dan masyarakat.
- Direct Selling
Direct selling UUS Bank Sulselbar dilakukan antara lain dengan mengikuti eksibisi atau pameran perbankan, khususnya perbankan syariah, dan kegiatan cross selling dengan menawarkan produk lainnya yang sesuai dengan kebutuhan dan karakteristik nasabah UUS Bank Sulselbar.

BELLOW THE LINE PROMOTION

Kegiatan promosi *below the line* dilakukan antara lain melalui kegiatan sponsorship, program bonus/*gimmick* yang menarik bagi nasabah, ikut serta dalam event pameran/eksibisi perbankan dan penyelenggaraan program undian lokal berhadiah.

PEMASARAN UNIT USAHA SYARIAH

Kegiatan pemasaran Unit Usaha Syariah (UUS) Bank Sulselbar selain terintegrasi dengan pemasaran Bank Sulselbar secara keseluruhan, juga secara spesifik melakukan pemasaran untuk mempromosikan Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar beserta produk dan jasa UUS Bank Sulselbar kepada publik. Strategi pemasaran UUS Bank Sulselbar diupayakan agar senantiasa berpegang pada prinsip syariah yakni mengutamakan kejujuran dan keadilan dalam menyampaikan informasi. Hal ini bertujuan untuk meningkatkan dan menjaga kepercayaan nasabah dan masyarakat terhadap UUS Bank Sulselbar serta produk dan jasanya. Materi promosi yang dipublikasikan UUS Bank Sulselbar disajikan secara transparan dan jujur dengan tidak mengabaikan unsur informatif dari materi promosi itu sendiri.

Aktivitas pemasaran UUS Bank Sulselbar sebagai berikut :

- Publisitas
Kegiatan publisitas UUS Bank Sulselbar antara lain dengan program *sponsorship*, *solicit* dan presentasi produk ke calon nasabah potensial, menjalin hubungan baik dengan berbagai instansi dan universitas serta melakukan kegiatan *social marketing*.
- Promosi Penjualan
Aktivitas promosi penjualan dilakukan antara lain dengan pemberian *gimmick/merchandise* kepada nasabah, terutama nasabah pendanaan apabila melakukan pembukaan rekening baru pada UUS Bank Sulselbar; pemberian hadiah kepada prime dan *loyal customer*; dan pemasangan iklan pada media cetak dan media elektronik.



Strategi pemasaran UUS Bank Sulselbar diupayakan agar senantiasa berpegang pada prinsip Syariah, yakni mengutamakan kejujuran dan keadilan dalam menyampaikan informasi

TINJAUAN FUNGSIONAL



Bank Sulselbar secara konsisten dan berkesinambungan terus berupaya untuk membentuk dan mengembangkan sumber daya manusia menjadi handal, terampil dan profesional yang akan melahirkan pegawai yang produktif

Informasi
Perusahaan

Tanggung
Jawab Sosial

Tata Kelola Bank
Sulselbar

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

Profil
Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Kinerja
2013

SUMBER DAYA MANUSIA

Pengembangan Sumber Daya Manusia (SDM) yang handal dan berkualitas merupakan komitmen tertinggi Bank Sulselbar dalam rangka mendukung peran dan kontribusi SDM secara optimal untuk mewujudkan strategi dan target usaha Bank. Bank Sulselbar memandang bahwa SDM merupakan aset utama perusahaan, sehingga senantiasa menjadi prioritas dalam pengelolaannya. Dan karenanya, Bank secara terus menerus melakukan penyempurnaan dan penyelesaian pada sistem dan prosedur SDM.

Kebijakan yang tertuang dalam sistem dan prosedur SDM yakni pengelolaan SDM yang terintegrasi dan komprehensif. Untuk itu, Bank Sulselbar telah menyusun Sistem dan Prosedur SDM untuk diimplementasikan ke seluruh jajaran organisasi secara konsisten dan terintegrasi.

Bank Sulselbar secara konsisten dan berkesinambungan terus berupaya untuk membentuk dan mengembangkan sumber daya manusia menjadi handal, terampil dan profesional yang akan melahirkan pegawai yang produktif. Di samping itu, kesejahteraan pegawai akan menumbuhkan rasa nyaman untuk berkarya lebih maksimal, sehingga akan berimplikasi pada peningkatan produktifitas dan *returns* bagi bank. Peningkatan potensi SDM menjadi perhatian utama manajemen untuk dikelola secara berkelanjutan agar SDM Bank Sulselbar dapat memberdayakan potensinya dengan optimal dalam mencapai tujuan, visi dan misi sehingga Bank Sulselbar dapat berada pada posisi yang lebih baik dan kompetitif di masa mendatang.

GRUP SUMBER DAYA MANUSIA

Sumber daya manusia Bank Sulselbar dikelola melalui Grup Sumber Daya Manusia yang fungsinya mengelola pengembangan dan peningkatan mutu SDM yang profesional guna menyukkseskan misi perusahaan. Grup SDM secara berkesinambungan berupaya menyediakan tenaga kerja sesuai kebutuhan, baik dalam jumlah maupun kualitas SDM yang diharapkan dapat berperan dalam melaksanakan fungsi – fungsi organisasi secara maksimal. Dan secara keseluruhan, Grup SDM Bank Sulselbar bertanggung jawab terhadap pengelolaan SDM secara komprehensif meliputi rekrutmen, pengembangan kompetensi, manajemen karir, dan peningkatan kesejahteraan.

PERENCANAAN SUMBER DAYA MANUSIA

Perencanaan sumber daya manusia oleh Bank Sulselbar ditujukan untuk memenuhi kebutuhan SDM dalam upaya mencapai tujuan strategis bank. Ketersediaan SDM yang memiliki kompetensi, baik kualitatif maupun kuantitatif, merupakan dasar yang kuat untuk menjaga keberlangsungan bisnis untuk terus bertumbuh optimal. Oleh karena itu, pemenuhan ketersediaan SDM yang kompeten prosesnya telah dilakukan sejak awal yaitu melalui program rekrutmen yang terencana. Selain rekrutmen, perencanaan SDM Bank Sulselbar juga mencakup kompensasi, pendidikan dan pelatihan, struktur kerja dan promosi.



KESAMAAN HAK DAN KESEMPATAN KERJA YANG SAMA

Bank Sulselbar memberikan kesempatan yang sama dan setara kepada seluruh pegawai dalam mengembangkan karir dan melaksanakan tugasnya secara profesional tanpa membedakan gender, golongan, suku, agama, ras,

dan kondisi fisik. Setiap pegawai yang telah memenuhi persyaratan memiliki hak yang sama untuk menduduki posisi atau jabatan yang lebih tinggi setelah melalui tahapan seleksi yang keputusannya menjadi kewenangan manajemen.

SISTEM INFORMASI MANAJEMEN SDM

Dalam rangka pengelolaan sumber daya manusia yang lebih baik dan terintegrasi, maka Grup SDM Bank Sulselbar saat ini dalam proses pengembangan aplikasi sistem informasi manajemen SDM berbasis kompetensi yakni *Human Resources Information System* (HRIS).

REKRUTMEN

Bank Sulselbar melaksanakan rekrutmen sebagai sebuah proses pencarian sumber daya manusia, kuantitas maupun kualitas, untuk memenuhi kebutuhan SDM yang akan mendukung operasional dan bisnis Bank Sulselbar yang terus bertumbuh.

Pemenuhan kebutuhan SDM Bank Sulselbar untuk mengisi berbagai posisi dalam struktur organisasi dengan melakukan rekrutmen dari eksternal bank dengan tetap memperhitungkan efisiensi dan efektivitas serta merupakan proses alih pengetahuan dan keterampilan bagi pegawai Bank Sulselbar. Mekanisme rekrutmen Bank Sulselbar antara lain dilakukan dengan :

- Rekrutmen Terbuka melalui pemasangan iklan/informasi rekrutmen pada media cetak maupun media elektronik dengan status Calon Pegawai
- Rekrutmen Tenaga Berpengalaman dengan status *pro hire*
- Rekrutmen Tenaga Kontrak Ahli
- Rekrutmen melalui penyedia jasa *outsourcing* dengan status pegawai *outsource*

- a. Rekrutmen yang diselenggarakan Bank Sulselbar dalam 7 tahun terakhir sebagai berikut :

| JUMLAH PEGAWAI BARU YANG DIREKRUT BANK SULSELBAR | | | | | | |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
| 145 | 1 | 142 | 33 | 43 | 63 | 2 |

Rekrutmen yang diselenggarakan Bank Sulselbar dalam tahun 2013 sebagai berikut :

- Rekrutmen Tenaga Kontrak Ahli sebanyak 2 (dua) orang
 - b. Kebijakan Rekrutmen
- Penyelenggaran rekrutmen Bank Sulselbar dilakukan secara independen dan transparan melalui kerjasama dengan pihak eksternal yaitu lembaga atau *assessor* rekrutmen seperti Universitas Hasanuddin, LPPM, LPPI, Kimia Farma, RS. Labuan Baji, Universitas Negeri Makassar, Prospek *Human Capital* dan sebagainya.

KOMPOSISI DAN JUMLAH PEGAWAI

Seiring dengan pertumbuhan aset Bank Sulselbar, bank mengalami pertumbuhan jumlah pegawai total rata-rata dalam 6 tahun terakhir sebesar 3,20% dan pada tahun 2013 jumlah pegawai Bank Sulselbar sebanyak 1.037 orang dibandingkan tahun 2012 sebanyak 1.074 pegawai. Sampai dengan 31 Desember 2013, jumlah pegawai tetap Bank Sulselbar mencapai 939 orang. Jumlah tersebut mengalami penurunan dibandingkan tahun 2012 yang berjumlah 978 orang. Penurunan tersebut disebabkan karena adanya beberapa pegawai yang memasuki usia pensiun, mengundurkan diri dan meninggal dunia.

Pegawai kontrak atau tidak tetap mengalami peningkatan menjadi 98 orang pada tahun 2013 dibandingkan tahun

2012 sebanyak 96 orang. Peningkatan jumlah pegawai kontrak pada tahun 2013 oleh karena terjadi penambahan 2 (dua) orang pegawai kontrak.

Sementara pertumbuhan tenaga *outsourcing*, seperti satuan pengamanan, sopir dan pesuruh pada tahun 2013 sebanyak 435 (empat ratus tiga puluh lima) orang atau meningkat dari tahun 2012 yang tercatat sebanyak 308 orang. Peningkatan jumlah tenaga *outsourcing* terjadi karena pesatnya pertumbuhan volume bisnis bank yang cukup signifikan dan pengembangan jaringan kantor.

Komposisi pegawai Bank Sulselbar berdasarkan pendidikan, status kepegawaian, jenis kelamin dan usia sebagai berikut :

Komposisi Pegawai Berdasarkan Pendidikan

| Pendidikan | 31 Desember | | | | | |
|----------------------|-------------|-------|-------|-------|------|------|
| | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 |
| Pasca Sarjana | 37 | 37 | 41 | 44 | 39 | 38 |
| Sarjana/Sarjana Muda | 611 | 641 | 589 | 552 | 529 | 404 |
| SLTP/SLTA | 367 | 372 | 381 | 389 | 400 | 414 |
| SD | 22 | 24 | 26 | 28 | 29 | 30 |
| Jumlah | 1.037 | 1.074 | 1.037 | 1.013 | 997 | 886 |

Komposisi Pegawai berdasarkan Status Kepegawaian:

| Status Kepegawaian | 31 Desember | | | | | |
|--------------------|-------------|-------|-------|-------|------|------|
| | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 |
| Tetap | 939 | 978 | 929 | 899 | 851 | 733 |
| Tidak Tetap | 98 | 96 | 108 | 114 | 146 | 153 |
| Jumlah | 1.037 | 1.074 | 1.037 | 1.013 | 997 | 886 |

Komposisi Pegawai Berdasarkan Jenis Kelamin

| Jenis Kelamin | 31 Desember | | | | | |
|---------------|-------------|-------|-------|-------|------|------|
| | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 |
| Laki-laki | 674 | 699 | 675 | 681 | 687 | 622 |
| Perempuan | 363 | 375 | 362 | 362 | 310 | 264 |
| Jumlah | 1.037 | 1.074 | 1.037 | 1.013 | 997 | 886 |

Komposisi Pegawai Berdasarkan Usia

| Jenis Kelamin | 31 Desember | | | | | |
|---------------------|-------------|-------|-------|-------|------|------|
| | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 |
| 20 – 30 Tahun | 307 | 318 | 303 | 303 | 297 | 220 |
| 31 – 40 Tahun | 348 | 394 | 382 | 364 | 366 | 361 |
| 41 – 50 Tahun | 277 | 259 | 254 | 253 | 251 | 228 |
| Lebih dari 50 Tahun | 105 | 103 | 98 | 93 | 83 | 77 |
| Jumlah | 1.037 | 1.074 | 1.037 | 1.013 | 997 | 886 |

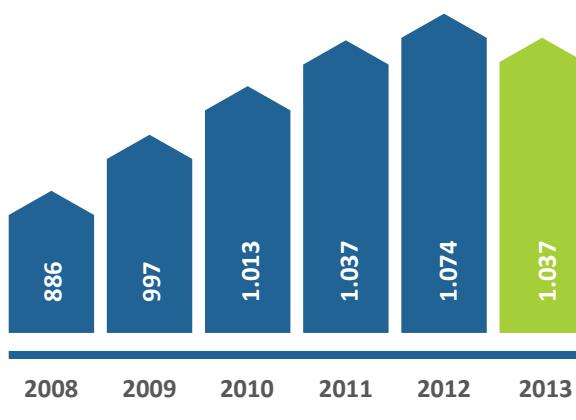
Komposisi pegawai Bank Sulselbar yang berusia muda dengan rentang usia 20 – 40 tahun sebesar 63,16% dari jumlah seluruh pegawai Bank Sulselbar pada tahun 2013. Hal ini menunjukkan bahwa komposisi pegawai Bank Sulselbar antara yang berusia muda dan yang berusia di atas

40 tahun yang memiliki pengalaman lebih banyak hampir seimbang, yang pada akhirnya akan membentuk suatu entitas organisasi bisnis yang terus berkembang dengan progresif.

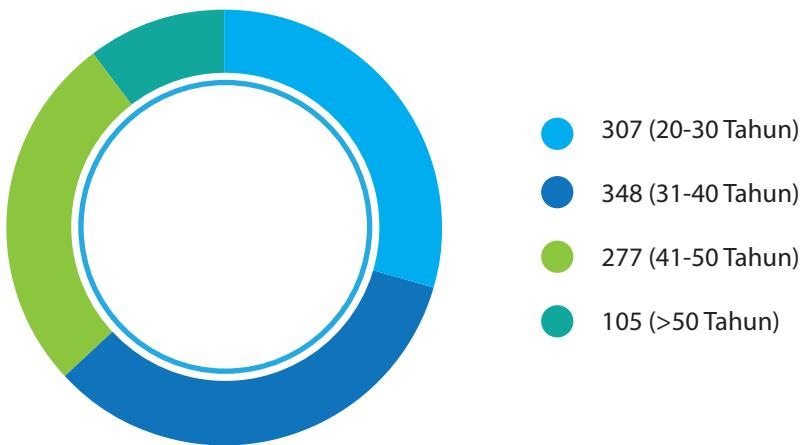
Komposisi Pegawai Berdasarkan Level Organisasi

| Jenis Kelamin | 31 Desember | | | | |
|------------------------|-------------|------|------|------|------|
| | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 |
| Komisaris | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| Dewan Pengawas Syariah | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Direksi | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| Job Grup 12 | 12 | 11 | 16 | 16 | 10 |
| Job Grup 11 | 15 | 18 | 9 | 10 | 2 |
| Job Grup 10 | 38 | 38 | 49 | 48 | 48 |
| Job Grup 9 | 15 | 18 | 10 | 12 | 13 |
| Job Grup 8 | 39 | 45 | 37 | 27 | 21 |
| Job Grup 7 | 141 | 130 | 127 | 114 | 115 |
| Job Grup 6 | 88 | 99 | 114 | 110 | 62 |
| Job Grup 5 | 181 | 174 | 168 | 182 | 240 |
| Job Grup 4 | 271 | 306 | 257 | 235 | 214 |
| Job Grup 3 | 6 | 7 | 8 | 8 | 9 |
| Job Grup 2 | 106 | 109 | 111 | 112 | 113 |
| Job Grup 1 | 23 | 23 | 23 | 21 | 0 |
| Jumlah | 946 | 988 | 939 | 906 | 858 |

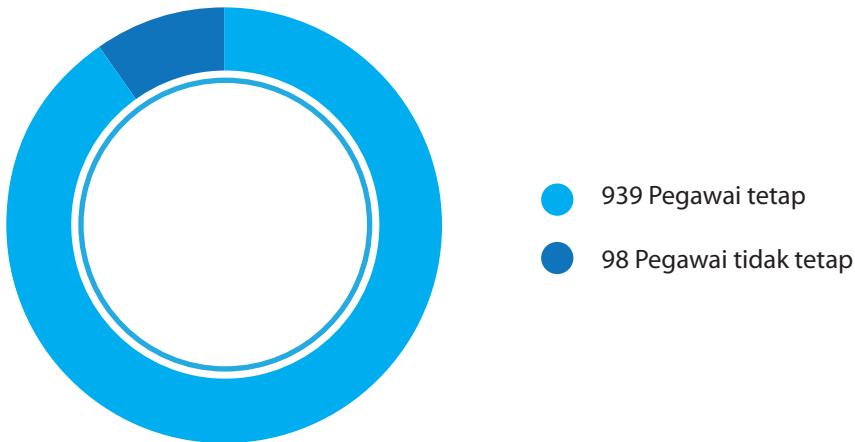
Jumlah Pegawai Bank Sulselbar Tahun 2008-2013



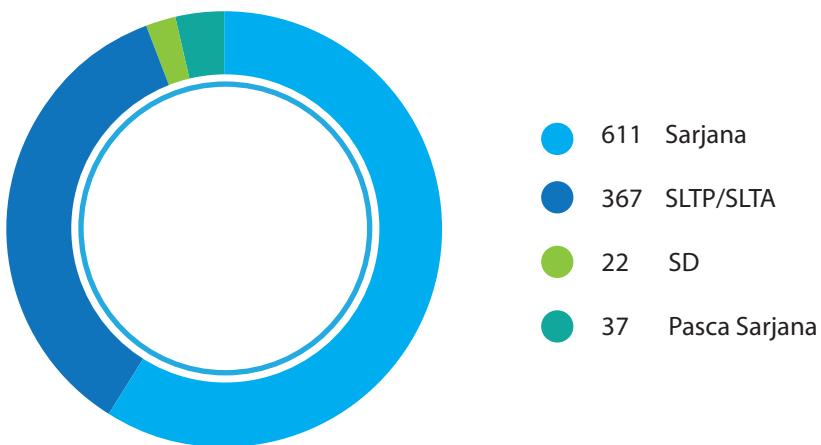
**Komposisi Pegawai Bank Sulselbar
Berdasarkan Usia Tahun 2013**



**Komposisi Pegawai Bank Sulselbar
Berdasarkan Status Kepegawaian
Tahun 2013**



**Komposisi Pegawai Bank Sulselbar
Berdasarkan Tingkat Pendidikan Tahun 2013**



TINGKAT TURN OVER

Selama tahun 2013, terdapat 10 (sepuluh) orang pegawai yang mengajukan permohonan pengunduran diri, terdiri dari 10 (sepuluh) orang level staf.

Alasan pengunduran disebabkan karena :

1. Mengembangkan usaha sendiri/keluarga agar lebih fokus;
2. Diterima/mendapat pekerjaan ditempat lain yang lebih sesuai dengan pilihannya;
3. Melangsungkan pernikahan dengan sesama pegawai Bank Sulselbar;
4. Lebih fokus mengurus keluarga;

Dengan demikian, pada tahun 2013, dari 1.037 pegawai tetap Bank Sulselbar, terdapat 10 (sepuluh) orang pegawai yang mengundurkan diri. Berdasarkan angka ini, maka dapat disimpulkan bahwa tingkat *turn over* Bank Sulselbar hanya sebesar 1%. Lingkungan kerja yang kondusif dengan suasana kerja yang sehat dan nyaman menjadi alasan rendahnya tingkat *turn over* Bank Sulselbar selama tahun 2013. Dan ke depannya, Bank Sulselbar terus berkomitmen untuk menjaga lingkungan kerja yang dapat mendukung seluruh pegawai untuk bekerja dan berkontribusi lebih optimal bagi perusahaan.

Turn Over Pegawai Bank Sulselbar

| Tahun | Jumlah Pegawai Yang Mengundurkan Diri | Jumlah Pegawai Bank Sulselbar | Proporsi |
|-------|---------------------------------------|-------------------------------|----------|
| 2007 | 0 | 904 | 0% |
| 2008 | 6 | 886 | 0,7% |
| 2009 | 4 | 997 | 0,4% |
| 2010 | 2 | 1.013 | 0,2% |
| 2011 | 3 | 1.037 | 0,3% |
| 2012 | 1 | 1.074 | 0,1% |
| 2013 | 10 | 1.037 | 1 % |

Jumlah Pegawai Pensiun dan Masa Persiapan Pensiun

| Keterangan | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|------------------------|------|------|------|------|------|------|
| Pensiun | 7 | 16 | 9 | 13 | 16 | 42 |
| Masa Persiapan Pensiun | 0 | 0 | 7 | 11 | 21 | 20 |
| Jumlah | 7 | 16 | 16 | 24 | 37 | 62 |

PENGEMBANGAN SDM

Kompetensi dan produktivitas pegawai senantiasa menjadi fokus Bank Sulselbar untuk terus ditingkatkan demi mendukung kelangsungan bisnis dan pencapaian target perusahaan yang optimal. Selain itu, lingkungan kerja yang sehat juga memiliki peran penting guna memotivasi pegawai untuk terus memberikan sumbangsih yang terbaik yang dimilikinya bagi perusahaan.

Bank Sulselbar memberikan kesempatan kepada seluruh pegawai untuk dapat mengikuti program pendidikan dan pelatihan bagi pengembangan wawasan dan keahlian. Program – program terkait dengan pengelolaan dan pengembangan sumber daya manusia yang telah dilaksanakan tahun 2013, antara lain :

Program pendidikan dan pelatihan yang bertujuan untuk meningkatkan kualitas sumber daya manusia berdasarkan *training need analysis* dengan memperhatikan kompetensi yang dibutuhkan, *job description* dan perkembangan bisnis dan organisasi. Pendidikan dan pelatihan kepada pegawai dilakukan secara *inhouse* maupun *exhouse training*. Program pendidikan dan pelatihan Bank Sulselbar tahun 2013 sebagai berikut :

1. Pendidikan karir yang dilaksanakan secara reguler dan bertujuan untuk mengantisipasi rencana pengembangan organisasi dan jaringan kantor cabang, serta pengembangan karir. Bank Sulselbar telah melaksanakan program ini dengan baik, di antaranya adalah Pelatihan Manajer Lini Pertama,

- Manajer Madya, Sertifikasi Pemimpin Cabang Konvensional dan Syariah, Pelatihan ALMA, Sekolah Staf dan Pimpinan Bank (Sespibank), dll. Pegawai yang diikutsertakan dalam pendidikan karir pada tahun 2013 sebanyak 143 (seratus empat puluh tiga) orang.
2. Pendidikan dan pelatihan di bidang teknis perbankan untuk meningkatkan pengetahuan dan keahlian pegawai, antara lain Pendidikan Akuntansi Bank, Analis Kredit, *Account Officer*, dll. Terdapat 649 orang pegawai yang diikutsertakan dalam pendidikan dan pelatihan teknis perbankan pada tahun 2012.
 3. Pelatihan maupun sosialisasi terkait dengan transformasi organisasi dan pengembangan jaringan dilakukan melalui pelatihan Budaya Kerja, Nilai – Nilai Perusahaan dan Layanan Prima yang diikuti oleh 185 orang.
 4. Pendidikan akademis, dengan memberikan kesempatan pegawai untuk mengikuti pendidikan S-2 dan S-3. Sepanjang tahun 2013 tidak terdapat pegawai Bank Sulselbar yang diikutkan pendidikan akademis S-2 dan S-3.
 5. Program peningkatan integritas pegawai dan efektifitas penerapan *Good Corporate Governance (GCG)* dengan melaksanakan pendidikan di bidang GCG dll yang telah diikuti sebanyak 55 orang.
 6. Dalam hal pengelolaan risiko bank, sebagai bagian kepatuhan (*compliance*) bank terhadap peraturan Bank Indonesia, Bank Sulselbar secara konsisten mengikutsertakan pejabat dan staf untuk mengikuti program Sertifikat Manajemen Risiko dan pendidikan di bidang *risk management* secara berkelanjutan. Sebanyak 544 orang telah mengikuti Sertifikasi Manajemen Risiko pada tahun 2013, sehingga total pegawai Bank Sulselbar yang telah memegang Sertifikasi Manajemen Risiko sampai dengan tahun 2013 sebagai berikut :
 7. Jumlah pegawai Bank Sulselbar dengan Sertifikasi Manajemen Risiko
- | Jumlah Pegawai Bank Sulselbar dengan Sertifikasi Manajemen Risiko | | | |
|--|------|------|------|
| Sertifikasi Manajemen Risiko | 2013 | 2012 | 2011 |
| Level I | 98 | 149 | 149 |
| Level II | 223 | 95 | 95 |
| Level III | 176 | 91 | 93 |
| Level IV | 39 | 3 | 3 |
| Level V | 8 | 1 | 1 |
8. Program pengembangan kapasitas pegawai lainnya, dilakukan dengan mengikuti seminar, *workshop*, *outbound (team building)*, pelatihan persiapan pensiun, dan lain sebagainya yang diikuti oleh 14 orang pegawai.

ANGGARAN PELATIHAN 2013

Biaya untuk program pendidikan dan pelatihan bagi pegawai Bank Sulselbar tahun 2013 dianggarkan sebesar Rp. 12.000

juta dan terealisasikan sebesar Rp. 11,289 juta atau sekitar 94 % dari anggaran yang direncanakan.

| Biaya Pendidikan terhadap Biaya Tenaga Kerja Bank Sulselbar Tahun 2007 – 2013 | | | |
|--|------------------|--------------------|--------------|
| Tahun | Biaya Pendidikan | Biaya Tenaga Kerja | Proporsi (%) |
| Rp Juta | | | |
| 2013 | 11.289 | 312.355 | 3,61 % |
| 2012 | 7.192 | 275.279 | 2,61% |
| 2011 | 8.552 | 207.785 | 4,12% |
| 2010 | 7.100 | 224.390 | 3,16% |
| 2009 | 5.395 | 177.022 | 3,05% |
| 2008 | 5.746 | 170.933 | 3,36% |
| 2007 | 2.257 | 133.526 | 1,69% |

PROGRAM PENDIDIKAN DAN PELATIHAN PEGAWAI TAHUN 2013

Program pendidikan dan pelatihan bagi pegawai Bank Sulselbar bertujuan untuk membentuk, mempersiapkan, membina, dan meningkatkan kompetensi serta kualitas pegawai secara berkesinambungan. Untuk itu, pendidikan dan pelatihan memiliki peran penting yang tidak hanya sekedar menambah pengetahuan, tetapi juga meningkatkan produktivitas kerja.

Program pendidikan dan pelatihan Bank Sulselbar senantiasa berupaya memperhatikan prinsip – prinsip :

- Pengetahuan, keterampilan dan kompetensi yang dipersyaratkan untuk setiap jabatan merupakan faktor penentu untuk menetapkan program pelatihan dan pengembangan di setiap jenis pendidikan dan pelatihan.
- Pengembangan kualitas pegawai mengikuti kebutuhan Bank akan kompetensi dan keahlian tertentu untuk mendukung peningkatan kapasitas dan volume bisnis.
- Pendidikan dan pelatihan diprioritaskan untuk memenuhi persyaratan atas kompetensi dan pengetahuan untuk setiap posisi jabatan.
- Meningkatkan keahlian profesi segenap pegawai.
- Merupakan program yang dinamis, secara terus menerus beradaptasi pada kebutuhan organisasi dan pekerjaan.

Bank Sulselbar juga telah menetapkan pola pelatihan sebagai acuan untuk setiap program pendidikan dan pelatihan yang akan diselenggarakan, sebagai berikut :

- Program Pelatihan Umum
- Program pelatihan ini diperuntukkan bagi calon pegawai atau pegawai baru sebagai tahap pengenalan terhadap Bank Sulselbar antara lain organisasi, budaya kerja dan garis besar lingkup usaha Bank Sulselbar. Program pelatihan umum terdiri atas program pelatihan umum untuk pegawai administrasi dan non administrasi.

- Program Pelatihan Kompetensi

Program pelatihan kompetensi diperuntukkan bagi calon pegawai maupun pegawai tetap. Pelatihan kompetensi dimaksudkan agar setiap pegawai memiliki *knowledge* dan *skills* yang dibutuhkan dalam pelaksanaan pekerjaan sehingga diperoleh mutu dan hasil kerja yang optimal.

- Program Pelatihan Lainnya

Program ini merupakan program pelatihan yang tidak termasuk dalam program pelatihan umum maupun pelatihan kompetensi, yang antara lain terdiri dari pengembangan wawasan, ceramah kerohanian, dll.

- Program Pengembangan profesi

Program ini adalah program pengembangan yang disusun khusus untuk sekelompok peran tertentu, sebagai berikut :

1. Program pengembangan profesi untuk jabatan fungsional, misalnya program pengembangan auditor dan pengembangan sekretaris.
2. Program pengembangan profesi untuk jabatan struktural yang terdiri dari program pengembangan kepemimpinan yang diselenggarakan khusus untuk pegawai dengan golongan jabatan dan pangkat tertentu.
3. Program pengembangan manajerial yang diselenggarakan khusus untuk pegawai dengan jabatan struktural tertentu, misalnya Pemimpin Grup, Pemimpin Cabang, dan Pemimpin Departemen.

Sepanjang tahun 2013, Bank Sulselbar telah menginvestasikan dana untuk program pendidikan, pelatihan, sosialisasi dan program pengembangan pegawai lainnya, sebesar Rp. 11.289 juta, terjadi peningkatan sebesar 36 % dibandingkan tahun 2012 sebesar Rp. 4.097 juta.

| Anggaran dan Biaya Pendidikan dan Pelatihan Bank Sulselbar Tahun 2008 – 2013 | | | | Rp Juta |
|---|-----------|----------|---------------|---------|
| Tahun | Realisasi | Anggaran | Realisasi (%) | |
| 2013 | 11.289 | 15.000 | 75,26 % | |
| 2012 | 7.192 | 8.068 | 89,14% | |
| 2011 | 8.552 | 10.255 | 83,39% | |
| 2010 | 7.100 | 8.120 | 87,44% | |
| 2009 | 5.395 | 5.256 | 102,64% | |
| 2008 | 5.746 | 6.199 | 92,69% | |

Program pendidikan pelatihan untuk meningkatkan kemampuan dan wawasan pegawai Bank Sulselbar baik melalui program regular maupun non regular. Program pelatihan diselenggarakan secara inhouse maupun exhouse yang bekerjasama dengan lembaga pendidikan dan pelatihan ternama dan profesional, khususnya di bidang perbankan.

Pendidikan dan pelatihan diselenggarakan secara internal maupun oleh pihak eksternal. Pada tahun 2013, program pendidikan dan pelatihan yang diikuti oleh pegawai Bank Sulselbar yaitu sekitar 169 pelatihan dengan jumlah pegawai yang ikut serta sebanyak 952 orang.

| Program Pendidikan dan Jumlah Peserta Tahun 2011 – 2013 | | | |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Jenis Pendidikan | Jumlah Peserta Tahun 2013 | Jumlah Peserta Tahun 2012 | Jumlah Peserta Tahun 2011 |
| Pendidikan Karir | 253 | 230 | 394 |
| Pendidikan Teknis | 117 | 186 | 641 |
| Seminar, Sosialisasi & Workshop | 159 | 267 | 1.015 |
| Pendidikan Lainnya | 423 | 633 | 79 |
| TOTAL | 952 | 1.316 | 2.129 |

RENCANA DAN STRATEGI SDM TAHUN 2014

Rencana dan strategi pengelolaan dan pengembangan SDM Bank Sulselbar pada tahun 2014 sebagaimana yang direncanakan dalam Rencana Bisnis Bank Tahun 2014, sebagai berikut:

1. Strategi Pengembangan Sumber Daya Manusia

Dalam rangka pengelolaan SDM yang lebih baik di tahun 2014, maka akan dilakukan penyempurnaan beberapa peraturan SDM sebagai berikut :

 - a. Pedoman Peraturan Tata Tertib
 - b. Peraturan Disiplin
 - c. Peraturan Jamsostek
 - d. Sistem Pemeliharaan Kesehatan
 - e. Pedoman dan Kebijakan Alih Daya (*outsourcing*)
 - f. Berbagai peraturan pendukung untuk menciptakan budaya unggul bagi pegawai yang pada akhirnya akan mengangkat citra Bank Sulselbar menjadi perusahaan unggul.

Dalam rangka meningkatkan kualitas pegawai, maka kepada pegawai akan diberikan pendidikan dan pelatihan, baik teknis maupun manajerial yang telah ditetapkan sejalan dengan Blueprint Pengembangan Pegawai 2013 – 2018.
2. Strategi Perbaikan Sistem Manajemen SDM

- a. Dalam rangka mengoptimalkan fungsi pada Grup SDM, maka pada tahun 2014 akan diadakan restrukturisasi Grup SDM yang sebelumnya terdiri dari 2 (dua) departemen menjadi 3 (tiga) yaitu Departemen Pengembangan Pegawai, Departemen Administrasi Kepegawaian dan Departemen Pendidikan dan Pelatihan.
- b. Implementasi Sistem Penilaian Kinerja yang bertujuan untuk perbaikan prestasi kerja, penyesuaian kompensasi, keputusan penempatan, kebutuhan pelatihan dan pengembangan serta perencanaan dan pengembangan karir.
- c. Sistem penilaian kinerja dilaksanakan dengan pendekatan integrasi antara sistem perencanaan strategis (RBB), anggaran dan manajemen kinerja berbasis *Key Performance Indicator* (KPI) dan *Balance Scorecard* (BS).
- d. Evaluasi *performance* pegawai dan pemetaan *skill* dan potensi yang bertujuan untuk efisiensi tenaga kerja dan meningkatkan produktivitas pegawai.
- e. Menyusun *exit policy* (kebijakan pemberhentian pegawai) dengan tetap memperhatikan keseimbangan antara kepentingan organisasi dan kepentingan pegawai.

3. Rencana rekrutmen tahun 2014 untuk memenuhi ketersediaan SDM seiring dengan rencana pengembangan jaringan kantor dan penambahan unit kerja baru. Proses rekrutmen dilakukan secara transparan dengan akuntabilitas tinggi antara lain melalui psikotes dan tes potensi akademik serta tes kesehatan. Proses rekrutmen akan diserahkan kepada pihak ketiga independen yang berpengalaman melakukan rekrutmen pegawai.

Untuk memenuhi kebutuhan terhadap pegawai dasar antara lain tenaga pramubakti, *security*, *driver* akan dilakukan dengan mekanisme *outsourcing* melalui kerjasama dengan pihak eksternal penyedia jasa tenaga *outsourcing*.

RENCANA PENDIDIKAN DAN PELATIHAN TAHUN 2014

Sumber daya manusia yang handal dan berkualitas merupakan komponen terpenting bagi Bank Sulselbar dalam mendukung pencapaian visi dan misi bank serta dalam rangka pencapaian strategi dan target menuju *regional champion*. Oleh karena itu, strategi pengembangan sumber daya manusia menjadi prioritas Bank Sulselbar untuk dikelola secara terintegrasi. Program pendidikan dan pelatihan yang terprogram dan berkesinambungan akan dilaksanakan sebagai wujud untuk membentuk sumber daya manusia yang profesional di bidangnya masing – masing sehingga akan menjadi motor penggerak bagi pertumbuhan bisnis bank.

Program pendidikan dan pelatihan diselenggarakan baik untuk program jangka pendek untuk meningkatkan keterampilan operasional pegawai dan memperbaiki proses bisnis, maupun program jangka panjang yaitu memberikan pelatihan berjenjang, baik teknis maupun manajerial, untuk meningkatkan wawasan penunjang jenjang karir.

Rencana pendidikan dan pelatihan untuk mengembangkan potensi dan wawasan pegawai Bank Sulselbar pada tahun 2014 telah direncanakan dalam Rencana Bisnis Bank Sulselbar dengan anggaran sebesar Rp. 15.400 juta atau sebesar 5 % dari anggaran biaya tenaga kerja tahun 2013. Program pendidikan dan pelatihan yang akan diselenggarakan tahun 2014 sebagai berikut :

1. Program Pelatihan Dasar Perbankan
2. Program Pelatihan Perbankan Syariah
3. Program Pelatihan Manajerial
4. Program Pelatihan Peningkatan Kompetensi dan Penunjang Keahlian
5. Seminar dan Workshop
6. Program Beasiswa Pendidikan
7. Program Kegiatan Ceramah/Penyegaran Rohani

Penghasilan Berdasarkan Jabatan

Program kesejahteraan bagi pegawai sangat penting dan bermanfaat untuk memenuhi kebutuhan fisik dan mental pegawai beserta keluarganya. Upaya yang dilakukan dalam rangka mempertahankan dan memperbaiki kondisi fisik dan mental pegawai untuk meningkatkan produktivitas, motivasi, semangat kerja, dan loyalitas pegawai, serta mempertahankan



pegawai agar tidak pindah ke perusahaan lain yakni melalui program kesejahteraan pegawai yang disusun berdasarkan peraturan legal, berdasarkan keadilan dan kelayakan serta berpedoman kepada kemampuan perusahaan.

Pada tahun 2014, biaya tenaga dianggarkan sebesar Rp. 15.400 juta atau naik sekitar 5% dibandingkan anggaran biaya tenaga kerja tahun 2013 sebesar Rp.

12.000 juta. Rencana kenaikan tersebut berasal dari rencana kenaikan gaji, rencana rekrutmen pegawai baru berstatus calon pegawai dan penghargaan uang jasa pengabdian kepada Direksi yang akan berakhir masa tugasnya pada tahun 2014.

Adapun kisaran penghasilan pegawai Bank Sulselbar mulai dari Komisaris Utama sampai dengan tenaga *outsourcing* (per 31 Desember 2013) sebagai berikut :

| No. | Jabatan | Penghasilan (Rp Juta) | |
|--|----------------------------------|-----------------------|------------|
| | | Terendah | Tertinggi |
| I. Pengurus dan Pegawai | | | |
| 1. | Dewan Komisaris | 50.010.535 | 52.642.668 |
| 2. | Direksi | 67.683.431 | 75.203.812 |
| 3. | Pemimpin Grup | 18.757.281 | 29.365.763 |
| 4. | Pemimpin Cabang Utama/Khusus | 14.876.839 | 27.156.207 |
| 5. | Pemimpin Cabang Kelas I | 17.031.388 | 23.836.234 |
| 6. | Pemimpin Cabang Kelas II | 16.007.924 | 21.864.493 |
| 7. | Pemimpin Cabang Syariah/Pembantu | 14.268.274 | 15.427.648 |
| 8. | Manajer & Setara | 13.464.533 | 21.620.793 |
| 9. | Analis & Setara | 8.794.938 | 21.421.026 |
| 10. | Staf & Setara | 3.759.840 | 12.829.944 |
| II. Pegawai Kontrak dan Outsourcing | | | |
| 1. | Kontrak Tenaga Ahli | 5.000.000 | 6.000.000 |
| 2. | Kontrak Magang | 1.000.000 | 1.500.000 |
| 3. | Tenaga Outsourcing | 1.450.000 | 1.800.000 |

Untuk mengembangkan potensi dan wawasan pegawai Bank Sulselbar pada tahun 2014 telah direncanakan dalam Rencana Bisnis Bank Sulselbar dengan anggaran sebesar **Rp. 15.400 juta** atau sebesar 5 % dari anggaran biaya tenaga kerja tahun 2013

PENGHARGAAN DAN SANKSI

Bank Sulselbar memberikan penghargaan kepada pegawai atas dedikasi dan pengabdian kepada bank dalam melaksanakan tugas dan kewajibannya dan untuk memotivasi pegawai agar terus meningkatkan kinerja dan pengabdian terbaiknya bagi bank. Penghargaan kepada pegawai sebagai berikut :

1. Penghargaan yang diberikan kepada pegawai berdasarkan Peraturan Direksi Bank Sulsel No. 002/PD-PT Bank Sulsel/XI/2008 tanggal 24 November 2008 tentang Pedoman Pengelolaan Sumber Daya Manusia pada PT Bank Sulsel, sebagai berikut :

- a. Penghargaan Karena Prestasi

Penghargaan ini diberikan kepada pegawai yang telah menunjukkan prestasi luar biasa dan atau berjasa bagi pengembangan bank sehingga dapat dijadikan teladan bagi pegawai lainnya. Penghargaan yang diberikan berupa kenaikan pangkat istimewa berdasarkan Peraturan Direksi yang berlaku dan hadiah lainnya yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Direksi.

- b. Penghargaan Karena Masa Kerja

Manajemen memberikan penghargaan dan tanda jasa kepada :

- Pegawai yang memiliki masa kerja 15 tahun dan hasil penilaian karya selama 2 tahun terakhir menunjukkan minimal rata – rata baik , diberikan penghargaan minimal 3 kali penghasilan kotor terakhir ditambah piagam dengan tulisan warna hitam.
- Pegawai yang memiliki masa kerja 25 tahun dan hasil penilaian karya selama 2 tahun terakhir menunjukkan minimal rata – rata baik , diberikan penghargaan minimal 5 kali penghasilan kotor terakhir ditambah piagam dengan tulisan warna perak dan cinderamata berupa logo emas seberat 10 gram.
- Pegawai yang memiliki masa kerja 30 tahun dan hasil penilaian karya selama 2 tahun terakhir menunjukkan minimal rata – rata baik , diberikan penghargaan minimal 6 kali penghasilan kotor terakhir ditambah piagam dengan tulisan warna emas dan cinderamata berupa cincin emas seberat 10 gram.

c. Penghargaan Karena Masa Kerja Proporsional Penghargaan ini diberikan kepada pegawai yang berhenti dengan hormat dan berhak atas pensiun yang dipercepat serta hasil penilaian karya selama 2 tahun terakhir menunjukkan nilai rata – rata minimal baik, sedangkan masa kerjanya diatas 15 tahun.

- Pegawai yang memiliki masa kerja di atas 15 tahun namun kurang dari 20 tahun, diberikan penghargaan minimal 3 kali penghasilan.
- Pegawai yang memiliki masa kerja di atas 25 tahun namun kurang dari 30 tahun, diberikan penghargaan minimal 5 kali penghasilan.
- Pegawai yang memiliki masa kerja di atas 30 tahun, diberikan penghargaan minimal 6 kali penghasilan.
- d. Penghargaan Karena Memasuki Masa Pensiu Pegawai yang memasuki masa pensiun diberikan penghargaan minimal 5 kali penghasilan kotor terakhir sebagai imbalan jasa, yang dibayarkan pada saat yang bersangkutan memasuki pensiun dan cinderamata berupa cincin emas seberat 10 gram.
- 2. Jasa produksi diberikan atas kinerja selama 1 (satu) tahun penuh
- 3. Pencapaian dan pelampaunan target Rencana Bisnis akan diberikan bonus kepada pegawai dan dibebankan setiap akhir semester.

Penerapan sanksi kepada pegawai bertujuan untuk membina dan meningkatkan kejujuran pegawai dalam melaksanakan tugas, tanggung jawab dan wewenang yang diberikan bank kepadanya. Sanksi diberikan kepada pegawai yang melakukan penyimpangan dan fraud dengan unsur – unsur sebagai berikut :

1. Melakukan hal – hal yang dapat menurunkan kehormatan dan martabat Bank dan Pemerintah/ Negara, baik langsung maupun tidak langsung.
2. Melakukan tindakan tercela di dalam maupun di luar lingkungan kerja.
3. Menggunakan kedudukan dalam bank untuk memberikan keuntungan bagi diri sendiri maupun orang lain yang dapat merugikan bank, baik langsung maupun tidak langsung.
4. Melakukan tindakan yang dapat merugikan bank, baik langsung maupun tidak langsung.

- Melakukan hal yang bertentangan dengan aturan kepegawaiannya dan sopan santun dalam kehidupan bermasyarakat.

Berdasarkan Peraturan Direksi Bank Sulsel No. 002/PD-PT Bank Sulsel/XI/2008 tanggal 24 November 2008 tentang Pedoman Pengelolaan Sumber Daya Manusia pada PT Bank Sulsel, jenis – jenis sanksi atas penyimpangan sebagai berikut :

- Sanksi Administratif, yang terdiri dari :
 - Peringatan
 - Demosi
 - Pemberhentian
- Tuntutan Ganti Rugi
- Tindakan Sementara Non Aktif dan Skorsing

DANA PENSIUN

Untuk memelihara kesinambungan penghasilan setelah masa purna bhakti serta dalam rangka meningkatkan motivasi dan ketenangan kerja para pegawai, maka manajemen mendirikan Dana Pensiun BPD Sulsel sebelumnya merupakan Yayasan Dana Pensiun Bank Sulsel, didirikan dengan Akte Pendirian dari Notaris Abdullah Sahal, SH, No. 139 tanggal 26 Juli 1985 yang berkedudukan di Makassar.

Selanjutnya atas Akte Pendirian tersebut telah diadakan perubahan dengan Akte Perubahan No. 20 tanggal 09 November 1988 dari Notaris yang sama, dan terakhir Akte Perubahan No. 66 tanggal 02 Februari 1996 dari Notaris Mestariany Habie, SH, tentang Pengesahan atas Peraturan Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan

berubah menjadi Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan sesuai dengan Surat Keputusan Direksi Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan No. SK/028/DIR tanggal 29 Maret 1993. Dana Pensiun BPD Sulsel telah memperoleh pengesahan dari Menteri Keuangan Republik Indonesia No. KEP-211/KM.17/1996 tanggal 14 Juni 1996 yang selanjutnya telah diadakan perubahan atas Peraturan Dana Pensiun Bank BPD Sulsel berdasarkan Surat Keputusan Direksi Bank BPD Sulsel No. 001/PD-BPDSS/2010 tanggal 30 April 2010 yang telah memperoleh pengesahan dari Menteri Keuangan Republik Indonesia No. KEP-665/KM.10/2010 tanggal 16 Desember 2010 tentang Pengesahan atas Peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan.

Pengelolaan Dana Pensiun BPD Sulsel dilaksanakan oleh Susunan Pengurus yang terdiri dari Ketua, Sekretaris, Bendahara dan Anggota yang dalam menjalankan tugasnya Pengurus diawasi oleh Dewan Pengawas dan bertanggung jawab pada Pendiri.

a. Susunan Pengurus

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi Bank Sulselbar No. SK/036/DIR/IV/2010 tanggal 30 April 2010 tentang Penunjukan Sdri. Hj. Srie Caturwatie sebagai Ketua Pengurus Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan, No. SK/096/DIR/VIII/2010 tanggal 19 Agustus 2010 tentang Penunjukan Sdri. Diah Mardiana sebagai Bendahara Pengurus Dana Pensiun BPD Sulsel, maka susunan pengurus Dana Pensiun BPD Sulsel tahun 2013 sebagai berikut :

Susunan Pengurus Dana Pensiun BPD Sulsel Tahun 2013

| No. | Nama | Jabatan | Periode |
|-----|---------------------|--------------------|------------------------------------|
| 1 | Hj. Srie Caturwatie | Ketua/Anggota | 01 Mei 2010 – 31 Desember 2013 |
| 2 | H.M. Chatib Saleh | Sekretaris/Anggota | 01 Januari 2009 – 31 Desember 2013 |
| 3 | Diah Mardiana | Bendahara/Anggota | 19 Agustus 2010 – 31 Desember 2013 |
| 4 | H. M. Syarif Supu | Anggota | 01 Januari 2009 – 31 Desember 2013 |

Susunan Dewan Pengawas Dana BPD Sulsel Tahun 2013

| No. | Nama | Jabatan | Periode |
|-----|-------------------|---------|--------------------------------------|
| 1. | H. Harris Saleng | Ketua | 20 September 2012–19 September 2017 |
| 2. | Farouk Bamatraf | Anggota | 01 Februari 2013 – 19 September 2017 |
| 3. | H. Beddu Side | Anggota | 01 Februari 2013 – 19 September 2017 |
| 4. | H. Laharang Tunru | Anggota | 02 Januari 2009 – 31 Desember 2013 |

Berdasarkan Peraturan Direksi No. 001/PD-BPDSS/2010 tanggal 30 April 2010 tentang Peraturan Dana Pensiun BPD Sulsel, menyatakan bahwa Dewan Pengawas Dana Pensiun mengadakan rapat sekurang – kurangnya sekali setiap 3 (tiga) bulan, dan Pengurus harus mengadakan rapat secara berkala sekurang – kurangnya 3 (tiga) bulan sekali, dan dalam Tahun Buku 2012 telah dilakukan rapat Dewan Pengawas dan menghasilkan keputusan yang baik bersifat operasional maupun kebijakan.

Berdasarkan struktur organisasi Dana Pensiun BPD Sulsel yang telah disahkan oleh Pendisi pada tanggal 2 Januari 2008 terdapat pula 2 (dua) unit kerja yaitu Komite Investasi

| No. | Nama | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-----|---|--------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|------------|
| 1. | Peserta Aktif | 869 | 873 | 856 | 831 | 713 | 679 | 529 |
| 2. | Peserta Pensiunan : | | | | | | | |
| | Pensiunan Direksi | 5 | 5 | 5 | 5 | 0 | 3 | 3 |
| | Pensiunan Pegawai | 114 | 113 | 98 | 80 | 86 | 68 | 61 |
| | Pensiunan Janda/ Duda/Yatim/ Piatu (PJ/PD/YP) | 53 | 30 | 31 | 35 | 28 | 30 | 27 |
| | Pensiunan Ditunda | 23 | 11 | 12 | 16 | 13 | 11 | 9 |
| | Jumlah | 1.064 | 1.032 | 1.002 | 967 | 840 | 792 | 629 |

Dari jumlah tersebut di atas apabila dibandingkan dengan posisi 31 Desember 2012, terdapat penambahan sebanyak 32 orang karena adanya penerimaan pegawai baru dan bertambahnya pensiunan baru.

Pencatatan peserta baru Dana Pensiun BPD Sulsel berdasarkan PDP No. 001/PD/BPDSS/2010 tanggal 30 April 2010, Pasal 20 tentang kepesertaan yang dimulai

dan Satuan Pengendalian Intern (SPI), adapun personil yang menangani unit tersebut adalah di kalangan intern Pengurus yang berkaitan dengan bidang tugasnya.

c. Jenis Program Pensiun

Jenis Program Pensiun Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan adalah Program Pensiun Manfaat (PPMP).

d. Jenis Program Pensiun

Jumlah peserta aktif dan pensiunan Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat sampai dengan 31 Desember 2013 adalah sebanyak 1.064 sebagai berikut :

pada saat yang bersangkutan menjadi pegawai organik dengan menandatangani surat pernyataan kesediaan mengikuti ketentuan pada Dana Pensiun BPD Sulsel. Pada tahun 2013, terdapat 20 (dua puluh) pegawai yang pensiun dari Bank Sulselbar, dibandingkan tahun 2012 yang tercatat sebanyak 16 orang yang pensiun. Pegawai yang memasuki Masa Persiapan Pensiun pada tahun 2013 sebanyak 19 (sembilan belas) orang atau lebih rendah dari tahun 2012 sebanyak 21 orang.

Susunan Dewan Pengawas Dana BPD Sulsel Tahun 2013

| Nama | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|------------------------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Pensiun | 7 | 7 | 16 | 9 | 13 | 16 | 20 |
| Masa Persiapan Pensiun | 0 | 0 | 0 | 7 | 11 | 21 | 18 |
| Jumlah | 7 | 7 | 16 | 16 | 24 | 37 | 38 |

e. Kebijaksanaan Pendanaan

Kekayaan Dana Pensiun dihimpun dari iuran pemberi kerja, iuran peserta, dan hasil investasi. Kekayaan Dana Pensiun tersebut merupakan sumber pendanaan bagi Dana Pensiun. Sehubungan dengan hal tersebut Dana Pensiun harus secara berkala mengukur tingkat kecukupan dana (minimal tiga tahun sekali) melalui valuasi aktuaria.

Adapun tujuan dari valuasi aktuaria tersebut adalah antara lain :

- Menilai kewajiban aktuaria dan kewajiban solvabilitas;
- Menentukan iuran normal;
- Menentukan iuran tambahan dalam hal terdapat defisit.

Dalam melakukan valuasi aktuaris pada Dana Pensiun BPD Sulsel, aktuaris menggunakan metode *Projected Unit Credit* dengan menghitung unit cost setiap tahun sesuai dengan kondisi gaji dan tingkat bunga saat itu serta mengasumsikan adanya kenaikan gaji.

Dana Pensiun Bank Sulselbar menganut metode pendanaan *Full Funding*, yaitu melaksanakan pemupukan dana sejak peserta masih aktif bekerja.

Adapun sumber pendanaan adalah dalam bentuk iuran normal tahunan yang dibayar oleh Peserta dan Pemberi Kerja. Besar iuran adalah :

- Iuran Beban Peserta : $4\% \times \text{Penghasilan Dasar Pensiun (PhDP)}$.
- Iuran Beban Pemberi Kerja : Berdasarkan perhitungan aktuaris terakhir.

Pendanaan Dana Pensiun Bank Sulselbar Tahun 2008 – 2013

| No. | Keterangan | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 |
|-----|-----------------------------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 1. | Iuran Normal | 81.556 | 67.746 | 48.624 | 40.189 | 33.916 | 28.309 |
| 2. | Iuran Tambahan | 116.059 | 93.357 | 86.310 | 66.786 | 58.802 | 51.331 |
| 3. | Perhitungan Manfaat Pensiun | 49.231 | 40.080 | 32.799 | 26.359 | 22.473 | 18.261 |

Rp Juta

f. Perhitungan Manfaat Pensiun

Usia pensiun normal adalah 55 tahun sedangkan usia pensiun dipercepat ditetapkan sekurang – kurangnya 45 tahun. Penentuan pensiun serta sebagai dasar penetapan hak memperoleh manfaat pensiun adalah tanggal kelahiran yang disebut pada pengangkatan pertama peserta sebagai pegawai. Perhitungan manfaat pensiun yaitu sebesar $2,5\% \times \text{MK} \times \text{PhDP}$ (terakhir).

Manfaat pensiun tahun 2013 sebesar Rp6.828 juta atau meningkat 21,85% dari tahun 2012 sebesar

Rp5.537 juta. Kenaikan tersebut dipengaruhi oleh pertambahan jumlah pensiunan yaitu dari 159 orang menjadi 172 (seratus tujuh puluh dua) orang.

Dengan adanya kerjasama antara Pendiri dengan pihak Asuransi Jiwasraya No. 130/PKS-BBS/VI/2011 dan No. 054.SJU.062011 serta No. 131/PKS-BSS/VI/2011 dan No. 055.SJU.062011 maka sebagian pembayaran THT dibayarkan oleh pihak Asuransi Jiwasraya.

g. Kinerja keuangan

Kinerja Keuangan Dana Pensiun Bank Sulselbar sebagai berikut :

Neraca Dana Pensiun Bank Sulselbar Tahun 2008 – 2013

Rp Juta

| Keterangan | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| AKTIVA | | | | | | |
| Investasi | 216.423 | 175.539 | 154.144 | 122.582 | 103.774 | 85.975 |
| Selisih Penilaian Investasi | 6.462 | 7.340 | 5.128 | 1.387 | 0 | 0 |
| Aktiva Lancar di Luar Investasi | 2.344 | 2.268 | 1.684 | 1.729 | 1.544 | 1.613 |
| Aktiva Operasional | 1.853 | 734 | 764 | 792 | 822 | 891 |
| Jumlah Aktiva | 227.082 | 185.881 | 161.721 | 126.490 | 106.140 | 88.479 |
| Jumlah Aktiva Bersih | 227.082 | 185.881 | 161.721 | 126.490 | 106.140 | 88.479 |
| KEWAJIBAN | | | | | | |
| Kewajiban Aktuaria | 103.544 | 97.750 | 88.345 | 83.688 | 80.895 | 79.547 |
| Selisih Kewajiban Aktuaria | 123.538 | 88.131 | 73.375 | 42.802 | 25.245 | 8.932 |
| Kewajiban di luar Kewajiban Aktuaria | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jumlah Kewajiban | 227.082 | 185.881 | 161.721 | 126.490 | 106.140 | 88.479 |

Total aset Dana Pensiun Bank Sulselbar pada tahun 2013 meningkat 22% menjadi Rp227.082 juta dibandingkan tahun 2012 sebesar Rp185.881 juta. Kenaikan total aset Dana Pensiun Bank Sulselbar

disebabkan terjadinya peningkatan investasi pada deposito, obligasi, dan penempatan.

h. Investasi dan Hasil Usaha Dana Pensiun

Investasi Dana Pensiun Bank Sulselbar sebagai berikut:

Investasi Dana Pensiun Bank Sulselbar Tahun 2008 – 2013

Rp Juta

| Keterangan | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Deposito | 174.280 | 128.280 | 106.750 | 88.000 | 69.400 | 50.600 |
| Obligasi | 31.111 | 36.118 | 36.144 | 25.222 | 24.419 | 28.515 |
| Penempatan | 3.000 | 3.000 | 3.000 | 1.000 | 1.422 | 1.422 |
| Tanah dan Bangunan | 8.032 | 8.141 | 8.250 | 8.360 | 8.533 | 5.438 |
| Jumlah | 216.423 | 175.539 | 154.144 | 122.582 | 103.774 | 85.975 |

Hasil usaha Dana Pensiun Bank Sulselbar sebagai berikut :

Hasil Usaha Dana Pensiun Bank Sulselbar Tahun 2008 – 2013

Rp Juta

| Keterangan | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 |
|----------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Pendapatan Investasi | 16.084 | 13.404 | 12.179 | 10.135 | 9.104 | 7.277 |
| Beban Investasi | 159 | 161 | (159) | (149) | 125 | 76 |
| Hasil Usaha Investasi | | 13.243 | 12.020 | 9.986 | 8.979 | 7.201 |
| Beban Operasional | 2.356 | 1.989 | 2.076 | 1.957 | 1.332 | 1.122 |
| Pendapatan dan Beban Lain -Lain | 14 | 14 | 26 | 26 | 8 | 20 |
| Hasil Usaha Sebelum Pajak | 13.584 | 11.268 | 9.970 | 8.055 | 7.655 | 6.099 |
| Pajak Penghasilan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hasil Usaha Setelah Pajak | 13.584 | 11.268 | 9.970 | 8.055 | 7.655 | 6.099 |

Total hasil usaha setelah pajak meningkat 21% dari Rp11.268 juta pada tahun 2012 menjadi Rp13.584 juta di tahun 2013. Peningkatan ini dipengaruhi oleh peningkatan pendapatan investasi.

Sesuai dengan Surat Keputusan Direksi Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan No. SK/087/DIR/VI/2008 tanggal 16 Juni 2008 tentang Arahana Investasi Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan dalam rangka menyesuaikan dengan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 199/KMK.010/2008 tanggal 05 Desember 2008 tentang Investasi Dana Pensiun, maka penempatan investasi Dana Pensiun Bank Sulselbar diatur dalam Surat Keputusan Direksi Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan No. SK/169/DIR/XI/2013 tanggal 06 November 2013 tentang Arahana Investasi Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan.

Investasi dana kekayaan Dana Pensiun BPD Sulsel ditempatkan pada jenis investasi sebagai berikut :

1. Surat Berharga Negara
2. Tabungan pada Bank
3. Deposito Berjangka pada Bank
4. Deposito on Call pada Bank
5. Sertifikat Deposito pada Bank
6. Sertifikat Bank Indonesia
7. Saham yang tercatat pada Bursa Efek Indonesia
8. Obligasi yang tercatat pada Bursa Efek Indonesia
9. Sukuk yang tercatat pada Bursa Efek Indonesia
10. Unit Penyertaan Reksa Dana dari :
 - a. Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan Tetap, Reksa Dana Campuran dan Reksa Dana Saham
 - b. Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana dengan Penjaminan dan Reksa Dana Indeks
 - c. Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif Penyertaan Terbatas
 - d. Reksa Dana yang Unit Penyertaannya diperdagangkan di Bursa Efek

- e. Efek Beragun Aset dari Kontrak Investasi Kolektif
Efek Beragun Aset
- 11. Unit Penyertaan Dana Investasi Real Estate berbentuk Kontrak Investasi Kolektif
- 12. Kontrak Opsi Saham yang tercatat di Bursa Efek Indonesia
- 13. Penempatan Langsung pada Saham
- 14. Tanah di Indonesia dan atau
- 15. Bangunan di Indonesia.

Sehubungan dengan jenis investasi tersebut di atas, maka investasi Dana Pensiun BPD Sulsel telah dilaksanakan sesuai dengan Arahan Investasi Menteri Keuangan sebagaimana diatur dalam Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 199/KMK.010/2008 tanggal 05 Desember 2008 tentang Investasi Dana Pensiun dan telah dituangkan pula dalam Surat Keputusan Direksi Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan No. SK/169/DIR/XI/2013 tanggal 06 November 2013 tentang Arahan Investasi Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan tidak menyimpang dari peraturan perundang – undangan yang berlaku.

Pengurus Dana Pensiun BPD Sulsel senantiasa fokus pada pengambilan keputusan investasi yang objektif, aman dan menguntungkan bagi kepentingan Peserta Dana Pensiun dan Bank Sulselbar sebagai Pemberi Kerja. Dan untuk itu, investasi kekayaan Dana Pensiun BPD Sulsel telah dan akan terus dikelola secara benar dan sehat sesuai ketentuan dan peraturan Dana Pensiun yang berlaku untuk meraih hasil

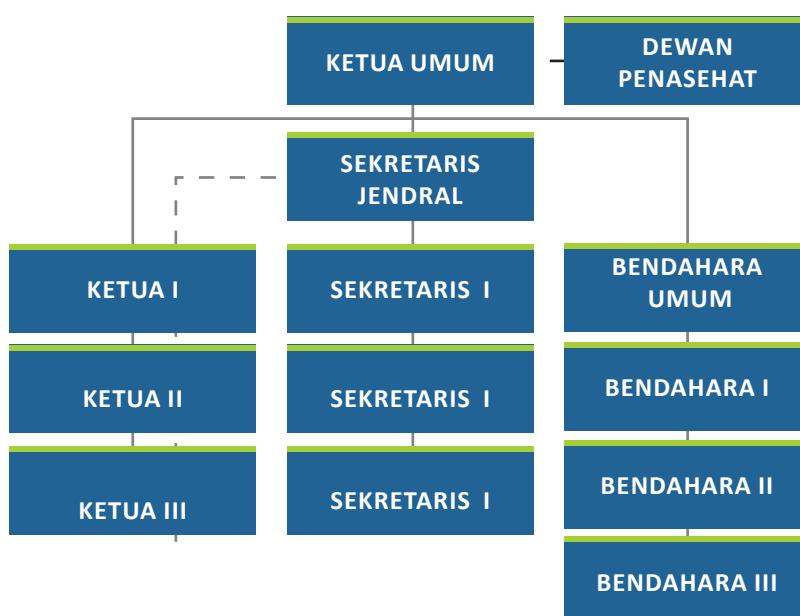
investasi yang optimal sehingga kewajiban pembayaran manfaat pensiun dapat dipenuhi secara berkesinambungan.

Serikat Pekerja

Sesuai dengan ketentuan dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2000 tentang Serikat Pekerja/Serikat Buruh (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2000 Nomor 131, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3989), maka Bank Sulselbar memiliki Serikat Pekerja yang telah terdaftar pada Kantor Departemen tenaga Kerja Republik Indonesia dengan Nomor Tanda Bukti Pencatatan dari Dinas Tenaga Kerja adalah 560.568/1162/T.Kerja Tanggal 22 September 2005 dengan No. Register : 474/OP/SP-MANDIRI/IX/2005. Serikat Pekerja dibentuk dalam rangka menjamin dan menciptakan hubungan kerja yang harmonis, dinamis, berkeadilan dan kondusif antara Bank dan Pegawai sehingga dapat mendorong peningkatan kinerja bank, kinerja pegawai dan kesejahteraan pegawai yang selaras dengan pelaksanaan visi, misi dan nilai-nilai budaya bank serta dapat menciptakan peningkatan produktifitas dan usaha bank yang berkesinambungan.

Pengurus Serikat Pekerja Bank Sulselbar untuk Periode 2011 – 2013 ditetapkan berdasarkan Surat Keputusan Musyawarah Besar Serikat Pekerja Bank Sulselbar Nomor : Kep/03/MUBES/XII/2011 tanggal 16 Desember 2011 dan Nomor : KEP/06/MUBES/XII/2011 tanggal 17 Desember 2011 yang menetapkan Ketua Umum Serikat Pekerja Bank Sulselbar adalah H. Farouk Bamatraf.

**Struktur Organisasi
Serikat Pekerja PT Bank Sulselbar**



TEKNOLOGI INFORMASI

Bank Sulselbar memandang bahwa teknologi informasi memiliki peran yang sangat penting dalam meningkatkan keunggulan kompetitif bank di industri perbankan untuk memberikan layanan yang lebih baik, proses bisnis yang lebih efisien, dan penyampaian produk dan jasa yang lebih nyaman dan efektif.

Komitmen Bank Sulselbar dalam menciptakan industri perbankan yang kuat dan berdaya saing tinggi diwujudkan dengan diterapkannya strategi dan kebijakan pengembangan teknologi informasi yang selaras dengan tujuan bisnis Bank. Langkah-langkah strategis di bidang pengembangan teknologi informasi telah diterapkan Bank Sulselbar untuk mempertahankan *market share* dan memperluas pangsa pasar. Hal ini tergambar dengan diaplikasikannya sistem informasi teknologi yang dirancang secara *real time on line* untuk meningkatkan kualitas dan kecepatan pelayanan.

Ketersediaan Layanan Prima yang menjadi salah satu pilar *regional champion* hanya dapat dicapai melalui dukungan infrastruktur teknologi dan operasional yang sesuai dengan ekspektasi nasabah.

Teknologi informasi yang handal juga mendukung upaya Bank untuk melakukan efisiensi di berbagai bidang, akelerasi penerapan manajemen risiko dan implementasi tata kelola perusahaan yang efektif.

Peran teknologi informasi yang sangat penting bagi kelangsungan bisnis Bank, maka sejak tahun 2009 Bank Sulselbar telah menyusun *Blue Print IT Strategic Plan*.

Program penerapan dan aktivitas pengembangan teknologi informasi Bank Sulselbar selama tahun 2013 sebagai berikut :

1. Pengembangan *Electronic Data Capture* (EDC) dan Manajemen EDC
2. Pengembangan Module Pembayaran PLN Secara Online
3. Pengembangan Sistem Pembayaran Kartu Kredit co-branding
4. Pengembangan *Module Virtual Account*
5. Pengembangan Aplikasi Anti Money Laundering (AML)
6. Pengembangan Utilities
7. Pengembangan Active Device
8. Penyusunan Informasi Teknologi *Strategic Plan*
9. Implementasi DRC tahap II



PENGEMBANGAN SUMBER DAYA MANUSIA TEKNOLOGI INFORMASI

Peningkatan keterampilan SDM TI adalah peningkatan keterampilan SDM TI untuk memenuhi kebutuhan bisnis Bank. Hal ini dapat dimulai dari penyusunan IT *Skill Matrix*. IT Skill Matrix merupakan salah satu tools dalam melakukan assessment kebutuhan training yang dapat membantu dalam melakukan review dan pembaharuan, dan dapat menyajikan keahlian (skill) para karyawan TI dalam sebuah *single chart*.

Bank juga perlu menerapkan *balanced score card*, yaitu metodologi untuk mengevaluasi kinerja dengan memperhatikan empat perspektif : Finansial, Internal, *Customer*, serta *Learning and Growth* yang sesuai dengan visi dan strategi Bank.

Peningkatan keterampilan ini dilakukan melalui koordinasi dengan Grup SDM dan diharapkan dengan adanya IT *Skill Matrix* dan hasil dari *balanced score card*, maka dapat diketahui kebutuhan keterampilan yang diperlukan oleh SDM TI. Kebutuhan keterampilan tersebut dapat diakomodasi dengan diselenggarakannya pelatihan-pelatihan.

RENCANA TEKNOLOGI INFORMASI TAHUN 2014

Fokus utama Grup Teknologi Informasi untuk tahun 2014 adalah penyelesaian pengembangan yang belum terealisasi pada tahun sebelumnya. Seperti penyempurnaan fungsi Manajemen Resiko, pengembangan organisasi IT, peningkatan keterampilan SDM IT dan penyediaan perangkat dan *license* yang belum realisasi. Agar pencapaian target tersebut sesuai planning maka Grup Teknologi Informasi menyusun rencana kerja Tahun 2014 sebagai penjabaran dari perencanaan tahunan dan rencana strategis seluruh unit kerja.

Untuk ke depan direncanakan akan dilakukan beberapa pengembangan dan *upgrade* teknologi diantaranya :

- Pengembangan *Extensi Bussiness Reporting Languange (XBRL)*
- Pengembangan *Mobile Banking* dan *Internet Banking*
- Pengembangan *interface* dan *Middleware*
- Penambahan Jumlah dan jenis ATM serta *delivery channel*
- Pemenuhan lisensi-lisensi
- Penyediaan perangkat Kerja Operasional TI
- Implementasi BPD-Net Online

JARINGAN KERJA DAN MITRA USAHA

Jaringan Kerja di luar negeri

Selama tahun 2013, Bank Sulselbar tidak memiliki jaringan kerja di luar negeri.

Mitra Usaha di dalam negeri

Mitra usaha Bank Sulselbar di dalam negeri pada tahun 2013, sebagai berikut :

1. PT. Bank Mandiri atas penerbitan dan pemasangan kartu kredit *Co. Brand*.
2. CV. Flash Komp atas *Lisency sofware*.
3. PT. Titan Sarana Niaga atas penyewaan 12 unit mesin ATM
4. CV. Bayu Adhi atas penyewaan Utilities Data Center dan DRC selama 5 tahun.
5. PT. Mantra Global atas pekerjaan pengembangan aplikasi pemantauan APU dan PPT.
6. PT. Mantra Global atas pemeliharaan aplikasi VBS Syariah.
7. PT. Sarana Pactindo atas pengembangan dan implementasi *electronic data capture (EDC)*.
8. CV. Bayu Adhi atas sewa milik UPS 10 KVA.
9. Mall-Panakkukang-Makassar atas penggunaan sebagian tanah dan bangunan untuk pengadaan ATM. Perjanjian tersebut berlangsung selama 1 (satu) tahun.
10. Bumiputera 1912 ata asuransi jiwa tentang program asuransi jiwa kredit kumpulan.
11. Perusahaan Umum (PERUM) Jaminan Kredit Indonesia dalam bentuk pemberian penjaminan kredit usaha rakyat (KUR) dengan penetapan jangka waktu yang sama dengan waktu KUR.
12. PT (PERSERO) Asuransi Kredit Indonesia dalam bentuk pemberian penjaminan kredit usaha rakyat (KUR) dengan penetapan jangka waktu yang sama dengan waktu KUR.
13. CV. Cahaya Surya Komputer atas perpanjangan sewa menyewa notebook PC/Laptop sebanyak 17 (tujuh belas) unit selama 1 (satu) tahun.
14. PT. Praweda Ciptakarsa Informatika atas pengadaan hardware, software dan aplikasi Interface BI-RTGS
15. PT. Srikandi Multi Guna Sejahtera atas pengerjaan re instalasi jaringan PLN Kantor Pusat.

TINJAUAN KEUANGAN



Peningkatan laba bersih sebesar 13,75% dari Rp 277.728 juta pada tahun 2012 menjadi **Rp 315.926 juta** di tahun 2013

PENYAJIAN KEMBALI LAPORAN KEUANGAN BANK SULSELBAR TAHUN 2012

Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang dan Ali telah mengaudit neraca Bank Sulselbar tanggal 31 Desember 2012 dan 2011, termasuk juga laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut. Tanggung jawab KAP terletak pada pernyataan pendapat atas laporan keuangan berdasarkan hasil audit. Kemudian, setelah audit dilakukan, Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang, dan Ali menerbitkan Laporan Auditor Independen No.R.1.14/001/03 /13 tanggal 20 Maret 2013 atas Laporan Keuangan Bank Sulselbar untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 dan 2011 dengan opini wajar tanpa pengecualian.

Adanya penyajian kembali Laporan Keuangan Bank Sulselbar Tahun 2012 disebabkan adanya penyesuaian – penyesuaian seperti yang dijelaskan dalam Catatan 39 pada Laporan Keuangan. Berkaitan dengan penerapan SAK yang berlaku di tahun buku 2013, beberapa pos laporan keuangan tahun 2012 telah dilakukan penyajian kembali secara retrospektif. Mengacu ketentuan pada PSAK 1 (2009), penyajian 2012 tersebut harus diikuti dengan penyajian kembali Laporan Keuangan per 31 Desember 2011 (atau 1 Januari 2012).

Beberapa pos laporan keuangan yang mengalami perubahan signifikan sebagai konsekuensi dari hal di atas dapat diuktisarkan pada tabel berikut.



Bank Sulselbar mencatatkan peningkatan laba bersih sebesar **13,75%** dari Rp 277.728 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 315.926 juta di tahun 2013.

Tabel Pos-pos Laporan Keuangan yang Mengalami Perubahan

| 31 Desember 2012 | | | |
|--------------------------------|--|----------------------------------|--|
| Laporan Posisi Keuangan | Sebelum Disajikan Kembali/ Direklasifikasi | Penyajian Kembali/ Reklasifikasi | Setelah Disajikan Kembali/ Direklasifikasi |
| Aset Pajak Tangguhan | 9.715.932.787 | 4.296.464.943 | 14.012.397.730 |
| Pajak Dibayar Dimuka | - | 9.594.405.652 | 9.594.405.652 |
| Aset Lain-lain | 111.139.402.939 | (9.594.405.651) | 101.544.997.288 |
| Modal Donasi | 243.905.400 | (243.905.400) | - |
| Saldo Laba | 276.465.706.397 | 4.540.370.343 | 281.006.076.740 |
| Laporan Laba Rugi Komprehensif | | | |
| Manfaat Pajak Tangguhan | 5.925.260.411 | 1.262.417.042 | 7.187.677.453 |
| Beban Umum dan Administrasi | | | |
| Hadiah dan asuransi penjaminan | 43.552.734.015 | (16.869.089.929) | 26.683.644.086 |
| Beban Bunga | 358.470.838.478 | 16.869.089.929 | 375.339.928.407 |

31 Desember 2011 (1 Januari 2012)

| 31 Desember 2011 (1 Januari 2012) | | | |
|-----------------------------------|--|----------------------------------|--|
| Laporan Posisi Keuangan | Sebelum Disajikan Kembali/ Direklasifikasi | Penyajian Kembali/ Reklasifikasi | Setelah Disajikan Kembali/ Direklasifikasi |
| Aset Pajak Tangguhan | 3.790.672.376 | 3.034.047.901 | 6.824.720.277 |
| Pajak Dibayar Dimuka | - | 567.959.183 | 567.959.183 |
| Aset Lain-lain | 74.561.025.633 | (567.959.183) | 73.993.066.450 |
| Saldo Laba | 260.956.588.768 | 3.277.953.301 | 264.234.542.069 |

Terkait dengan adanya penyajian kembali Laporan Keuangan, maka analisis keuangan pada bagian ini harus dibaca bersamaan dengan Laporan Keuangan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Husni, Mucharam dan Rasidi yang juga disajikan dalam Laporan Tahunan ini. Laporan keuangan tersebut telah diaudit berdasarkan standar audit yang ditetapkan Ikatan Akuntan Indonesia. Hasil audit Laporan Keuangan Bank Sulselbar seluruhnya mendapat opini wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat tanggal 31 Desember 2013 dan 2012, serta hasil usaha dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Selain kinerja keuangan unit usaha konvensional, kinerja keuangan Unit Usaha Syariah yang didirikan sejak tahun

2007 akan disajikan dalam Laporan Tahunan sebagai bagian yang tidak terpisahkan dari kinerja keuangan Bank keseluruhan.

LAPORAN LABA RUGI LABA BERSIH

Bank Sulselbar mencatatkan peningkatan laba bersih sebesar 13,75% dari Rp 277.728 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 315.926 juta di tahun 2013. Kenaikan perolehan laba bersih antara lain disebabkan adanya kenaikan pendapatan bunga bersih sebesar 26,44%, dari Rp 721.403 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 912.106 juta pada tahun 2013. Kenaikan pendapatan bunga bersih antara lain karena kenaikan pendapatan bunga dan pendapatan bagi hasil Syariah masing – masing sebesar 12,19% dan 44,51%. Kenaikan pendapatan bunga dipengaruhi oleh peningkatan portofolio kredit sebesar 8,88% pada tahun 2013.

Laporan Rugi Laba dan Laporan Rugi Laba Komprehensif disajikan pada tabel berikut.

Tabel Laporan Laba Rugi Bank Sulselbar Tahun 2012 - 2013

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|--|-----------|-----------|-------------|----------|
| | Rp Juta | Rp Juta | | % |
| PENDAPATAN BUNGA | | | | |
| Pendapatan Bunga | 1.176.464 | 1.048.608 | 127.856 | 12,19% |
| Pendapatan Bagi Hasil Syariah | 69.561 | 48.135 | 21.426 | 44,51% |
| Total Pendapatan Bunga dan Bagi Hasil Syariah | 1.246.025 | 1.096.743 | 149.282 | 13,61% |
| Beban Bunga | 260.301 | 311.806 | (51.505) | (16,52)% |
| Bagi Hasil Syariah | 22.025 | 12.204 | 9.821 | 80,47% |
| Surat Berharga Yang Diterbitkan | 51.593 | 51.330 | 263 | 0,51% |
| Total Beban Bunga dan Bagi Hasil Syariah | 333.919 | 375.340 | (41.421) | (11,04)% |
| Pendapatan Bunga Bersih | 912.106 | 721.403 | 190.703 | 26,44% |
| PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL LAINNYA | | | | |
| Pendapatan Operasional | | | | |
| Provisi dan komisi selain dari kredit yang diberikan | 14.984 | 25.390 | (10.406) | (40,98)% |
| Administrasi | 36.740 | 36.766 | (26) | (0,07)% |
| Pendapatan Operasional Lainnya | 5.267 | 9.932 | (4.665) | (46,97)% |
| Total Pendapatan Operasional Lainnya | 56.991 | 72.088 | (15.097) | (20,94)% |
| Beban personalia | 312.355 | 275.279 | 37.076 | 13,47% |
| Beban umum dan administrasi | 211.547 | 124.281 | 87.266 | 70,22% |
| Penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan non keuangan – bersih | 913 | 9.424 | (8.511) | (90,31)% |
| Total Beban Operasional Lainnya | 524.815 | 408.984 | 115.831 | 28,32% |
| Total Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | (467.824) | (336.896) | (130.928) | 38,86% |
| Laba (Rugi) Operasional | 444.282 | 384.507 | 59.775 | 15,55% |
| Pendapatan Non Operasional | 1.686 | 4.961 | (3.275) | (66,01)% |
| Beban Non Operasional | 13.023 | 12.837 | 186 | 1,45% |
| Pendapatan (Beban) Non Operasional | (11.337) | (7.876) | (3.461) | 43,94% |
| Laba Sebelum Taksiran Manfaat Pajak Penghasilan | 432.945 | 376.631 | 56.314 | 14,95% |
| Beban (Manfaat) Pajak Penghasilan | 117.019 | 98.903 | 18.116 | 18,32% |
| Laba Bersih | 315.926 | 277.728 | 38.198 | 13,75% |
| Total Laba Komprehensif Tahun Berjalan | 315.926 | 277.728 | 38.198 | 13,75% |

PENDAPATAN

PENDAPATAN BUNGA

Bank Sulselbar memperoleh pendapatan bunga dari kredit dan pembiayaan yang diberikan, penempatan dana dan pembelian surat berharga obligasi. Pendapatan bunga bertumbuh sebesar 13,61% dari sebesar Rp 1.096.743 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 1.246.025 juta pada

tahun 2013. Peningkatan pendapatan bunga pada tahun 2013 didorong oleh kenaikan portofolio kredit yang diberikan sebesar 8,88% dari portofolio pada tahun 2012. Pendapatan bunga yang diperoleh dari penyaluran kredit dan pembiayaan memiliki kontribusi terbesar, yaitu 91,17% dari total pendapatan bunga dan bagi hasil pada tahun 2013.

Pendapatan Bunga Kredit

Kredit yang diberikan tidak termasuk Syariah pada tahun 2013 tercatat sebesar Rp 6.191.726 juta dan menghasilkan pendapatan bunga kredit sebesar Rp 1.066.408 juta. Jumlah ini meningkat sebesar 10,52% dibandingkan pendapatan bunga kredit tahun 2012. Pendapatan bunga dari kredit yang diberikan memberikan kontribusi terbesar terhadap pendapatan Bank, yakni sebesar 85,58% pada tahun 2013 dan 87,98% pada tahun 2012.

Bank memperoleh pendapatan bunga berdasarkan saldo portofolio kredit produktif dan konsumtif yang disalurkan kepada debitur. Suku bunga rata – rata per tahun untuk kredit yang diberikan per 31 Desember 2013 adalah sebesar 16% - 16,50%. Suku bunga tersebut menurun dibandingkan suku bunga rata – rata tahun 2012 sebesar 18% - 18,50%. Penurunan suku bunga kredit merupakan bagian dari strategi manajemen untuk menempatkan sasaran yang tepat dari penempatan harga pembiayaan berdasarkan target debitur dan tujuan pinjaman yang diberikan, yakni produktif atau konsumtif.

Tinjauan suku bunga kredit dilakukan secara periodik untuk menjaga tingkat harga pembiayaan. Untuk itu, maka Bank Sulselbar dapat mempertahankan margin bunga bersih di atas 5% pada tahun 2013 dan mampu menarik lebih banyak debitur untuk meningkatkan aset. Strategi dan penetapan suku bunga yang baik pada akhirnya mempengaruhi peningkatan portofolio kredit yang tidak termasuk Syariah sebesar 7,79% pada tahun 2013. Jumlah tersebut naik 10,52% dibandingkan pertumbuhan pendapatan bunga kredit tahun sebelumnya.

Pendapatan Bunga Penempatan

Untuk mengoptimalkan kelebihan dana yang belum tersalurkan dalam bentuk kredit serta dalam rangka pengelolaan likuiditas yang baik, maka kelebihan dana ditempatkan pada instrumen keuangan tertentu seperti penempatan pada Bank Indonesia dan penempatan pada Bank lainnya. Penempatan tersebut bertujuan untuk meningkatkan return pendapatan bunga.

Pendapatan bunga yang bersumber dari penempatan pada Bank Indonesia tahun 2013 tercatat sebesar Rp 7.803 juta atau mengalami peningkatan 22,19% dari tahun 2012 sebesar Rp 6.386 juta. Di sisi lain, penempatan pada Bank lain pada tahun 2013 bertumbuh 31,19% dari Rp 69.467 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 91.134 juta pada tahun 2013. Sebagai dampak dari pengelolaan likuiditas Bank, pendapatan dari bunga yang dihasilkan dari saldo penempatan dana pada Bank Indonesia dan penempatan pada bank lainnya memberikan kontribusi masing – masing sebesar 0,63% dan 7,31% saja terhadap total pendapatan bunga pada 2013.

Pendapatan Bunga Surat Berharga

Pendapatan bunga surat berharga per 31 Desember 2013 tercatat sebesar Rp 11.118 juta atau meningkat dibandingkan tahun 2012 sebesar Rp 7.836 juta. Kontribusi pendapatan bunga surat berharga terhadap total pendapatan bunga tahun 2013 hanya sebesar 0,89%.

Berikut adalah tabel yang menyajikan data pendapatan bunga Bank Sulselbar tahun 2012-2013.

Tabel Pendapatan Bunga Bank Sulselbar Tahun 2012 - 2013

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|--------------------------------|-----------|-----------|-------------|--------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | |
| Kredit Yang Diberikan | 1.066.408 | 964.918 | 101.490 | 10,52% |
| Penempatan pada Bank Indonesia | 7.803 | 6.386 | 1.417 | 22,19% |
| Penempatan pada Bank Lain | 91.134 | 69.467 | 21.667 | 31,19% |
| Surat Berharga | 11.118 | 7.836 | 3.282 | 41,88% |
| Jumlah Pendapatan Bunga | 1.176.464 | 1.048.608 | 127.856 | 12,19% |

Pendapatan Syariah

Bank Sulselbar Unit Usaha Syariah (UUS) mulai beroperasi sejak tahun 2007 sebagai alternatif layanan perbankan bagi masyarakat yang mementingkan prinsip Syariah. Unit Usaha Syariah memperoleh pendapatan bagi hasil melalui penyediaan pembiayaan dengan konsep murabahah untuk

piutang investasi, modal kerja dan konsumtif. Selain itu, UUS Bank Sulselbar juga menyediakan pembiayaan berkonsep mudharabah untuk pembiayaan modal kerja.

Tabel berikut menyajikan data pendapatan Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar tahun 2012-2013.

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|---------------------------------|---------|---------|-------------|---------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | |
| Margin Murabahah dan Mudharabah | 62.035 | 45.673 | 16.362 | 35,82% |
| Bonus Giro Wadiah | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| Bagi Hasil Deposito | 6.693 | 2.304 | 4.389 | 190,49% |
| Qardh Gadai | 833 | 158 | 675 | 427,22% |
| Jumlah Pendapatan | 69.561 | 48.135 | 21.426 | 44,51% |

Selama tahun 2013, transaksi pembiayaan Syariah bertumbuh signifikan dan pendapatan bagi hasil meningkat 44,51% dari sebesar Rp 48.135 juta tahun 2012 menjadi Rp 69.561 juta pada tahun 2013. Pembiayaan Syariah yang berbasis murabahah dan mudharabah berpengaruh sangat signifikan terhadap kenaikan total pendapatan bagi hasil Syariah dengan pembiayaan Syariah naik 25,79% dari Rp 370.557 juta di tahun 2012 menjadi Rp 466.139 juta pada tahun 2013. Sama halnya dengan pendapatan bunga kredit, pendapatan bagi hasil yang berasal dari margin murabahah dan mudharabah memiliki porsi terbesar terhadap total pendapatan bagi hasil Syariah tahun 2013, yaitu sebesar 89,18%.

BEBAN BUNGA

BEBAN BUNGA

Beban bunga lebih rendah 11,04% dari sebesar Rp 375.339 juta tahun 2012 menjadi sebesar Rp 333.919 juta pada tahun 2013. Penurunan beban bunga disebabkan oleh adanya penurunan simpanan deposito yang sangat signifikan sebesar 20,32% pada tahun 2013.

Tabel berikut menampilkan beban bunga Bank Sulselbar tahun 2012-2013.

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|---------------------------------|---------|---------|-------------|----------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | |
| Pinjaman yang diterima | 10.156 | 8.915 | 1.241 | 13,92% |
| Giro | 91.464 | 86.428 | 5.036 | 5,83% |
| Deposito | 116.316 | 172.177 | (55.861) | (32,44)% |
| Tabungan | 27.246 | 27.805 | (559) | (2,01)% |
| Bagi hasil syariah | 22.024 | 12.204 | 9.820 | 80,47% |
| Surat berharga yang diterbitkan | 51.593 | 51.330 | 263 | 0,51% |
| Lainnya | 15.120 | 16.480 | (1.360) | (8,25)% |
| Jumlah Beban Bunga | 333.919 | 375.339 | (41.420) | (11,04)% |

Beban Bunga Giro

Beban bunga giro pada tahun 2013 meningkat 5,83% dari Rp 86.428 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 91.464 juta pada tahun 2013. Porsi beban bunga giro per 31 Desember 2013 sebesar 27,39% terhadap total beban bunga. Tingkat suku bunga giro rata – rata pada tahun 2013 sebesar 3% dan tidak mengalami perubahan dibandingkan tahun sebelumnya.

Beban Bunga Tabungan

Suku bunga rata – rata tabungan Bank Sulselbar pada tahun 2013 berada di kisaran 0% - 4,00%. Tingkat suku bunga tersebut sedikit lebih rendah dibandingkan dengan suku bunga tahun 2012 yang berada pada kisaran 0,25% - 4,50%. Meskipun demikian, total penghimpunan dana masyarakat dalam bentuk tabungan tidak termasuk Syariah pada tahun 2013 meningkat sebesar 23,45%. Beban bunga tabungan terhadap total beban bunga tahun 2013 kontribusinya mencapai 8,16%.

Beban Bunga Deposito

Beban bunga deposito per 31 Desember 2013 adalah sebesar Rp 116.316 juta atau menurun 32,44% dibandingkan beban bunga deposito tahun 2012 yang tercatat sebesar Rp 172.177 juta. Hal ini dipengaruhi oleh penurunan penghimpunan dana masyarakat dalam bentuk deposito

pada tahun 2013 sebesar 20,32% dari Rp 1.826.220 juta di tahun 2012 menjadi Rp 1.455.042 juta di tahun 2013. Tingkat suku bunga rata – rata deposito pada tahun 2013 berada di kisaran 6,75% - 7,00% atau lebih tinggi dibandingkan tahun 2012 dengan kisaran 5,25% - 5,50%.

Meskipun terjadi penurunan total nilai deposito, porsi beban bunga deposito terhadap total beban bunga di tahun 2012 tercatat paling tinggi yaitu mencapai 34,83%. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat kepercayaan masyarakat, khususnya deposan, terhadap Bank Sulselbar berada pada level yang cukup tinggi untuk tetap loyal dalam memanfaatkan salah satu produk pendanaan Bank Sulselbar.

Beban Bunga Pinjaman Yang Diterima

Beban bunga dari pinjaman yang diterima lebih tinggi 13,92% pada tahun 2013, naik dari Rp 8.915 juta di tahun 2012 menjadi Rp 10.156 juta pada tahun 2013. Beban bunga pinjaman yang diterima bersumber dari pinjaman pada Bank Indonesia, PT. Permodalan Nasional Madani (PNM), Bank BTN dan Kementerian Keuangan pada tahun 2013 sebesar Rp 100.145 juta. Jumlah tersebut lebih rendah dari total pinjaman tahun 2012 sebesar Rp 150.632. Beban bunga ini memberikan kontribusi terhadap jumlah beban bunga pada tahun 2013 sebesar 3,04%.



Selama tahun 2013, transaksi pembiayaan Syariah bertumbuh signifikan dan pendapatan bagi hasil meningkat 44,51% dari sebesar Rp 48.135 juta tahun 2012 menjadi Rp 69.561 juta pada tahun 2103.

Beban Bunga Surat Berharga Yang Diterbitkan

Pada tahun 2013, beban bunga surat berharga yang diterbitkan mempengaruhi total beban bunga sebesar 15,45%. Beban bunga surat berharga yang diterbitkan meningkat 0,51% lebih tinggi pada tahun 2013, dari Rp 51.330 juta pada tahun 2012 naik menjadi sebesar Rp 51.593 juta pada tahun 2013.

Beban Bagi Hasil Syariah

Beban bagi hasil Syariah mengalami peningkatan sebesar 80,47% dari sebesar Rp 12.204 juta di tahun 2012 menjadi Rp 22.024 juta pada tahun 2013. Kenaikan beban bagi hasil Syariah dipengaruhi oleh pertumbuhan dana pihak ketiga Syariah pada tahun 2013 sebesar 35,66% dengan pertumbuhan tertinggi berasal dari penghimpunan deposito mudharabah yang mencapai 41,52%.

PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Pendapatan operasional lainnya tahun 2013 lebih rendah 20,94%, dari Rp 72.088 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 56.991 juta pada tahun 2013. Penurunan ini dipengaruhi oleh penurunan provisi dan komisi selain kredit yang diberikan, dari Rp 25.390 juta pada tahun 2012, kemudian turun sebesar 40,98% menjadi Rp 14.984 juta pada tahun 2013. Selain itu, pendapatan lain – lain pada tahun 2013 juga lebih rendah 46,97% dibandingkan tahun 2012.

Berikut adalah tabel yang menampilkan pendapatan operasional lain Bank Sulselbar tahun 2012-2013.

**Tabel Pendapatan Operasional Lainnya Bank Sulselbar
Tahun 2012 – 2013**

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|--|---------|---------|-------------|----------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | |
| Provisi dan komisi selain dari kredit yang diberikan | 14.984 | 25.390 | (10.406) | (40,98)% |
| Administrasi | 36.740 | 36.766 | (26) | (0,07)% |
| Lain-lain | 5.267 | 9.932 | (4.665) | (46,97)% |
| Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya | 56.991 | 72.088 | (15.097) | (20,94)% |

BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Pada tahun 2013, beban operasional lainnya meningkat 38,72% dari Rp 408.984 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 524.815 juta pada tahun 2013. Peningkatan ini terutama didorong oleh kenaikan beban personalia sebesar 13,47% dan peningkatan beban administrasi dan umum sebesar 70,22%.

Selama tahun 2013, kredit yang diberikan (tidak termasuk Unit Usaha Syariah) meningkat 7,79% lebih tinggi dari tahun 2012. Berdasarkan analisis kolektibilitas kredit

pada tahun 2013, meski kredit meningkat tetapi kredit bermasalah turun. Sebesar 98,83% dari pinjaman tahun 2013 merupakan kredit *performing* dan 1,17% merupakan *non performing loan* (bermasalah). Dengan demikian, penyisihan kerugian penurunan nilai aset keuangan dan non keuangan tahun 2013 menjadi lebih rendah dari Rp 9.424 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 913 juta pada tahun 2013.

Berikut adalah tabel yang menyajikan data mengenai beban operasi lainnya.

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|--|---------|---------|-------------|----------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | |
| Beban Personalia | 312.355 | 275.279 | 37.076 | 13,47% |
| Beban Administrasi & Umum | 211.547 | 124.281 | 87.266 | 70,22% |
| Penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan non keuangan - bersih | 913 | 9.424 | (8.511) | (90,31)% |
| Jumlah Beban Operasional Lainnya | 524.815 | 408.984 | 115.831 | 38,72% |

Tahun 2013, Bank Sulselbar mengalami peningkatan beban personalia, di antaranya akibat meningkatnya, biaya pendidikan dan pelatihan, gaji pokok pegawai dan tunjangan jabatan bagi para pejabat serta mendistribusikan jasa produksi. Dengan adanya peningkatan tersebut, diharapkan kesejahteraan juga meningkat. Peningkatan beban personalia tertinggi pada tahun 2013 ada pada biaya pendidikan dan pelatihan yang mencapai 63,32% dari Rp 7.192 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 11.746

juta pada tahun 2013. Kemudian, kenaikan beban umum dan administrasi terjadi akibat kenaikan signifikan pada beban pajak lain sebesar 798,74%, beban asuransi sebesar 282,94%, beban lain – lain sebesar 114,34% dan beban perjalanan dinas sebesar 100,41%.

Tabel berikut berisi data mengenai pendapatan beban dan operasional Bank Sulselbar yang diringkas dalam 2 tahun terakhir.

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|----------------------------|-----------|-----------|-------------|----------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | |
| Pendapatan Operasional | 1.303.016 | 1.168.831 | 134.185 | 11,48% |
| Pendapatan Non Operasional | 1.686 | 4.961 | (3.275) | (66,01)% |
| Total Pendapatan | 1.304.702 | 1.173.792 | 130.910 | 11,15% |
| | | | | |
| Beban Operasional | 858.734 | 784.324 | 74.410 | 9,49% |
| Beban Non Operasional | 13.023 | 12.837 | 186 | 1,45% |
| Total Beban | 871.757 | 797.161 | 74.596 | 9,36% |

LABA OPERASIONAL

Pertumbuhan laba operasional Bank Sulselbar meningkat 15,55% dari Rp 384.507 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 444.282 juta di tahun 2013. Kenaikan tersebut terutama disebabkan oleh peningkatan yang signifikan pada kredit yang diberikan, yaitu sebesar 8,88% ditahun 2013, dan kemampuan Bank Sulselbar dalam mengelola komposisi dana pihak ketiga untuk mengoptimalkan biaya dana (*cost of fund*).

Pertumbuhan laba operasional Bank Sulselbar meningkat 15,55% dari Rp 384.507 juta pada tahun 2012 menjadi **Rp 444.282 juta** pada tahun 2013

PAJAK PENGHASILAN

Bank Sulselbar menghitung pajak penghasilan berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi (PSAK) No. 46 tentang Akuntansi Pajak Penghasilan. Pada tahun 2012, Bank Sulselbar mencatatkan laba sebelum pajak lebih tinggi 14,95% dari Rp 376.631 juta di tahun 2012 menjadi Rp 432.945 juta di tahun 2013. Beban pajak penghasilan juga meningkat sebesar 18,32% dari Rp 98.903 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 117.019 juta.

LABA BERSIH

Laba bersih Bank Sulselbar pada tahun 2013 tercatat sebesar Rp 315.926 juta. Jumlah tersebut 13,75% lebih tinggi dari capaian laba bersih tahun 2012 sebesar Rp 277.728 juta. Bank Sulselbar tahun 2013 telah melampaui target laba bersih tahun 2013 yang ditetapkan sebesar Rp 270.950 juta (realisasi Rp 315.926 juta) dan target laba sebelum pajak sebesar Rp 387.071 juta (realisasi Rp 432.945 juta).

NERACA

TOTAL ASET

Bank Sulselbar mencatat kepemilikan aset lebih tinggi 8,93% dibandingkan tahun 2012 sebesar Rp 8.018.455 juta dari menjadi Rp 8.734.875 juta di tahun 2013. Pertumbuhan total aset dipengaruhi oleh kenaikan kredit dan pembiayaan Syariah yang diberikan setelah dikurangi pencadangan sebesar, yang naik 9,07% dari Rp 6.027.181 juta di 2012 menjadi Rp 6.573.711 juta pada tahun 2013.

Berikut terlampir tabel mengenai total aset bank Sulselbar tahun 2012-2013.

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|---|-----------|-----------|-------------|----------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | |
| Kas | 346.988 | 323.019 | 23.969 | 7,42% |
| Giro pada Bank Indonesia | 644.901 | 546.679 | 98.222 | 17,97% |
| Giro pada Bank Lain-Bersih | 1.878 | 406 | 1.472 | 362,56% |
| Penempatan pada Bank Lain & Bank Indonesia - Bersih | 550.050 | 681.498 | (131.448) | (19,29)% |
| Surat Berharga | 335.126 | 202.094 | 133.032 | 65,83% |
| Kredit Yang Diberikan - Bersih | 6.117.979 | 5.663.552 | 454.427 | 8,02% |
| Pembiayaan Syariah - Bersih | 455.732 | 363.629 | 92.103 | 25,33% |
| Penyertaan | 81 | 81 | 0 | 0,00% |
| Pajak Dibayar Di Muka | 27.144 | 9.595 | 17.549 | 182,90% |
| Aset Tetap - Bersih | 123.582 | 112.345 | 11.237 | 10,00% |
| Aset Pajak Tangguhan | 19.194 | 14.012 | 5.182 | 36,98% |
| Aset Lain - Lain | 112.220 | 101.545 | 10.675 | 10,51% |
| Jumlah Aset | 8.734.875 | 8.018.455 | 716.420 | 8,93% |

Pada tahun 2013, total aset Bank Sulselbar masih didominasi oleh aktiva produktif setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai dengan kontribusi mencapai 85,41%. Aktiva produktif tahun 2013 sebesar Rp 7.460.846 juta atau meningkat 7,95% dari Rp 6.911.260 juta di tahun 2012. Komposisi aktiva produktif antara lain adalah kredit dan pembiayaan sebesar 75,26%, kemudian penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia sebesar 6,30%, surat berharga sebesar 3,84% dan aktiva produktif lainnya,yaitu Pajak dibayar Di Muka dan dan Giro pada Bank Lain – Bersih, masing – masing sebesar 0,31% dan 0,02%.

KREDIT DAN PEMBIAYAAN

Total kredit dan pembiayaan yang diberikan bertumbuh 8,88% dari Rp 6.115.053 juta tahun 2012 menjadi Rp 6.657.865 juta pada tahun 2013. Kenaikan penyaluran kredit dipengaruhi pertumbuhan kredit lainnya (kredit konsumtif) sebesar 18,11%, dari Rp 4.610.155 juta tahun 2012 menjadi Rp 5.445.237 juta di tahun 2013. Kredit Investasi dan Modal Kerja mengalami penurunan pada tahun 2013 masing – masing sebesar 27,49% dan 24,27%. Penurunan tersebut

disebabkan adanya pelunasan kredit menjelang akhir tahun 2013.

Kredit lainnya mendominasi total kredit yang diberikan sebesar 81,79%, yang diikuti kredit investasi dengan porsi 8,92%, kredit modal kerja sebesar 7,64% dan KPR sebesar 1,66%. Kredit lainnya merupakan kredit yang diberikan untuk PNS di lingkungan Propinsi Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat. Semua kredit lainnya tersebut dijamin oleh Perum Jamkrindo, PT Askindo, PT Jasa Rahardja Putera, PT ASEI, PT Asuransi Bangu Askrida, PT Sarana Lindung Upaya, PT Asuransi Bumi Putera Muda 1976, PT Asuransi Jiwa Nusantara dan PT Asuransi Jiwa Recapital. Suku bunga rata – rata per tahun Bank Sulselbar pada tahun 2012 yaitu pada kisaran 16,00% - 16,50% dibandingkan tahun 2012 yang berada pada kisaran 18,00% - 18,50%.

Berikut adalah data mengenai kredit dan pembiayaan berdasarkan jenis dan unit usaha yang disajikan dalam bentuk tabel.

**Tabel Kredit dan Pembiayaan Berdasarkan Jenis
Tahun 2012 – 2013**

| Jenis Pinjaman | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | | Porsi |
|---------------------------|-----------|-----------|-------------|----------|---------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | % | |
| Kredit Investasi | 593.580 | 818.599 | (225.019) | (27,49)% | 8,92% |
| Kredit Modal Kerja | 508.436 | 671.421 | (162.985) | (24,27)% | 7,64% |
| KPR | 110.612 | 14.878 | 95.734 | 643,46% | 1,66% |
| Kredit Umum Lainnya | 5.445.237 | 4.610.155 | 835.082 | 18,11% | 81,79% |
| Total Kredit & Pembiayaan | 6.657.865 | 6.115.053 | 542.812 | 8,88% | 100,00% |

Pertumbuhan Kredit dan Pembiayaan Berdasarkan Unit Usaha
Tahun 2012 – 2013

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | | Porsi |
|---------------------------|-----------|-----------|-------------|--------|---------|
| | Rp Juta | | Rp Juta | % | % |
| Konvensional | 6.191.726 | 5.744.496 | 447.230 | 7,79% | 93,00% |
| Unit Usaha Syariah | 466.139 | 370.557 | 95.582 | 25,79% | 7,00% |
| Total Kredit & Pembiayaan | 6.657.865 | 6.115.053 | 542.812 | 8,88% | 100,00% |

Pertumbuhan kredit yang mencatatkan peningkatan paling tinggi berdasarkan sektor usaha pada tahun 2013 yaitu kredit sektor perumahan dengan kenaikan sebesar 430,00% dari Rp 238.944 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 1.267.202 juta pada tahun 2013. Penurunan terbesar terjadi pada

kredit sektor perdagangan, dari Rp 915.076 juta turun 27,56% menjadi Rp 662.905 juta.

Tabel berikut menampilkan kredit dan pembiayaan yang dikuasai Bank Sulselbar berdasarkan sektor usaha.

Tabel Kredit dan Pembiayaan Yang Diberikan Bank Sulselbar Berdasarkan Sektor Usaha Tahun 2012 – 2013

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | | Porsi |
|-------------------------------|-----------|-----------|-------------|----------|---------|
| | Rp Juta | Rp Juta | Rp Juta | % | % |
| Konsumtif | 4.349.443 | 4.496.945 | (147.502) | (3,28)% | 65,33% |
| Pertanian | 113.744 | 147.437 | (33.693) | (22,85)% | 1,71% |
| Industri | 60.935 | 74.716 | (13.781) | (18,44)% | 0,92% |
| Listrik/Air | 16.675 | 19.271 | (2.596) | (13,47)% | 0,25% |
| Pertambangan | 2.257 | 2.604 | (347) | (13,33)% | 0,03% |
| Konstruksi | 6.739 | 9.276 | (2.537) | (27,35)% | 0,10% |
| Perumahan | 1.267.202 | 238.944 | 1.028.258 | 430,33% | 19,03% |
| Perdagangan | 662.905 | 915.076 | (252.171) | (27,56)% | 9,96% |
| Pengangkutan & Distribusi | 26.208 | 17.651 | 8.557 | 48,48% | 0,39% |
| Jasa - Jasa Dunia Usaha | 30.892 | 31.924 | (1.032) | (3,23)% | 0,46% |
| Jasa - Jasa Sosial Masyarakat | 120.865 | 161.209 | (40.344) | (25,03)% | 1,82% |
| Total Kredit dan Pembiayaan | 6.657.865 | 6.115.053 | 542.812 | 8,88% | 100,00% |

Pada tahun 2013, Bank Sulselbar telah menghitung Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) sebesar Rp 84.155 juta sehingga total kredit dan pembiayaan yang diberikan setelah dikurangi CKPN yaitu sebesar Rp 6.573.710 juta. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada tahun 2013 lebih rendah dari perhitungan CKPN tahun 2012 meski nilai kredit dan pembiayaan bertambah. Hal ini

berarti bahwa risiko kredit selama tahun 2013 lebih rendah dibandingkan risiko kredit tahun 2012. Bank Sulselbar juga telah membentuk tim khusus untuk menangani kredit bermasalah melalui Surat Keputusan Direksi.

Tabel berikut menyajikan informasi mengenai perhitungan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Bank Sulselbar.

Tabel Kredit dan Pembiayaan Diperhitungkan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Bank Sulselbar Tahun 2012 – 2013

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|--|-----------|-----------|-------------|---------|
| | Rp Juta | | Rp Juta | % |
| Kredit & Pembiayaan | 6.657.865 | 6.115.053 | 542.812 | 8,88% |
| Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) | (84.155) | (87.872) | 3.717 | (4,23)% |
| Jumlah | 6.573.710 | 6.027.181 | 884.229 | 14,67% |

KAS DAN SETARA KAS

Dalam rangka pengelolaan likuiditas, Bank Sulselbar telah mengoptimalkan fungsi dan pengelolaan treasury dengan melakukan penempatan dana pada instrumen keuangan yang lebih likuid. Adapun pengelompokan aset Bank berdasarkan tingkat likuiditasnya yaitu kas dan setara kas yang meliputi kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, simpanan yang sewaktu – waktu dapat dicairkan dan investasi jangka pendek likuid lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang.

KAS

Kas adalah dana kas yang disediakan oleh teller atau disimpan dalam ATM untuk kegiatan operasional Bank, antara lain untuk menyediakan dana kas sesuai permintaan penarikan simpanan nasabah Bank. Pada tahun 2013, posisi kas meningkat 7,42% menjadi Rp 346.988 juta dibandingkan posisi kas tahun 2012 sebesar Rp 323.019 juta. Peningkatan ini disebabkan oleh adanya penambahan 18 terminal ATM baru.

GIRO PADA BANK INDONESIA

Pada tahun 2013, Bank Indonesia mengeluarkan Peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomor 15/7/PBI/2013 tentang Perubahan Kedua atas PBI Nomor 12/19/PBI/2013 Tentang Giro Wajib Minimum (GWM) Bank Umum pada Bank

Indonesia dalam Rupiah dan Valuta Asing dan Surat Edaran Bank Indonesia Nomor : 15/41/DKMP Tanggal 1 Oktober 2013 Perihal Perhitungan Giro Wajib Minimun sekunder dan Giro Wajib Minimum berdasarkan Loan To Deposit Rasio (LDR) dalam Rupiah. Pada aturan ini mewajibkan Bank untuk menempatkan dananya pada rekening giro di Bank Indonesia sebesar 8 % dari Dana Pihak Ketiga dalam rupiah (GWM Primer), sementara untuk GWM Sekunder sebesar 4 % (empat persen) dan GWM LDR untuk batas bawah sebesar 78 % (tujuh puluh delapan persen) dan batas atas sebesar 92 % (sembilan puluh dua persen).

Untuk memenuhi GWM Utama, Bank Sulselbar senantiasa berupaya menjaga agar cadangan minimum Giro pada BI tidak kurang dari persentase yang telah ditetapkan. Sementara itu, pemenuhan GWM Sekunder dilakukan dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Surat Utang Negara (SUN) dan/atau *excess reserve* (kelebihan giro Bank di Bank Indonesia di atas kewajiban GWM Utama). GWM Utama Bank Sulselbar pada tahun 2013 sebesar 8,24% dan GWM Sekunder 4,13%. Giro pada Bank Indonesia tahun 2013 meningkat 17,97% dari Rp 546.679 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 644.901 juta di tahun 2012.

Berikut adalah data mengenai Giro Wajib Minimum (GWM) yang disajikan dalam bentuk tabel.

**Tabel Giro Wajib Minimum (GWM) Bank Sulselbar
Tahun 2007 - 2012**

| Keterangan | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| GWM Utama | 8,24% | 9,41% | 8,24% | 9,68% | 5,25% | 5,36% | 14,47% |
| GWM Sekunder | 4,13% | 2,95% | 2,76% | 2,64% | 2,83% | n.a | n.a |

GIRO PADA BANK LAIN

Penempatan giro pada bank lain bertujuan untuk menyediakan cara yang lebih mudah dalam melaksanakan transfer dana/pengiriman uang/penyelesaian transaksi antar bank. Fluktuasi giro bergantung pada frekuensi transaksi dana yang diberikan oleh nasabah. Giro pada bank lain di tahun 2013 sebesar Rp 1.878 juta atau 363,46% lebih tinggi dari saldo tahun 2012 yang tercatat sebesar Rp 405 juta.

PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN

Penempatan dana pada Bank Indonesia (BI) dan bank lain

terdiri dari FASBI (fasilitas yang diberikan kepada bank untuk menempatkan dana di Bank Indonesia dalam Rupiah), Deposito on Call, dan Deposito Berjangka. Selama tahun 2013, penempatan pada BI dan bank lain tercatat sebesar Rp 552.000 juta atau 19,06% lebih rendah dari tahun 2012 yang tercatata sebesar Rp 681.998 juta. Hal ini disebabkan adanya pengalokasian kelebihan dana untuk penyaluran kredit di tahun 2013.

EFEK-EFEK

Efek-efek terdiri dari penempatan pada surat berharga baik untuk diperdagangkan, dibeli untuk dijual kembali, dan dimiliki hingga jatuh tempo. Efek – efek berupa surat

berharga yang dimiliki Bank Sulselbar meliputi Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Surat Utang Negara (SUN) dan obligasi yang diperdagangkan di bursa efek. Pada tahun 2013, efek yang dimiliki Bank Sulselbar mengalami kenaikan 65,83% dari Rp 202.094 juta di tahun 2012 menjadi Rp 335.126 juta pada 2013. Peningkatan tersebut disebabkan karena adanya transaksi pembelian Sertifikat Bank Indonesia, SUN dan obligasi beberapa bank pembangunan daerah.

ASET TETAP

Aset tetap Bank Sulselbar tahun 2013 meningkat sebesar 10,38% dari aset tetap tahun 2012. Peningkatan ini terjadi

karena adanya pembangunan 3 (tiga) gedung kantor baru. Setelah dikurangi akumulasi penyusutan, aset tetap yang tercatat di akhir tahun 2013 adalah Rp123.582 juta. Jumlah tersebut lebih atau lebih tinggi 34,36% dari tahun 2012 yang tercatat sebesar Rp112.345 juta.

Tabel berikut menyajikan data mengenai aktiva tetap dan inventaris Bank Sulselbar tahun 2012 dan 2013.

**Tabel Aktiva Tetap dan Inventaris Bank Sulselbar
Tahun 2012 – 2013**

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|-----------------------------|---------|---------|-------------|----------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | |
| Harga perolehan | | | | |
| Tanah | 26.400 | 25.089 | 1.311 | 5,23% |
| Bangunan kantor | 91.795 | 90.482 | 1.313 | 1,45% |
| Bangunan rumah dinas | 5.290 | 5.040 | 250 | 4,96% |
| Kendaraan | 15.318 | 15.271 | 47 | 0,31% |
| Perabot kantor | 106.327 | 101.525 | 4.802 | 4,73% |
| Perabot rumah dinas | 2.044 | 1.934 | 110 | 5,69% |
| Aset dalam penyelesaian | 17.716 | 631 | 17.085 | 2707,61% |
| Jumlah | 264.890 | 239.972 | 24.918 | 10,38% |
| Akumulasi penyusutan | | | | |
| Bangunan kantor | 30.057 | 23.703 | 6.354 | 26,81% |
| Bangunan rumah dinas | 1.913 | 1.574 | 339 | 21,54% |
| Kendaraan | 14.180 | 13.814 | 366 | 2,65% |
| Perabot kantor | 93.463 | 87.045 | 6.418 | 7,37% |
| Perabot rumah dinas | 1.695 | 1.491 | 204 | 13,68% |
| Jumlah | 141.308 | 127.627 | 13.681 | 10,72% |
| Nilai Buku | 123.582 | 112.345 | 38.599 | 34,36% |

ASET LAIN - LAIN

Aset lain-lain terdiri dari bunga yang masih harus diterima, uang muka dan biaya dibayar dimuka, agunan yang diambil alih, persediaan barang cetakan dan beban ditangguhkan emisi obligasi. Agunan yang diambil alih diakui sebesar nilai bersih yang dapat direalisasi. Selisih nilai agunan yang

diambil alih dengan sisa pokok pinjaman yang diberikan, jika ada, dibebankan di laporan laba rugi tahun berjalan. Selisih nilai agunan yang diambil alih dengan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada saat agunan tersebut dijual.

Pada tahun 2013, aset lain – lain Bank Sulselbar sebesar Rp 158.639 juta atau meningkat 26,68% dari tahun 2012 yang tercatat sebesar Rp 125.233 juta. Kenaikan tersebut disebabkan oleh karena adanya saldo pada bunga yang masih harus diterima (yaitu bunga kredit dan bunga penempatan pada bank lain), persediaan barang cetakan dan lain – lain.

LIABILITAS

Liabilitas pada tahun 2013 bertumbuh 7,58% dari tahun 2012, yang kenaikannya didominasi oleh peningkatan Hutang Pajak dan Liabilitas Segera Kerja masing – masing sebesar 164,39% dan 40,94% serta pertumbuhan Imbalan

Pasca Kerja sebesar 20,47%. Simpanan nasabah memiliki kontribusi terbesar terhadap total liabilitas atau kewajiban pada tahun 2013, yaitu sebesar 80,15%. Simpanan dari Bank Lain dan surat berharga yang diterbitkan masing – masing memberikan kontribusi 7,14% dan 6,82%, sedangkan siswa liabilitas lainnya hanya berkontribusi sekitar 1% kecuali Liabilitas Segera yang memberi kontribusi sebesar 2,00%. Adapun total liabilitas atau kewajiban memiliki porsi 83,65% dari total aset tahun 2012.

Tabel berikut berisi data mengenai liabilitas Bank Sulselbar tahun 2012 dan 2013.

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|---------------------------------|-----------|-----------|-------------|----------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | |
| Liabilitas Segera | 145.991 | 103.584 | 42.407 | 40,94% |
| Simpanan Nasabah | 5.856.310 | 5.401.576 | 454.734 | 8,42% |
| Simpanan dari Bank Lain | 521.818 | 497.172 | 24.646 | 4,96% |
| Surat Berharga Yang Diterbitkan | 498.139 | 496.506 | 1.633 | 0,33% |
| Pinjaman Yang Diterima | 100.145 | 150.632 | (50.487) | (33,52)% |
| Hutang Pajak | 39.167 | 14.814 | 24.353 | 164,39% |
| Imbalan Pasca Kerja | 44.681 | 37.089 | 7.592 | 20,47% |
| Liabilitas Lainnya | 100.038 | 90.335 | 9.703 | 10,74% |
| Jumlah Liabilitas | 7.306.289 | 6.791.708 | 514.581 | 7,58% |

SIMPANAN NASABAH

Simpanan nasabah atau dana pihak ketiga merupakan dana yang ditempatkan di Bank Sulselbar dalam bentuk terdiri dari giro, tabungan dan deposito. Simpanan nasabah merupakan kontribusi pendanaan terbesar yakni sekitar 80,15% dari total liabilitas tahun 2013. Total simpanan nasabah Bank Sulselbar tahun 2013 mencapai Rp 5.856.310 juta, meningkat sebesar 8,42% dari jumlah simpanan nasabah tahun 2012.

Persaingan dalam dunia usaha perbankan semakin tinggi intensitasnya, yang antara lain meliputi persaingan tingkat suku bunga, layanan yang diberikan, luasnya jaringan, dan fitur-fitur yang diberikan. Berbagai strategi diterapkan Bank Sulselbar untuk mencapai tujuan dan target bisnis, diantaranya dengan menawarkan produk, layanan dan fasilitas baru yang dimiliki ataupun menambah fitur-fitur dari produk, layanan atau fasilitas yang sudah tersedia dengan tetap berorientasi pada kebutuhan nasabah.

GIRO

Saldo giro pada tanggal 31 Desember 2013 sebesar Rp 2.360.888 juta atau lebih tinggi 21,09% dibandingkan giro tahun 2012 sebesar Rp 1.949.730 juta. Giro Bank Sulselbar terdiri dari giro konvensional sebesar Rp 2.353.630 juta, atau 99,69% dari total giro, dan giro yang dijalankan berdasarkan prinsip Syariah sebesar Rp 7.258 juta atau sebesar 0,31% dari jumlah giro tahun 2013. Komposisi giro yang bersumber dari Pemerintah Propinsi Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat sebesar 2,41% dari total giro tahun 2013 dan dana giro yang berasal dari masyarakat lainnya (giro non Pemerintah Propinsi Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat) komposisinya terhadap total giro tahun 2013 sebesar 97,59%.

TABUNGAN

Tabungan Bank Sulselbar terdiri dari Tabungan Simpeda, Tabungan Tapemda, Tabungan Tapemda Sayang Petani, Tabungan Tapemda Pelajar dan Mahasiswa, Tapemda Pensiunan, Tabungan Haji dan Tabungan Masa Depan

(Tampan). Selain itu Bank Sulselbar memiliki produk tabungan Syariah yang terdiri dari Tabungan Syariah, Tabungan HATAM (Haji & Umrah), dan Tabungan Kemitraan dan Tabungan BKMT Syariah.

Tabungan Bank Sulselbar pada tahun 2013 tercatat sebesar Rp 1.778.193 juta atau meningkat 23,46% dari total tabungan tahun 2012 sebesar Rp 1.440.357 juta. Peningkatan ini disebabkan oleh peningkatan rekening nasabah pada tahun 2013 yang meningkatkan frekuensi transaksi dengan rekening tabungan dan meningkatkan saldo yang terdapat pada rekening tabungan per 31 Desember 2013. Di samping itu juga hal ini merupakan salah satu upaya manajemen dalam rangka menghimpun dana-dana ritel yang berbiaya murah.

DEPOSITO

Deposito Bank Sulselbar terdiri dari deposito konvensional dan deposito mudharabah Syariah. Pada tahun 2013, deposito Bank Sulselbar sebesar Rp 1.717.229 juta atau lebih rendah 14,63% dibandingkan posisi deposito tahun 2012. Penurunan tersebut disebabkan karena dana

Pemerintah Daerah (Pemda) yang biasanya ditempatkan di giro, ada pula yang ditempatkan dalam bentuk deposito dengan rate yang kompetitif dibandingkan giro. Dan pada akhir tahun, terjadi penarikan deposito Pemda untuk melakukan pembayaran proyek – proyek yang jatuh tempo pada akhir tahun. Selain itu, penurunan ini dimaksudkan untuk memperbaiki struktur pendanaan secara bertahap dengan mengurangi porsi dana mahal yaitu deposito korporasi dengan dana yang lebih murah.

Deposito konvensional pada tahun 2013 sebesar Rp 1.455.042 juta dan lebih rendah 20,32% dari jumlah deposito konvensional tahun 2012. Deposito mudharabah Syariah meningkat 41,52% dari Rp 185.268 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 262.187 juta pada tahun 2013. Komposisi deposito konvensional dan deposito Syariah pada tahun 2013 masing – masing sebesar 84,73% dan 15,27% terhadap total deposito. Deposito Syariah memiliki porsi terbesar terhadap total dana pihak ketiga Syariah sebesar 80,81%.

Berikut ini adalah tabel yang menampilkan data mengenai dana pihak ketiga yang disimpan di Bank Sulselbar.

**Tabel Dana Pihak Ketiga Bank Sulselbar
Tahun 2012 – 2013**

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | | Porsi |
|---|-----------|-----------|-------------|----------|---------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | % | |
| Dana Pihak Ketiga Konvensional | | | | | |
| Giro | 2.353.630 | 1.940.304 | 413.326 | 21,30% | 42,55% |
| Tabungan | 1.723.178 | 1.395.880 | 327.298 | 23,45% | 31,15% |
| Deposito | 1.455.042 | 1.826.220 | (371.178) | (20,32)% | 26,30% |
| Total Dana Pihak Ketiga Konvensional | 5.531.850 | 5.162.404 | 369.446 | 7,16% | 100,00% |
| Dana Pihak Ketiga Unit Usaha Syariah | | | | | |
| Giro | 7.258 | 9.426 | (2.168) | -23,00% | 2,24% |
| Tabungan | 55.015 | 44.477 | 10.538 | 23,69% | 16,96% |
| Deposito | 262.187 | 185.268 | 76.919 | 41,52% | 80,81% |
| Total Dana Pihak Ketiga Unit Usaha Syariah | 324.460 | 239.171 | 85.289 | 35,66% | 100,00% |
| Dana Pihak Ketiga | | | | | |
| Giro | 2.360.888 | 1.949.730 | 411.158 | 21,09% | 40,31% |
| Tabungan | 1.778.193 | 1.440.357 | 337.836 | 23,46% | 30,36% |
| Deposito | 1.717.229 | 2.011.488 | (294.259) | (14,63)% | 29,32% |
| Total Dana Pihak Ketiga | 5.856.310 | 5.401.575 | 454.735 | 8,24% | 100% |

SIMPANAN DARI BANK LAIN

Simpanan dari Bank Lain yaitu penempatan dana dari bank lain pada Bank Sulselbar dan menjadi liabilitas atau kewajiban Bank dalam bentuk giro, tabungan, sertifikat deposito, dan deposito yang jumlahnya dinyatakan sesuai jumlah kewajiban terhadap bank lain.

Simpanan dari Bank Lain bertujuan untuk memudahkan pelaksanaan transfer dana/pengiriman uang antar bank, dengan menempatkan dana pada beberapa bank lain yang dicatat sebagai giro pada bank lain di bagian aset. Sebaliknya, bank lain akan menempatkan dana mereka di

Bank Sulselbar yang akan dicatat sebagai Simpanan dari Bank Lain, sebagai bagian dari kewajiban. Fluktuasi rekening/saldo tersebut bergantung pada frekuensi transaksi dana yang diberikan oleh nasabah. Simpanan dari Bank lain pada tahun 2013 meningkat sebesar 4,96% yaitu dari Rp 497.107 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 521.818 juta pada tahun 2013. Peningkatan ini disebabkan oleh adanya peningkatan penempatan giro sebesar 33,48%.

Berikut adalah data mengenai simpanan dari bank lain yang disajikan dalam bentuk tabel.

Tabel Simpanan dari Bank Lain Tahun 2012 – 2013

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|-------------------------------|---------|---------|-------------|-----------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | |
| Giro | 6.818 | 5.108 | 1.710 | 33,48% |
| Tabungan | 0 | 64 | (64) | (100,00)% |
| Deposito | 515.000 | 492.000 | 23.000 | 4,67% |
| - Deposito berjangka | 0 | 2.000 | (2.000) | (100,00)% |
| - Interbank Call Money | 515.000 | 490.000 | 25.000 | 5,10% |
| Total Simpanan dari Bank Lain | 521.818 | 497.172 | 24.646 | 4,96% |

SURAT BERHARGA YANG DITERBITKAN

Selain dana pihak ketiga atau simpanan nasabah yang merupakan sumber pendanaan terbesar, Bank Sulselbar juga telah menerbitkan surat berharga dalam bentuk Obligasi dan Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I pada tahun 2011 dengan nilai total Rp 500 miliar yang terdiri dari Obligasi Seri A dan Seri B masing – masing Rp 50 miliar dan Rp 350 miliar serta Sukuk Mudharabah sebesar Rp100 miliar. Surat berharga yang diterbitkan pada tahun

2011 setelah amortisasi dan dikurangi biaya emisi menjadi sebesar Rp 498.139 juta atau meningkat 0,33% dari tahun 2012 yang tercatat sebesar Rp 496.506 juta. Kontribusi dana dari surat berharga yang diterbitkan adalah sebesar 7,14% dari jumlah kewajiban tahun 2012.

Tabel berikut berisi data mengenai surat berharga yang diterbitkan Bank Sulselbar.

Tabel Surat Berharga Yang Diterbitkan Bank Sulselbar

| Keterangan | 2012 | 2011 | Pertumbuhan | |
|--|---------|---------|-------------|--------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | |
| Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 | 400.000 | 400.000 | 0 | 0,00% |
| Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011 | 100.000 | 100.000 | 0 | 0,00% |
| Biaya emisi obligasi | (6.836) | (6.836) | 0 | 0,00% |
| Penerimaan penerbitan obligasi bersih | 493.164 | 493.164 | 0 | 0,00% |
| Amortisasi biaya obligasi | 4.975 | 3.342 | 1.633 | 48,86% |
| Total | 498.139 | 496.506 | 1.633 | 0,33% |

PINJAMAN YANG DITERIMA

Bank Sulselbar menerima pinjaman yang diperoleh dari Bank Indonesia untuk dipinjamkan kembali kepada pengusaha kecil dan mikro dan dalam bentuk kredit mikro investasi dan kredit rumah sederhana. Pinjaman ini jatuh tempo tahun 2014 dengan suku bunga 3%-6% per tahun.

Salah satu dari pinjaman tersebut adalah pinjaman dari PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) dalam bentuk fasilitas kredit investasi dan kredit modal kerja yang diperoleh Bank Sulselbar dan kemudian disalurkan kepada pengusaha kecil dan pengusaha mikro. Total fasilitas pinjaman ini sebesar Rp 8.000.000.000, dengan jangka waktu pinjaman dari tanggal 15 Maret 2010 sampai dengan 15 Maret 2013 dan memiliki tingkat bunga 7% per tahun. Pada tanggal 15 Maret 2013, pinjaman dari PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) telah dilunasi berdasarkan Surat Keterangan Lunas terakhir No. 003/PNM-MKS/I/2014 senilai Rp 43.434.783.

Pinjaman lainnya yang diterima Bank Sulselbar adalah pinjaman dari Pemerintah, yaitu PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Pinjaman ini merupakan pinjaman Pemerintah kepada masyarakat melalui Bank Sulsel dalam rangka pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah Sederhana/Rumah Sangat Sederhana (KPR-RS/RSS). Dalam perjanjian penerusan ini pemerintah telah menunjuk PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk sebagai Bank Koordinator. Berdasarkan perjanjian penerusan No. 35/PKS/DIR/1997 tanggal 29 April 1997, Pelita VI tahun 4 dengan perjanjian No. 19/PKS/DIR/1998 tanggal 17 Maret 1998, jangka waktu 1 Juli 2001 s.d 1 Januari 2013 dan perubahan perjanjian yang terakhir Pelita VI tahun 5 No. 11/PKS/DIR/1999 tanggal 30 April 1999, Bank Sulselbar wajib membayar pokok pinjaman dengan dua puluh empat angsuran per setengah tahunan secara prorata mulai tanggal 12 September 2002 dan berakhir pada tanggal 12 Maret 2014. Angsuran dikenakan biaya administrasi sebesar 3% per tahun atas jumlah dana pinjaman yang telah ditarik dan masih terutang dari waktu ke waktu.

Kemudian, bank Sulselbar juga menerima pinjaman dari Pemerintah, yaitu Kementerian Keuangan, dalam bentuk fasilitas pinjaman kredit usaha mikro dan kecil. Pinjaman diterima oleh Bank Sulselbar dan kemudian dipinjamkan kepada nasabah-nasabah yang mempunyai persyaratan

program fasilitas yang bersangkutan. Sifat pinjaman tersebut di atas adalah penerusan, namun risiko kredit ditanggung oleh Bank. Berdasarkan perubahan perjanjian No. AMA-44/KP-040/DSMI/2009 tanggal 27 Januari 2009, Bank wajib membayar pokok pinjaman dengan lima kali angsuran per setengah tahunan secara prorata dimulai tanggal 10 Desember 2017 dan berakhir pada tanggal 10 Desember 2019.

HUTANG PAJAK

Hutang Pajak Bank Sulselbar tahun 2013 terdiri dari PPh Pasal 21, PPh Pasal 4 ayat 2, PPh Pasal 25 dan PPh Pasal 29. Hutang pajak tahun 2013 lebih tinggi 164,39%, dari Rp 14.814 juta di tahun 2012 menjadi Rp 39.167 juta pada tahun 2013.

IMBALAN PASCA KERJA

Kewajiban Imbalan Pasca Kerja telah dihitung berdasarkan Undang – Undang Ketenagakerjaan No. 13 Tahun 2003 tanggal 25 Maret 2003 dan PSAK 24 (Revisi 2004). Penilaian aktuaria atas kewajiban imbalan pasti dan imbalan pensiun dihitung oleh aktuaria independen PT. Dian Artha Tama. Kewajiban Imbalan Pasca Kerja tahun 2013 meningkat 20,47% dari Rp37.089 juta pada tahun 2012 menjadi sebesar Rp 44.681 juta pada tahun 2013.

LIABILITAS ATAU KEWAJIBAN LAINNYA

Kewajiban lainnya yang dimiliki Bank Sulselbar tahun 2012 terdiri dari setoran jaminan, pendapatan yang ditangguhkan, tantiem dan jasa produksi dan kewajiban lain – lain. Kewajiban lainnya meningkat sebesar 10,74% dari Rp 90.335 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 100.038 juta pada tahun 2013.

EKUITAS

Total ekuitas Bank Sulselbar pada tahun 2013 sebesar Rp 1.428.586 juta atau meningkat 16,45% lebih tinggi dari ekuitas tahun 2012 yang tercatat sebesar Rp 1.226.746 juta. Peningkatan total ekuitas tahun 2013 dipengaruhi antara lain kenaikan jumlah Modal Disetor tahun 2013 sebesar 7,60% dari Rp 528.739 juta pada tahun 2012 menjadi Rp 568.933 juta pada tahun 2013.

Tabel berikut menampilkan data mengenai ekuitas Bank Sulselbar tahun 2012 dan 2013.

Tabel Ekuitas Bank Sulselbar Tahun 2012-2013

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|-----------------------|-----------|-----------|-------------|------------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | |
| Modal Saham | | | | |
| Modal Disetor | 568.933 | 528.739 | 40.194 | 7,60% |
| Modal Disetor Lainnya | 11.600 | 2 | 11.598 | 579900,00% |
| Saldo Laba | 848.053 | 698.005 | 150.048 | 21,50% |
| Jumlah Ekuitas | 1.428.586 | 1.226.746 | 201.840 | 16,45% |

STRUKTUR MODAL

Pada tahun 2013, aktiva Bank Sulselbar dibiayai oleh 83,65% kewajiban dan 16,35% ekuitas. Hal ini berarti bahwa sebagian besar aset Bank Sulselbar dibiayai dalam bentuk kewajiban.

RASIO KEUANGAN PERBANKAN

Secara umum rasio keuangan Bank Sulselbar pada tahun 2013 menunjukkan perkembangan yang menggembirakan. Rasio Kecukupan Modal untuk Risiko Kredit meningkat dari 28,91% pada tahun 2012 menjadi 31,70% pada tahun 2013. Hal ini sejalan dengan Rasio Kecukupan Modal untuk Risiko Operasional yang naik dari 21,90% pada tahun 2012 menjadi 23,47% pada tahun 2013. *Non Performing Loan* (NPL) tahun 2013 sebesar 1,19% juga menunjukkan penurunan dari tahun sebelumnya sebesar 1,39%.

Dari segi profitabilitas, Return on Assets dan Return on Equity sebesar 4,20% dan 25,49% tahun 2013 meningkat dari tahun sebelumnya. Hal tersebut menunjukkan kemampuan Bank Sulselbar untuk menghasilkan profit semakin baik. Begitu pula halnya dengan NIM (*Net Interest Margin*) dan LDR (*Loan to Deposit Ratio*) sebesar 10,73% dan 113,69% tahun 2013 yang naik dari tahun sebelumnya menunjukkan produktivitas dan profitabilitas yang semakin baik. Di sisi lain, penurunan BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional) dari 71,66% tahun 2012 menjadi 68,06% tahun 2013 menunjukkan kinerja Bank Sulselbar yang semakin efisien.

Tabel Berikut menampilkan rasio kinerja keuangan Bank Sulselbar.

Tabel Rasio Kinerja Keuangan Bank Sulselbar 2012-2013

| Keterangan | 2013 | 2012 |
|--|---------|---------|
| Rasio Kecukupan Modal untuk Risiko Kredit | 31,70% | 28,91% |
| Rasio Kecukupan Modal untuk Risiko Operasional | 23,47% | 21,90% |
| NPL Gross | 1,19% | 1,39% |
| ROA | 4,20% | 3,99% |
| ROE | 25,49% | 26,37% |
| NIM | 10,73% | 9,53% |
| BOPO | 68,06% | 71,66% |
| LDR | 113,69% | 113,21% |

SOLVABILITAS DAN KOLEKTIBILITAS

RASIO KECUKUPAN MODAL

Rasio kecukupan modal atau capital adequacy ratio (CAR) Bank Sulselbar tahun 2013 terdiri dari rasio kecukupan modal untuk risiko kredit sebesar 31,70% dan rasio kecukupan modal untuk risiko operasional sebesar 23,47%. Sesuai dengan peraturan BI, Rasio Kecukupan Modal minimum yang ditetapkan BI adalah sebesar 8%. Dengan rasio kecukupan Bank berada pada tingkat 31,70%, menunjukkan bahwa struktur permodalan Bank tersebut

tetap memiliki kapabilitas untuk mengimbangi risiko pasar dan risiko kredit dimana rasio tersebut lebih tinggi dari rasio kecukupan minimum BI dan struktur modal Bank sudah memenuhi Peraturan BI. Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 3/21/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2011 yang mewajibkan pemenuhan rasio kewajiban penyediaan modal minimum sebesar 8%, dan rasio kecukupan modal Bank Sulselbar yang berada di atas 20% menunjukkan bahwa struktur permodalan Bank Sulselbar tetap memiliki kapabilitas untuk mengimbangi risiko kredit dan risiko

operasional karena kedua rasio tersebut lebih tinggi dari rasio kecukupan minimum BI.

Berikut adalah tabel yang menyajikan data mengenai kecukupan modal minimum Bank Sulselbar.

Tabel Kecukupan Modal Minimum Bank Sulselbar 2012-2013

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|--|-----------|-----------|-------------|--------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | |
| Modal Inti | 1.196.222 | 1.025.238 | 170.984 | 16,68% |
| Modal Pelengkap | 67.282 | 62.056 | 5.226 | 8,42% |
| Jumlah | 1.263.504 | 1.087.294 | 176.210 | 16,21% |
| Aset Tertimbang Menurut Risiko Kredit | 3.985.097 | 3.760.747 | 224.350 | 5,97% |
| Aset Tertimbang Menurut Risiko Operasional | 1.397.479 | 1.203.704 | 193.775 | 16,10% |

RASIO KREDIT BERMASALAH

Rasio kredit dan pembiayaan bermasalah atau Non Performing Loan (NPL) Bank Sulselbar pada tahun 2013 sebesar 1,19% atau lebih rendah dari NPL tahun 2012 sebesar 1,39%. Penurunan tersebut merupakan hasil dari usaha penyelamatan dan penyelesaian terhadap kredit bermasalah, meliputi penagihan debitur atau kompensasi, pengajuan klaim kepada perusahaan asuransi kredit, hapus buku kredit dan atau cara–cara lain yang dapat ditempuh berdasarkan ketentuan yang perundang–undangan yang berlaku. Di samping itu, telah dibentuk Tim Khusus untuk menangani kredit bermasalah melalui Surat Keputusan (SK) Direksi.

Bank Sulselbar senantiasa berupaya untuk menjaga dan memelihara kualitas kredit serta meminimalisir risiko kredit agar rasio NPL tidak melampaui ketentuan minimum Bank Indonesia sebesar 5% sesuai Peraturan Bank Indonesia No. 3/PBI/2011 tanggal 26 Desember 2001.

Tabel berikut menampilkan data mengenai kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas dan NPL tahun 2012 dan 2013.

**Tabel Kredit Yang Diberikan Berdasarkan Kolektibilitas
Tahun 2012 – 2013**

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|------------------------|-----------|-----------|-------------|----------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | |
| Lancar | 6.545.411 | 5.996.173 | 549.238 | 9,16% |
| Dalam Perhatian Khusus | 33.063 | 33.932 | (869) | (2,56)% |
| Kurang Lancar | 6.150 | 7.389 | (1.239) | (16,77)% |
| Diragukan | 5.710 | 10.901 | (5.191) | (47,62)% |
| Macet | 67.531 | 66.658 | 873 | 1,31% |
| Jumlah | 6.657.865 | 6.115.053 | 542.812 | 8,88% |

**Tabel NPL (Non Performing Loan)
Bank Sulselbar 2012-2013**

| Keterangan | 2013 | 2012 |
|------------------|--------|--------|
| NPL Gross | | |
| Jumlah (Rp Juta) | 79.391 | 84.949 |
| Persentase | 1,19% | 1,39% |
| NPL Net | | |
| Jumlah (Rp Juta) | 26.366 | 29.051 |
| Persentase | 0,40% | 0,48% |

LIKUIDITAS

Loan to Deposit Ratio (LDR) atau Rasio Kredit terhadap Dana Pihak Ketiga

Rasio LDR Bank Sulselbar pada tahun 2013 sebesar 113,69% dan lebih tinggi dari LDR tahun 2012 sebesar 113,21%. Peningkatan rasio LDR tahun 2013 menunjukkan bahwa Bank Sulselbar telah menjalankan fungsi intermediasinya dengan optimal melalui peningkatan kredit yang diberikan tahun 2013 mencapai 8,88%.

RENTABILITAS

Net Interest Margin (NIM) atau Margin Pendapatan Bunga Bersih

Net Interest Margin Bank Sulselbar pada tahun 2013 sebesar 10,73% atau lebih tinggi dari NIM tahun 2012 sebesar 9,53%. Peningkatan rasio NIM tahun 2012 disebabkan oleh peningkatan pendapatan bunga bersih yang cukup signifikan. Di samping itu, Bank Sulselbar juga masih dapat mempertahankan marjin pendapatan bunga bersih di atas 5%.

Rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Rasio BOPO Bank Sulselbar tahun 2012 sebesar 68,06% atau menurun secara tidak signifikan sebesar 3,60% dari 71,66% pada tahun 2012. Fluktuasi rasio BOPO disebabkan strategi manajemen untuk mempertahankan efisiensi dan efektivitas kegiatan operasional Bank melalui perbaikan struktur pendanaan serta menghilangkan biaya-biaya yang dianggap tidak perlu.

Return on Asset (ROA) atau Rasio Imbal Hasil terhadap Aktiva

Rasio ROA Bank Sulselbar tahun 2013 sebesar 4,20% atau lebih tinggi dari ROA tahun 2012 sebesar 3,99%. Peningkatan rasio ROA tahun 2013 menunjukkan bahwa aset yang dikelola Bank Sulselbar dapat memberikan tingkat pengembalian yang lebih tinggi dibandingkan tahun sebelumnya.

Return on Equity (ROE) atau Rasio Imbal Hasil terhadap Ekuitas

Rasio ROE Bank Sulselbar tahun 2013 sebesar 25,49% atau lebih rendah dari ROE tahun 2012 sebesar 26,37%. Penurunan rasio ROE ini menunjukkan bahwa peningkatan total ekuitas masih lebih tinggi dibandingkan perolehan laba bersih selama tahun 2013.

BELANJA BARANG MODAL

Selama tahun 2013, saldo akumulasi belanja barang modal Bank Sulselbar sebesar Rp 264.890 juta, lebih tinggi dari saldo belanja modal tahun 2012 sebesar Rp 239.972 juta. Sebagian besar belanja barang modal dialokasikan untuk kebutuhan gedung kantor dan perabot di dalamnya. Investasi barang modal tersebut seluruhnya berasal dari dana internal. Seluruh transaksi belanja barang modal dilakukan dalam mata uang Rupiah sehingga bank tidak memiliki risiko mata uang asing dalam transaksi belanja modal.

Berikut adalah data yang menampilkan jumlah aktiva tetap dan inventaris Bank Sulselbar.

Tabel Aktiva Tetap dan Inventaris Bank Sulselbar Tahun 2012 – 2013

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|-------------------------|---------|---------|-------------|------------|
| | Rp Juta | Rp Juta | | % |
| Harga perolehan | | | | |
| Tanah | 26.400 | 25.089 | 0 | 0,00% |
| Bangunan kantor | 91.795 | 90.482 | 19.863 | 21,95% |
| Bangunan rumah dinas | 5.290 | 5.040 | 23 | 0,46% |
| Kendaraan | 15.318 | 15.271 | 0 | 0,00% |
| Perabot kantor | 106.327 | 101.525 | 5.617 | 5,53% |
| Perabot rumah dinas | 2.044 | 1.934 | 145 | 7,50% |
| Aset dalam penyelesaian | 17.716 | 631 | (17.322) | (2745,17)% |
| Jumlah | 264.890 | 239.972 | 8.326 | 3,47% |

ARUS KAS

Arus kas bersih yang masuk dari aktivitas operasi Bank Sulselbar pada tahun 2013 sebesar Rp 404.201 juta yang berasal dari penerimaan bunga, provisi dan komisi, penerimaan pendapatan operasional lainnya, simpanan nasabah, simpanan dari bank lain dan kewajiban lainnya. Arus kas bersih yang keluar untuk aktivitas investasi sebesar Rp 24.919 juta yang berasal dari pembelian aset tetap dan penyertaan sedangkan arus kas yang keluar untuk aktivitas pendanaan sebesar Rp 164.574 juta diperoleh dari penambahan setoran modal.

Pada tahun 2013 terdapat kenaikan dana kas Bank Sulselbar sebesar Rp 214.708 juta yang bersumber dari aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Arus kas bersih tahun 2013 lebih tinggi 244,68% dibandingkan dengan arus kas tahun 2012.

Berikut adalah tabel yang menampilkan data ikhtisar arus kas bank Sulselbar.

Tabel Ikhtisar Arus Kas Bank Sulselbar 2012-2013

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan |
|---|-----------|-----------|-------------|
| | Rp Juta | % | |
| Arus Kas Bersih Yang Diperoleh dari Aktivitas Operasi | 404.201 | (13.758) | (3037,93)% |
| Arus Kas Bersih Yang Diperoleh dari Aktivitas Investasi | (24.919) | (8.325) | 199,33% |
| Arus Kas Bersih Yang Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan | (164.574) | (126.320) | 30,28% |
| Arus Kas Bersih | 214.708 | (148.403) | (244,68)% |

KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Komitmen dan kontijensi merupakan rekening administratif yang timbul dari transaksi kredit. Komitmen mengacu pada komitmen penyediaan, pembiayaan dari instrument keuangan yang mengakibatkan pengakuan aktiva dan/atau kewajiban selama periode tertentu. Kontijensi merupakan probabilitas aset dan/atau kewajiban yang dapat terjadi sebagai akibat dari beberapa kejadian sehubungan dengan kredit dan transaksi akseptasi di Bank Sulselbar.

Pada tahun 2013, Bank Sulselbar mencatat fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan (undisbursement loans) sebesar Rp 12.762 juta. Jumlah tersebut meningkat 40,92% lebih tinggi dari tahun 2012 yang tercatat sebesar Rp9.056 juta. Sementara itu, kontijensi tidak memiliki fluktuasi yang signifikan dibandingkan dengan saldo yang dilaporkan pada tahun 2012.

Berikut adalah data komitmen dan kontijensi Bank Sulselbar yang ditampilkan dalam bentuk tabel.

Tabel Komitmen dan Kontijensi Bank Sulselbar 2012-2013

| Keterangan | 2013 | 2012 | Pertumbuhan | |
|--|---------|---------|-------------|----------|
| | Rp Juta | Rp Juta | % | |
| a. Estimasi kerugian atas transaksi komitmen dan kontijensi berasal dari: | | | | |
| Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan | 12.762 | 9.056 | 3.706 | 40,92% |
| Garansi yang diterbitkan | 146.152 | 413.357 | (267.205) | (64,64)% |
| b. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah sebagai berikut: | | | | |
| Saldo awal tahun | 0 | 0 | | |
| Penyesuaian | 0 | 0 | | |
| Saldo akhir periode | 0 | 0 | | |

INFORMASI KEUANGAN DENGAN KEJADIAN LUAR BIASA

Selama tahun 2013, tidak ada kejadian keuangan luar biasa yang signifikan dan dapat mempengaruhi keberlanjutan Bank Sulselbar. Tentunya hal tersebut merupakan hasil dari upaya Bank Sulselbar untuk menerapkan tata kelola yang baik (*Good Corporate Governance*) dan manajemen risiko yang baik dalam praktik perbankan sehari-hari.

INFORMASI MATERIAL YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN DAN TRANSAKSI AFILIASI PIHAK-PIHAK

Bank Sulselbar memiliki transaksi dengan pihak-pihak terafiliasi, yaitu transaksi dilakukan antara Bank Sulselbar dengan pihak – pihak yang memiliki hubungan kepemilikan, kepengurusan/manajemen dan pemerintah. Meski demikian, praktik perbankan kami yang berlandaskan GCG dan manajemen risiko selalu mengawasi adanya potensi benturan kepentingan atas transaksi-transaksi tersebut.

KEWAJARAN TRANSAKSI DAN KEPATUHAN TERHADAP PERATURAN BAPEPAM

Selama tahun 2013, tidak terdapat transaksi yang termasuk kategori “transaksi yang memiliki benturan kepentingan” berdasarkan peraturan BAPEPAM-LK No. IX.E.1 “Benturan Kepentingan” meski transaksi dengan pihak yang berelasi atau mempunyai hubungan istimewa baik yang langsung atau tidak langsung berhubungan dengan kegiatan usaha utama Bank Sulselbar. Pada umumnya transaksi berelasi merupakan transaksi yang dilakukan dengan berbagai institusi pemerintah, namun setiap kebijakan atas transaksi tersebut dilaksanakan berdasarkan prinsip GCG dan manajemen risiko tanpa ada intervensi pihak lain. Di samping itu, manajemen telah mengkalkulasi tingkat suku bunga sehubungan dengan transaksi berelasi dengan mengacu pada suku bunga yang berlaku wajar di pasar. Dengan demikian, Bank telah melakukan transaksi dengan pihak istimewa secara wajar.

ALASAN DAN REALISASI TRANSAKSI

Berikut ini adalah transaksi yang terjadi antara Bank dengan pihak afiliasi dan alasannya:

- Selama tahun 2013, Bank Sulselbar telah mengadakan transaksi fasilitas kredit kepada pihak berelasi sebesar Rp 1.547 juta. Pertimbangan dari transaksi ini adalah guna mencapai pertumbuhan aset pada tahun 2013. Kredit yang diberikan kepada pihak yang berelasi dilakukan dengan persyaratan dan kondisi yang sama seperti yang diberikan kepada pihak lain (yang tidak berelasi). Demikian pula halnya dengan simpanan pihak berelasi maupun karyawan kunci. Bank Sulselbar membayarkan beban bunga sesuai suku bunga yang berlaku. Untuk setiap transaksi tersebut, manajemen

telah mengkalkulasi tingkat suku bunga berdasarkan suku bunga yang berlaku sehingga Bank Sulselbar telah melakukan transaksi dengan pihak berelasi secara wajar.

- Pada tahun 2013 Bank Sulselbar juga telah menerima simpanan dari pihak berelasi dan karyawan kunci sebesar Rp 74.468 juta. Tujuan dari transaksi ini adalah untuk menyediakan sumber pembiayaan alternatif atas aset Bank.
- Kebijakan Transaksi Afiliasi dan Pemenuhan Regulasi wajib diterapkan atas setiap transaksi dengan pihak berelasi secara wajar dengan standar operasional prosedur yang sama dengan perlakuan transaksi terhadap pihak ketiga lainnya. Bank Sulselbar melaksanakan transaksi dengan pihak berelasi berdasarkan PSAK No.7 (revisi tahun 2010) mengenai “Pengungkapan Pihak-Pihak Berelasi” untuk menghasilkan laporan keuangan yang wajar pada suatu periode.

INFORMASI MATERIAL LAINNYA

Informasi material lainnya yang terjadi selama tahun 2013 yaitu Bank Sulselbar telah menarik fasilitas Dana Kelolaan dari Bank Indonesia untuk membiayai produk kredit mikro. Tujuan transaksi tersebut untuk memperoleh sumber pendanaan yang tepat dalam membiayai aktivitas operasional. Bank menyediakan produk pembiayaan mikro kepada masyarakat dan pengusaha kecil untuk membantu pembiayaan aktivitas operasionalnya. Informasi material di atas merupakan bagian dari aktivitas utama Bank Sulselbar sesuai ketentuan transaksi material, seperti yang diatur dalam Peraturan BAPEPAM-LK No. IX.E.2.

INFORMASI DAN FAKTA MATERIAL MENGENAI INVESTASI, EKSPANSI, DIVESTASI, AKUISISI ATAU RESTRUKTURISASI HUTANG/MODAL

Tidak ada informasi dan fakta material yang terjadi mengenai investasi, ekspansi, divestasi, akuisisi atau restrukturisasi hutang/modal.

DERIVATIF DAN FASILITAS LINDUNG NILAI

Bank tidak menghadapi risiko pasar atas perubahan tingkat suku bunga dan / atau atas penggunaan instrument derivatif sehubungan dengan aktivitas manajemen risiko. Bank tidak menggunakan atau menerbitkan instrument derivatif untuk tujuan diperdagangkan.

INFORMASI DAN FAKTA MATERIAL SETELAH TANGGAL LAPORAN AKUNTAN

Selama tahun 2013, Bank tidak memiliki kejadian luar biasa yang terjadi dan mempengaruhi laporan keuangan secara signifikan. Bank telah menjelaskan kebijakan akuntansi yang

penting dan diterapkan di dalam catatan laporan keuangan per 31 Desember 2013 dan 2012 yang termasuk dalam laporan ini.

Sehubungan dengan berakhirnya masa jabatan atas nama Drs. Ellong Tjandra dan Haji Yanuar Fachrudin pada tanggal 26 April 2014 yang akan datang, maka telah ditetapkan sesuai dengan Akta Rapat Umum Pemegang Saham No. 21 Tanggal 17 Januari 2014 bahwa Drs. Ellong Tjandra ditetapkan sebagai pelaksana tugas sementara (PLTS) Direktur Utama Perseroan dan Ir. Drs. Andi Muhammad Rahmat, MM selaku Direktur Pemasaran Perseroan ditetapkan sebagai pelaksana tugas sementara Direktur Umum sampai dengan adanya surat persetujuan hasil fit and proper test dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Pada tanggal 24 Januari 2014 telah terbit Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar dari Direktorat Jenderal Pajak untuk Kantor Pusat dan Cabang Utama atas PPh Pasal 21, PPh Pasal 23, PPh Pasal 4 ayat 2 dengan rincian sebagai berikut yaitu SKPKB untuk Cabang Utama dengan No. 0004/201/09/812/14 atas PPh Pasal 21 sebesar Rp347.983.877 dan No. 0004/240/09/812/14 atas PPh Pasal 4 ayat 2 sebesar Rp17.426.748. Adapun SPKB untuk Kantor Pusat yaitu dengan No. 00003/201/09/812/14 atas PPh Pasal 21 sebesar Rp 1.278.146.100, No. 0003/203/09/812/14 atas PPh Pasal 23 sebesar Rp429.844.975, No. 0003/206/09/812/14 atas PPh Pasal 25/29 Badan sebesar Rp4.333.755.646, No. 0003/240/09/812/14 atas PPh Pasal 4 ayat 2 sebesar Rp 6.071.130 dan No. 00015/107/09/812/14 atas Denda Bunga PPN sebesar Rp1.969.223.289. Atas rincian tersebut jumlah kurang bayar pajak tahun 2009 adalah Rp 8.382.451.765 yang jatuh tempo pembayaran adalah tanggal 23 Februari 2014.

DAMPAK PERUBAHAN SUKU BUNGA TERHADAP KINERJA BANK

Selama tahun 2012, Bank Indonesia telah menyatakan untuk menurunkan suku bunga Bank Indonesia sebesar 0,25%

lebih rendah dari suku bunga sebelumnya. Suku bunga Bank Indonesia merupakan standar tarif untuk menghitung beban pokok pendapatan bunga. Oleh karena itu, dengan adanya penurunan suku bunga Bank Indonesia, beberapa tingkat bunga untuk sumber pendanaan Bank Sulselbar diturunkan, antara lain suku bunga untuk pinjaman yang diberikan, sehingga berpengaruh terhadap beban pokok pendapatan bunga.

Selama tahun 2013, Bank Sulselbar telah mengelola dengan baik tingkat suku bunga untuk produk kredit dan telah menetapkan tingkat bunga yang terjangkau bagi masyarakat. Sebagai hasil, selama tahun 2013, marjin bunga bersih (NIM) meningkat dari 9,53% menjadi 10,73%.

DEVIDEN

Bank Sulselbar memiliki kebijakan pembagian deviden tunai sebesar 60% dari laba bersih setiap tahunnya yang besarnya diputuskan melalui RUPS berdasarkan rekomendasi Direksi. Keputusan untuk membayar dividen tergantung pada laba, kondisi keuangan dan likuiditas, kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan dan faktor-faktor lain yang dianggap relevan oleh Direksi Bank Sulselbar setelah memperoleh persetujuan RUPS. Deviden kepada pemegang saham akan dibagikan kepada pemerintah provinsi dan pemerintah kabupaten/kota se-Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat sebagai pemegang saham menurut perbandingan besarnya modal yang telah disetor sampai dengan akhir tahun buku yang bersangkutan.

Selama tahun 2013, Bank Sulselbar telah membagikan deviden tunai sebesar Rp 165.879.423.838 sesuai dengan keputusan yang telah ditetapkan dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Tahunan tanggal 25 Juni 2013. Deviden tunai tersebut dihitung berdasarkan pencapaian kinerja keuangan Bank Sulselbar per 31 Desember 2012.

Berikut adalah tabel yang berisi data pembagian deviden dari Bank Sulselbar kepada pemerintah propinsi sejak tahun 2006 hingga 2013.

Tabel Pembagian Deviden Bank Sulselbar 2006-2013

| Deviden Tahun | Pemprov Sulsel | Pemprov Sulbar | Total Deviden | Keterangan |
|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------------------|
| | | | | Rp Juta |
| 2006 | 84.795 | 3.168 | 87.963 | Dibagikan pada tahun 2007 |
| 2007 | 107.151 | 4.628 | 111.779 | Dibagikan pada tahun 2008 |
| 2008 | 124.148 | 5.660 | 129.808 | Dibagikan pada tahun 2009 |
| 2009 | 113.406 | 5.195 | 118.601 | Dibagikan pada tahun 2010 |
| 2010 | 139.222 | 6.636 | 145.858 | Dibagikan pada tahun 2011 |
| 2011 | 145.082 | 7.011 | 152.093 | Dibagikan pada tahun 2012 |
| 2012 | 156.540 | 9.339 | 165.079 | Dibagikan pada tahun 2013 |

PERBANDINGAN PROYEKSI DENGAN HASIL YANG DICAPAI PENCAPAIAN TAHUN 2013

Pada tahun 2013, Bank telah mengelola dengan baik tingkat bunga Bank atas produk kredit Bank, sehingga tercipta tingkat bunga yang terjangkau dan menarik lebih banyak nasabah. Sepanjang tahun 2013, Bank juga menjaga marjin bunga bersih di atas 5% untuk mempertahankan profitabilitas Bank. Dengan upaya tersebut dan ditambah dengan produktivitas serta efisiensi operasional, Bank memiliki pencapaian kinerja yang cukup memuaskan meski pada beberapa aspek tidak mencapai target yang diharapkan.

Pada tahun 2013, Bank memperoleh Pendapatan bunga Bank sebesar Rp1.246.025 juta. Jumlah tersebut mencapai 95,45% dari target tahun 2013. Meski Pendapatan Bunga Bank tidak mencapai 100% target, namun berkat efisiensi operasional, Bank memperoleh Pendapatan Bunga Bersih, Laba Sebelum Pajak dan Laba Sesudah Pajak di atas target yang diharapkan. Per tanggal 31 Desember 2013, Bank

mencatat Pendapatan Bunga Bersih mencapai 127,96% dari proyeksi keuangan tahun 2013. Laba Bersih Setelah Pajak pada tahun tersebut tercatat sebesar Rp315.926 juta, mencapai 116,60% dari target Laba Bersih mencapai 100,21% dari target tahun 2013.

Dengan pengelolaan tingkat bunga yang baik sepanjang tahun 2013, Bank berhasil meningkatkan jumlah nasabah dan dana yang disimpan di Bank, khususnya Tabungan Konvensional dan Tabungan UUS (Unit Usaha Syariah).

Untuk kedua kelompok simpanan tersebut, kinerja Tabungan Konvensional mencapai 107,63% sedangkan kinerja Tabungan UUS mencapai 102,17%. Seiring senggar pertumbuhan nasabah, Bank mengalami pertumbuhan aset dan tentunya juga pertumbuhan kewajiban yang merupakan sumber pendanaan Bank. Pada tahun 2013, total aset dan kewajiban Bank mencapai 96,03% dan 95,25% dari target yang diharapkan. Berikut adalah tabel yang menampilkan data perbandingan realisasi dan target kinerja Bank tahun 2013.



Pendapatan Bunga Bersih mencapai
dari proyeksi keuangan tahun 2013.
127,96%

Tabel Perbandingan Proyeksi dan Realisasi Kinerja Bank tahun 2013

| Keterangan | Tahun 2013 | | Pencapaian |
|--------------------------------------|------------------|------------------|---------------|
| | Realisasi | Proyeksi | |
| | Rp Juta | % | |
| Laporan Laba Rugi | | | |
| Pendapatan Bunga | 1.246.025 | 1.305.486 | 95,45% |
| Beban Bunga | 333.919 | 592.674 | 56,34% |
| Pendapatan Bunga Bersih | 912.106 | 712.812 | 127,96% |
| Laba Sebelum Pajak | 432.946 | 387.071 | 111,85% |
| Laba Bersih Setelah Pajak | 315.926 | 270.950 | 116,60% |
| Laporan Posisi Keuangan | | | |
| Jumlah Assets | 8.734.875 | 9.095.886 | 96,03% |
| Jumlah Kewajiban | 7.306.289 | 7.670.307 | 95,25% |
| Jumlah Ekuitas | 1.428.586 | 1.425.579 | 100,21% |
| Giro Konvensional | 2.353.630 | 2.379.030 | 98,93% |
| Tabungan Konvensional | 1.723.177 | 1.600.986 | 107,63% |
| Deposito Konvensional | 1.455.042 | 2.567.574 | 56,67% |
| | 5.531.850 | 6.547.590 | 84,49% |
| Giro UUS | 7.258 | 13.370 | 54,29% |
| Tabungan UUS | 55.015 | 53.848 | 102,17% |
| Deposito UUS | 262.187 | 263.800 | 99,39% |
| | 324.460 | 331.018 | 98,02% |
| Total Giro | 2.360.888 | 2.392.400 | 98,68% |
| Total Tabungan | 1.778.192 | 1.654.834 | 107,45% |
| Total Deposito | 1.717.229 | 2.831.374 | 60,65% |
| | 5.856.309 | 6.878.608 | 85,14% |
| Kredit Yg Diberikan | 6.191.726 | 6.520.010 | 94,96% |
| Pembiayaan | 466.139 | 512.285 | 90,99% |
| Total Kredit & Pembiayaan | 6.657.865 | 7.032.295 | 94,68% |

TARGET KINERJA TAHUN 2014

Dengan mengacu pada kinerja keuangan tahun 2013 yang memuaskan, manajemen Bank telah mempersiapkan target yang hendak dicapai pada tahun 2014, yang terdiri dari :

1. Total aset tahun 2014 meningkat 25,28% lebih tinggi dari hasil tahun 2013. Sama seperti tahun 2012, peningkatan ini diperkirakan terutama bersumber dari peningkatan kredit sebesar 11,02% dari total penyaluran kredit dan pembiayaan tahun 2013.

2. Pendapatan bunga tahun 2014 ditargetkan agar meningkat 16,55% dari perolehan pada tahun 2013.
3. Target Laba bersih tahun 2014 meningkat 7% lebih tinggi dari hasil laba bersih selama tahun 2013.

Manajemen Bank berkomitmen untuk meraih target 2014 dan mencapai pertumbuhan aset yang memuaskan sehingga meningkatkan kapasitas bisnis Bank. Tentunya hal ini sejalan dengan pencapaian, visi dan misi Bank dan untuk menjadi *regional champion*.

PERUBAHAN KEBIJAKAN AKUNTANSI DAN KEUANGAN

Dalam kebijakan akuntansinya, Bank Sulselbar menerapkan dan mengacu pada Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI) 2008 dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang mengatur tentang akuntansi perbankan dalam penerbitan laporan keuangan tahunan. Selain itu, untuk Unit Usaha Syariah yang dimilikinya, Bank Sulselbar berpedoman pada Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah (PAPSI) 2003 dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 101 – 106.

Pada tahun 2013 tidak ada perubahan kebijakan akuntansi namun Bank Sulselbar meneruskan penerapan perubahan kebijakan akuntansi tahun 2012 yang lalu, yaitu:

- PSAK No. 60 (Revisi 2010) "Instrumen Keuangan: Pengungkapan", menggantikan PSAK 60 (Revisi 2006) "Instrumen Keuangan: Pengungkapan"
- PSAK 55 (Revisi 2011), Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran, menggantikan PSAK No 55 (Revisi 2006) "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran"
- PSAK No. 50 (Revisi 2010) "Instrumen Keuangan: Penyajian" efektif sejak tanggal 1 januari 2010 yang menggantikan PSAK No. 50 (Revisi 2006) "Instrumen Keuangan: Penyajian"

PERUBAHAN UNDANG-UNDANG

Tahun 2013 adalah merupakan tahun terakhir Bank Indonesia melaksanakan fungsi pengawasan menurut Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2009 tentang Bank Indonesia sebelum perannya akan diambil alih oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Pada tahun 2013, Bank Indonesia mengeluarkan beberapa aturan yang mempunyai dampak terhadap Bank Sulselbar namun tidak mengganggu secara signifikan terhadap kinerja Bank. Adapun aturan-aturan tersebut adalah :

1. Peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomor 15/7/PBI/2013 tentang Perubahan Kedua atas PBI Nomor 12/19/PBI/2013 tentang Giro Wajib Minimum (GWM) Bank Umum pada Bank Indonesia dalam Rupiah dan Valuta Asing dan Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 15/41/DKMP Tanggal 1 Oktober 2013 Perihal Perhitungan Giro Wajib Minimum Sekunder dan Giro Wajib Minimum berdasarkan Loan To Deposit Rasio (LDR) dalam Rupiah. Pada aturan tersebut Bank wajib menempatkan dananya pada rekening giro di Bank Indonesia sebesar 8 % (delapan persen) dari Dana Pihak Ketiga dalam Rupiah (GWM Primer), sementara untuk GWM Sekunder sebesar 4 % (empat persen), dan GWM LDR untuk batas bawah sebesar 78 % (tujuh puluh delapan persen) dan batas atas sebesar 92 % (sembilan puluh dua persen).
2. Dampak aturan-aturan tersebut terhadap Bank adalah adanya pengetatan likuiditas. Namun hal tersebut tidak terlalu signifikan mempengaruhi kinerja Bank Sulselbar karena target yang ditetapkan tercapai

bahkan melampaui. Bank Sulselbar tidak terlalu ekspansif dalam menyalurkan kredit atau pembiayaan sehingga terdapat dana idle pada GWM tersebut.

3. Surat Edaran Bank Indonesia (SEBI) Nomor 15/6/DPNP Tanggal 8 Maret 2013 Perihal Kegiatan Usaha Bank Umum Berdasarkan Modal Inti. Bank Indonesia mengeluarkan aturan ini untuk mengatur kegiatan usaha Bank Umum yang didasari oleh Modal Inti Bank tersebut. Peraturan ini merupakan turunan dari Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/26/PBI/2012 tentang Kegiatan Usaha dan Jaringan Kantor Berdasarkan Modal Inti. Adapun dampak terkait dengan peraturan tersebut bagi Bank Sulselbar adalah Bank Sulselbar tidak bisa ekspansif bergerak membuat produk dan jaringan bank pada saat menyusun rencana bisnis karena wajib melakukan kegiatan berdasarkan modal inti yang dimiliki.
4. Sebagai informasi, Bank Sulselbar menurut Bank Indonesia dikategorikan sebagai Bank Umum Berdasarkan Kegiatan Usaha (BUKU) II (dua), dengan modal inti minimal Rp. 1 triliun sampai dengan Rp 5 triliun. Pengelolaan Jaringan Bank diatur dalam Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 15/6/DPNP Tanggal 8 Maret 2013, Perihal Kegiatan Usaha Bank Umum Berdasarkan Modal Inti. Kemudian jaringan kantor Unit Usaha Syariah yang dimiliki oleh Bank Sulselbar tunduk pada Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 15/8/DPNP Tanggal 27 Maret 2013, Perihal Pembukaan Jaringan Kantor Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah berdasarkan modal inti.
5. Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 15/15/DPNP Tanggal 29 April 2013 Perihal Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum. Dengan lahirnya peraturan ini maka peraturan sebelumnya dinyatakan tidak berlaku. Pada peraturan ini penilaian pelaksanaan GCG memiliki kategori yang lebih ketat walaupun penilaianya diserahkan kepada Bank sendiri (*self assessment*). Namun apabila terjadi perbedaan antara penilaian self assessment dengan penilaian Bank Indonesia, maka nilai yang diambil adalah nilai Bank Indonesia. Dengan adanya peraturan tersebut maka Bank Sulselbar wajib melakukan penilaian GCG dengan standar yang lebih ketat dari sebelumnya.
6. Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 15/21/DPNP tanggal 14 Juni 2013, Perihal Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme bagi Bank Umum. Peraturan ini merupakan perbaikan dari peraturan sebelumnya yaitu mengenai *Know Your Customer* (KYC). Bank Indonesia mewajibkan bank untuk membuat infrastruktur baru terkait dengan pencucian uang dan pendanaan terorisme. Dengan lahirnya peraturan ini, Bank Sulselbar membeli suatu program (*Software*) yang melekat pada *core system* Bank Sulselbar guna mencegah timbulnya pencucian uang dan pendanaan terorisme serta memperbaiki Sistem Operasional Prosedur yang ada.

Aktivitas penting yang diperkirakan terjadi di tahun 2014 dan akan berpengaruh signifikan terhadap perkembangan usaha Bank Sulselbar :

- Pembukaan kantor cabang konvensional dan cabang syariah di Sulawesi Barat
- Pembukaan kantor kas dan terminal ATM baru
- Relokasi beberapa kantor kas pada tempat yang lebih strategis
- Melakukan penyempurnaan pengelolaan organisasi antara lain dengan pembentukan beberapa departemen untuk menghadapi perkembangan bisnis yang sangat dinamis
- Menerbitkan produk pendanaan dan pembiayaan berbasis syariah.
- Melakukan diversifikasi produk konvensional dan syariah untuk meningkatkan fungsi dan fitur produk Bank Sulselbar
- Meluncurkan produk/aktivitas baru yaitu Kartu Debit kerjasama dengan Jaringan PRIMA
- Call Center untuk menyediakan layanan virtual kepada nasabah melalui media telepon
- *Mobile* dan *internet banking* dalam rangka perluasan jaringan *delivery channel* yang menggunakan telepon seluler dan web.







BAB 5

TATA KELOLA BANK SULSELBAR

MENCIPTAKAN INOVASI

Bagi Bank Sulselbar, menciptakan inovasi berarti pengembangan ide baru untuk meningkatkan keunggulan dan nilai tambah bagi para pemangku kepentingan. Bank Sulselbar sebagai penyedia akses keuangan berperan membantu menumbuhkembangkan setiap ide berlandaskan tata kelola yang baik demi manfaat bersama.

DAFTAR ISI

- 190 Laporan Pelaksanaan Good Corporate Governance
Kertas Kerja Tata Kelola Perusahaan
- 250 Manajemen Risiko
- 280 Pengungkapan Permodalan & Pengungkapan Eksposur
- 280 Risiko dan Penerapan Manajemen Risiko

LAPORAN PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE

Informasi Perusahaan

Tanggung Jawab Sosial

Tata Kelola Bank Sulselbar

Analisa dan Pembahasan Manajemen

Profil Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris & Dewan Direksi

Kinerja 2013



Bank Sulselbar setiap tahun melakukan evaluasi (self assessment) atas pelaksanaan Good Corporate Governance selama 1 (satu) tahun terakhir dan menyusun laporan Good Corporate Governance sebagai salah satu upaya perlindungan nasabah.

I. KONVENTIONAL

PENDAHULUAN

Untuk meningkatkan kinerja suatu Bank, melindungi kepentingan *stakeholders*, dan meningkatkan kepatuhan terhadap suatu peraturan perundang-undangan yang berlaku serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada industri perbankan, suatu Bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada Prinsip *Good Corporate Governance*.

Bank Sulselbar sebagai suatu Badan Usaha Milik Daerah se Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat dalam melaksanakan kegiatan usahanya berpedoman pada 5 (lima) prinsip *Good Corporate Governance* (*GCG*). Pelaksanaan *GCG* ini juga diterapkan pada Unit Usaha Syariah. Prinsip-prinsip *GCG* yang diterapkan dalam melaksanakan usahanya oleh Bank Sulselbar terdiri atas :

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 secara 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; dan
5. Kewajaran (*fairness*) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak *stakeholders* yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Sehubungan dengan hal tersebut, Bank Sulselbar setiap tahunnya membuat laporan *Good Corporate Governance*. Tujuan laporan ini adalah sebagai bahan evaluasi/penilaian atas pelaksanaan *Good Corporate Governance* selama 1 (satu) tahun dalam kegiatan usahanya (*self assessment*), disamping memenuhi kewajiban yang ditetapkan oleh Bank Indonesia berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/4/PBI/2006 Tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum dan Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/14/PBI/2006 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/4/PBI/2006 Tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance*, serta Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 15/15/DPNP Tanggal 29 April 2013 Perihal Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum.

A. TRANSPARANSI PELAKSANAAN GCG

STUKTUR TATA KELOLA PERUSAHAAN

Struktur organisasi Bank Sulselbar terdiri organ-organ perseroan sebagaimana diatur dalam Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 Tentang Perseroan Terbatas, yaitu Rapat Umum Pemegang Saham sebagai wadah dari pemegang saham yang merupakan pemilik perseroan, Direksi sebagai pelaksana perseroan, dan Komisaris sebagai pengawas perseroan. Adapun struktur organisasi lainnya terdiri atas Komite-Komite dibawah Komisaris dan Direksi, yang bekerja sesuai dengan lingkup tugas, tanggungjawab serta masing-masing fungsi Komite tersebut. Selain itu, penanganan benturan kepentingan, penerapan fungsi kepatuhan, fungsi audit intern, fungsi audit ekstern, penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern, penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar, transparansi kondisi keuangan dan non keuangan bank serta terakhir rencana bisnis bank.

1. Rapat Umum Pemegang Saham

Wewenang dari Rapat Umum Pemegang Saham antara lain terdiri atas :

1. Menyetujui apabila ada perubahan anggaran dasar perseroan;
2. Menetapkan pengurangan modal ditempatkan dan disetor;
3. Menetapkan penggunaan laba perseroan pada tahun buku berjalan;
4. Mengangkat dan memberhentikan Dewan Komisaris dan Direksi;
5. Menetapkan remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi;
6. Mengevaluasi kinerja Dewan Komisaris dan Direksi.

1.1 Rapat Umum Pemegang Saham Tahun 2013

Selama tahun 2013, Bank Sulselbar telah melaksanakan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) sebanyak 2 (dua) kali, yaitu Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dan Rapat Umum Pemegang Saham Luar biasa. Pemanggilan dan pelaksanaan RUPS ini mengacu kepada Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 Tentang Perseroan Terbatas.

1.2 Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan 2013

Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ini diselenggarakan pada tanggal 25 Juni 2013 di Aston Makassar Hotel dan *Convention Center*, dengan dihadiri oleh Direksi, Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah dan Pemegang Saham Seri A maupun Wakil pemegang Saham yang ditunjuk berdasarkan Surat Kuasa dari Pemerintah Provinsi, Kabupaten dan Kotamadya se Seluruh Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

Adapun agenda RUPS Tahun 2013 tersebut adalah :

1. Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Tahun Buku 2012

Secara garis besar dalam laporannya, Direksi meminta persetujuan pemegang saham, antara lain :

- 1) Agenda Laporan pertanggungjawaban Direksi berdasarkan Pasal 66, UU Nomor 40 Tahun 2007 Tentang Perseroan Terbatas, meliputi :
 - a. Laporan keuangan yang terdiri dari neraca akhir tahun buku 2012 dengan perbandingan tahun buku sebelumnya, laporan keuangan tahun 2012, dan laporan ekuitas dan penerimaan dividen, serta catatan atas laporan keuangan. Laporan mengenai langkah-langkah strategis dalam rangka pencapaian kinerja.
 - b. Laporan pelaksanaan tanggungjawab sosial dan lingkungan (CSR).
 - c. Kerugian akibat *fraud* dan upaya mitigasi serta penyelesaian.
- 2) Gambaran tentang rencana kerja dan anggaran tahunan (RKAT) PT. Bank Sulselbar Tahun 2013;
- 3) Hal-hal lain yang perlu mendapat persetujuan RUPS.

Disamping hal-hal yang telah disebutkan di atas, Direksi PT. Bank Sulselbar juga mengusulkan beberapa hal yang memerlukan Keputusan RUPS, baik itu tahunan maupun luar biasa untuk mendukung strategi bisnis PT. Bank Sulselbar kedepan, dan kemudian diterima dan disetujui oleh rapat. Usul tersebut antara lain :

- Penerimaan dan persetujuan laporan tahunan serta pengesahan laporan keuangan perseroan untuk tahun buku 2012 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik.
- Pemberian pelunasan dan pembebasan tanggungjawab sepenuhnya kepada para Anggota Direksi dan Dewan Komisaris atas pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama tahun buku 2012 sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam laporan keuangan tersebut.
- Penetapan penggunaan laba bersih perseroan untuk tahun buku 2012 setelah dipotong pajak untuk dividen maximum 30 % (tiga puluh persen), pencadangan minimal 20 % (dua puluh persen) dari modal disetor dan ditempatkan, tantiem Direksi dan Dewan Komisaris, jasa produksi dan penggunaan Dana *Corporate Social Responsibility (CSR)* tahun buku 2012.
- Persetujuan atas penunjukkan Kantor Akuntan Publik Independen yang terdaftar pada BAPEPAM-LK dan Bank Indonesia, dimana sebelumnya telah memperoleh rekomendasi dari Komite Audit PT. Bank Sulselbar dengan memberi kewenangan dan Kuasa kepada Direksi Perseroan.
- Persetujuan atas laporan Rencara Kerja Perseroan Tahun 2013.
- Persetujuan atas penggunaan dana *Corporate Social Responsibility (CSR)* tahun buku 2012 dan pengembalian sisa dana *Corporate Social Responsibility (CSR)* tahun 2012 pada pos cadangan.
- Persetujuan penganggaran Dana *Corporate Social Responsibility (CSR)* dengan plafon sebesar 2,5 % (dua koma lima persen) dari laba tahun 2012 sebagai biaya perseroan.
- Perubahan Pasal 12 dan Pasal 15 Anggaran Dasar Perseroan.

2. Persetujuan/pengesahaan Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2012

RUPS dengan suara bulat menerima pengesahan laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Tahunan Tahun Buku 2012, sebagaimana tercantum dalam Laporan Tahunan Direksi Tahun Buku 2012. , Pengesahan ini memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris (*Acquiet De Charge*) atas pengurasan dan pengawasan selama Tahun Buku 2012. Selain itu, Direksi diwajibkan untuk menyusun Rencana Aksi (*Action Plan*) terhadap hal-hal sebagai berikut :

- a. Upaya perbaikan kualitas tingkat kesehatan bank (TKB) menjadi minimal komposit 2 (sehat) paling lambat bulan Juni 2014.
- b. Melakukan tindakan konkret terhadap efisiensi biaya-biaya operasional Bank sampai dengan bulan Juni 2014 minimal 15 % (lima belas persen) (sesuai arahan Bapak Gubernur Sulawesi Selatan pada saat audensi).
- c. Melakukan usaha pengembalian/*Recovery* terhadap kredit-kredit hpus tagih/ekstrakomtabel.
- d. Penanganan secara khusus terhadap kasus-kasus *fraud*/termasuk yang dilakukan internal pegawai Bank Sulselbar, dan pengembalian/*recovery* terhadap dana-dana Bank akibat *fraud* yang dilakukan oleh Internal pegawai.
- e. Melakukan perbaikan sistem pelaporan agar terhindar dari sanksi/denda Bank Indonesia dan instansi lainnya, atas biaya denda/sanksi tersebut harus dipertanggungjawabkan oleh pegawai dan pejabat bank yang terkait.
- f. Melakukan pemeriksaan/klarifikasi dan penyelesaian terkait tunggakan hutang Pajak Badan Perseroan yang berpotensi merugikan Bank.
- g. Restrukturisasi/Perbaikan Struktur organisasi khususnya Grup Sumber Daya Manusia (SDM) berada dibawah supervisi Direktur Kepatuhan paling lambat bulan Juni 2014.
- h. Pelaksanaan penandatangan pakta integritas oleh Direksi dan Pejabat Eksekutif PT. Bank Sulselbar. Selanjutnya diminta kepada Direksi melaporkan kemajuan rencana aksi (*action plan*) dimaksud kepada Dewan Komisaris.

3. Penetapan Penggunaan Laba Perseroan Tahun Buku 2012

RUPS tahunan mengesahkan penggunaan laba perseroan Tahun Buku 2012 sebesar Rp. 276.465.706.397,- (Dua ratus tujuh puluh enam miliar empat ratus enam puluh lima juta tujuh ratus enam ribu tiga ratus sembilan tujuh rupiah), yang diperuntukkan untuk :

- DIVIDEN SAHAM, 60 % (enam puluh persen) atau sebesar Rp. 168.879.423.839 (seratus enam puluh delapan miliar delapan ratus tujuh puluh sembilan empat ratus dua puluh tiga ribu delapan ratus tiga puluh sembilan rupiah);
- CADANGAN UMUM, 20 % (dua puluh persen) atau sebesar Rp. 55.293.141.259 (Lima puluh lima miliar dua ratus sembilan puluh tiga juta seratus empat puluh satu ribu dua ratus lima puluh sembilan rupiah);
- CADANGAN TUJUAN, 20 % (dua puluh persen) atau sebesar Rp. 55.293.141.259,- (Lima puluh lima miliar dua ratus sembilan puluh tiga juta seratus empat puluh satu ribu dua ratus lima puluh sembilan rupiah).

4. Penetapan Auditor Independen untuk melakukan Audit Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2013.

RUPS Tahunan juga menyetujui penunjukan Kantor Akuntan Publik (KAP) "**HUSNI, MUHARRAM DAN RASIDI**" , untuk melakukan Audit Laporan Keuangan dan Audit Kinerja Perseroan Tahun Buku 2013 yang akan datangan dan menugaskan Direksi untuk menetapkan Honorium Kantor Akuntan Publik (KAP) dengan persetujuan Dewan Komisaris

1.3 Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Tahun 2013

Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS LB) pada tahun 2013 diselenggarakan hari, tanggal dan pada tempat yang sama dengan RUPS Tahunan. Pada RUPS LB tersebut diagendakan beberapa hal, yaitu :

1. Perubahan Anggaran Dasar Perseroan :
 - a. Pengesahan/persetujuan perubahan Pasal 4 Anggaran Dasar Perseroan Tentang Modal Dasar,
 - b. Pengesahan/Persetujuan perubahan Pasal 12 Anggaran Dasar Tentang Jumlah Anggota Direksi, Masa Jabatan, dan Persyaratan lainnya;
2. Penambahan pengangkatan Komisaris Independen Tuan Professor MUHAMMAD AMRI, *Doctors Of Philosophy* dan menggugurkan Pengangkatan Tuang Insinyur Haji Anzhari Muin.
3. Berakhirnya masa jabatan Direktur Kepatuhan PT. Bank Sulselbar.
4. Pemilihan calon Direktur Kepatuhan PT. Bank Sulselbar Periode Tahun 2013 – 2017.
5. Pemberian/pelimpahan kewenangan Rapat Umum Pemegang Saham kepada Dewan Komisaris :
 - a. Untuk menyetujui dan mengesahkan setoran tambahan modal disetor perseroan.
 - b. Untuk menyetujui memberikan kewenangan Direksi selaku Pendiri Dana Pensiun PT. Bank Sulselbar
6. Persetujuan penganggaran dana *Corporate Social Responsibility (CSR)* yang diperhitungkan sebagai biaya perseroaan.
7. Persetujuan pelepasan aktiva produktif termasuk asset perseroan dalam rangka optimalisasi utilitas aktiva dan asset perseroan.
8. Hal lain-lain

Pembatalan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Nomor 37 Tahun 2012 mengenai Kenaikan gaji Pegawai yang harus disetujui oleh Pemegang Saham mayoritas.

Adapun hasil keputusan dari RUPS LB dari agenda tersebut, adalah :

1. Perubahan Anggaran Dasar Perseroan;

- a. **Pengesahan/Persetujuan Perubahan Pasal 4 Anggaran Dasar Perseroan Tentang Modal Dasar.**

Dalam RUPS LB tersebut diputuskan untuk menaikkan modal dasar Perseroan dari Rp. 1.600.000.000.000,- (satu triliun enam ratus miliar rupiah), menjadi Rp. 2.000.000.000.000,- (dua miliar rupiah) terbagi atas 2.000.000,- (dua juta) lembar saham, masing-masing saham bernilai nominal Rp. 1.000.000,- (satu juta rupiah). Kenaikan ini didasarkan kepada Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Selatan Nomor 14 Tahun 2011 Tanggal 22-12-2011 tentang Perseroan Terbatas Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat, yaitu modal dasar perseroan ditetapkan sebesar Rp. 2.000.000.000.000,- (dua miliar rupiah).

- b. **Pengesahan/Persetujuan Perubahan Pasal 12 Anggaran Dasar Tentang Jumlah Anggota Direksi dan Persyaratan Lainnya.**

- a) Adapun usulan untuk menambah jumlah Direksi tidak disetujui oleh Pemegang Saham melalui RUPS LB, sehingga jumlah Direksi Bank Sulselbar adalah tetap 4 (empat) Direksi. (Pasal 12 Ayat 1, Anggaran Dasar Perseroan).

- b) Untuk persyaratan lainnya yaitu perubahan Pasal 12 ayat 2 angka 2.2. butir a mengenai batas umur, disetujui oleh RUPS LB sehingga usia maksimal Direksi dari kalangan internal untuk diangkat pertama kalinya adalah 55 (lima puluh lima) tahun sementara dari kalangan eksternal adalah 51 (lima puluh satu) tahun.

- c) Penambahan Pasal pada Anggaran Dasar Perseroan yaitu Tentang Komposisi Modal Saham/Modal disetor.

Berdasarkan Peraturan Daerah Propinsi Sulawesi Selatan Nomor 14 Tahun 2011 Tentang Perseroan Terbatas Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat, Bank Sulselbar mengusulkan jumlah komposisi saham perseroan terdiri atas :

- a. Pemerintah Propinsi Sulawesi Selatan sebesar 51 % (lima puluh satu persen)
- b. Pemerintah Kabupaten/Kota sebesar 29 % (dua puluh sembilan persen)
- c. Swasta sebesar 20 % (dua puluh persen)

Namun, RUPS LB tidak menyetujui usulan komposisi tersebut, sebaliknya, menyetujui komposisi sebagai berikut:

- a. Pemerintah Propinsi Sulawesi Selatan sebesar 51 % (lima puluh satu persen)
- b. Pemerintah Kabupaten/Kota sebesar 44 % (empat puluh empat persen)
- c. Swasta sebesar 5 % (lima persen)

Dampak dari persetujuan tersebut, maka Pasal 22 tentang Komposisi Kepemilikan Saham/Modal Disetor mengalami perubahan.

Disamping itu, RUPS LB juga menyetujui adanya tambahan 1 (satu) Pasal, yaitu Pasal 23: 'Lain-lain', yang berbunyi:

"Segala sesuatu yang tidak atau belum cukup diatur dalam Anggaran Dasar ini, akan diputuskan dalam RUPS"

2. Pengesahan Pengangkatan Komisaris Independen Tuan Professor MUHAMMAD AMRI, Doctor Of Phylosophy dan menggugurkan Pengangkatan Tuan Insinyur HAJI ANZHARI MUIN

RUPS LB memutuskan untuk mengangkat Tuan Professor MUHAMMAD AMRI, Doctor Of Phylosophy sebagai Komisaris Independen dan menggugurkan pengangkatan Tuan Insinyur HAJI ANZHARI MUIN, diakibatkan yang bersangkutan tidak lulus *fit and proper test*, sebagaimana disampaikan Bank Indonesia melalui Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor 15/47/KEP.GBI/DpG/2013/Rahasia Tanggal 15-05-2013 tentang Hasil Uji Kemampuan dan Kepatutan.

Selain itu, Doktorandus SAGGAAF KATTA, juga dinyatakan 'gugur' karena dinyatakan 'tidak lulus' sertifikasi Manajemen Resiko, sehingga yang bersangkutan dinyatakan gugur/batal sebagai Calon Komisaris Independen Perseroan. Akibat tidak lulusnya Doktorandus SAGGAAF KATTA, maka keputusan RUPS LB Nomor 16 Tanggal 15-12-2012 tentang penetapan Doktorandus SAGGAAF KATTA sebagai calon Komisaris Independen nyatakan batal dan gugur. Akibat tidak lulusnya Insinyur HAJI ANZHARI MUIN, RUPS LB juga membatalkan dan menggugurkan pengangkatannya sebagai Komisaris Independen Perseroan, sebagaimana yang terdapat pada Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Nomor 29 Tanggal 30-05-2011.

3. Berakhirnya masa Jabatan Direktur Kepatuhan PT. Bank Sulselbar

RUPS LB memberhentikan dengan hormat Doktorandus HARRIS SALENG sebagai Direktur Kepatuhan disebabkan berakhirnya masa jabatannya. Mengenai pemberhentian tersebut RUPS LB juga menyetujui menerima seluruh penyelesaian dan pertanggungjawaban (*Acquit de Charge*) dalam masa jabatannya.

4. Pemilihan Calon Direktur Kepatuhan PT. Bank Sulselbar periode Tahun 2013 – 2017

Berdasarkan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi, maka Bank Sulselbar menetapkan nama-nama calon Direktur Kepatuhan, yang terdiri atas :

1. Tuan Doktorandus Haji HARRIS SALENG ;
2. Tuan Haji SUKIMAN, Sarjana Hukum;
3. Tuan Haji AMBO SAMSUDDIN;
4. Tuan ABDUL RACHMAN GAU
5. Tuan Haji BEDDU SIDE;
6. Tuan ANDI ZAIDAL ABDI, Sarjana Hukum.

Dalam putusan RUPS LB tersebut, tanpa melalui pemungutan suara, pemegang saham RUPS LB dengan surat bulat menyetujui dan mengangkat kembali Haji HARRIS SALENG sebagai Direktur Kepatuhan Perseroan dengan masa jabatan tahun 2013 sampai dengan 2017.

5. Pemberian/Pelimpahan Kewenangan Rapat Umum Pemegang Saham kepada Dewan Komisaris**a. Untuk Menyetujui dan Mengesahkan Setoran Tambahan Modal Disetor Perseroan**

- a. Total tambahan setoran modal per tanggal 24-6-2013, sebesar Rp. 40.194.000.000,- (empat puluh miliar seratus sembilan puluh empat juta rupiah)
- b. Daftar Pemegang saham yang melakukan penyetoran saham, yaitu :
 - a) Pemerintah Daerah Kabupaten Luwu Timur Rp. 15.000.000.000,- (lima belas miliar rupiah);
 - b) Pemerintah Daerah Kabupaten Takalar, Rp. 1.000.000.000,- (satu miliar rupiah);
 - c) Pemerintah Daerah Kabupaten Barru, Rp. 1.000.000.000,- (satu miliar rupiah);
 - d) Pemerintah Daerah Kabupaten Parepare, Rp. 1.000.000.000,- (satu miliar rupiah);
 - e) Pemerintah Daerah Kabupaten Soppeng, Rp. 6.720.000.000,- (enam miliar tujuh ratus dua puluh juta rupiah);
 - f) Pemerintah Daerah Kabupaten Bone, Rp. 1.000.000.000,- (satu miliar rupiah);
 - g) Pemerintah Daerah Kabupaten Maros, Rp. 4.500.000.000,- (empat miliar lima ratus juta rupiah);
 - h) Pemerintah Daerah Kabupaten Luwu Utara, Rp. 1.000.000,- (satu juta rupiah);
 - i) Pemerintah Daerah Kabupaten Gowa, Rp. 973.000.000,- (sembilan ratus tujuh puluh tiga juta rupiah);
 - j) Pemerintah Daerah Kabupaten Toraja Utara, Rp. 1.500.000.000,- (satu miliar lima ratus juta rupiah);
 - k) Pemerintah Propinsi Sulawesi Barat, Rp. 2.000.000.000,- (dua miliar rupiah);
 - l) Pemerintah Daerah Kabupaten Majene, Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);
 - m) Pemerintah Daerah Kabupaten Mamasa, Rp. 2.500.000.000,- (dua miliar lima ratus juta rupiah);
 - n) Pemerintah Daerah Kabupaten Mamuju Utara, Rp. 2.500.000.000,- (dua miliar lima ratus juta rupiah).

Dengan tambahan modal disetor, maka total modal saham Provinsi, Pemerintah Kabupaten Pemerintah Kota se-Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat sampai dengan tanggal 24 Juni 2013 adalah : Rp. 568.933.000.000,- (lima ratus enam puluh delapan miliar sembilan ratus tiga puluh tiga juta rupiah).

Selain itu, sisa modal sebesar Rp. 942.699,- (sembilan ratus empat puluh dua ribu enam ratus sembilan puluh sembilan rupiah), yang belum mencapai nilai nominal saham Rp. 1.000.000,- (satu juta rupiah) telah disetor penuh dalam bentuk uang tunai kepada perseroan yang terdiri dari :

1. Kabupaten Wajo, sebesar Rp. 7.699,- (tujuh ribu enam ratus sembilan puluh sembilan rupiah);
2. Kabupaten Bulukumba, sebesar Rp. 400.000,- (empat ratus ribu rupiah);
3. Kabupaten Mamuju Utara , sebesar Rp. 535.000,- (lima ratus tiga puluh tiga ribu rupiah)

RUPS juga kembali menyetujui pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menyetujui dan mengesahkan tambahan modal disetor yang masuk sesudah RUPS ini sampai RUPS yang akan datang agar menjadi modal disetor PT. Bank Sulselbar.

b. Untuk menyetujui memberikan kewenangan Direksi selaku pendiri Dana Pensiun PT. Bank Sulselbar.

Berdasarkan Undang-Undang Nomor 11 Tahun 1992 tentang dana pensiun dan peraturan

pelaksanaannya dan Pasal 36 peraturan dana pensiun perseroan Nomor 10/PD-BPDSS/2010 tanggal 30 April 2010 tentang peraturan dana pensiun perseroan bahwa perubahan peraturan dana pensiun perseroan dapat disahkan oleh Menteri Keuangan Republik Indonesia setelah mendapatkan persetujuan Rapat Umum Pemegang Saham. Bahwa perubahan peraturan dana pensiun perseroan Nomor 10/PD-BPDSS/2010 tanggal 30 April 2010 terdapat beberapa pasal yang perlu diubah/disesuaikan, antara lain : perubahan nama dan peningkatan manfaat para pensiun.

Berdasarkan masukan tersebut diatas, selanjutnya rapat menyetujui usulan perubahan peraturan dana pensiun perseroan, untuk dilakukan kajian dan pengaturannya dilimpahkan kepada Dewan Komisaris.

c. **Persetujuan Penganggaran dana *Corporate Social Responsibility (CSR)* yang diperhitungkan sebagai biaya perseroan**

Rapat menyetujui penyediaan plafon dana *Corporate Social Responsibility (CSR)* sebesar 2,5 % (dua koma lima persen) dari laba bersih tahun 2012 menjadi dasar anggaran tahun berjalan dan dibiayakan sesuai kebutuhan, ditambah sisa dana CSR tahun 2011 sebesar Rp. 2.893.000.000,- (dua miliar delapan ratus sembilan puluh tiga ratus rupiah) dan digunakan sampai dengan bersaldo nihil untuk kegiatan CSR dan pelaksanaannya diserahkan kepada Direksi setelah mendapat persetujuan Dewan Komisaris.

d. **Persetujuan Pelepasan Aktiva Produktif termasuk Asset Perseroan dalam Rangka Optimalisasi Utilitas Aktiva dan Asset Perseroan**

Rapat menyetujui dan memberikan kewenangan kepada Direksi untuk melakukan pelepasan aktiva produktif termasuk asset perseroan dalam rangka optimalisasi utilitas aktiva dan asset perseroan dengan persetujuan Dewan Komisaris.

6. Hal Lain-lain

Pembatalan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Nomor 37 Tahun 2012 mengenai Kenaikan Gaji Pegawai, yang harus disetujui oleh Pemegang Saham Majoritas, Rapat memutuskan untuk tidak menerima usulan pembatalan tersebut, dan kemudian sepakat untuk tetap memberikan persetujuan mana diberikan dalam Rapat Umum Pemegang Saham.

Kedua RUPS, baik RUPS Tahunan dan Luar Biasa telah dituangkan dalam Akta Notaris yaitu Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan Terbatas "PT. Bank Sulselbar" Nomor 73 Tanggal 25 Juni 2013 dan Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa "PT. Bank Sulselbar" Nomor 74 Tanggal 25 Juni 2013, dimana kedua Akta tersebut dibuat oleh Notaris Rakhmawati Laica Marzuki, SH.

Kedua akte tersebut telah disampaikan Kepada Menteri Hukum dan HAM Republik Indonesia, dimana untuk Akta No. 73 Tanggal 25 Juni 2013 telah diterima oleh Menteri Hukum dan HAM Republik Indonesia berdasarkan surat dengan nomor AHU-AH.01.10-29097 Tanggal 16 Juli 2013 perihal Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat dan untuk Akta Nomor 74 Tanggal 25 Juni 2013 telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan HAM Republik Indonesia dengan Surat Keputusan Nomor AHU-40408.AH.01.02. tahun 2013 tanggal 25 Juli 2013 tentang Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.

2. Dewan Komisaris

2.1. Komposisi dan Kriteria Anggota Dewan Komisaris

Dewan Komisaris terdiri atas 4 (empat) orang, yaitu 1 (satu) Komisaris dari Pemegang Saham dan 3 (tiga) Komisaris merupakan Komisaris Independen. Komposisi Komisaris tersebut telah memenuhi Anggaran Dasar Perseroan dan Peraturan Bank Indonesia/PBI mengenai *Good Corporate Governance (GCG)*, dimana lebih dari 50 % (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris pada tahun 2013 merupakan Komisaris Independen.

Jumlah Anggota Komisaris Independen yang lebih dari 50 % (lima puluh persen) sebagaimana disyaratkan pada anggaran Dasar Perseroan dan PBI Tentang GCG dimulai semenjak RUPS Luar Biasa pada tanggal 25 Juni 2013, dimana **RUPS LB mensyahkan pengangkatan Komisaris Independen Professor MUHAMMAD AMRI, Doctors Of Phylosophy** dari 2 (dua) calon Komisaris yang diusulkan ke Bank Indonesia sekaligus **membatalkan** Keputusan RUPS Luar Biasa Nomor 29 Tanggal 30-05-2011 yang mengangkat Insinyur Haji ANZHARI MUIN sebagai Komisaris Independen.

Pembatalan tersebut disebabkan Insinyur Haji ANZHARI MUIN, tidak lulus *fit and proper test* sebagaimana disampaikan Bank Indonesia dalam Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor 15/47/KEP.GBI/DpG/2013/Rahasia, tanggal 15 Mei 2013 tentang Hasil Uji Kemampuan dan Kepatutan. Untuk mengesahkan pengangkatan Komisaris Independen; Professor MUHAMMAD AMRI, Doctors Of Phylosophy telah mendapatkan Persetujuan Bank Indonesia sebagaimana disebutkan dalam Surat Gubernur Bank Indonesia Nomor 15/66/GBI/DPIP/Rahasia tanggal 21 Mei 2013 perihal Keputusan Uji Kemampuan dan Kepatutan Pencalonan Komisaris Independen PT. Bank Sulselbar, sekaligus menyatakan tidak lulusnya calon Komisaris Independen Doktorandus SAGGAAF KATTA.

Adapun susunan Dewan Komisaris per Desember 2013, adalah sebagai berikut:

- 1) Komisaris Utama : Haji Andi Muallim, Sarjana Hukum
- 2) Komisaris Independen :
 - a) Haji Andi Tjoneng Mallombasang
 - b) Haji Doktorandus Natali Ikawidjaja
 - c) Professor Muhammad Amri, PhD

Seluruh anggota Dewan Komisaris berdomisili sama dengan tempat kedudukan Bank Sulselbar yaitu Makassar, Indonesia dan berwarga negara Indonesia. Seluruh anggota Dewan Komisaris Bank Sulselbar sebelum diajukan ke Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa untuk dipilih dan diangkat sebagai Komisaris, telah melalui seleksi dan memperoleh rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi Bank Sulselbar dan lulus *fit and Proper Test* yang diselenggarakan dan diputuskan oleh Gubernur Bank Indonesia. Mereka juga telah memiliki sertifikasi manajemen risiko yang dipersyaratkan oleh Bank Indonesia.

2.2. Independensi Dewan Komisaris

Tidak terdapat rangkap jabatan anggota Dewan Komisaris Bank Sulselbar sebagai Komisaris, Direksi, dan Pejabat Eksekutif pada Bank, Lembaga Keuangan Non Bank, atau perusahaan lain. Seluruh anggota Dewan Komisaris Bank Sulselbar tidak memiliki hubungan keluarga sampai derajat kedua dengan sesama Dewan Komisaris, Direksi maupun pemegang saham. Selain itu, seluruh anggota Dewan Komisaris tidak ada juga yang merangkap sebagai Ketua Komite pada 3 (tiga) komite yang ada pada Bank Sulselbar. Terdapat anggota Komisaris yang berada pada dua Komite pada Bank Sulselbar, yaitu Komisaris Independen: Natali Ikawidjaja, sebagai Ketua Komite Pemantau Risiko dan anggota Komite Remunerasi dan Nominasi. Namun, hal tersebut tidak dilarang dalam aturan Bank Indonesia mengenai *Good Corporate Governance*.

2.3. Tugas dan Tanggungjawab Dewan Komisaris

Adapun tugas dan tanggungjawab Dewan Komisaris adalah :

- a. Dewan Komisaris memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha bank pada seluruh tingkatan dan jenjang organisasi;
- b. Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi secara berkala maupun sewaktu-waktu serta memberikan nasihat kepada Direksi;
- c. Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Dewan Komisaris telah mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis bank;

- d. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank kecuali terhadap keputusan-keputusan yang mewajibkan permintaan persetujuan Dewan Komisaris sebagaimana diatur dalam anggaran dasar perseroan atau perundang-undangan yang berlaku;
- e. Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi Perseroan telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Group Audit Intern Bank, auditor eksternal, hasil pengawasan Bank Indonesia;
- f. Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggungjawab secara independen;
- g. Dewan Komisaris telah membentuk Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi. Pengangkatan anggota untuk 3 (tiga) Komite tersebut telah dilakukan oleh Direksi dengan Surat Keputusan yang terakhir bernomor yaitu :
 - a) Komite Audit, SK Direksi No. SK/123/DIR/VIII/2013 Tanggal 13 Agustus 2013;
 - b) Komite Pemantau Risiko dan Anti Fraud, SK Direksi No. 181/DIR/XII/2013 Tanggal 4 Desember 2013; dan
 - c) Komite Remunerasi dan Nominasi, SK Direksi No. SK/008/DIR/I/2013 Tanggal 14 Januari 2013.

Direksi membuat Surat Keputusan Pengangkatan tersebut berdasarkan Keputusan rapat Dewan Komisaris yaitu :

- Surat Dewan Komisaris PT. Bank Sulselbar Nomor 006/DK-BPDSS/01/2013 Tanggal 10 Januari 2013 Perihal Pengangkatan Anggota Komite Dewan Komisaris PT. Bank Sulselbar;
 - Surat Dewan Komisaris PT. Bank Sulselbar Nomor. 257/DK-BPDSS/11/2013 Tanggal 8 November 2013 Perihal Pengangkatan Anggota Komite pada Dewan Komisaris PT. Bank Sulselbar; dan
 - Surat Dewan Komisaris PT. Bank Sulselbar Nomor. 178/DK-BPDSS/07/2013 Tanggal 31 Juli 2013 Perihal Pengangkatan Ketua Komite Audit PT. Bank Sulselbar.
- h. Dewan Komisaris telah memastikan bahwa Komite yang dibentuk telah menjalankan tugasnya secara efektif;
 - i. Dewan Komisaris telah memiliki pedoman dan tata tertib kerja, waktu kerja dan rapat;
 - j. Dan Dewan Komisaris telah menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya secara maksimal.

2.4. Kewenangan Dewan Komisaris

Kewenangan Dewan Komisaris Bank Sulselbar diatur dalam anggaran dasar Bank Sulselbar yang merupakan pengejawantahan dari Undang-Undang Perseroan terakhir. Adapun kewenangan dari Dewan Komisaris Bank Sulselbar adalah :

1. Dewan Komisaris melakukan pengawasan atas kebijaksaan Direksi dalam menjalankan Perseroan serta memberikan nasehat kepada Direksi;
2. Dewan Komisaris setiap waktu dalam jam kerja kantor perseroan berhak memasuki bangunan dan halaman atau tempat lain yang dipergunakan atau yang dikuasai oleh perseroan dan berhak memeriksa semua pembukuan, surat dan alat bukti lainnya, memeriksa dan mencocokkan keadaan uang kas dan lain-lain, serta berhak mengetahui segala tindakan yang telah dijalankan oleh Direksi.
3. Direksi dan setiap anggota Direksi wajib memberikan penjelasan tentang segala hal yang ditanyakan oleh Dewan Komisaris.
4. Dewan Komisaris berhak untuk memberhentikan sementara anggota Direksi sesuai dengan ketentuan Pasal 106 UU Perseroan Terbatas (UUPT)
5. Dalam hal Dewan Komisaris melakukan tindakan pengurusan perseroan dalam keadaan tertentu dan untuk jangka waktu tertentu, berlaku ketentuan Pasal 118 Ayat 2 UUPT.
6. Dalam hal hanya ada seorang anggota Dewan Komisaris, segala tugas dan wewenang yang diberikan kepada Komisaris Utama atau anggota Dewan Komisaris dalam Anggaran Dasar ini berlaku pula baginya.
7. Dalam menjalankan tugas pengawasan, Dewan Komisaris dapat membentuk Komite yang

- anggotanya semua atau lebih dari Dewan Komisaris, dan Komite ini bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris.
8. Dewan Komisaris dapat menunjuk seorang atau beberapa ahli untuk melaksanakan tugas tertentu yang dipandang perlu atas biaya Perseroan.
 9. Mengenai hal-hal yang belum diatur pada Pasal ini diatur pada Pasal 108, Pasal 109, Pasal 110, Pasal 111, Pasal 112, Pasal 113, Pasal 114, Pasal 115, Pasal 116, Pasal 117, Pasal 118, Pasal 119, Pasal 120, Pasal 121 UU Perseroan Terbatas.

2.5. Pelaksanaan Kegiatan dan Rekomendasi Dewan Komisaris

Dalam melakukan kegiatannya, Dewan Komisaris memperoleh bahan-bahan berasal dari Komite-Komite dibawah Dewan Komisaris, Direktur Kepatuhan, dan sistem informasi manajemen serta laporan-laporan lainnya.

Kegiatan-kegiatan yang dilaksanakan oleh Dewan Komisaris, antara lain :

1. Pengawasan terhadap kebijakan Direksi, baik melalui teguran dan memerintahkan untuk melakukan perbaikan termasuk pelaksanaan *Good Corporate Governance*;
2. Memberikan persetujuan/tidak setuju terkait Sistem Operasional Prosedur (SOP) yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris;
3. Menyetujui perubahan struktur organisasi Bank;
4. Mengevaluasi dan menyetujui Rencana Bisnis Bank; dan
5. Menyetujui pemberian kredit/pembiayaan Bank

Penyampaian rekomendasi Dewan Komisaris kepada Direksi dilakukan secara persuratan yang ditandatangani oleh Ketua Dewan Komisaris. Untuk tahun 2013 ini, jumlah rekomendasi yang disampaikan Dewan Komisaris kepada Direksi adalah sebanyak 305 (tiga ratus lima) rekomendasi, meningkat dari tahun 2012 yang hanya 60 (enam puluh) rekomendasi.

Beberapa rekomendasi Dewan Komisaris tersebut adalah :

1. Surat Nomor 034/DK-BPDSS/02/2013 tanggal 8 Februari 2013 perihal Penyempurnaan Struktur Organisasi Kantor Cabang Bank Sulselbar.
2. Surat Nomor 070/DK-BPDSS/03/2013 tanggal 20 Maret 2013 perihal Laporan dan Dokumen Perhitungan Kekurangan Pembayaran Pajak Badan.
3. Surat Nomor 067/DK-BPDSS/03/2013 tanggal 18 Maret 2013 perihal Pengajuan Pengampunan Bunga, Kredit Ekstrakomabel dan Jaminan Kredit Yang Diambil Alih (AYDA).
4. Surat Nomor 068/DK-BPDSS/03/2013 tanggal 19 Maret 2013 perihal Audit Laporan Keuangan PT. Bank Sulselbar tahun buku 2013.
5. Surat Nomor 110/DK-BPDSS/05/2013 tanggal 7 Mei 2013 perihal Penolakan Permohonan Pembiayaan PT. MNC Finance.
6. Surat Nomor 198/DK-BPDSS/09/2013 tanggal 9 September 2013 perihal Permintaan Penyampaian *Corporate Plan* tahun 2014-2018.
7. Surat Nomor 213/DK-BPDSS/09/2013 tanggal 30 September 2013 perihal Penyampaian Dokumen PT. Amanah Finance Sesuai Surat Dewan Komisaris Tgl 24 September 2013.
8. Surat Nomor 214/DK-BPDSS/09/2013 tanggal 30 September 2013 perihal Tindak Lanjut Komitmen GCG Bank Saudara.
9. Surat Nomor 271/DK-BPDSS/11/2013 tanggal 25 November 2013 perihal Keberatan Sdr. Risnandar atas pemecatan dirinya sebagai Karyawan PT. Bank Sulselbar.
10. Surat Nomor 302/DK-BPDSS/12/2013 tanggal 30 Desember 2013 perihal Pertujuan Rencana Bisnis Bank (RBB) PT. Bank Sulselbar Tahun 2014-2016.

Selain hal tersebut di atas, terdapat beberapa kekurangan yang dilakukan oleh Dewan Komisaris, antara lain keterlambatan dalam menyetujui rencana bisnis bank dan keterlambatan dalam mengagendakan Rapat Umum Pemegang Saham untuk Pemilihan Direktur Utama dan Direktur Umum.

2.6. Rapat Dewan Komisaris.

Pelaksanaan rapat antar anggota Dewan Komisaris selama tahun 2013 dilakukan sebanyak 5 (lima) kali pertemuan dengan tingkat kehadiran, disampaikan pada tabel dibawah ini, yaitu :

| No | Nama | Rapat Dewan Komisaris | |
|----|---------------------------|-----------------------|------------|
| | | Jumlah Kehadiran | Persentase |
| 1 | H. Andi Muallim | 5 | 100 % |
| 2 | H.A. Tjoneng Mallombasang | 5 | 100 % |
| 3 | H. Natali Ikawidjaja | 5 | 100 % |
| 4 | Muhammad Amri | 4 | 80 % |

Adapun jumlah rapat yang dilaksanakan antara Dewan Komisaris dengan Direksi untuk tahun 2013 adalah sebanyak 7 (tujuh) kali, dengan tingkat kehadiran dapat dilihat pada tabel dibawah ini, yaitu :

| No | Nama | Rapat Dewan Komisaris | |
|----|---------------------------|-----------------------|------------|
| | | Jumlah Kehadiran | Persentase |
| 1 | H. Andi Muallim | 7 | 100 % |
| 2 | H.A. Tjoneng Mallombasang | 7 | 100 % |
| 3 | H. Natali Ikawidjaja | 7 | 100 % |
| 4 | Muhammad Amri | 4 | 57 % * |

Keterangan

* Diangkat menjadi anggota Dewan Komisaris per Juni 2013

2.7. Pelatihan Yang Diikuti Oleh Dewan Komisaris

Pelatihan-pelatihan yang telah diikuti oleh seluruh Dewan Komisaris sebanyak 29 (dua puluh sembilan) pelatihan. Adapun pelatihan tersebut, antara lain :

| No | Nama | Jabatan | Judul Pelatihan | Penyelenggara |
|----|---------------------------|----------------------|---|------------------------------|
| 1 | H. Andi Muallim | Komisaris Utama | Seminar Credit Analisis For SME'S | BSMR |
| 2 | H. Andi Muallim | Komisaris Utama | Dampak PBI Multi Licensi bagi Bank | ... |
| 3 | H.A. Tjoneng Mallombasang | Komisaris Independen | Peningkatan Efektifitas Fungsi Pengawasan Dewan Komisaris BPD Seluruh Indonesia | FKDK/P BPD SI Wilayah Tengah |
| 4 | H.A. Tjoneng Mallombasang | Komisaris Independen | Kesiapan Bank Daerah Menghadapi Peraturan Klasifikasi Bank berdasarkan Modal Inti Bank Umum | FKDK/P BPD SI Wilayah Tengah |
| 5 | H.A. Tjoneng Mallombasang | Komisaris Independen | Peranan BPD dalam mendukung pengawasan oleh OJK | ASBANDA |

| | | | | |
|----|-----------------------|----------------------|--|---------|
| 6 | H. Natalia Ikawidjaja | Komisaris Independen | Kebijakan Multi License “Tantangan dan Peluang terhadap BPD” Implementasi Program BPD Regional Champion (BRC) pasca dialihkan pembinaan dan pengawasan Bank oleh OJK Strategi Pengembangan Ekonomi Kreatif | ASBANDA |
| 7 | H. Natalia Ikawidjaja | Komisaris Independen | Seminar Credit Analisis for SME'S | BSMR |
| 8 | Muhammad Amri | Komisaris Independen | Workshop Menguji Keakuratan perhitungan tingkat kesehatan bank, termasuk GCG (SE BI No. 15/DPNP tanggal 29 April 2013) dalam perspektif peringkat Komposit | RMG |
| 9 | Muhammad Amri | Komisaris Independen | Workshop GCG yang Ideal | RMG |
| 10 | Muhammad Amri | Komisaris Independen | Workshop Risk Based Bank Rating dan GCG bagi pengurus dan pejabat BPD | RMG |

2.8. Masa Jabatan Dewan Komisaris

| No | Nama | Jabatan | Masa Jabatan |
|----|----------------------------|----------------------|--------------|
| 1 | H. Andi Muallim | Komisaris Utama | 2011-2014 |
| 2 | H. A. Tjoneng Mallombasang | Komisaris Independen | 2013-2014 |
| 3 | H. Natali Ikawidjaja | Komisaris Independen | 2012-2015 |
| 4 | Prof. Muhammad Amri | Komisaris Independen | 2014-2017 |

2.9. Mekanisme Rapat Dewan Komisaris dengan Direksi

Mekanisme penyelenggaraan Rapat antara Dewan Komisaris dengan Direksi dilaksanakan dengan terlebih dahulu melalui undangan. Dewan Komisaris terlebih dahulu memanggil Direksi melalui Direktur Utama untuk melaksanakan rapat yang diselenggarakan pada ruangan rapat Dewan Komisaris.

2.10. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris Pada Bank Sulselbar maupun Perusahaan Lainnya

Dewan Komisaris Bank Sulselbar tidak memiliki saham Bank Sulselbar maupun pada perusahaan lainnya.

2.11. Hubungan Dewan Komisaris dengan Direksi

Dalam melakukan hubungan kerja antara Dewan Komisaris dengan Direksi tidak dilakukan dalam pengambilan suatu keputusan kegiatan operasional Bank, kecuali yang diatur dalam anggaran dasar maupun peraturan perundang-undangan yang berlaku termasuk penyediaan dana kepada pihak terkait. Walaupun suatu keputusan tersebut diambil dengan terlebih dahulu memperoleh persetujuan dari Dewan Komisaris, persetujuan tersebut tidak meniadakan/menghilangkan tanggungjawab Direksi dalam pelaksanaan kepengurusan.

Tugas utama Dewan Komisaris untuk menegakkan *Good Corporate Governance* adalah memastikan terselenggarakannya *Good Corporate Governance* dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi baik itu dalam bentuk arahan /masukan kepada Direksi.

2.12. Penilaian Kinerja Dewan Komisaris

Penilaian kinerja Dewan Komisaris dilakukan oleh Pemegang Saham. Dalam melakukan penilaian Dewan Komisaris, Pemegang Saham, antara lain melihat kontribusi dan dukungan Dewan Komisaris dalam mengimplementasikan visi dan misi perseroan dalam program kerja di tahun berjalan dengan tetap berpegang pada nilai-nilai perseroan, *Good Corporate Governance* dan pelaksanaan pedoman dan tata tertib Kerja Dewan Komisaris (*Board Charter*).

Adapun penilaian pelaksanaan Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris (*Board Charter*), terdiri atas :

- 1) Komposisi dan Kriteria Dewan Komisaris;
- 2) Komisaris Independen;
- 3) Masa Jabatan Dewan Komisaris;
- 4) Rangkap Jabatan Dewan Komisaris;
- 5) Kewajiban, Tugas, Tanggungjawab dan Wewenang Dewan Komisaris;
- 6) Aspek Transparansi dan larangan bagi Dewan Komisaris;
- 7) Orientasi dan Pelatihan Dewan Komisaris;
- 8) Etika dan waktu kerja Dewan Komisaris;
- 9) Rapat Dewan Komisaris.

2.13. Komite-Komite Dibawah Dewan Komisaris

A. Komite Audit

a) Struktur, keanggotaan, keahlian dan Independensi anggota Komite Audit

Susunan keanggotaan Komite Audit 2013 berdasarkan pada SK Direksi Nomor : SK/006/DIR/I/2013 tanggal 14 Januari 2013, dengan susunan sebagai berikut :

- 1) Natali Ikawidjaja, Sebagai Ketua
- 2) As'ad Makarau, sebagai Anggota
- 3) M. Natsir Kadir, sebagai Anggota

Berdasarkan SK Direksi tersebut, maka masa tugas dari Anggota Komite Audit ini adalah 1 (satu) tahun dari bulan Januari 2013 sampai dengan Desember 2013. Namun pada bulan Agustus 2013, terjadi penggantian susunan anggota Komite Audit, sesuai dengan SK Direksi Nomor SK/123/DIR/VII/2013 tanggal 13 Agustus 2013. Susunan anggota Komite Audit yang baru adalah :

- 1) Muhammad Amri, sebagai Ketua
- 2) As'ad Makarau sebagai anggota
- 3) M. Natsir Kadir, sebagai Anggota

Adapun masa tugas anggota Komite Audit terakhir ini dihitung dari bulan Agustus hingga Desember 2013.

Dasar penunjukkan anggota Komite ini adalah Surat Dewan Komisaris PT. Bank Sulselbar Nomor 178/DK-BPDSS/07/2013 tanggal 31 Juli 2013 perihal Pengangkatan Ketua Komite Audit PT. Bank Sulselbar.

Pengalaman kerja dari anggota Komite Audit adalah :

- 1) Muhammad Amri
Sebelum menjadi Komisaris Independen Bank Sulselbar merupakan dosen Fakultas Ekonomi Universitas Hasanuddin dengan gelar Professor dan PhD.
- 2) As'ad Makarau
Merupakan pensiunan pegawai Badan Pemeriksaan Keuangan.
- 3) M. Natsir Kadir
Adalah Dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Hasanuddin.

Ketua Komite Audit Bank Sulselbar berasal dari Komisaris Independen yaitu Muhammad Amri, sementara dua anggota Komisaris lainnya berasal dari pihak independen, sehingga dapat disimpulkan bahwa seluruh anggota Komite Audit berasal dari pihak independen dan tidak mempunyai hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan dan/atau keluarga dengan Dewan Komisaris lainnya, dan Direksi serta Pemegang Saham atau hubungan dengan Bank yang dapat mempengaruhi independensi anggota Komite. Disamping itu, tidak ada anggota Komite Audit saat ini yang sedang mengalami permasalahan hukum.

b) Rangkap Jabatan

Anggota Komite Audit atas nama As'ad Makarau dan Prof. Muhammad Amri, PhD tidak merangkap jabatan sebagai anggota Komite, namun untuk Muhammad Natsir Kadir, disamping sebagai anggota Komite Audit Bank Sulselbar, beliau juga merupakan anggota Komite Audit pada PT. Semen Tonasa yang merupakan anak perusahaan dari PT. Semen Indonesia.

c) Tugas dan Tanggungjawab Komite Audit

Sesuai dengan PBI GCG (Pasal 43) Tugas dan Tanggungjawab Komite Audit adalah :

- 1) Melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit serta pemantauan atas tindak lanjut hasil audit dalam rangka menilai kecukupan pengendalian intern termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan.
- 2) Dalam rangka melaksanakan tugas sebagaimana dimaksud pada ayat (1), Komite Audit paling kurang melakukan pemantauan dan evaluasi terhadap :
 - a. Pelaksanaan tugas Satuan Kerja Audit Intern;
 - b. Kesesuaian pelaksanaan audit oleh Kantor Akuntan Publik dengan standar audit yang berlaku;
 - c. Kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku;
 - d. Pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan Satuan Kerja Audit Intern, Akuntan Publik dan hasil pengawasan Bank Indonesia, guna memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris.
- 3) Komite Audit wajib memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akutan Publik dan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham.

Penerapan tugas dan tanggung jawab Komite Audit dituangkan dalam Surat Keputusan Dewan Komisaris Nomor : 001/DK-BPDSS/I/2013 tanggal 02 Januari 2013 tentang Pedoman dan Tata Tertib Komite-Komite yang ada pada Dewan Komisaris PT. Bank Sulselbar.

Adapun tugas-tugas yang telah dilakukan Komite Audit selama tahun 2013, sebagai berikut :

- a. Melakukan evaluasi Program Kerja Audit Tahunan (PKAT) GAI tahun 2013.
- b. Melakukan evaluasi kesesuaian laporan hasil pemeriksaan (LHP) Group Audit Internal Bank Sulselbar, baik secara umum dan khusus dengan standar penyusunan laporan audit menurut SPFAIB dan Audit Charter yang meliputi :
 - Evaluasi kesesuaian LHP GAI dengan SPFAIB dan Audit Charter
 - Kesesuaian realisasi audit dengan PKAT
 - Evaluasi temuan tahun lalu yang belum ditindak lanjuti
 - Evaluasi temuan saat ini dan rekomendasinya
 - Evaluasi pelaksanaan *Risk Based Audit*
- c. Merekomendasikan penunjukan Akuntan Publik untuk melaksanakan audit laporan tahunan, tahun buku 2013.

- d. Melakukan evaluasi atas LHP Auditor Ekstern (BPK-RI dan BI) dan tindak lanjutnya.
- e. Melaksanakan tugas lain yang diperintahkan oleh Dewan Komisaris

d) Hasil Pemantauan dan Evaluasi Komite Audit

1) Realiasi PKAT

Untuk rencana audit 2013 Grup Audit Intern (GAI) telah menyusun Program Kerja Audit Tahunan (PKAT) tahun 2013 yang telah disetujui oleh Direktur Utama. Sesuai dengan PKAT tersebut, dalam tahun 2013 GAI merencanakan untuk melakukan audit pada 28 (dua puluh delapan) objek pemeriksaan yang terdiri dari 25 (dua puluh lima) cabang konvensional, 2 (dua) cabang syariah dan 1 (satu) Kantor Pusat.

Sampai dengan tanggal 31 Desember 2013, realiasi pelaksanaan Audit GAI sesuai dengan LHP Umum yang telah diterima Dewan Komisaris adalah sebanyak 24 (dua puluh empat) objek (obrik) atau 85,7 % (delapan puluh lima koma tujuh persen) dari PKAT.

Terhadap realiasi pelaksanaan audit pada 24 (dua puluh empat) obrik tersebut, dilaporkan bahwa 11 (sebelas) cabang, realiasi pelaksanaan auditnya sesuai dengan jadwal dalam PKAT, 3 (tiga) cabang mendahului PKAT, 10 (sepuluh) cabang, baik yang mendahului PKAT maupun yang terlambat dilakukan Audit, dalam laporan GAI tidak mengungkapkan alasannya dan penyebabnya.

2) Evaluasi atas LHP GAI

Dalam tahun 2013 Dewan Komisaris menerima LHP Umum dan GAI sebanyak 24 (dua puluh empat) Laporan dan 6 (enam) LHP khusus. Secara keseluruhan 24 (dua puluh empat) laporan LHP Umum telah dievaluasi dan 8 (delapan) LHP Khusus juga telah dievaluasi.

Adapun rekomendasi atas Evaluasi LHP yang dilakukan oleh Komite Audit adalah :

- a) Secara umum LHP GAI belum sepenuhnya disusun sesuai dengan SPFAIB dan Audit Charter. Hal-hal yang belum sesuai tersebut antara lain:
 - Pemeriksaan dan penilaian atas kecukupan struktur pengendalian intern
 - Penilaian efektivitas struktur pengendalian intern (Audit Charter hal 5 dan 6, SPFAIB hal 21)

Dengan tidak dimasukkannya kedua hal tersebut dalam ruang lingkup pemeriksaan dan dalam LHP mengakibatkan tidak ada informasi tentang kondisi sistem pengendalian intern pada cabang yang diaudit.

- b) Temuan audit yang diungkapkan dalam laporan belum memuat secara lengkap mengenai fakta (kondisi) yang terjadi, belum diungkapkan keadaan yang seharusnya (kriteria), sebab dan akibat (Audit Charter halaman 40, 41 dan 45, SPFAIB halaman 28).
- c) Tidak ada tanggapan auditee (Audit Charter halaman 46, SPFAIB halaman 31) karena tidak ada tanggapan auditee maka tidak dapat diketahui komentar/tanggapan auditee, apakah setuju atau tidak setuju dengan temuan yang dimaksud.
- d) Semua temuan-temuan GAI dalam Pemeriksaan Umum hanya direkomendasikan untuk dilakukan perbaikan. GAI tidak merekomendasikan pemberian sanksi meskipun telah terjadi pelanggaran terhadap SOP atau ketentuan yang berlaku.
- e) *Risk Base Audit*
Dalam laporan hasil Audit umum GAI telah memasukkan mengenai *Risk Based*

Audit. Risk Based Audit yang diungkapkan GAI dalam laporannya menurut Komite Audit, hal tersebut baru merupakan laporan hasil pemetaan Risiko (Profil Risiko) bukan Audit berbasis Risiko, sebagaimana yang dimaksud temuan hasil pemeriksaan BI posisi per 30 Juni 2007 dan 2008. Menurut Komite Audit Risk Based Audit adalah audit yang berdasarkan pada hasil pemetaan risiko yang dihasilkan Risk Manajemen Unit. Dari hasil pemetaan risiko tersebut maka GAI melakukan audit berdasarkan tingkat risiko tertinggi (*High Risk*) pada masing-masing cabang/group yang diketahui aktivitas/riskonya tinggi (*High risk*).

e) Frekuensi Rapat Komite Audit

Total rapat yang dilakukan oleh Anggota Komite selama tahun 2013 adalah sebanyak 45 (empat puluh lima) kali, dengan rincian sebagai berikut :

- | | |
|---|---------------------------|
| a. Rapat Intern Khusus Komite Audit | 7 (tujuh) kali |
| b. Rapat dengan KPR & Anti Fraud | 2 (dua) kali |
| c. Rapat dengan DEKOM, KPR & KRN (semua komite) | 31 (tiga puluh satu) kali |
| d. Rapat dengan DEKOM, KPR,GPK, Grup SDM, GAI dan UUS | 5 (lima) kali |

Kesemua rapat tersebut 100 % (seratus persen) dihadiri oleh seluruh anggota Komite Audit.

f) Program Kerja Komite & Realisasinya

Pada tahun 2013, Komite Audit Bank Sulselbar telah melakukan program kerjanya. Adapun program kerja yang telah direalisasikan pada tahun 2013 antara lain adalah :

1. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai penunjukan Auditor Independen “**HUSNI, MUHARRAM DAN RASIDI**” untuk melakukan Audit Laporan Keuangan dan Audit Kinerja Perseroan 2013.
2. Mengikuti pendidikan/*workshop* yang berhubungan dengan tugasnya, antara lain :
 - 1) Peningkatan efektivitas fungsi pengawasan Dewan Komisaris;
 - 2) Sosialisasi peraturan Nomor : IX.I.5 Tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit
 - 3) *Workshop* Manfaat Akuntabilitas Laporan Keuangan Bagi terwujudnya *Good Corporate Governance*
3. Evaluasi Program Kerja Audit Tahunan Grup Audit Intern tahun 2013.
4. Menyusun laporan tahunan pelaksanaan tugas Komite Audit tahun 2013.
5. Melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit serta pemantauan atas tindak lanjut hasil audit dalam rangka menilai kecukupan pengendalian internal termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan.

B. Komite Remunerasi dan Nominasi

a) Struktur, keanggotaan, keahlian dan Independensi anggota Komite Remunerasi dan Nominasi

Bank Sulselbar pertama kali membentuk Komite Remunerasi dan Nominasi pada bulan Juni 2008 sesuai Keputusan Direksi PT. Bank Sulsel No. SK/94/DIR/VI/2008 tanggal 27 Juni 2008 tentang Pembentukan Komite Remunerasi & Nominasi PT. Bank Sulsel.

Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi diangkat berdasarkan atas Surat Keputusan Direksi Nomor 008/DIR/I/2013 tanggal 14 Januari 2013 tentang Susunan Keanggotaan Komite Remunerasi dan Nominasi PT. Bank Sulselbar setelah memperoleh rekomendasi dari Dewan Komisaris dengan Surat Dewan Komisaris Nomor 006/DK-BPDSS/01/2013 tanggal 10 Januari 2013, perihal Pengangkatan Anggota Komite Dewan Komisaris PT. Bank Sulselbar.

Adapun susunan anggota Komite Remunerasi & Nominasi PT. Bank Sulselbar untuk masa jabatan 1 Januari 2013 hingga 31 Desember 2013 adalah :

1. H. A. Tjoneng Mallombasang sebagai Ketua;
2. Natali Ikawidjaja sebagai anggota;
3. Hj. Sulaeha Achmad sebagai anggota;
4. H. A. Syahriwijaya sebagai anggota;
5. Pemimpin Group Sumber Daya Manusia sebagai anggota.

Anggota Komite Remunerasi & Nominasi ini 2 (dua) orang berasal dari Komisaris Independen, yaitu H. A. Tjoneng Mallombasang yang juga sebagai Ketua Komite Remunerasi & Nominasi dan Natali Ikawidjaja.

Untuk Anggota lainnya yaitu Hj. Sulaeha Achmad merupakan Pensiunan Pejabat Eksekutif Bank Sulselbar yaitu Pemimpin Group Akuntansi sementara H. A. Syahriwijaya merupakan Mantan Sekretaris Daerah Kabupaten Sidrap dan Pemimpin Group Sumber Daya Manusia, serta anggota yang mewakili pegawai adalah H. Beddu Side.

Kesemua anggota Komite Remunerasi & Nominasi telah mengikuti pendidikan dan memiliki pengetahuan ketentuan sistem remunerasi dan/atau nominasi serta *succession plan* bank.

Dapat disimpulkan bahwa seluruh anggota Komite Remunerasi dan Nominasi berasal dari pihak independen dan tidak mempunyai hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan dan/atau keluarga dengan Dewan Komisaris lainnya, dan Direksi serta Pemegang Saham atau hubungan dengan Bank yang dapat mempengaruhi independensi anggota Komite. Disamping itu, tidak ada anggota Komite Remunerasi dan Nominasi saat ini yang sedang mengalami permasalahan hukum.

Kesemua hal tersebut di atas membuktikan bahwa Komite Remunerasi dan Nominasi Bank Sulselbar memiliki integritas dan independensi yang baik.

b) Rangkap Jabatan

Tidak ada anggota Komite Remunerasi dan Nominasi Bank Sulselbar yang menjabat sebagai Direksi, Komisaris maupun sebagai anggota Komite pada Bank maupun perusahaan lainnya.

c) Tugas dan tanggungjawab Komite Komite Remunerasi dan Nominasi

- a) Terkait dengan Kebijakan Remunerasi
 - 1) Melakukan evaluasi terhadap kebijakan remunerasi
 - 2) Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai
 - Kebijakan remunerasi bagi Dewan Komisaris dan Direksi untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham
 - Kebijakan remunerasi bagi pejabat eksekutif dan pegawai secara keseluruhan untuk disampaikan kepada Direksi.
- b) Terkait dengan kebijakan Nominasi
 - 1) Menyusun dan memberikan rekomendasi mengenai sistem serta prosedur pemilihan dan/atau pengantian anggota Dewan Komisaris dan Direksi kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham;

- 2) Memberikan rekomendasi mengenai calon anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan pada Rapat Umum Pemegang Saham;
- 3) Memberikan rekomendasi mengenai Pihak Independen yang akan menjadi anggota Komite kepada Dewan Komisaris
- c) Wajib memastikan bahwa kebijakan remunerasi paling kurang sesuai dengan :
 - 1) Kinerja keuangan dan pemenuhan cadangan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku;
 - 2) Prestasi kerja individual;
 - 3) Kewajaran *peer group*;
 - 4) Pertimbangan sasaran dan strategi jangka panjang bank.

d) Frekuensi Rapat Evaluasi Komite Remunerasi dan Nominasi

Rapat yang dilakukan oleh Komite Remunerasi dan Nominasi selama tahun 2013 adalah 43 (empat puluh tiga) kali, dengan tingkat kehadiran, yaitu :

| No | Nama | Jumlah Kehadiran | Presentase Kehadiran |
|----|----------------------------|------------------|----------------------|
| 1 | H. A. Tjoneng Mallombasang | 43 | 100 % |
| 2 | Natali Ikawidjaja | 43 | 100 % |
| 3 | Hj. Sulaeha Achmad | 42 | 98 % |
| 4 | H. A. Syahriwijaya | 41 | 95 % |
| 5 | H. Beddu Side | 43 | 100 % |

e) Program Kerja Komite Remunerasi dan Nominasi dan realisasinya

- 1) Membahas tentang organisasi dan tugas komite
- 2) Membahas status beserta level anggota Komite
- 3) Membahas hak-hak dan remunerasi anggota Komite
- 4) Pembahasan calon Direksi sehubungan dengan beberapa Direksi akan mengahiri masa tugasnya pada tahun 2013
- 5) Membuat persyaratan calon Direktur Kepatuhan PT. Bank Sulselbar
- 6) Membuat persyaratan calon Direktur Utama dan Direktur Umum PT. Bank Sulselbar
- 7) Melakukan/membuat pengumuman untuk calon Direktur Utama dan Direktur Umum PT. Bank Sulselbar
- 8) Melakukan seleksi calon Direktur Utama dan Direktur Umum dengan langkah-langkah sbb:
 - Pendaftaran
 - Seleksi administrasi
 - Presentasi/wawancara perencanaan stategis
 - Psikotes/Asessment
 - Tes kesehatan/Medical check up
- 9) Melakukan kerjasama dengan pihak luar dalam pelaksanaan seleksi calon Direksi, antara lain :
 - Bank Indonesia dan OJK
 - Universitas Indonesia
 - Rumah Sakit Pendidikan Universitas Hasanudin
- 10) Pembahasan rencana bisnis PT. Bank Sulselbar tahun 2014-2016
- 11) Persetujuan pengangkatan kembali anggota Komite (audit, Pemantau Risiko dan Remunerasi & Nominasi).

Catatan : Pemimpin Group Sumber Daya Manusia tidak ikut rapat yang berhubungan dengan seleksi penerimaan Direktur Utama dan Direktur Umum karena yang bersangkutan ikut seleksi Direktur Umum.

Semua hasil/kajian/pembahasan tersebut diatas telah disampaikan/dilaporkan kepada Komisaris Utama melalui memorandum dari Komite Remunerasi dan Nominasi.

C. Komite Pemantau Risiko

a) Struktur, keanggotaan, keahlian dan Independensi anggota Komite Remunerasi dan Nominasi

Berdasarkan kepada Surat Keputusan Direksi Nomor 181/DIR/XII/2013 Tentang Keanggotaan Keanggotaan Komite Pemantau Risiko dan Anti Fraud PT. Bank Sulselbar, ditetapkan 3 (tiga) anggota Komite Pemantau Risiko dan Anti Fraud tersebut, yaitu :

- | | |
|-------------------------|---------|
| 1. H. Natali Ikawidjaja | Ketua |
| 2. H. Muslimin Abbas | Anggota |
| 3. Aristo A. Awusy | Anggota |

Ketiga anggota Komite Pemantau Risiko dan Anti Fraud tersebut, telah memperoleh rekomendasi dari Dewan Komisaris untuk diangkat dengan Surat Dewan Komisaris Nomor 257/DK-BPDSS/II/2013 tanggal 8 November 2013 perihal Pengangkatan Anggota Komite pada Dewan Komisaris PT. Bank Sulselbar.

Ketua dari Komite Pemantau Risiko dan Anti Fraud merupakan Komisaris Independen, dan 2 (dua) anggota Komite yaitu H. Muslimin Abbas merupakan mantan Komisaris PT. Bank Sulselbar dan Aristo A. Awusy adalah Pensiunan Pegawai PT. Bank Sulselbar dengan jabatan terakhir sebagai Pemimpin Grup Akuntansi.

Kesemua anggota Komite Pemantau Risiko dan Anti Fraud telah memiliki sertifikasi Manajemen Risiko dari Level 1, 2, 3 bahkan level 4.

Seluruh anggota Komite Pemantau Risiko dan Anti Fraud berasal dari Pihak Independen dan tidak mempunyai hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan dan/atau keluarga dengan Dewan Komisaris lainnya, dan Direksi serta Pemegang Saham atau hubungan dengan Bank yang dapat mempengaruhi independensi anggota Komite. Disamping itu, tidak ada anggota Komite Pemantau Risiko dan Anti Fraud saat ini yang sedang mengalami permasalahan hukum.

Kesemua hal tersebut di atas membuktikan bahwa Komite Pemantau Risiko dan Anti Fraud Bank Sulselbar memiliki integritas, dan independensi serta pengetahuan yang baik.

b) Rangkap Jabatan

Keseluruhan anggota Komite Pemantau Risiko dan Anti Fraud tidak ada yang rangkap jabatan sebagai Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif, baik pada Bank lain, lembaga keuangan non bank maupun pada perusahaan lainnya. Adapun rangkap jabatan anggota Komite Pemantau Risiko dan Anti fraud hanya rangkap jabatan pada komite yang ada pada Bank Sulselbar dan hal ini diperbolehkan oleh Peraturan Bank Indonesia mengenai Pelaksanaan *Good Corporate Governance*.

c) Tugas dan Tanggung Jawab Komite Pemantau Risiko dan Anti Fraud

1. Melakukan evaluasi tentang kesesuaian antara kebijakan Manajemen Risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut.

2. Melakukan pemantauan dan evaluasi pelaksanaan tugas komite manajemen risiko.
 3. Memberikan rekomendasi atas hasil pemantauan dan evaluasi kepada Dewan Komisaris.
 4. Melaksanakan tugas lain yang diberikan oleh Dewan Komisaris sepanjang masih dalam lingkup tugas dan kewajiban Dewan Komisaris berdasarkan ketentuan atau peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- d) **Frekuensi rapat Komite Pemantau Risiko dan Anti Fraud**
Rapat yang dilakukan oleh Komite Pemantau Risiko dan Anti Fraud adalah sebanyak 50 (lima puluh) kali dengan tingkat kehadiran anggota sebanyak 100 % (seratus persen).
- e) **Rekomendasi Komite Pemantau Risiko dan Anti Fraud**
Adapun pokok-pokok rekomendasi/memorandum pemantau risiko dan Anti Fraud selama tahun 2013 adalah :
1. Penambahan modal disetor disarankan untuk dapat ditingkatkan sampai dengan angka Rp 1 Triliyun, untuk mewujudkan hal tersebut diusulkan kepada Direksi untuk melakukan lokakarya dengan melibatkan seluruh Pemerintah Daerah se Sulselbar dan Ketua DPRD Se Sulselbar.
 2. BOPO cenderung mengalami peningkatan dari tahun ke tahun, disarankan agar BOPO tersebut tidak melebihi 70 % (tujuh puluh persen). Disamping itu, disarankan pula untuk senantiasa meningkatkan penerimaan dana dari pihak ke tiga diluar dana pemerintah daerah.
 3. Disarankan kepada Direksi untuk segera menyusun dan menetapkan SOP mengenai denda, dimana didalamnya akan dikenakan sanksi secara berjenjang bagi grup-grup yang melakukan pelanggaran sehingga menimbulkan denda dari Bank Indonesia.
 4. Perlu ditetapkan dan atau disempurnakan SOP tentang kredit ekstrakomtabel yang muatannya antara lain adalah sanksi bagi para anggota *loan Committee* kredit apabila terjadi kemacetan kredit yang disebabkan karena salah dalam prosedur penetralan kredit, dan apabila kemacetan itu terjadi sebelum memasuki jangka waktu satu tahun sejak tanggal persetujuan oleh *Loan Committe*.
 5. Pentingnya penerapan prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit kepada Debitur, dimulai dari proses awal permohonan kredit, untuk menghindari terjadinya kredit macet yang akan merugikan Bank.
 6. Dalam rangka implementasi pengawasan aktif Dewan Komisaris terhadap Manajemen Risiko Teknologi Informasi sebagaimana diamanahkan oleh PBI No 9/15/PBI/2007 tanggal 30 November 2007, Komite berpendapat perlunya Dewan Komisaris menggunakan Auditor Independen yang ahli dibidang Teknologi Informasi untuk mengaudit tata kelola terhadap aktivitas Grup Teknologi Informasi.
 7. Ketiadaan SOP anti fraud sebagai pemicu terjadinya fraud antara lain di Kantor Kas Kantor Gubernur Provinsi Sulawesi Selatan, Bank Sulselbar Cabang Mamasa, Pare-pare, Sidrap dan Gowa. Oleh karena itu, disarankan untuk segera menetapkan SOP anti fraud, yang didalamnya diharapkan termuat kebijakan mengenai *whistle Blower*.
 8. Sanksi yang dikenakan pada pelaku *fraud* dapat dipertimbangkan untuk tidak memberikan pensiun kepada yang terlibat, dan hukuman-hukuman lain yang dapat menimbulkan efek jera.
 9. Kebijakan tentang pengelolaan Bank sebagai *agent of development* hendaknya lebih berpihak kepada pengusaha kecil menengah, sehingga komposisi kredit yang selama ini masih didominasi sektor konsumtif dapat bergeser menjadi dominasi sektor produktif sebagaimana diamanahkan oleh Bank *Regional Champion (BRC)*.

10. Perlunya penyempurnaan SOP *Anti Fraud* dengan mencantumkan struktur organisasi *anti fraud* dan kebijakan tentang *whistle blower*, diharapkan SOP tersebut sudah harus selesai paling lambat akhir April 2013.
11. Kredit ekstrakomtabel cenderung mengalami peningkatan dari tahun ke tahun. Hal ini menunjukkan pengelolaan kredit yang belum efektif, sehingga disarankan agar kredit ekstrakomtabel tersebut dapat segera dilakukan penagihan.
12. Terhadap penambahan modal disetor, PT. Bank Sulselbar disarankan agar menetapkan kuota untuk masing-masing daerah, sehingga komposisi saham Pemda Provinsi Sulsel tetap dapat dipertahankan sebesar 51 % (lima puluh satu persen). Pada RUPS yang akan datang hendaknya ditawarkan penambahan modal ini kepada masing-masing daerah untuk merumuskan kuota tersebut.
13. Kebijakan sistem kepegawaian, khususnya mengenai kenaikan pangkat pegawai agar ditinjau kembali, mengingat masa bakti delapan tahun untuk kenaikan pangkat dinilai terlalu lama dan merugikan karir pegawai.
14. Berdasarkan Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Selatan Nomor 14 Tahun 2011, pada Pasal 6 disebutkan bahwa modal dasar perseroan ditetapkan sebesar Rp. 2 Trilyun yang akan diajukan ke RUPS Luar Biasa agar ditetapkan menjadi modal dasar yang selanjutnya dituangkan dalam anggaran dasar perusahaan dengan pembagian kuota sebagai berikut :
 - 51 % (lima puluh satu persen) untuk Pemerintah Provinsi Sulsel
 - 39 % (tiga puluh sembilan persen) untuk Kabupaten/Kota dan Provinsi Sulbar
 - 10 % (sepuluh persen) untuk Karyawan/ti PT. Bank Sulselbar
15. Perlunya peningkatan kualitas SDM, yaitu dengan mengadakan pendidikan dan pelatihan, baik yang bersifat formal maupun *benchmark* pada lembaga-lembaga perbankan, khususnya menyangkut keterampilan dasar dibidang Akuntansi, Analisa perkreditan, Perkasan dan Hukum Perbankan.
16. Berdasarkan memorandum Intern dari Grup TI Nomor MM/165/GTI/V/2013 tanggal 27 Mei 2013 perihal Usulan Penerimaan Pegawai pada grup teknologi informasi, dimana pada dasarnya dinyatakan adanya kekurangan pegawai dan oleh karena itu disarankan agar dalam kurun waktu tahun 2013 hingga 2017 dilakukan penerimaan khusus untuk mencukupi jumlah yang dibutuhkan.
17. Perlunya *back up* Disaster Recovery Center (DRC) atau Virtual Co location selain yang berada di Kabupaten Gowa, hal ini dilakukan sebagai implementasi mitigasi risiko, apabila terjadi sesuatu yang tidak diinginkan pada *back up* data yang berada di Kantor Cabang Gowa.
18. Apabila terjadi kredit macet, disarankan untuk melakukan evaluasi tentang penyebab terjadinya kredit macet tersebut, yang meliputi antara lain prosedur pembahasan dan penyaluran kredit, penilaian agunan yang meliputi letak dan kualitas agunan yang bersangkutan.
19. Penyusunan *Risk Appetite* agar berorientasi pada *Key Performance Indicator (KPI)*, *Risk Tolerance* dan dijabarkan dalam limit-limit risiko yang disertai dengan perangkat pemantauan (*early warning system*) serta action plan dalam terhadap pelampauan-pelampauan limit dengan eskalasi yang berbeda.
20. Buku Pedoman Kebijakan Manajemen Risiko, hendaknya dapat diselesaikan sebelum pertengahan bulan Juli 2013 untuk secepatnya dapat dijadikan pedoman bagi Bank pada umumnya dan bagi Komisaris dalam rangka pelaksanaan pengawasan aktif pada khususnya

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

3.1. Komposisi dan Kriteria anggota Direksi

Komposisi Direksi Bank Sulselbar terdiri atas 4 (empat) Direktur, yaitu :

- 1) Direktur Utama : Ellong Tjandra
- 2) Direktur Umum : H. Yannuar Fachruddin
- 3) Direktur Pemasaran : H. A. Muhammad Rahmat Alimuddin
- 4) Direktur Kepatuhan : H. Harris Saleng

Keseluruan Direktur Bank Sulselbar memiliki pengalaman lebih dari 5 (lima) tahun dibidang operasional sebagai pejabat eksekutif Bank dan berdomisili di Indonesia khususnya Kota Makassar. Kesemua Direksi Bank Sulselbar juga telah lulus *fit and Proper Test* dan juga telah lulus Sertifikasi Manajemen Risiko Level V (lima).

Pada tahun 2013, tiga anggota Direksi, yaitu Direktur Utama, Direktur Umum dan Direktur Kepatuhan berakhir masa jabatannya, tepatnya pada bulan Agustus 2013. Namun pada tahun itu hanya Direktur Kepatuhan yang diagendakan sementara untuk jabatan Direktur Utama dan Direktur Umum hingga akhir tahun 2013, dan belum diagendakan pada Rapat Umum Pemegang Saham .

Berdasarkan hal tersebut, Dewan Komisaris dan Direksi mengundang pemegang saham untuk melakukan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS LB) dengan agenda pemilihan Direktur Kepatuhan diantara agenda rapat lainnya.

Berdasarkan RUPS LB tanggal 25 Juli 2013 sebagaimana telah dituangkan dalam Akta Notaris Nomor 74 Tanggal 25 Juni 2013 Tentang Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan Terbatas “PT. Bank Sulselbar”, **Rapat memilih kembali H. Harris Saleng sebagai Direktur Kepatuhan**. Pencalonan H. Harris Saleng sebagai Direktur Kepatuhan merupakan salah satu calon yang direkomendasikan oleh Komite Remunerasi dan Nominasi selain calon Direktur Kepatuhan lainnya.

Terpilihnya H. Harris Saleng sebagai Direktur Kepatuhan telah dilaporkan kepada Bank Indonesia dan telah disetujui oleh Bank Indonesia melalui surat nomor 15/DPIP/PRBU/Mks Tanggal 20 Agustus 2013 Perihal Pengangkatan Direktur Kepatuhan Bank Saudara.

3.2. Independensi Direksi

Direksi Bank Sulselbar antara satu dengan lainnya tidak memiliki hubungan kekeluargaan hingga derajat kedua baik termasuk pula dengan Dewan Komisaris.

Mayoritas Direksi tidak merangkap sebagai Komisaris, Direksi atau Pejabat Eksekutif pada Bank, Lembaga Keuangan Non Bank, maupun Perusahaan lainnya.

3.3. Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Direksi Bank Sulselbar dalam pelaksanaan tugasnya tidak pernah membuat Surat Kuasa Umum kepada Pihak Lainnya yang dapat menyebabkan beralihnya fungsi dan tugas Direksi.

Tugas dan tanggungjawab Direksi PT. Bank Sulselbar telah diatur dalam Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi dengan Surat Keputusan Direksi Nomor SK/117/DIR tanggal 6 September 2008 tanggal 6 September 2008 tentang Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan. Adapun masing-masing tugas dan tanggungjawab Direksi Bank Sulselbar adalah :

a. Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama

- 1) Melakukan supervisi terhadap Group Perencanaan dan Pengembangan dan Group Audit Intern (GAI) serta Group *Corporate Secretary*;

- 2) Memastikan kegiatan pengelolaan pemeriksaan (audit) berjalan sesuai dengan kebijakan, sistem dan prosedur yang berlaku;
- 3) Menciptakan dan memelihara sistem pengendalian intern yang efektif serta memastikan bahwa sistem tersebut berjalan secara aman dan sehat sesuai tujuan pengendalian intern yang ditetapkan Bank;
- 4) Memastikan terpenuhinya SDM yang profesional dan berintegritas tinggi melalui kebijakan sistem manajemen dan strategi pengelolaan SDM yang terarah, transparan dan komprehensip;
- 5) Memastikan peningkatan kompetensi SDM yang terkait dengan penerapan manajemen Risiko, antara lain dengan cara program pendidikan dan pelatihan yang berkesinambungan terutama yang berkaitan dengan sistem dan proses manajemen risiko;
- 6) Memastikan kebijakan dan strategi manajemen risiko secara tertulis dan komprehensif, termasuk penetapan dan persetujuan limit risiko secara keseluruhan, perjenis risiko, penyusunan kebijakan dan strategi manajemen risiko serta kegiatan usaha bank; dan
- 7) Melaksanakan tugas sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku mengenai perbankan yang diatur oleh Bank Indonesia dan lembaga/instansi terkait lainnya.

b. Tugas dan TanggungJawab Direktur Umum

- 1) Melakukan supervisi terhadap Group Akuntansi, Group Teknologi Informasi, Group Sumber Daya Manusia dan Group Sekretariat dan Umum;
- 2) Memastikan pengelolaan logistik dan perlengkapan kantor dilakukan secara efektif dan efisien;
- 3) Memastikan kelancaran pelayanan teknologi yang mendukung operasional bank secara keseluruhan;
- 4) Memastikan tersedianya sarana dan penggunaan teknologi informasi yang efektif dan efisien sesuai dengan kebutuhan bisnis bank dengan memperhatikan ketentuan yang berlaku;
- 5) Memastikan pengelolaan manajemen kehumasan dan kesekretariatan dilakukan secara efektif dan efisien;
- 6) Memastikan terwujudnya sistem informasi akuntansi yang mampu menjamin tercapainya kinerja keuangan Bank yang sehat dan profitable;
- 7) Melaksanakan tugas sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku mengenai perbankan baik dari Bank Indonesia maupun lembaga atau Intansi terkait lainnya.

c. Tugas dan TanggungJawab Direktur Pemasaran

- 1) Melakukan supervisi terhadap Group Treasury, Kredit dan Unit Usaha Syariah;
- 2) Memastikan terselenggaranya pengelolaan portofolio kredit secara sehat;
- 3) Memastikan terkoordinasinya pemasaran dan pengembangan bisnis bank;
- 4) Memastikan pengelolaan kredit secara sehat, bisnis treasury dan jasa perbankan yang menguntungkan;
- 5) Memastikan terkoordinasinya pengelolaan penyelamatan dan penyelesaian kredit bermasalah dan hapus buku;
- 6) Memastikan terselenggaranya pengelolaan usaha syariah yang sehat sesuai dengan prinsip syariah dan
- 7) Melaksanakan tugas sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku mengenai perbankan baik dari Bank Indonesia maupun lembaga atau instansi terkait lainnya.

d. Tugas dan Tanggungjawab Direktur Kepatuhan

Selain yang akan disebutkan bagian Fungsi Kepatuhan, maka tugas dan tanggungjawab Direktur Kepatuhan adalah :

- 1) Melakukan supervisi terhadap Group Kepatuhan dan Group Manajemen Risiko;
- 2) Menyusun kebijakan dan strategi manajemen risiko;
- 3) Memastikan terkoordinasinya penyelesaian masalah hukum yang terkait dengan pihak eksternal;

- 4) Melakukan peran aktif untuk mencegah terjadinya penyimpangan yang dilakukan oleh Manajemen dalam menetapkan kebijakan berkaitan dengan prinsip kehati-hatian;
- 5) Melakukan supervisi terhadap pelaksanaan Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah;
- 6) Memantau pelaksanaan UKPN dan melaporkan transaksi keuangan yang mencurigakan yang disusun oleh UKPN kepada Pusat Pelaporan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK);
- 7) Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan Bank telah memenuhi seluruh peraturan Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan lain yang berlaku dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian;
- 8) Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha bank tidak menyimpang dari ketentuan yang berlaku;
- 9) Memantau dan menjaga kepatuhan bank terhadap seluruh perjanjian dan komitmen yang dibuat oleh Bank kepada Bank Indonesia;
- 10) Menyusun dan mengkinikan pedoman kerja, sistem dan prosedur.

3.4. Kewenangan Direksi

Kewenangan Direksi Bank Sulselbar antara lain adalah :

- 1) Direksi berhak mewakili Perseroan di dalam dan diluar pengadilan tentang segala hal dan dalam segala kejadian, mengikat Perseroan dengan Pihak lain dan Pihak lain dengan perseroan, serta menjalankan segala tindakan, baik mengenai kepengurusan maupun kepemilikan dengan pembatasan bahwa untuk;
 - a) Meminjam atau meminjamkan uang atas nama Perseroan (tidak termasuk mengambil uang perseroan di Bank);
 - b) Mendirikan suatu usaha atau turut serta pada perusahaan lain baik di dalam maupun diluar negeri

Harus dengan persetujuan Dewan Komisaris
- 2) Direktur Utama berhak dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi serta mewakili Perseroan;
- 3) Direksi dapat memberikan kuasa tertulis kepada 1 (satu) orang atau lebih.

3.5. Rapat Direksi

Dalam menetapkan suatu kebijakan dan keputusan strategis Direksi selalu melalui mekanisme rapat. Dimana pengambilan keputusan rapat Direksi tersebut dilakukan secara musyawarah mufakat atau berdasarkan suara terbanyak dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat dan apabila jumlah suara sama maka Direktur Utama yang menentukan sebagai pemimpin rapat. Kesemua hal ini telah diatur dalam buku pedoman yang mengatur mengenai etika kerja, waktu kerja dan rapat Direksi Bank Sulselbar. Selama tahun 2013, Direksi Bank Sulselbar telah melakukan rapat sebanyak 30 (tiga puluh) kali, dengan rincian sebagai berikut :

| No | Nama dan Jabatan | Jumlah Kehadiran | Presentase Kehadiran |
|----|--|------------------|----------------------|
| 1 | Ellong Tjandra Direktur Utama | 30 | 100 % |
| 2 | H. YanuarFachruddin Direktur Umum | 30 | 100 % |
| 3 | H. A.M. Rahmat Alimuddin Direktur Pemasaran | 29 | 96,7 % |
| 4 | H. Harris Saleng Direktur Kepatuhan | 28 | 93,3 % |

Kesemua rapat tersebut telah dibuatkan risalah rapat termasuk pengungkapan secara jelas *dissenting opinions* (apa bila ada) yang terjadi dalam rapat Direksi dan hasil risalah rapat tersebut disimpan oleh Group SDM Bank Sulselbar.

Tidak semua keputusan rapat yang dilakukan oleh Direksi Bank Sulselbar dapat diimplementasikan, namun disesuaikan dengan kondisi internal dan eksternal Bank Sulselbar.

3.6. Masa Jabatan Direksi

Berdasarkan kepada Anggaran Dasar Perseroan, masa jabatan Direksi Bank Sulselbar adalah 4 (empat) tahun dan dapat diperpanjang kembali selama Pemengang Saham melalui RUPS menginginkan hal tersebut.

Adapun masa jabatan Direksi Bank Sulselbar tersebut adalah :

| No | Nama | Jabatan | Masa Jabatan |
|----|--------------------------|--------------------|--------------|
| 1 | Ellong Tjandra | Direktur Utama | 2009-2013 |
| 2 | H.YanuarFachruddin | Direktur Umum | 2009-2013 |
| 3 | H. A.M. Rahmat Alimuddin | Direktur Pemasaran | 2011-2015 |
| 4 | H. Harris Saleng | Direktur Kepatuhan | 2013-2017 |

Tahun 2013 ini, selain Direktur Kepatuhan yang telah berakhir masa jabatannya, dua Direksi lainnya, yaitu Direktur Utama, Ellong Tjandra dan Direktur Umum, H. YanuarFachruddin juga telah berakhir masa jabatannya, namun hingga akhir tahun 2013, Dewan Komisaris belum mengadakan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa untuk memilih Direktur Utama dan Direktur Umum.

3.7. Komite-Komite Dibawah Direksi

Komite Asset & Liabilities Committee (ALCO)

Anggota Direksi Bank secara berkala melakukan evaluasi terhadap kinerja bank dalam mengelola Asset & Liabilities Committee agar dapat berjalan secara efektif dan Optimal. ALCO ini dibentuk didasari kepada kebijakan ALMA yang ditetapkan oleh Bank sebelumnya.

Dalam menjalankan tugas dan tanggungjawabnya dalam mengelola asset dan liabilities Bank, Komite yang dibentuk oleh Direksi Bank Sulselbar ini mengacu kepada Peraturan Bank Indonesia, yaitu PBI No. 5/8/PBI/2003 tentang Penerapan Risiko Bagi Bank Umum, sebagaimana diubah dengan PBI No. 11/25/PBI/2009, Surat Edaran BI No.11/6/DPNP tanggal 6 Juli 2009 tentang Penerapan Manajemen Risiko untuk Risiko Likuiditas dan Surat Edaran BI Nomor 5/21/DPNP tanggal 29 September 2003 sebagaimana telah diubah dengan PBI Nomor. 13/23/DPNP tanggal 25 Oktober 2011 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum.

Adapun susunan Komite ALCO sampai dengan akhir bulan Desember 2012 adalah :

1. Direksi (Dimana Direktur Utama sebagai Ketua)
2. Pimpinan Group Treasury.
3. Pimpinan Group Pemasaran.
4. Pimpinan Group Perencanaan.
5. Pimpinan Group Pengendalian Keuangan.
6. Pimpinan Group Unit Usaha Syariah.
7. Pimpinan Group Teknologi Informasi.
8. Dan Pimpinan Group Kepatuhan dan Pimpinan Group Manajemen Risiko sebagai nara sumber.

Tugas dan Tanggungjawab

Adapun tugas dan tanggungjawab dari Komite ALCO, antara lain, yaitu :

1. Mengubah, mengkaji dan mengembangkan strategi ALMA;
2. Mengevaluasi berbagai indikator makro ekonomi;
3. Mengkaji penetapan harga (*Pricing*) aktiva/Pasiva Bank
4. Mengkaji anggaran (rencana bisnis) dibandingkan dengan pencapaiannya.

Komite Manajemen Risiko (KOMENKO)

Komite Manajemen Risiko Bank Sulselbar terakhir kalinya diubah dengan Surat Keputusan Direksi Nomor SK/1174/DIR/IX/2012 Tentang Penyempurnaan Organisasi Komite Manajemen Risiko PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

Tugas dan tanggungjawab dari Komite Manajemen Risiko ini mengacu kepada ketentuan dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/4/PBI/2006 sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/14/PBI/2006 dan Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 9/12/DPNP tanggal 30 Mei 2007 Tentang Pelaksanaan GCG bagi Bank Umum. Susunan Komite ini terdiri atas :

1. Ketua : Direktur Pemasaran
2. Ketua Pengganti I : Direktur Kepatuhan, merangkap anggota
3. Ketua Pengganti II : Direktur Umum, merangkap anggota
4. Sekretaris I : Pemimpin Group Manajemen Risiko merangkap anggota
5. Sekretaris II : Pemimpin Departemen pengendalian Risiko, merangkap anggota
6. Anggota
 - a. Risiko Pasar dan Likuiditas
 - Pemimpin Group Treasury.
 - Pemimpin Group Pengendalian Keuangan dan Akuntansi.
 - Pemimpin Group Pemasaran.
 - Pemimpin Group Audit Intern.
 - Pemimpin Group Kepatuhan.
 - b. Risiko Kredit
 - Pemimpin Group Pemasaran.
 - Pemimpin Group Perencanaan & Pengembangan.
 - Pemimpin Unit Usaha Syariah.
 - Pemimpin Group Audit Intern
 - Pemimpin Group Kepatuhan
 - c. Risiko Operasional (termasuk risiko hukum, Reputasi, Strategik dan Kepatuhan)
 - Pemimpin Group Kepatuhan.
 - Pemimpin Group Audit Intern.
 - Pemimpin Group SDM.
 - Pemimpin Unit Anti Fraud
 - Pemimpin Group Umum

Tugas dan Tanggung Jawab

- a. Penyusunan kebijakan manajemen risiko serta perubahannya, termasuk strategi manajemen risiko, tingkat risiko yang diambil dan toleransi risiko, kerangka manajemen risiko, serta rencana kontinjensi untuk mengantisipasi terjadinya kondisi tidak normal.
- b. Penyempurnaan proses manajemen risiko secara berkala maupun bersifat insidentil sebagai akibat dari suatu perubahan kondisi eksternal dan internal bank yang mempengaruhi kecukupan permodalan, profil risiko bank, dan tidak efektifnya penerapan manajemen risiko berdasarkan hasil evaluasi.

- c. Penetapan kebijakan dan/atau keputusan bisnis yang menyimpang dari prosedur normal seperti pelampauan ekspansi usaha yang signifikan dibandingkan dengan rencana bisnis bank yang telah ditetapkan sebelumnya atau pengambilan posisi/eksposur risiko yang melampaui limit yang ditetapkan.

Komite Pengarah Teknologi Informasi

Komite ini dibentuk berdasarkan Surat Keputusan Direksi Nomor SK/034/DIR/IV/2011 tentang Pembentukan Komite Pengarah Teknologi Informasi (*Information Technology Steering Committee*) PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

Pembentukan komite ini merupakan tindak lanjut dari Peraturan Bank Indonesia Nomor 9/15/PBI/2007 tentang Implementasi Manajemen Risiko dalam Penggunaan Teknologi Informasi pada Bank Umum dan peraturan lainnya mengenai teknologi dan informasi yang berhubungan dengan produk dan layanan serta aktivitas bank.

Susunan Komite Pengarah Teknologi Informasi Bank Sulselbar adalah :

- | | |
|-----------------------|---|
| 1. Ketua | : Direktur Umum |
| 2. Ketua Pengganti I | : Direktur Kepatuhan, merangkap anggota |
| 3. Ketua Pengganti II | : Direktur Pemasaran, merangkap anggota |
| 4. Sekretaris I | : Pemimpin Group Teknologi Informasi |
| 5. Sekretaris II | : Pemimpin Group Manajemen Risiko |
| 6. Anggota | : Pemimpin Group Pengendalian Keuangan <ul style="list-style-type: none">– Pemimpin Group Pemasaran– Pemimpin Group Treasury– Pemimpin Group SDM– Pemimpin Group Sekretariat dan Umum– Pemimpin Group Perencanaan & Pengembangan– Pemimpin Group Kepatuhan– Pemimpin Group Unit Usaha Syariah |

Tugas dan Tanggungjawab

- 1. Membantu Direksi dalam mendukung proses pemantauan implementasi strategi teknologi informasi.
- 2. Melakukan pemantauan penggunaan teknologi informasi bank yang meliputi kegiatan terkait pengelolaan teknologi informasi.
- 3. Melakukan advokasi terhadap kelayakan suatu proyek teknologi informasi.
- 4. Melakukan evaluasi terhadap pencapaian kinerja pengelolaan teknologi informasi sesuai dengan rencana strategis TI (*Information Technology Strategic Plan*) dengan rencana strategis kegiatan usaha bank.
- 5. Dalam memberikan rekomendasi, Komite hendaknya memperhatikan faktor efisiensi, efektifitas, serta hal-hal sebagai berikut :
 - a). Rencana pelaksanaan (*road-map*) untuk mencapai kebutuhan TI yang mendukung strategi

- bisnis bank. *Road map* terdiri dari kondisi saat ini (*current state*), kondisi yang ingin dicapai (*future state*) serta langkah-langkah yang akan dilakukan untuk mencapai *future state*;
- b). Sumber daya yang dibutuhkan;
 - c). Keuntungan/manfaat yang akan diperoleh saat rencana diterapkan
 - d). Perumusan kebijakan dan prosedur TI yang utama seperti kebijakan pengamanan TI dan manajemen risiko terkait penggunaan TI Bank;
 - e). Mengidentifikasi dan memitigasi risiko dalam eksekusi proyek teknologi informasi dan memberikan rekomendasi kepada Direksi untuk meningkatkan efektifitas pelaksanaan proyek teknologi informasi;
 - f). Memberikan rekomendasi kepada Direksi terkait peningkatan dan pengembangan infrastruktur teknologi informasi yang mengacu kepada kebutuhan layanan perbankan maupun regulasi termasuk *Data Center (DC)*, *Disaster Recovery Center (DRC)* and *Business Continuity Plan (BCP)*.
 - g). Menyesuaikan dan menetapkan status prioritas proyek-proyek teknologi informasi yang bersifat kritis (berdampak signifikan terhadap kegiatan operasional bank), misalnya evaluasi dan pergantian *core banking application*, *server production* dan topologi jaringan;
 - h). Melakukan evaluasi terhadap kecukupan dan alokasi sumber daya terkait dengan penggunaan jasa pihak lain dalam penyelenggaraan dan pengelolaan teknologi informasi. Dalam hal ini, Komite Pengarah Teknologi informasi wajib memastikan bank telah memiliki kebijakan dan prosedur terkait.

Komite Manajemen Kepegawaian (Kmk) & Self Supporting Group (Ssg-Kmk)

Komite ini dibentuk sebagai implementasi dari Peraturan Direksi Nomor 001/PD-BPDSS/2003 tanggal 17 September 2003 tentang Ketentuan Pokok-Pokok Kepegawaian Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Surat Keputusan Direksi Bank Sulselbar Nomor SK/005/DIR tanggal 25 Januari 2007 Tentang Struktur Organisasi dan Tata Kerja PT. Bank Sulsel.

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi Bank Sulselbar Nomor SK/001/DIR tanggal 8 Januari 2008 tentang Pembentukan Komite Manajemen Kepegawaian (KMK) & Self Supporting Group (SSG-KMK), maka dibentuklah Komite Manajemen Kepegawaian. Susunan pengurus Komite Kepegawaian terdiri dari:

1. Ketua : Direktur Utama
2. Sekretaris : Pemimpin Group SDM
3. Sekretaris Pengganti : Pemimpin Group Audit Intern
4. Anggota : Direksi Bank Sulselbar

Sementara untuk pengurus *Self Supporting Group (SSG-KMK)* terdiri atas :

- Ketua merangkap anggota : Pemimpin Group SDM
- Ketua pengganti merangkap anggota : Pemimpin Group Audit Intern
- Sekretaris : Pemimpin Departemen SDM
- Anggota : Seluruh Pemimpin Group

Tugas dan Tanggungjawab

Komite Kepegawaian mempunyai tugas-tugas sebagai berikut :

1. Bahwa fungsi, tugas, dan wewenang dan tanggungjawab dari Komite Kepegawaian diatur dalam struktur organisasi dan tata kerja Bank Sulselbar;
2. Dalam melaksanakan tugasnya, Komite Kepegawaian berhak untuk mengundang/menghadirkan pihak sebagai nara sumber untuk membahas masalah pada Komite Kepegawaian maupun pada SSG KMK.

3. Hal-hal yang telah diputuskan oleh SSG-KMK selanjutnya diusulkan ke Komite Manajemen Kepegawaian untuk mendapatkan persetujuan atas proses selanjutnya.

3.8. Pelatihan Direksi

| No | Nama | Jabatan | Judul Pelatihan | Penyelenggara |
|----|--------------------------|--------------------|--|---------------|
| 1 | Ellong Tjandra | Direktur Utama | Workshop Branchless Banking | |
| 2 | Ellong Tjandra | Direktur Utama | Lintasarta Business dan Tecknology Seminar | Lintasarta |
| 3 | Ellong Tjandra | Direktur Utama | Workshop Implementasi leadership dengan teknik Mind Heart Connection | |
| 4 | H.YanuarFachruddin | Direktur Umum | Pelatihan Pembentukan Resident Auditor dan Penyempurnaan Organisasi | |
| 5 | H.YanuarFachruddin | Direktur Umum | Workshop Optimalisasi Penggunaan Teknologi Informasi | |
| 6 | H.YanuarFachruddin | Direktur Umum | Workshop Penyusunan ICAAP | |
| 7 | H. A.M. Rahmat Alimuddin | Direktur Pemasaran | Pencegahan Fraud di Perbankan : Bedah Kasus fraud melalui kredit fiktif dan money laundering | |
| 8 | H. A.M. Rahmat Alimuddin | Direktur Pemasaran | Evaluasi penyaluran pembiayaan kredit program usaha perikanan budaya dalam rangka pendampingan akses pembiayaan perbankan dalam mendukung industrialisasi perikanan budaya | |
| 9 | H. Harris Saleng | Direktur Kepatuhan | Implementasi Undang-Undang Nomor 9 Tahun 2013 | |
| 10 | H. Harris Saleng | Direktur Kepatuhan | Identifikasi area berisiko tinggi diwilayah Indonesia berdasarkan risiko penyalahgunaan Bank sebagai sarana pencucian uang | |

3.9. Kepemilikan Saham

Keseluruhan Direksi Bank Sulselbar tidak memiliki saham pada Bank Sulselbar, Bank lain, Lembaga Keuangan Bukan Bank, dan perusahaan lainnya, baik yang mencapai 5 % (lima persen) atau lebih.

3.10. Remunerasi dan Fasilitas Lain Direksi dan Dewan Komisaris

Remunerasi dan fasilitas Direksi ditetapkan oleh Dewan Komisaris, sedangkan untuk Dewan Komisaris ditetapkan oleh Pemegang Saham Majoritas. Kedua hal tersebut merupakan hasil keputusan Rapat Umum Pemegang Saham. Keputusan RUPS tersebut telah sesuai dengan Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dan Anggaran Dasar Perseroan.

Jumlah remunerasi dan fasilitas lain yang diterima Direksi dan Dewan Komisaris selama tahun 2013, adalah :

| Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain | Jumlah Diterima Dalam 1 Tahun | | | |
|--|-------------------------------|---------------|---------|----------------|
| | Dewan Komisaris | | Direksi | |
| | Orang | Rupiah | Orang | Rupiah |
| Remunerasi gaji, bonus, tunjangan rutin, dan fasilitas lainnya dalam bentuk non natura | 4 | 6.669.120.818 | 4 | 14.611.378.067 |
| Fasilitas lainnya dalam bentuk natura (Perumahan, transportasi, asuransi kesehatan, dsb yang: Dapat dimiliki | - | - | - | - |
| Tidak dimiliki | 4 | 190.080.000 | 4 | 5.356.204.000 |
| (satuan orang) | | | | |

| Jumlah Remunerasi per orang dalam 1 (satu) tahun * | Jumlah Direksi | Jumlah Komisaris |
|--|----------------|------------------|
| Di atas Rp. 2 Miliar | 4 orang | 4 orang |
| Di atas Rp 1 Miliar s/d Rp 2 Miliar | | |
| Di atas Rp. 500 juta s/d Rp 1 Miliar | | |
| Rp. 500 Juta ke bawah | | |

* Yang diterima secara tunai

3.11. Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah antara Direksi, Dewan Komisaris dan Karyawan

| No | Keterangan | Tertinggi | Terendah | Rasio |
|----|-----------------|------------|------------|-------|
| 1 | Dewan Komisaris | 52.642.668 | 50.010.535 | 1.05 |
| 2 | Direksi | 75.203.812 | 67.683.840 | 1.11 |
| 3 | Pegawai | 29.365.763 | 3.759.840 | 7.81 |

Adapun Rasio Gaji Direksi tertinggi dan Pegawai Tertinggi adalah :

| NO | Keterangan | Direksi | Pegawai | Rasio |
|----|------------|------------|------------|-------|
| 1 | GAJI | 75.203.812 | 29.365.763 | 2.6 |

3.12. Assesment Kinerja Direksi

Terhadap assesment kinerja Direksi dilaksanakan setiap tahunnya dengan penilai adalah Dewan Komisaris. Kriteria yang digunakan berdasarkan kepada Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/4/PBI/2006 tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum, sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/14/PBI/2006 tentang Perubahan Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/4/PBI/2006 tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum serta Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 15/15/DPNP tanggal 29 April 2013 perihal Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum.

Secara garis besar, hal-hal yang menjadi dasar penilaian terhadap anggota Direksi, antara lain adalah :

- 1) Pelaksanaan implementasi visi dan misi Perseroan, dalam program kerja di tahun berjalan, dengan tetap berpegang kepada nilai-nilai Perseroan.
- 2) Pelaksanaan implementasi *Good Corporate Governance*.

4. Penerapan Fungsi Kepatuhan, Audit Intern dan Audit Ekstern

4.1. Penerapan Fungsi Kepatuhan

Pada tahun 2013, masa jabatan Direktur Kepatuhan yaitu H. Harris Saleng telah berakhir. Berdasarkan hal tersebut, maka pada tanggal 25 bulan Juni 2013 diadakan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS LB) dengan salah satu agendanya adalah pemilihan Direktur Kepatuhan.

Dalam RUPS LB tersebut, dinominasikan 7 (tujuh) calon Direktur Kepatuhan berdasarkan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi, yaitu :

- 1) Haji Harris Saleng
- 2) Haji Sukiman
- 3) Haji Ambo Samsuddin
- 4) Abdul Rachman Gau
- 5) Haji Beddu Side
- 6) Andi Zainal Abdi

Terhadap pemilihan Direktur Kepatuhan tersebut, para pemegang saham secara aklamasi tanpa melalui pemungutan suara **memilih kembali H. Harris Saleng sebagai Direktur Kepatuhan untuk periode tahun 2013 – 2017**. Hasil keputusan RUPS LB tersebut telah diaktakan dengan Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan Terbatas “PT. Bank Sulselbar” Nomor 74 tanggal 25 Juni 2013, yang dibuat oleh Notaris Rakhmawati Laica Marzuki, SH , Notaris di Makassar.

Pengangkatan dan pemilihan Direktur Kepatuhan Bank Sulselbar dapat nyatakan telah sesuai dengan ketentuan perundang-undangan Republik Indonesia terutama Undang-Undang Perseroan Terbatas dan Undang-Undang Perbankan serta Peraturan Bank Indonesia.

Hal ini dibuktikan terpilihnya Direktur Kepatuhan melalui Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa dan sebelum diajukan ke RUPS LB, para calon Direksi tersebut telah memperoleh rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi Bank Sulselbar.

Direktur Kepatuhan Bank Sulselbar merupakan supervisi dari 2 (dua) grup yaitu Grup Kepatuhan dan Grup Manajemen Risiko. Grup Kepatuhan Bank Sulselbar tidak terlibat dalam operasional Bank, namun melakukan pemantauan dan pengawasan, antara lain terhadap operasional Bank dan kebijakan Direksi. Sumber Daya Manusia yang diberikan Bank pada Grup Kepatuhan **belum mencukupi**. Hal ini dikarenakan jumlah pegawai pada Grup Kepatuhan hanya 8 (Delapan) orang dengan 2 (dua) departemen, yaitu Departemen Hukum dan Kepatuhan, serta Departemen Pengenalan Nasabah. Kedua departemen ini melakukan pengawasan dan pemantauan untuk 32 (tiga puluh dua cabang) dan 41 (empat puluh satu) kantor kas dengan total aset sebesar Rp. 10 (sepuluh) triliyun.

Kekurangan tersebut antara lain karena belum adanya pegawai yang secara khusus melakukan pemantauan dan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan untuk Unit Usaha Syariah, sebagaimana disyaratkan oleh Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/2/PBI/2011 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum.

Dalam kurung waktu 1 (satu) tahun ini, yaitu tahun 2013, jumlah denda yang diberikan dari pihak yang berwenang, antara lain dari Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan dan Kantor Pajak adalah sebesar Rp. 1.204.047.000,- (Satu Milyar Dua Ratus Empat Juta Empat Puluh Tujuh Ribu Rupiah). Porsi terbesar

denda ini adalah denda pajak sebesar Rp. 903.176.052 (Sembilan ratus tiga ratus tujuh puluh enam ribu lima puluh dua rupiah), diikuti dengan denda dari Bank Indonesia sebesar Rp. 300.870.948,- (tiga ratus juta delapan ratus tujuh puluh ribu sembilan ratus empat puluh delapan rupiah).

4.1.1. Tugas dan Tanggung Jawab Yang Telah Dilaksanakan oleh Direktur Kepatuhan

- a) Memimpin dan mengkoordinir pelaksanaan aktivitas Grup Kepatuhan, dan Grup lain yang dibawah struktur organisasinya;
- b) Melaksanakan koordinasi dengan anggota Direksi lainnya dalam rangka memastikan kelancaran tugas dan tanggungjawab;
- c) Mengidentifikasi, mengukur dan mengevaluasi semua risiko kepatuhan Bank, sesuai Pedoman Manajemen Risiko yang telah dimiliki oleh Bank;
- d) Mencegah adanya penyimpangan yang dilakukan oleh manajemen dalam menetapkan kebijakan berkaitan dengan prinsip kehati-hatian;
- e) Menyetujui pengembangan rancangan dan perubahan kebijakan, sistem dan prosedur di Grup Kepatuhan dan Grup lain yang dibawah struktur organisasinya;
- f) Melakukan uji kepatuhan atas rancangan dan perubahan pedoman kerja pada Grup lain untuk memastikan kepatuhan terhadap peraturan dan perundang-undangan;
- g) Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan kepatuhan seluruh aktivitas Bank terhadap ketentuan dan komitmen dengan Bank Indonesia dan Peraturan Perundang-undangan serta seluruh perjanjian dengan pihak lainnya;
- h) Menyampaikan laporan semesteran kepada Bank Indonesia tentang pelaksanaan tugas Direktur Kepatuhan dengan tembusan kepada Dewan Komisaris;
- i) Bertanggungjawab atas pelaksanaan program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (selanjutnya disingkat APU & PPT) seluruh operasional Bank dengan berpedoman pada Peraturan dan Perundang-undangan;

Tanggung jawab ini dilakukan sebagai berikut:

1. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan bahwa Bank & Unit Usaha Syariah telah memenuhi peraturan Bank Indonesia yang menyangkut penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme melalui penyiapan Pedoman Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme;
2. Melaporkan transaksi keuangan mencurigakan dan transaksi keuangan tunai yang telah disusun oleh Grup Kepatuhan kepada Pusat Pelaporan dan Analisa Transaksi Keuangan (PPATK);
3. Merencanakan dan mengawasi program pengkinian data nasabah berdasarkan risiko/*Risk Based Approach*.
4. Berkordinasi dan memberi opini kepatuhan kepada Direktur Utama untuk memastikan penerapan prinsip *Good Corporate Governance (GCG)* dari sisi hukum dan kepatuhan;
5. Bertanggungjawab atas penerapan prinsip kehati-hatian seluruh aktivitas operasional Bank dengan penerapan manajemen risiko;
6. Memberikan persetujuan rencana kerja dan melakukan evaluasi atas pelaksanaan pengendalian risiko kepatuhan;
7. Mengevaluasi dan menyetujui laporan yang menjadi tanggung jawab Grup Kepatuhan dan Direktur Kepatuhan;
8. Menetapkan dan memberi persetujuan pelaksanaan aktivitas kepegawaian lingkup Grup Kepatuhan bersama dengan Direktur terkait;
9. Mengevaluasi kebijakan dan prosedur yang terkait dengan ketentuan BI dan peraturan perundangan lainnya;
10. Melakukan koordinasi dengan grup lain untuk mengoptimalkan aktivitas Bank yang sejalan dengan budaya kepatuhan;
11. Melaporkan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya secara triwulan kepada Direktur Utama

dengan tembusan kepada Dewan Komisaris; Mengevaluasi fungsi Kepatuhan di kegiatan bisnis Bank dan Kinerja Group dibawah koordinasinya; Menjalankan tanggungjawabnya sebagai anggota Direksi.

4.1.2. Tugas dan Tanggungjawab Yang Telah Dilaksanakan Oleh Grup Kepatuhan

Terdapat 2 (dua) Departemen pada Grup Kepatuhan, yaitu Departemen Hukum dan Kepatuhan, dan Departemen Pengenalan Nasabah.

Tugas dari kedua Departemen ini, adalah:

A. Departemen Hukum dan Kepatuhan

- a) Mengkoordinasi pelaksanaan verifikasi/evaluasi penyusunan dan pengembangan pedoman intern bank terkait perubahan perundang-undangan dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian.
- b) Berkoordinasi dengan pemimpin dan staf grup dalam rangka memastikan kepatuhan di setiap grup dan menjaga tingkat kesehatan bank dalam rangka penerapan prinsip kehati-hatian bank, berdasarkan *benchmark ratio* perbankan yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia.
- c) Memverifikasi rekomendasi yang dibuat oleh Departemen Hukum dan Kepatuhan yang diajukan kepada Pemimpin Grup Kepatuhan dibawah lingkup jabatannya terkait langkah-langkah yang harus diambil Direktur Kepatuhan dan pelaporan terkait pelanggaran prosedur kepatuhan dan ketentuan-ketentuan yang berlaku.
- d) Memberikan *review* kepatuhan (*comply/not comply*) atas rancangan keputusan operasional & non operasional Bank dari sisi kepatuhan berdasarkan identifikasi risiko-risiko kepatuhan yang mungkin terjadi pada pemimpin grup kepatuhan.
- e) Memverifikasi laporan bulanan Direktur Kepatuhan yang disusun oleh Departemen Hukum dan Kepatuhan untuk keperluan pelaporan kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris, dan laporan semesteran Direktur Kepatuhan dengan tembusan kepada Dewan Komisaris dan laporan semesteran Direktur Kepatuhan, untuk keperluan pelaporan kepada Bank Indonesia dengan tembusan Dewan kepada Dewan Komisaris. Disamping itu, Departemen Hukum dan Kepatuhan juga memeriksa laporan khusus apabila ditemukan kebijakan/keputusan manajemen Bank yang menyimpang dari ketentuan Bank Indonesia, maupun peraturan perundang-undangan yang lain yang berlaku, yang kemudian diajukan kepada Pemimpin Grup Kepatuhan, termasuk laporan hasil pemeriksaan, baik khusus maupun umum yang dilakukan oleh Grup Audit Intern.
- f) Memverifikasi rancangan sistem prosedur dan pedoman kerja unit organisasi produk Bank untuk memastikan keselarasan pengembangan sistem prosedur dan pedoman kerja tiap unit organisasi Bank serta memastikan kepatuhan pengembangan sistem prosedur terhadap prinsip tata kelola perusahaan yang baik, kebijakan internal Bank dan peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku.
- g) Memverifikasi usulan perubahan dan perbaikan standar/kebijakan/prosedur hukum yang sudah tidak sesuai dengan situasi dan kondisi perbankan, yang kemudian diajukan kepada Pemimpin Grup Kepatuhan.
- h) Memverifikasi permohonan kredit/pembiayaan sesuai dengan uji kepatuhan pada usulan risiko hukum meliputi prosedur, persyaratan, perjanjian kredit dan dokumentasi untuk semua jenis kredit pembiayaan yang diberikan oleh Bank yang kemudian diajukan kepada Pemimpin Grup Kepatuhan.
- i) Memverifikasi rancangan penyusunan standar perjanjian dan dokumen legal Bank dan memberikan opini kepatuhan (*comply/not comply*) untuk perbaikan.
- j) Memverifikasi usulan permintaan/memberikan opini kepatuhan (*Comply/not comply*) untuk perbaikan.
- k) Memverifikasi usulan permintaan/memberikan opini kepatuhan (*comply/not comply*)

berdasarkan kewenangan untuk mengadakan kelonggaran/penyimpangan terhadap pola standar dokumentasi atau prosedur yang berlaku.

- I) Memberikan uji kepatuhan (*comply/not comply*) pada langkah-langkah hukum yang akan diambil oleh unit organisasi terkait untuk memitigasi risiko hukum yang terkandung dalam dokumen hukum, kontrak dan perjanjian dengan pihak ketiga.
- m) Memberikan opini kepatuhan (*Comply/not comply*) pada langkah-langkah hukum yang harus diambil dan menjabarkan dampak hukum dari peraturan-peraturan baru, gugatan hukum dan kemungkinan sanksi hukum yang harus dipikul Bank, kepada unit organisasi terkait dan pemimpin grup kepatuhan dalam rangka melindungi kepentingan Bank.
- n) Memverifikasi hasil evaluasi laporan tahunan berkaitan dengan pendapat hukum mengenai implementasi *GCG* pada unit organisasi bank, yang kemudian diajukan kepada Pemimpin Grup Kepatuhan.
- o) Menyelenggarakan penyusunan rencana kerja dan anggaran tahunan dalam rangka pelaksanaan kegiatan sesuai dengan lingkup bidang tugasnya.
- p) Melakukan kaji ulang dan mengevaluasi serta memastikan terhadap laporan-laporan yang dilakukan oleh grup-grup lainnya atau cabang bahwa laporan tersebut telah sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia dan/atau otoritas keuangan lainnya;
- q) Melakukan kaji ulang dan mengevaluasi serta memberikan masukan kepada Pemimpin Grup Kepatuhan dan Direktur Kepatuhan sehubungan hasil pemeriksaan Grup Audit Intern.
- r) Melakukan pemantauan terhadap hasil kajian grup Kepatuhan.
- s) Memperingati setiap grup terkait laporan sebelum jatuh tempo.
- t) Pemantauan terhadap hasil/komitmen bank kepada Bank Indonesia dan/atau otoritas keuangan lainnya.
- u) Mengawasi dan mengendalikan utilisasi anggaran yang berada dibawah cakupan wewenangnya.
- v) Memantau pengembangan sistem dan prosedur terkait proses yang berada di bawah cakupan wewenangnya.

B. Departement Pengenalan Nasabah

Salah satu fungsi yang melekat pada Grup Kepatuhan adalah pelaksanaan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme yang diwajibkan oleh Bank Indonesia. Selama tahun 2013 Bank Sulselbar telah melakukan berbagai aktivitas dalam rangka memenuhi ketentuan dan peraturan perundang-undangan sebagaimana diatur dalam Buku Pedoman atau SOP Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT).

Adapun sosialisasi terkait APU & PPT kepada karyawan yang berada pada bagian operasional bank yang terdiri atas :

- Pelatihan dasar baik kepada karyawan lama, kontrak dan *outsourcing* maupun unit bisnis serta kepada Pimpinan Cabang.
- Pelatihan teknikal, diberikan kepada tim KYC local dan *Fronliners*.

Sementara, untuk aktivitas pelaporan dan tindak lanjut permintaan otoritas baik itu PPATK, KPK adalah :

| No | Aktivitas | Tahun 2013 (Laporan) |
|----|--|----------------------------|
| 1 | Melaporkan Transaksi Keuangan Tunai (CTR) ≥ Rp. 500 Juta | 321 |
| 2 | Transaksi Keuangan Mencurigakan (STR) | 161 |
| 3 | Menindaklanjuti permintaan data dan informasi rekening/ keuangan dari : PPATK KPK | 0 34 |

4.1.3. Kelemahan Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan

Adapun kelemahan dalam melaksanakan fungsi kepatuhan tersebut adalah :

1. Direksi masih kurang memastikan kepatuhan Bank terhadap komitmen atas temuan Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan lain yang berlaku, antara lain terdapat beberapa pelanggaran ketentuan internal hingga fraud.
2. Masih terdapat komitmen Bank ke Bank Indonesia maupun pihak eksternal lainnya yang belum dipenuhi.
3. Direksi masih kurang efektif dalam mengkomunikasikan seluruh kebijakan, pedoman, sistem dan prosedur ke seluruh jenjang organisasi termasuk komunikasi untuk kebijakan internal bank.
4. Direksi belum mampu menciptakan fungsi kepatuhan yang efektif dan permanen sebagai bagian dari kebijakan kepatuhan Bank secara keseluruhan, tercermin dari masih terjadinya fraud oleh pejabat/pegawai Bank.
5. Grup Kepatuhan masih kurang dalam memastikan ketersediaan dan kesesuaian pedoman, sistem dan prosedur seluruh satuan kerja dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, yang terkini diseluruh jenjang organisasi.

4.2. Penerapan Fungsi Audit Intern

Group Audit Intern atau disingkat GAI merupakan Grup yang melaksanakan fungsi Audit Internal. Pada tahun 2013, GAI dipimpin oleh Ambo Samsuddin. Pemimpin Grup ini diangkat oleh Direksi dengan terlebih dahulu memperoleh persetujuan Dewan Komisaris dan dilaporkan kepada Bank Indonesia, dengan disupervisi oleh Direktur Utama.

Dalam melakukan pemeriksaan/audit, baik itu audit umum maupun audit khusus, GAI Bank Sulselbar selalu berpedoman pada Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank yang juga merupakan panduan dalam melakukan audit intenal telah dimiliki oleh Group Audit Intern.

Jumlah tenaga auditor pada GAI sebanyak 9 (sembilan) orang, diantaranya 1 (satu) orang merupakan tenaga kontrak yang sebelumnya bekerja pada Bank Sulselbar dengan jabatan auditor madya.

4.2.1. Wewenang Audit Intern

Audit Intern mempunyai wewenang untuk melakukan akses terhadap catatan, karyawan, sumber daya dan dana serta aset bank lainnya yang berkaitan dengan pelaksanaan audit, yang meliputi :

- 1) Mengkaji ulang dan menilai kecukupan efektivitas serta kualitas struktur pengendalian internal dalam semua aktivitas usaha tanpa campur tangan, paksaan, ataupun izin dari manajemen.
- 2) Mendapatkan kemudahan atas semua catatan, informasi, berhubungan langsung dengan karyawan atau sumber-sumber lainnya yang diperlukan dalam pelaksanaan audit intern.
- 3) Menentukan ruang lingkup, metode, cara, teknik, pendekatan dan frekuensi audit internal tanpa campur tangan dari manajemen.
- 4) Melaporkan kepada Direktur Utama yang tembusannya disampaikan kepada Ketua Dewan Pengawas/Komisaris dan Direktur Kepatuhan atas hasil audit dan permasalahannya termasuk usaha yang menghambat akses kepada sumber-sumber daya bank ataupun campur tangan terhadap aktivitas audit internal baik yang telah terjadi maupun yang akan terjadi.

4.2.2. Tanggung Jawab Audit Intern

- 1) Untuk menjaga independensinya, audit intern diberikan wewenang, kedudukan dan

tanggungjawab sedemikian rupa sehingga mampu melaksanakan tugasnya dengan ukuran standar pekerjaan yang dituntut sesuai profesi sebagai auditor Bank. Wewenang ini mulai dari merencanakan audit, melaksanakan, melaporkan, sampai dengan monitoring tindak lanjut Laporan Hasil Audit (LHA) untuk memperoleh keyakinan bahwa tujuan dan sasaran dari Bank akan dicapai secara optimal.

- 2) Mengkaji ulang, menilai kecukupan dan efektifitas pengendalian intern dalam semua aktivitas usaha bank serta memberikan informasi kepada manajemen mengenai kondisi yang ditemukan dan memberikan saran serta rekomendasi untuk perbaikan yang diperlukan.
- 3) Membantu manajemen untuk menilai risiko dalam semua aktivitas usaha bank, baik yang sedang maupun yang akan dilaksanakan dan mengingatkan manajemen mengenai masalah-masalah yang akan timbul, serta memberikan rekomendasi mengenai segi pengendaliannya atau tindakan koreksi yang dapat mengurangi tingkat risiko sampai pada tingkat yang dapat ditolerir dengan tetap mempertimbangkan biaya yang terkait.
- 4) Mengkoordinasikan aktivitas audit internal dengan aktivitas-aktivitas lain, sehingga tujuan audit dan tujuan usaha Bank dapat dicapai dengan sebaik-baiknya.
- 5) Menyusun panduan audit internal serta membantu manajemen dengan cara yang konsisten dengan standar tersebut.
- 6) Audit internal secara langsung tidak bertanggungjawab terhadap aktivitas pengendalian harian.
- 7) Melaporkan hasil audit kepada Direktur Utama & Ketua Dewan Komisaris/pengawas dan tembusannya disampaikan kepada Direktur Kepatuhan.

4.2.3. Independensi Audit Intern dan Kualifikasi Profesi Audit Internal

Berdasarkan Panduan Audit Intern dan Internal Audit Charter Bank Sulselbar, independensi Audit Internal adalah sebagai berikut :

- 1) Satuan Kerja Audit Intern (Sekarang Group Audit Intern) merupakan wakil resmi dari bank dalam hal melakukan audit dan penilaian terhadap kinerja sistem pengendalian manajemen untuk mencapai hasil yang optimal maka audit intern harus independen dari aktivitas yang diperiksanya.
- 2) Audit intern harus bekerja secara luwes dan independen sehingga mampu mengungkapkan pandangan & pemikirannya tanpa pengaruh ataupun tekanan dari pihak manajemen ataupun pihak lain yang terkait dengan bank.

Kualifikasi profesi audit internal Bank Sulselbar adalah

- 1) Latar belakang pendidikan
 - a) Memahami penerapan standar pelaksanaan fungsi audit intern bank (SPFAIB) berdasarkan Peraturan Bank Indonesia dan Norma Pemeriksaan Satuan Pemeriksaan Intern BUMN/BUMD serta peraturan Badan Pengawasan Keuangan & Pembangunan Nomor 797/K/1985 tanggal 24 Desember 1985;
 - b) Memahami standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang berlaku;
 - c) Memahami peraturan perundang-undangan yang berkaitan dengan kegiatan perbankan;
 - d) Memahami prinsip-prinsip manajemen khususnya manajemen perbankan;
 - e) Memiliki pengetahuan mengenai Ilmu yang berkaitan dengan kegiatan perbankan seperti; Ilmu ekonomi, Hukum, Perpajakan dan masalah-masalah keuangan, Statistik dan memahami prinsip-prinsip pengelolahan data elektronik (PDE). Dalam penerapannya, masing-masing auditor intern tidak perlu memahami seluruh bidang tersebut diatas, namun Group Audit Intern secara keseluruhan harus mempunyai personal yang memahami disiplin ilmu diatas.

- 2) Pengalaman Kerja
Auditor intern bank harus mempunyai pengalaman kerja minimal 5 (lima) tahun dibidang operasional bank dan atau diutamakan yang pernah menjabat sebagai Kepala Cabang minimal 3 (tiga) tahun dengan kinerja yang baik serta tidak pernah melakukan pelanggaran selama menjalankan tugasnya.
- 3) Sikap Mental & Etika
Auditor intern harus memiliki sikap mental & etika serta tanggungjawab yang tinggi terhadap profesi, sehingga kualitas hasil kerjanya dapat dipertanggungjawabkan dan dapat digunakan untuk membantu terwujudnya perkembangan bank yang wajar dan sehat.
- 4) Kemampuan Komunikasi
Auditor intern bank harus memiliki kemampuan berkomunikasi baik lisan maupun tertulis secara efektif, karena Auditor Intern harus senantiasa berhubungan dengan berbagai pihak, baik intern maupun ekstern
- 5) Tanggungjawab terhadap Profesi
Auditor intern bank harus menunjukkan tanggungjawab terhadap profesi dengan selalu menerapkan prinsip kerja yang cermat dan seksama serta terus memelihara kemampuan teknisnya, sehingga dapat menghasilkan kualitas kerja yang optimal.
- 6) Independensi
Group Audit Intern bank wajib memiliki independensi dalam melakukan audit dan mengungkapkan pandangan serta pemikiran sesuai dengan profesinya dan standar pemeriksaan yang berlaku umum.

Independensi tersebut sangat penting agar produk yang dihasilkannya memiliki manfaat yang optimal dan terjaminnya kepentingan bank dan masyarakat.

4.2.4. Laporan Hasil Program Kerja Group Audit Intern Tahun 2013

Untuk tahun 2013, total pemeriksaan GAI baik itu pemeriksaan umum maupun khusus adalah sebanyak 40 (empat puluh) kali pemeriksaan, pada Kantor Cabang maupun Kantor Pusat.

| No | Jenis Pemeriksaan | Jumlah Pemeriksaan |
|----|--------------------|------------------------|
| 1 | Pemeriksaan Umum | 28 (dua puluh delapan) |
| 2 | Pemeriksaan Khusus | 12 (dua belas) |

Berdasarkan hasil pemeriksaan/audit, terdapat 734 (tujuh ratus tiga puluh empat) temuan. Kesemua temuan tersebut telah dilaporkan kepada Direktur Utama. Direktur Utama telah menyurati cabang yang menjadi obyek temuan tersebut untuk ditindaklanjuti dengan tembusan Dewan Komisaris dan Direktur Keputuhan.

4.2.5. Penyimpangan Internal (*fraud*) Tahun 2013

Berdasarkan peraturan Bank Indonesia, maka setiap *fraud* dengan kerugian diatas Rp. 100.000.000,- (seratus juta rupiah) wajib dilaporkan kepada Bank Indonesia dan hal ini telah dilaksanakan oleh Bank Sulselbar melalui Direktur Keputuhan. Adapun jumlah *fraud* yang terjadi selama tahun 2013 adalah sebanyak 12 (dua belas) dengan total kerugian adalah Rp. 2.168.683.025,- (dua miliar seratus enam puluh delapan juta enam ratus delapan puluh tiga ribu dua puluh lima rupiah) dari potensi kerugian sebesar Rp. 3.521.624.894,- (tiga miliar lima ratus dua puluh satu juta enam ratus dua puluh empat ribu delapan ratus sembilan puluh empat) rupiah.

| Internal Fraud dalam 1 tahun | Jumlah Kasus Yang Dilakukan | | | | | |
|---|---|---------------|---------------|---------------|------------------------|---------------|
| | Anggota Dewan Komisaris dan Direksi | | Pegawai Tetap | | Pegawai Tidak Tetap | |
| | Tahun 2012 | Tahun 2013 | Tahun 2012 | Tahun 2013 | Tahun 2012 | Tahun 2013 |
| Total Fraud | 0 | 0 | 5 | 11 | 2 | 0 |
| Telah diselesaikan | 0 | 0 | 2 | 5 | 2 | 0 |
| Dalam proses penyelesaian di internal bank | 0 | 0 | 2 | 4 | 0 | 1 |
| Belum diupayakan penyelesaian | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 |

4.2.6. Evaluasi Hasil Kerja Group Audit Intern Tahun 2013

Kualitas SDM Grup Audit Intern (GAI) dinilai masih perlu ditingkatkan dan kuantitasnya masih kurang. Hal tersebut tercermin dalam pelaksanaan tugas SDM GAI yang kurang melakukan penilaian terhadap kecukupan sistem pengendalian internal Bank maupun efektivitas sistem pengendalian internal, maupun kualitas kinerja bank, pemantauan yang kurang komprehensif dalam penyelesaian hasil temuan hingga mencari akar permasalahan.

Disamping itu, realisasi hari produktif tiap auditor internal masih rendah (dibawah hari produktif yang tersedia), hasil evaluasi tingkat kepuasan pemakai jasa GAI atas kualitas jasa dan kepribadian auditor, seperti kompetensi personil GAI belum sepenuhnya memadai sebagai auditor, khususnya di bidang perpajakan, standar akuntansi keuangan dan pengelolahan data elektronik.

Selain itu, GAI juga terlambat dalam pengiriman laporan. Hal ini dibuktikan dengan, antara lain adanya surat teguran dari Bank Indonesia terkait dengan Laporan Hasil Pemeriksaan Internal (LHPI) & Laporan Hasil Security Audit (LHSA) sistem RTGS dan SKNBI.

4.3. Penerapan Fungsi Audit Ekstern

Husni, Muhamram dan Rasidi, berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham telah diputuskan sebagai Akuntan Publik yang melakukan Audit Bank Sulselbar untuk tahun 2013. Penggantian Kantor Audit Publik ini dilakukan karena Kantor Akuntan Doli, Bambang, Sudarmadji & Dadang telah 5 (lima) tahun mengaudit Bank Sulselbar. Berdasarkan kepada Surat Edaran Bank Indonesia mengenai Pelaksanaan *Good Corporate Governance*, Kantor Akuntan Publik hanya bisa melakukan audit pada Bank yang sama selama 5 (lima) tahun berturut-turut.

Berdasarkan Perjanjian Kerjasama antara PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan & Sulawesi Barat dengan Kantor Akutan Publik Husni, Mucharam & Rasidi, disebutkan bahwa jasa yang diberikan adalah melaksanakan *General Audit* atas Laporan Keuangan yang meliputi Laporan Posisi Keuangan (Neraca), Laporan Laba Rugi Kompehensif, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas dan Catatan atas Laporan Keuangan dengan tujuan untuk menyatakan pendapat atas kewajaran penyajian laporan keuangan PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat, dan Ruang lingkup audit sekurang-kurangnya mencakup hal-hal yang telah ditentukan dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 Pasal 18 ayat 4.

Adapun nilai kontrak untuk pekerjaan jasa audit ini sebagaimana disebutkan dalam perjanjian tersebut sebesar Rp. 435.680.000,- (Empat Ratus Tiga Puluh Lima Juta enam ratus delapan puluh ribu rupiah).

Dalam melaksanakan pekerjaannya, Kantor Akuntan Publik (KAP) selalu bertindak Independen, memenuhi standar profesional yang ditetapkan oleh Asosiasi Akuntan Indonesia serta Standar Akuntan Publik serta Perjanjian kerja dengan Bank Sulselbar.

4.3.1. Hubungan antara Bank, Akuntan Publik dan Bank Indonesia bagi Bank Konvensional

Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik yang dipilih/ditunjuk Bank Sulselbar merupakan Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik yang terdaftar pada BAPEPAM-LK dan BANK INDONESIA serta memiliki ijin dari DEPARTEMEN KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA. Penunjukkan Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik tersebut merupakan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tahun 2013, dimana RUPS menyerahkan kepada Direksi untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik dan Direksi telah menunjuk Kantor Akuntan HUSNI, MUHARRAM DAN RASIDI.

Penunjukkan tersebut telah memperoleh rekomendasi dari KOMITE AUDIT BANK SULSELBAR dan tidak melanggar SEBI terkait pelaksanaan GCG.

Dalam penugasan audit kepada Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik tersebut telah memenuhi aspek-aspek seperti Kapasitas Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk, legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik dan bersedia melakukan komunikasi dengan Bank Indonesia terkait hasil auditnya.

Kantor Akuntan Publik (KAP) dan Akuntan Publik yang ditunjuk telah menyampaikan hasil audit dan *management letter* kepada bank tepat waktu dan mampu bekerja secara independen, sesuai dengan standar akuntan publik dan perjanjian yang ditetapkan, walaupun menurut Komite Audit Bank Sulselbar, dalam hasil kerja KAP masih terdapat hal-hal yang bersifat materiil yang dapat mengganggu laporan keuangan Bank.

4.3.2. Hubungan antara Bank Yang Melaksanakan Kegiatan Usaha berdasarkan Prinsip Syariah, Kantor Akuntan Publik, Dewan Pengawas Syariah dan Bank Indonesia bagi Bank Yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah

Bank Sulselbar mendirikan Unit Usaha Syariah dengan total cabang yang dimiliki adalah sebanyak 3 (tiga) Kantor Cabang yaitu Makassar, Maros dan Sengkang, semenjak tahun 2008.

Laporan Keuangan Bank Sulselbar Syariah semenjak tahun 2013 diaudit oleh Kantor Akuntan Publik HUSNI, MUHARRAM DAN RASIDI serta terdaftar di BANK INDONESIA, BAPEPAM-LK dan telah memperoleh ijin dari DEPARTEMEN KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA. Hal ini merupakan pelaksanaan dari perjanjian kerja dengan Bank Sulselbar disamping mengaudit Bank Sulselbar Konvensional juga mengaudit Bank Sulselbar Syariah sebagaimana diatur juga dalam ruang lingkup dalam perjanjian kerja itu sendiri. Laporan keuangan hasil audit tahun 2013 telah dilaporkan kepada Bank Indonesia beserta *management letter*-nya.

DEWAN PENGAWAS SYARIAH Bank Sulselbar Syariah telah memberikan pendapatnya terkait dengan ketaatan Bank Sulselbar Syariah terhadap Pelaksanaan prinsip Syariah sebelum menerbitkan laporan audit atas laporan keuangan Bank Sulselbar Syariah kepada Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik. Disamping itu, Laporan Keuangan hasil Audit Tahun 2013 Juga telah ditandatangani oleh DEWAN PENGAWAS SYARIAH sebagaimana diumumkan dalam media cetak.

5. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

Kebijakan Penerapan Manajemen Risiko Bank Sulselbar pada tahun 2013 mengalami perubahan besar. Perubahan tersebut telah disetujui oleh Direksi berdasarkan kepada Surat Keputusan Direksi PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat Nomor SK/092/DIR/VII/2013 tentang Kebijakan Penerapan Manajemen Risiko PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

Sebelum disetujui oleh Direksi, perubahan tersebut telah memperoleh persetujuan dari Dewan Komisaris PT. Bank Sulselbar dengan surat Nomor 170/DK-BPDSS/07/2013 tanggal 22 Juli 2013 perihal Persetujuan Buku Pedoman Kebijakan Manajemen Risiko PT. Bank Sulselbar, dan telah memperoleh persetujuan dari Komite Manajemen risiko sebagaimana diputuskan dalam rapat Komite Manajemen Risiko yang dituangkan dalam notulen rapat tanggal 26 Maret 2013.

Grup Manajemen Risiko disupervisi oleh Direktur Kepatuhan sebagaimana juga Grup Kepatuhan dan Grup Sumber Daya Manusia. Pada Grup Manajemen Risiko terbagi atas 2 (dua) departemen yaitu Departemen Pengendalian Risiko dan Departemen Administrasi dan Pelaporan.

5.1. Pengawasan Aktif Dewan Komisaris dan Direksi

Dewan Komisaris dan Direksi bertanggungjawab atas efektivitas penerapan Manajemen Risiko di Bank. Untuk itu Dewan Komisaris dan Direksi harus memahami risiko-risiko yang dihadapi Bank dan memberikan arahan yang jelas, melakukan pengawasan dan mitigasi secara aktif, serta mengembangkan budaya manajemen risiko di Bank.

Selain itu, Dewan Komisaris dan Direksi juga harus memastikan struktur organisasi yang memadai, menetapkan tugas dan tanggungjawab yang jelas pada masing-masing unit, serta memastikan kecukupan kuantitas dan kualitas SDM untuk mendukung penerapan Manajemen Risiko secara efektif, yang penjabarannya diuraikan sebagai berikut :

A. Organisasi

Dalam rangka penerapan manajemen risiko yang efektif, bank harus menyusun struktur organisasi yang sesuai dengan tujuan dan kebijakan usaha, ukuran dan kompleksitas serta kemampuan Bank. Struktur organisasi Bank Sulselbar dirancang untuk memastikan bahwa satuan kerja yang berfungsi melakukan suatu transaksi (*risk taking unit*) adalah independen terhadap satuan kerja yang melakukan fungsi pengendalian intern (*group Audit Intern*), serta independen pula terhadap Group Manajemen Risiko .

B. Sumber Daya Manusia

Sumber daya manusia dalam kegiatan manajemen risiko memerlukan keahlian dan ketrampilan memadai untuk menerapkan manajemen risiko. Sehubungan dengan hal tersebut maka dilakukan langkah-langkah :

- a) Menetapkan kualifikasi jabatan yang jelas sesuai dengan jenjang jabatan yang ada dalam organisasi PT. Bank Sulselbar;
- b) Meningkatkan kompetensi dan integritas melalui penyusunan budaya kerja berwawasan manajemen risiko dan membudayakannya menjadi perilaku sehari-hari seluruh sumber daya manusia;
- c) Menetapkan sistem penerimaan pegawai, pendidikan dan pelatihan; serta pemberian remunerasi yang memadai sehingga memberikan dukungan terwujudnya penerapan manajemen risiko secara konsisten.
- d) Khusus untuk sumber daya manusia yang akan ditempatkan pada tim manajemen risiko maupun pejabat yang akan ditempatkan pada unit kerja yang langsung mengelola risiko, antara lain adalah unit kerja kredit, unit kerja dana dan treasury, serta unit kerja akuntansi dan pengelolaan data elektronik akan disiapkan khusus sehingga memiliki kemampuan memadai untuk :
 - Memahami risiko yang melekat pada setiap produk dan aktivitas fungsional bank;

- Memahami faktor-faktor risikonya, kondisi lingkungan dan pasar yang mempengaruhinya, serta mampu memprediksikan dampak perubahannya.
- Mampu melakukan komunikasi secara aktif mengenai implikasi eksposur risiko kepada Direksi, dan Komite Manajemen Risiko secara mudah, jelas dan tepat sehingga dapat mendukung pengambilan keputusan secara memadai.

5.2. Kecukupan kebijakan, Prosedur dan Penetapan Limit;

Kebijakan manajemen risiko merupakan arahan tertulis dalam menerapkan manajemen risiko dan harus sejalan dengan visi, misi, strategi bisnis Bank dan dalam penyusunannya harus dikoordinasikan dengan fungsi atau unit kerja terkait.

Kebijakan dan prosedur dirancang dan dimplementasikan dengan memperhatikan karakteristik dan kompleksitas kegiatan usaha, tingkat risiko yang akan diambil dan toleransi risiko, profil risiko, serta peraturan yang ditetapkan otoritas dan/atau praktik perbankan yang sehat.

5.3. Kecukupan Proses identifikasi, Pengukuran, Pemantauan dan Pengendalian Risiko serta Sistem Informasi Manajemen Risiko.

Identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko merupakan bagian utama dari proses penerapan manajemen risiko, identifikasi risiko bersifat proaktif, mencakup seluruh aktivitas bisnis bank dan dilakukan dalam rangka menganalisis sumber, dan kemungkinan timbulnya risiko serta dampaknya. Selanjutnya, Bank perlu melakukan pengukuran risiko sesuai dengan karakteristik dan kompleksitas kegiatan usaha.

Dalam pemantauan terhadap hasil pengukuran risiko, Bank menetapkan unit yang independen dari pihak yang melakukan transaksi untuk mengawasi tingkat dan tren serta menganalisis arah risiko. Selain itu, efektivitas penerapan manajemen risiko perlu didukung oleh pengendalian risiko dengan mempertimbangkan hasil pengukuran dan pemantauan risiko.

5.4. Sistem Pengendalian Internal yang Menyeluruh

Proses penerapan manajemen risiko yang efektif harus dilengkapi dengan sistem pengendalian internal yang handal. Penerapan sistem pengendalian internal secara efektif dapat membantu pengurus Bank menjaga aset Bank, menjamin tersedianya pelaporan keuangan dan manajerial yang dapat dipercaya, meningkatkan kepuasan bank terhadap ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta mengurangi risiko terjadinya kerugian, penyimpangan dan pelanggaran aspek kehati-hatian.

Terselenggarakan sistem pengendalian internal Bank yang handal dan efektif menjadi tanggung jawab dari seluruh satuan kerja operasional dan satuan kerja pendukung serta Group Audit Intern.

Bank Sulselbar memastikan satuan kerja yang berfungsi melakukan suatu transaksi (risk taking unit) adalah independen terhadap satuan kerja yang melakukan fungsi pengendalian intern (group audit intern)

| Risk Profile | Peringkat Per Posisi | | | Peringkat Posisi Sebelumnya | | |
|--------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| | Peringkat Risiko Inheren | Peringkat Kualitas Manajemen Risiko | Peringkat Tingkat Risiko | Peringkat Risiko Inheren | Peringkat Kualitas Manajemen Risiko | Peringkat Tingkat Risiko |
| Risiko Kredit | Moderate | Fair | 3 Moderate | Moderate | Fair | 3– Moderate |
| Risiko Pasar | Moderate | Fair | 3 Moderate | Moderate | Fair | 3- Moderate |
| Risiko Likuiditas | Moderate | Fair | 3 Moderate | Moderate | Fair | 3- Moderate |
| Risiko Operasional | Moderate to High | Marginanal | 4 – Moderate to High | Moderate | Fair | 3- Moderate |
| Risiko Hukum | Low to Moderate | Fair | 2- Low to Moderate | Low To Moderate | Fair | 2- Low to Moderate |
| Risiko Stratejik | Moderate | Fair | 3 - Moderate | Moderate | Fair | 3- Moderate |
| Risiko Kepatuhan | Moderate | Fair | 3- Moderate | Low To Moderate | Fair | 2- Low to Moderate |
| Risiko Reputasi | Moderate | Fair | 3 - Moderate | Moderate | Fair | 3- Moderate |
| Peringkat Risiko | Moderate | Fair | 3 - Moderate | Moderate | Fair | 3- Moderate |

Analisis

1. Peringkat Risiko Kredit (Moderate)

- a) Risiko Inheren (*Moderate*) : Penyediaan dana yang terkonsentrasi tinggi pada sektor tertentu yang memiliki eksposur risiko rendah, ii. Portofolio memiliki pengaruh yang rendah terhadap perubahan faktor eksternal, iii. Proses penyediaan dana memerlukan peningkatan signifikan, iv. Penjaminan kredit konsumtif terkonsentrasi pada beberapa lembaga asuransi swasta yang rentan penurunan peringkat, v. Peningkatan kegagalan klaim asuransi kerugian dari debitur yang dipertanggungjawabkan pada lembaga penjamin/asuransi yang mengalami default.
- b) Kualitas penerapan manajemen risiko memiliki peringkat *Fair* : i). Delegasi kewenangan masih memiliki kelemahan, ii) budaya majemen risiko kredit belum sepenuhnya diinternalisasikan, iii) jumlah dan kompetensi pada fungsi manajemen risiko kredit belum memadai, iv). Perlunya upaya peningkatan *independent review* oleh satuan kerja kepatuhan dan auditor internal.

2. Peringkat Risiko Pasar (Moderate)

- a. Risiko Inheren memiliki peringkat *Moderate* dengan uraian : i).volume dan komposisi portfolio memiliki eksposur risiko pasar yang rendah (tidak untuk diperdagangkan), ii). Bank terekspos risiko pasar (banking book) akibat dominasi aset pada portfolio jangka panjang (di atas 3 tahun) yang ber suku bunga tetap, iii). Strategi bisnis yang berisiko rendah.
- b. Kualitas Penerapan Manajemen Risiko (*Fair*) dengan uraian : i). Sistem Informasi Manajemen (SIM) termasuk mekanisme pelaporan ke Dewan Komisaris & Direksi yang membutuhkan perbaikan segera, ii). Budaya manajemen risiko masih perlu diinternalisasikan dengan baik

3. Peringkat Risiko Likuiditas (Moderate)

- a. Risiko Inheren memiliki peringkat *Moderate* dengan uraian : i). Arus kas yang berasal dari aset & kewajiban dapat saling tutup (matched) pada beberapa skala waktu, ii). Tingginya

- konsentrasi kewajiban pada pendanaan non inti dan pendanaan sensitive, iii).akses ke sumber pendanaan cukup memadai mengingat reputasi bank yang cukup baik.
- b. Kualitas Manajemen Risiko (Fair) dengan uraian : i). Fungsi manajemen risiko likuiditas termasuk ALCO memenuhi ekspektasi minimum, ii). Rencana dan strategi pengelolaan risiko likuiditas cukup memadai mencakup strategi pendanaan, strategi pengelolaan posisi & risiko likuiditas intrahari, iii). Dukungan Sistem Informasi Manajemen yang cukup memadai.
4. Peringkat Risiko Operasional (*Moderate to High*)
- a. Risiko Inherent (Moderate) dengan uraian : i). Penerapan kebijakan SDM yang membutuhkan perbaikan signifikan, ii. history kerugian akibat human error yang moderat, iii). Kemampuan TI mengadaptasi perubahan teknologi yang rendah, iv). History dan tren kejadian dan kerugian akibat fraud internal dan eksternal moderat dibandingkan dengan volume transaksi / pendapatan bank, v). Ancaman business disruption dari external event yang moderat.
 - b. Kualitas Penerapan Manajemen Risiko (Marginal) dengan uraian : i). Fungsi manajemen risiko operasional memenuhi ekspektasi minimum namun terdapat beberapa kelemahan minor, ii). Delegasi kewenangan belum berjalan dengan baik, iii). Kerangka Business Continuity Management belum teruji, iv). Dukungan Sistem Informasi Manajemen masih rendah, v. cakupan audit yang membutuhkan peningkatan.
5. Peringkat Risiko Hukum (*Low To Moderate*)
- a. Risiko Inheren (Low to Moderate) dengan uraian : i). Perjanjian yang dibuat oleh bank memadai, ii). Dampak & frekwensi proses litigasi yang rendah.
 - b. Kualitas Manajemen Risiko Hukum (Fair) : i). Fungsi manajemen risiko hukum cukup baik, ii). Kebijakan dan prosedur manajemen risiko hukum cukup baik, iii). Sumber daya manusia & Sistem Informasi Manajemen masih perlu ditingkatkan.
6. Peringkat Risiko Strategik (Moderate)
- a. Risiko Inheren (Moderate) : i). Strategi bisnis Bank relatif berisiko rendah dan strategi usaha ke depan diarahkan pada usaha yang sama, ii). Bank memiliki keunggulan kompetitif namun terdapat ancaman dari kompetitor cukup tinggi, iii). Relisasi Rencana Bisnis Bank secara umum tercapai dengan beberapa deviasi yang sifatnya minor.
 - b. Kualitas Penerapan Manajemen Risiko (Fair) dengan uraian : i).Kebijakan dan prosedur manajemen risiko strategik kurang memadai dan proses pemantauan dan umpan balik yang kurang efektif, ii). Perlunya peningkatan dukungan sistem informasi manajemen (SIM).
7. Peringkat Risiko Kepatuhan (Moderate)
- a. Risiko Inheren (Moderate) dengan uraian : i). Track record kepatuhan bank cukup baik, ii). Jumlah sanksi dan denda dari otoritas moderate, iii). Trend pelanggaran dan pelanggaran yang berulang memiliki peringkat moderate.
 - b. Kualitas Penerapan Manajemen Risiko (Moderate) dengan uraian : i). Fungsi manajemen risiko kepatuhan dengan ekspektasi minimum, ii). Dukungan Sistem Informasi Manajemen (SIM) masih rendah.
8. Peringkat Risiko Reputasi (*Moderate*)
- a. Risiko Inheren (Moderate) : i). Tidak terdapat pengaruh reputasi negatif dari pemilik bank, ii). Tidak terdapat potensi pelanggaran etika bisnis dari pemangku kepentingan, iii). Frekuensi pemberitaan negatif terhadap bank moderat, iv). Frekuensi penyampaian keluhan moderat, iv.tranparansi kondisi keuangan memenuhi ekspektasi minimum.
 - b. Kualitas Penerapan Manajemen Risiko (Fair) : i). Kebijakan dan prosedur manajemen risiko reputasi perlu penyempurnaan, ii). Struktur dan pengelolaan risiko reputasi membutuhkan tindakan perbaikan, iii). Sistem Informasi Manajemen belum optimal.

6. Penyediaan dana kepada Pihak terkait (*related Party*) dan Penyediaan dana besar (*large exposure*)

Pada dasarnya Bank Sulselbar, dalam menyediakan Dana tidak pernah melanggar peraturan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia, khususnya terkait dengan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK). Pada Tahun 2013 tidak terdapat pelanggaran BMPK atas penyedian dana baik kepada Pihak terkait maupun Pihak Tidak Terkait dan memperhatikan kemampuan modal dan penyebaran/diversifikasi portofolio penyediaan dana.

Terkait dengan kebijakan, sistem dan prosedur, Bank Sulselbar telah memiliki Sistem Operasional Prosedur (SOP) yang dibuat secara tertulis untuk penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya. Terkait dengan SOP penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar, Bank Sulselbar telah melakukan pengkinian dan perbaikan yang disesuaikan dengan aturan yang berlaku.

Dalam melakukan pemberian kredit tersebut, pihak manajemen tidak pernah memperoleh intervensi baik itu dari pihak terkait maupun pihak lainnya sehingga dapatlah dikatakan bahwa manajemen Bank Sulselbar memutuskan secara independen. Terkait dengan pelaporan, Bank Sulselbar telah mengirim laporan tersebut kepada Bank Indonesia sesuai dengan peraturan Bank Indonesia. Adapun rincian penyedian dana kepada pihak terkait (*related party*) dan penyedian dana besar (*large exposure*) selama tahun 2013 adalah :

| No | Penyediaan Dana | Jumlah | |
|----|--|---------|-------------------------------|
| | | Debitur | Nominal (dalam jutaan rupiah) |
| 1 | Kepada pihak terkait | 0 (Nol) | 0 (Nol) |
| 2 | Kepada debitur inti : Individu Group | 25 | 37.671.000,- |

7. Rencana Stategis Bank

7.1. Rencana Jangka Panjang (*Corporate Plan*)

Bank Sulselbar telah menyusun rencana jangka panjang tersebut yang disusun untuk jangka waktu 5 (lima) tahun, dimulai dari tahun 2009 hingga 2013. Tahun 2013 merupakan tahun terakhir dari rencana lima tahunan yang dimulai dari tahun 2009.

Dalam penyusunan rencana bisnis 5 (lima) tahunan ini didasari kepada :

1. Visi
Visi PT. Bank Pembangunan Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat adalah "Menjadi Bank yang terbaik di kawasan Indonesia Timur dengan dukungan manajemen dan sumber daya manusia yang profesional serta memberikan nilai tambah kepada Pemda dan masyarakat."
2. Misi
Misi PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat adalah :
 - 1) Penggerak dan pendorong laju pembangunan ekonomi daerah;
 - 2) Pemegang kas daerah dan atau melaksanakan penyimpanan uang daerah;
 - 3) Salah satu sumber pendapatan asli daerah.

Untuk mencapai visi dan mengembangkan misi PT. Bank Sulselbar seperti yang dipaparkan diatas, maka disusun suatu program kerja jangka panjang dengan mempertimbangkan analisa terhadap kekuatan dan kelemahan yang ada dalam perusahaan dan bagaimana memanfaatkan kekuatan dan peluang untuk mencapai hasil yang optimal serta berusaha mengatasi kelemahan dan ancaman yang dihadapi. Adapun rencana Jangka Panjang (2009 – 2013) antara lain :

A. Pemasaran

- a) Memperluas pangsa pasar kredit, khususnya di Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat secara bertahap dari 7,75% pada tahun 2008 menjadi di atas 10 % pada tahun 2009 sampai dengan tahun 2013;
- b) Melakukan ekspansi kredit dengan persentasi antara 15 % sampai dengan 20 %;
- c) Menitikberatkan pembiayaan kepada usaha kecil/menengah yang bersifat padat karya;
- d) Mengalokasikan kredit kepada cabang-cabang sesuai dengan potensi ekonomi daerah;
- e) Mengawasi secara rutin apakah kredit telah bertumbuh sesuai dengan target yang telah ditetapkan dan total kredit yang diberikan telah mendekati jumlah pangsa pasar yang diinginkan, serta apakah sektor-sektor kegiatan yang dibiayai sesuai dengan sektor-sektor yang telah direncanakan.

B. Produk

- a) Melahirkan produk-produk baru dan jasa-jasa perbankan lainnya untuk menciptakan *fee based income* antara lain seperti *safe Deposit Box (SDB)*, surat kredit berdokumen Dalam Negeri (SKBDN), kartu kredit (*credit cards*) dan *Traveller's check*, dan jasa lainnya.
- b) Meningkatkan produk kredit usaha kecil (KUK) dan jenis kredit lainnya;
- c) Menciptakan produk-produk yang menunjang pendidikan, khususnya bagi mahasiswa dan siswa;
- d) Menciptakan produk-produk guna meningkatkan Dana Pihak ketiga Unit Usaha Syariah berupa Giro gratis dan Tabungan Haji/Umrah.
- e) Mengelola kredit kredit program dan kredit untuk pemerintah daerah.

C. Teknologi

- a) Menyempurnakan segala aktifitas pengelolaan teknologi informasi yang telah ada seperti pengembangan aplikasi *core banking system*, pengkinian database nasabah guna menunjang KYC, dan pengoptimalan *audit trail*.
- b) Mengembangkan dan meregenerasi SDM dibidang teknologi informasi untuk mendukung proses dan pengendalian teknologi informasi secara berkesinambungan.
- c) Menyelenggarakan sistem komputerisasi yang terintegrasi secara bertahap pada Kantor-Kantor Cabang.
- d) Menambahkan jaringan ATM di Kantor Cabang Utama dan Kantor-Kantor cabang yang potensi ekonominya berkembang dengan baik.
- e) Mengoptimalkan kondisi fitur-fitur pelayanan nasabah terkait dengan aktivitas IT seperti ATM Bank Sulselbar, *Mobile Banking*, dan BPD NET

D. Keuangan

- a) Mempertahankan ROE secara proporsional di atas 17% samapi dengan 20% setiap tahunnya;
- b) Mengupayakan peningkatan laba yang *sustainable* dari tahun ke tahun, sehingga ROE tetap stabil dan berada di atas rata-rata 17% per tahun dengan tingkat perbandingan tertentu antara modal sendiri dan total aktiva;
- c) Mempertahankan rasio modal sendiri terhadap total aktiva di atas 7%;
- d) Mengusahakan penambahan modal sehubungan dengan perluasan pangsa pasar kredit;
- e) Perluasan penghimpunan dana sedapat mungkin melalui dana murah dan diversifikasi deposito dan tabungan.

E. Sumber Daya Manusia

- a) Meningkatkan pendidikan dan latihan kepada Karyawan melalui program-program pendidikan yang terencana sesuai dengan perkembangan industri perbankan;
- b) Membuat perencanaan kepangkatan (*carrier planning*) dalam rangka pengembangan jalur karir pegawai;

- c) Menyempurnakan standar penilaian kinerja guna mengukur potensi pegawai;
- d) Membuat kebijakan kompensasi yang memadai dan proporsional guna memacu produktivitas.

F. Logistik

- a) Membuka kantor cabang, kantor cabang pembantu, kantor kas dan *payment point* pada wilayah yang potensi ekonominya telah berkembang dengan baik sesuai dengan kebutuhan untuk perluasan pangsa pasar kredit dan dana.
- b) Mengadakan renovasi gedung kantor dan membangun gedung baru yang lebih representatif, yang berhubungan dengan peningkatan citra perusahaan.

7.2. Rencana Jangka Menengah dan Pendek (*Business Plan*)

7.2.1. Rencana Jangka Menengah

1. Target Pengembangan Perbankan Syariah
 - 1) Melaksanakan program transformasi yang difokuskan pada peningkatan modal dan pengembangan jaringan operasional.
 - 2) Pengembangan produk dan jaringan kantor, meningkatkan fungsi intermediasi baik penyaluran pembiayaan maupun penghimpunan dana, peningkatan infrastruktur dengan sistem RAK antar Kantor Cabang Syariah dan konvensional, optimasi KLS yang ada, serta pengembangan organisasi.
 - 3) Mengoptimalkan penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) dan manajemen risiko.
 - 4) Menyempurnakan sistem pelaksanaan dan pengawasan atas penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (PMN) serta kepatuhan terhadap peraturan eksternal (Bank Indonesia) maupun peraturan internal.
 - 5) Memperbaiki tingkat likuiditas dengan indicator LDR/FDR seiring dengan pertumbuhan pinjaman yang melampaui pertumbuhan dana.
2. Penerapan Tata Kelola yang Baik (GCG)
 - 1) Menciptakan budaya kepatuhan dan menjalankan fungsi kepatuhan dari seluruh bagian dari Bank Sulselbar.
 - 2) Agar setiap rencana SOP didasari pada 5 (lima) prinsip GCG.
 - 3) Melakukan pemantauan terhadap pelaksanaan *Code Of Conduct* guna terlaksananya Fungsi Kepatuhan untuk menciptakan Budaya Kepatuhan dan pada Akhirnya *Good Corporate Governance*.
 - 4) Program anti gratifikasi
3. Menetapkan struktur organisasi kantor cabang yang disesuaikan dengan kompleksitas bisnis dan visi & misi strategis bank;
4. Penerapan nilai-nilai budaya Bank Sulselbar
5. Program implementasi perbaikan, pembenahan dan pelaksanaan sistem arsip bank Sulselbar agar lebih modern, teratur dan aman.

7.2.2. Rencana Jangka Pendek

1. Meningkatkan fungsi intermediasi;
2. Penurunan tingkat NPL;
3. Peningkatan efisiensi;
4. Pengembangan produk dan aktivitas baru;

Kesemua rencana bisnis tersebut telah mendapatkan Persetujuan Pemegang Saham melalui RUPS, yang juga merupakan rekomendasi dan persetujuan Dewan Komisaris terhadap rencana bisnis bank. Untuk mewujudkan rencana bisnis ini, Bank Sulselbar melakukan sosialisasi kepada seluruh pemangku kepentingan.

7.3. Kelemahan Rencana Bisnis

Adapun kelemahan-kelamahan dari rencana bisnis Bank antara lain :

1. Rencana bisnis yang disusun oleh Bank, banyak yang tidak terlalisasi.
2. Rencana bisnis tidak berkesinambungan antara rencana jangka panjang, menengah dan pendek.

8. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank yang belum diungkap dalam laporan lainnya.

Untuk memberikan akses informasi terkini kepada pemangku kepentingan, baik itu mengenai informasi finansial perusahaan, publikasi (*press release*), produk dan aksi korporasi melalui laman: www.banksulsebar.co.id. Selama tahun 2013, laman yang dimiliki oleh Bank Sulselbar telah dilihat sebanyak 3.400.350,- orang. Hal ini mengalami peningkatan signifikan dibandingkan tahun sebelumnya.

Perusahaan juga senantiasa melakukan pelaporan informasi, fakta material serta kinerja bank melalui siaran press, surat kepada BAPEPAM-LK dan Bursa Efek Indonesia.

Adapun bentuk transparansi keuangan dan non keuangan Bank Sulselbar yang telah disampaikan melalui media cetak, internet melalui laporan adalah :

- A. Laporan keuangan dipublikasi melalui media surat kabar dan laman Bank secara triwulan;
- B. Laporan keuangan dan non keuangan diaudit oleh Akuntan Publik yang telah terdaftar di Bank Indonesia;
- C. Laporan keuangan yang sudah diaudit dilaporkan secara transparan kepada publik dalam bentuk laporan tahunan.

8.1 Group Corporate Secretary

Bank Sulselbar telah memiliki Group Corporate Secretary pada tanggal 22 November 2012 sebagaimana ditetapkan dalam Surat Keputusan Direksi Nomor SK/144/DIR/XI/2012 Tanggal 22 November 2012 Tentang Pengembangan Struktur Organisasi dan Tata Kerja PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat. Pembentukan Group Corporate Secretary ini sebelumnya telah memperoleh izin dari Bank Indonesia Makassar sebagaimana disebutkan dalam Suratnya Nomor 14/64/APBU/Mks tanggal 6 November 2012 perihal Penjelasan Tambahan Mengenai Pembentukan Group Corporate Secretary.

Pembentukan Group Corporate Secretary ini merupakan pelaksanaan dari Keputusan Badan Pengawas Pasar Modal Nomor KEP-63/PM/1996 Tentang pembentukan Sekretaris Perusahaan terutama Peraturan Nomor IX.I.4 tanggal 17 Januari 1996.

8.2 Uraian Tugas Group Corporate Secretary

Direktur Utama Bank membawahi Group Corporate Secretary, dimana Group ini memiliki 2 (dua) departemen yaitu Departemen Komunikasi dan Humas dan Departemen Legal dan Kesekretariatan serta 1 (satu) bagian yang langsung bertanggungjawab langsung kepada Pemimpin Group Corporate Secretary yaitu Asisten Operasional. Pada Departemen Komunikasi dan Humas terdapat 1 (satu) sub Departemen yaitu Sub Departemen Protokol. Adapun pimpinan dari Group Corporate Secretary ini adalah Ibu Irmayanti Sultan.

Secara garis besar tugas dari Group Corporate Secretary adalah :

1. Pengelolaan *corporate image* secara tepat baik melalui media cetak, media elektronik, media siaran, media display dan lainnya termasuk pengelolaan website milik bank yang berfungsi sebagai portal layanan.
2. Pengelolaan dan pengembangan majalah/buletin internal dalam rangka edukasi dan informasi kepada karyawan bank.
3. Formulasi langkah strategis atas *corporate action* dalam merespon berbagai informasi pemegang obligasi/investor dan hal-hal yang terkait dengan pasar modal.

4. Penyelenggaraan *shareholder relation* yang mencakup tugas-tugas merespon permintaan informasi dari shareholder termasuk mengkoordinir penyampaian laporan ke BAPEPAM-LK, bursa efek Indonesia, lembaga penunjang pasal modal & kewajiban penyampaian laporan lainnya sehubungan dengan aktivitas obligasi/aksi korporasi lainnya secara tepat waktu.
5. Penyelenggaraan dan pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham maupun luar biasa termasuk menyediakan materi LPJ Direksi beserta penyusunan laporan tahunan, *company profile*, acara internal (Rapat kerja, *Family gathering*, ulang tahun Bank) dan lain sebagainya.
6. Menjadi *counterpart* dalam pelaksanaan program tanggungjawab sosial dan lingkungan perusahaan, termasuk melakukan penyusunan program/rencana kerja pelaksanaan CSR/program kemitraan dan Bina lingkungan dan memastikan bahwa pelaksanaannya telah selaras dengan tujuan Bank yang dilaksanakan secara terarah, terstruktur, serta melakukan evaluasi atas efektivitas pelaksanaan CSR, termasuk mengusulkan konsep strategi CSR serta langkah perbaikan yang diperlukan.
7. Mengkoordinir dilakukannya edukasi masyarakat dibidang perbankan termasuk melakukan fungsi pengelolaan *customer care* melalui penyelesaian pengaduan nasabah secara responsif dan terintegrasi, berkoordinasi dengan unit kerja terkait.
8. Pembinaan hubungan dengan investor/pemegang obligasi/pemangku kepentingan yang mencakup tugas identifikasi target interaksi dan kegiatan lain yang terkait dengan pembinaan intensitas ketertarikan investor/*prime customer* yang merupakan nasabah target, antara lain melalui penyelenggaraan *customer gathering* atau acara sejenis.
9. Penyelesaian proses litigasi berdasarkan skala perkara yang dihadapi, baik yang dilaksanakan sendiri maupun bekerjasama dengan pihak luar termasuk penugasan/mewakili Bank dalam melakukan penyelesaian perkara hukum.

9. Informasi lain yang terkait dengan GCG Bank

Selama tahun 2013, tidak terdapat intervensi pemilik, namun dalam tahun 2013 terdapat perselisihan antara pihak Manajemen Bank Sulselbar dengan Serikat Pekerja PT. Bank Sulselbar yaitu : serikat pekerja SEKAWAN PT. Bank Sulselbar dari 2 (dua) serikat pekerja yang ada pada Bank Sulselbar. Perselisihan ini, disebabkan antara lain karena remunerasi, permasalahan kenaikan pangkat dan *Job Group*. Perselisihan tidak bisa diselesaikan melalui Dinas Tenaga Kerja sehingga salah satu pihak mengajukan penyelesaian perselisihan ini melalui Pengadilan Hubungan Industrial Makassar yaitu Pengadilan Negeri, Makassar.

B. SHARES OPTION

Bank Sulselbar tidak mempunyai program *shares option* yaitu opsi untuk membeli saham oleh anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Pejabat eksekutif yang dilakukan melalui penawaran saham atau penawaran opsi saham.

PERMASALAHAN HUKUM

Dengan semakin berkembangnya Bank Sulselbar, permasalahan hukum yang dihadapi oleh Bank Sulselbar semakin beragam, baik itu akibat dalam kegiatan operasionalnya, ketenagakerjaan, maupun perbuatan pidana pada bidang perbankan dan yang terkait dengan perbankan. Adapun permasalahan hukum yang telah diajukan ke Pengadilan selama tahun 2013, adalah sebagai berikut :

| Permasalahan Hukum | Jumlah Kasus | |
|---|---------------------|---------------|
| | Perdata | Pidana |
| Telah mendapatkan putusan yang mempunyai kekuatan hukum tetap | | 1 (satu) |
| Dalam proses penyelesaian | | 2 (tiga) |
| Total | | 3 (tiga) |

Ringkasan permasalahan tersebut.

1) Pidana

- A. Pencurian uang milik nasabah melalui pemindahbukuan yang dilakukan oleh teller senior pada Bank Sulselbar Cabang Utama Makassar, Kantor Kas Kantor Gubernur Sulawesi Selatan, yaitu oleh Andi Tuty Zurianty.
- B. Penyaluran kredit fiktif SUP-005 pada Bank Sulselbar Cabang Palopo, dimana 2 (dua) pegawai Bank telah ditetapkan sebagai tersangka yaitu : Rizal Amereng Made dan H. Mashidayat Tola.
- C. Penyaluran kredit konstruksi pada Bank Sulselbar Cabang Utama Bone, dengan modus operandi pemalsuan Surat Perintah Kerja. Satu orang pegawai telah ditetapkan sebagai terpidana yaitu Firman Tamin.

2) Perburuan

- A. Gugatan melalui Pengadilan Hubungan Industrial, dimana Sdr. Danny Gunawan, Iwan Kurbani Razak, Hasanuddin Kimon dan Daenur Hafsi mengajukan gugatan sehubungan dengan permasalahan remunerasi pegawai yang tidak adil.
- B. Perselisihan Hubungan Industrial Sdri. Nurkartini. Perselisihan ini timbul diakibatkan pemberian skorsing selama 6 (enam) bulan kepada Sdri. Nurkartini. Pemberian skorsing ini merupakan tindak lanjut terkait kasus yang timbul pada Bank Sulselbar Cabang Utama Makassar Kantor Kas SAMSAT Mappanyukki.

Selain kasus/permasalahan yang telah disebutkan di atas, tidak terdapat lagi permasalahan/kasus lainnya.

C. **PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN**

Mengenai Benturan Kepentingan, telah diatur dalam Kode Etik Pegawai Bank Sulselbar. Kode etik ini berlaku bagi seluruh pegawai, baik itu *outsourcing* maupun tetap, Direksi dan Dewan Komisaris, dan sebagai bentuk ketersediaannya untuk mengikuti dan mentaati aturan tersebut, kesemuanya telah menandatangani Surat Pernyataan untuk patuh dan melaksanakan Kode Etik tersebut.

Selama tahun 2013 tidak pernah terjadi benturan kepentingan terkait operasional bank, kebijakan yang dibuat Direksi maupun hal-hal lainnya. Ini dibuktikan selama tahun 2013 tidak ada pelaporan benturan kepentingan yang disampaikan kepada Direktur Kepatuhan.

Namun hal ini dinyatakan '*masih dinyatakan kurang*' oleh *Bank Indonesia*. Kekurangan tersebut diakibatkan oleh tidak adanya Standar Prosedur Operasional penanganan Benturan Kepentingan, dimana *Bank Indonesia* mewajibkan semua Bank untuk memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan. **BUY BACK SHARES DAN/ATAU BUY BACK OBLIGASI BANK**

Bank Sulselbar pada tahun 2011 telah menerbitkan obligasi sebanyak Rp. 500.000.000.000,- (Lima ratus Miliar rupiah), dengan pembagian Rp. 400.000.000.000,- (empat ratus miliar) untuk Konvensional dan Rp. 100.000.000.000,- (seratus miliar) untuk syariah. Pada bagian konvensional terbagi atas 2 (dua) Seri yaitu seri A sebesar Rp. 50.000.000.000,- (lima puluh miliar) dan seri B sebesar Rp. 350.000.000.000,- (tiga ratus lima puluh miliar rupiah).

Seri A bertenor jangka waktu untuk 3 (tiga) tahun dan pada tahun 2014 jatuh tempo, sementara untuk Seri B dan Sukuk bertenor 5 (lima) tahun dan jatuh tempo pada tahun 2016.

Dalam tahun 2013, Bank Sulselbar tidak pernah melaksanakan *Buy Back Obligasi* yang telah diterbitkannya.

F. **KODE ETIK**

Semua pegawai Bank Sulselbar wajib melaksanakan Kode Etik yang telah ditetapkan dalam melaksanakan tugasnya. Kode etik ini adalah bentuk implementasi dari nilai perusahaan yaitu integritas.

Kode etik ini diatur dalam Surat Keputusan Direksi Nomor SK/55/DIR/IV/2012 Tanggal 20 April 2012 tentang Pedoman Fungsi Kepatuhan, dimana kode etik ini berisikan mengenai, yaitu :

1. Lima Pilar Budaya Kerja PT. Bank Sulselbar
2. Perilaku Pegawai
 - 1) Pegawai selalu melaksanakan tugas dan kewajiban secara tulus ikhlas dengan berlandaskan pada iman dan takwa kepada Tuhan YME.
 - 2) Pegawai selalu menjunjung tinggi dan mentaati kode etik bankir Indonesia dalam pelaksanaan tugas dan kewajibannya.
 - 3) Pegawai selalu tanggap terhadap permintaan pasar dan berorientasikan pada pembangunan nasional.
 - 4) Pegawai selaku berupaya memberikan layanan unggul dengan pendekatan yang bersahabat kepada mitra usahanya.
 - 5) Pegawai selalu bekerja atas dasar prioritas dan rencana dengan standar mutu kerja yang mungkin namun realistik.
 - 6) Pegawai selalu peduli terhadap semua permasalahan di unit kerjanya.
 - 7) Pegawai selalu melaksanakan pengawasan melekat dan menindaklanjuti hasilnya.
 - 8) Pegawai selalu melaksanakan tugas dan kewajiban dengan penuh inisiatif serta bertanggungjawab atas mutu hasil kerjanya dengan selalu meningkatkan profesionalisme dalam melaksanakannya tugas dan kewajibannya.
 - 9) Pegawai selalu melaksanakan komunikasi terbuka dengan saling mengingatkan (asah), saling menghargai (asih) dan saling membimbing (asuh).
 - 10) Pegawai melaksanakan tugas dan kewajiban selalu dilandasi semangat kebersamaan.
3. Etika Kerja
 - 1) Patuh dan taat pada ketentuan perundangan dan peraturan yang berlaku.
 - 2) Melakukan pencatatan yang benar mengenai segala transaksi yang terkait dengan kegiatan bank.
 - 3) Menghindari diri dari persaingan tidak sehat.
 - 4) Tidak menyalahgunakan wewenang untuk kepentingan pribadi.
 - 5) Menghindari diri dari keterlibatan pengambilan keputusan dalam hal terdapat pertentangan kepentingan.
 - 6) Menjaga kerahasiaan Bank dan nasabah.
 - 7) Memperhitungkan dampak merugikan dari setiap kebijakan yang ditetapkan bank terhadap keadaan ekonomi, sosial dan lingkungan.
 - 8) Tidak menerima hadiah atau imbalan untuk memperkaya diri dan keluarga.
 - 9) Tidak melakukan perbuatan tercela yang dapat merugikan citra profesinya.
4. Etika Jabatan Direksi
 - 1) Etika Keteladanan.
 - 2) Etika Kepatuhan terhadap Peraturan Perundang-undangan.
 - 3) Etika berkaitan dengan keterbukaan dan kerahasiaan informasi.
 - 4) Etika berkaitan dengan peluang perseroan.
 - 5) Etika berkaitan dengan keuntungan pribadi.
 - 6) Etika berkaitan dengan benturan kepentingan.
 - 7) Etika berkaitan dengan penyuapan.
 - 8) Etika berkaitan dengan prinsip kehati-hatian
5. Etika Jabatan Dewan Komisaris
 - 1) Etika berkaitan dengan keteladanan.
 - 2) Etika berkaitan dengan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan.
 - 3) Etika berkaitan dengan keterbukaan dan kerahasiaan informasi.
 - 4) Etika berkaitan dengan peluan perseroan.
 - 5) Etika berkaitan dengan benturan kepentingan.
 - 6) Etika berkaitan dengan penyuapan.
 - 7) Etika berkaitan dengan prinsip kehati-hatian.

Agar kode etik ini dilaksanakan dengan sungguh-sungguh, maka telah dibuatkan Pernyataan Tahunan yang diperbarui setiap tahunnya.

Upaya-upaya yang telah dilakukan oleh Perseroan melalui Group Kepatuhan untuk menerapkan dan menegakkan kode etik ini adalah :

- Sosialisasi kepada seluruh tenaga kerja Bank Sulselbar
- Membuat kotak pengaduan kode etik dimana setiap karyawan atau unsur-unsur bank yang menemukan pelanggaran kode etik untuk segera melaporkan Group SDM dengan melampirkan bukti-bukti agar dapat ditindaklanjuti oleh Manajemen Bank Sulselbar.

G. WHISTLEBLOWING SYSTEM

Penerapan *Whistleblowing system* diatur dalam Surat Keputusan Direksi Nomor SK/134/DIR/X/2012 Tanggal 17 Oktober 2012 mengenai Tata Kerja Organisasi Unit Anti Fraud PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

Dalam Surat Keputusan tersebut disebutkan bahwa Unit Anti Fraud berkewajiban untuk menyusun kebijakan dan mekanisme *whistleblowing system*/ pelaporan pelanggaran yang efektif, sehingga dapat dikatakan mekanisme *whistleblowing system* belum dimiliki oleh Bank Sulselbar.

Pada akhir tahun 2013, Unit Anti Fraud, suatu unit yang lahir akibat aturan Bank Indonesia dengan Supervisi Direktur Utama, telah membuat draft mengenai *Whistleblowing System* tersebut dan draft tersebut dimintakan kajian dari Group Kepatuhan.

H. PEMERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN/ATAU KEGIATAN POLITIK SELAMA PERIODE PELAPORAN

Bank Sulselbar mempunyai kebijakan untuk tidak memberikan bantuan baik itu dalam bentuk dana maupun bentuk lainnya kepada partai politik atau hal-hal lainnya terkait dengan politik. Kebijakan ini merupakan bentuk independensi dari Bank Sulselbar terhadap hal-hal yang terkait Politik. Walaupun diketahui bahwa para pemegang saham dari Bank Sulselbar adalah pemerintah daerah se-provinsi Sulawesi Selatan dan Barat.

Kebijakan bantuan Bank Sulselbar lebih banyak fokus kepada masyarakat dimana Bank Sulselbar beroperasional, yaitu provinsi Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat. Kebijakan bantuan ini dinamakan *Corporate Social Responsibility* atau lebih dikenal CSR Bank Sulselbar.

Kegiatan CSR Bank Sulselbar ini direncanakan setiap tahunnya dengan dana yang diperoleh dari 2.5% Laba Bank Sulselbar. Pelaksanaan CSR berpedoman kepada Sistem Operasional Prosedur yang telah ditetapkan oleh Direksi melalui Surat Keputusannya dengan terlebih dahulu memperoleh persetujuan dari Dewan Komisaris.

Laporan Keuangan terkait penggunaan dana CSR telah diaudit oleh Akuntan Publik dan hasil Auditnya diserahkan kepada Pemegang Saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham untuk disetujui. Adapun penggunaan dana CSR selama tahun 2013, tersebut adalah sebesar Rp. 4.502.763.500,- (empat miliar lima ratus dua juta tujuh ratus enam puluh tiga ribu lima ratus rupiah).

Dimasa akan datang, *Corporate Social Responsibility (CSR)* Bank Sulselbar akan lebih baik. Bank Sulselbar merencanakan bahwa CSR tersebut bermula dari hulu ke hilir, mencakup *Supplier, Input, Process, Output* dan *Customer (SIPOC)*.

Adapun contoh kegiatan tersebut adalah pada posisi *Supplier*. Bank akan menggunakan kertas yang ramah lingkungan, dimana *Supplier* wajib menunjukkan bahwa bahan baku untuk pembuatan kertas tersebut tidak berasal dari hutan konservasi atau hutan lindung yang dibuktikan dengan adanya sertifikat yang dikeluarkan oleh otoritas yang berwenang. Untuk *input* bahan baku untuk pembuatan kertas tersebut dari kayu, bukannya dari bambu, Bank wajib memperhitungkan dampak yang ditimbulkannya dari berkurangnya jumlah pohon.

Pada bagian *Process*, Bank dalam menghasilkan jasa, wajib melaksanakan kesehatan dan keselamatan kerja (K3), memperhatikan hak asasi manusia dan praktik tenaga kerja. Disamping itu, untuk *Customer*, cara perusahaan memperlakukan nasabahnya.

Diharapkan *Corporate Social Responsibility (CSR)* yang dilakukan oleh BANK SULSELBAR bukan hanya merupakan kegiatan bagi-bagi laba, donasi dan kedermawanan, namun merupakan bentuk tanggungjawab Bank Sulselbar atas dampak yang diciptakan dari keputusan dan kegiatannya kepada masyarakat dan lingkungan hidup, melalui perilaku yang transparan dan etis.

GOOD CORPORATE GOVERNANCE
PT. BANK SULSELBAR UNIT USAHA SYARIAH
PERIODE TAHUN 2013

II. UNIT USAHA SYARIAH

A. Pendahuluan

Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) merupakan bagian yang tak terpisahkan dari Bank Sulselbar, yang terus berkomitmen dan berupaya untuk selalu konsisten dalam meningkatkan implementasi prinsip-prinsip GCG, sebagaimana tertuang pada Peraturan Bank Indonesia No.11/33/PBI/2009 tanggal 7 Desember 2009 tentang Unit Usaha Syariah dan SE No.12/13/DPbS tanggal 30 April 2010 tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

Pelaksanaan GCG merupakan salah satu upaya untuk melindungi kepentingan *stakeholders* PT. Bank Sulselbar dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan-peraturan internal bank dan perundang-undangan yang berlaku serta nilai-nilai etika yang telah ditetapkan oleh bank maupun yang berlaku secara umum. Pelaksanaan operasional perbankan yang sehat dalam penerapan Good Corporate Governance dilakukan secara bertahap dan berkelanjutan dalam rangka penyempurnaan kebijakan maupun penerapan tata kelola perusahaan

Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) adalah suatu tata kelola Bank yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), professional (professional), dan kewajaran (fairness). PT. Bank Sulselbar Unit Usaha Syariah senantiasa berupaya untuk melaksanakan prinsip Good Corporate Governance yang meliputi 5 (lima) prinsip utama tersebut dengan baik dan menjadi pedoman bagi setiap karyawan dan senantiasa melakukan penyempurnaan dalam pelaksanaannya.

Penerapan kelima prinsip dasar tersebut diatas, secara umum Bank harus berpedoman pada berbagai ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku terkait dengan pelaksanaan Good Corporate Governance. Bank wajib melaksanakan prinsip Good Corporate Governance dalam setiap kegiatan usahanya pada seluruh tingkatan atau organisasi serta memenuhi prinsip-prinsip syariah. Diharapkan pelaksanaan prinsip Good Corporate Governance (GCG) tidak hanya dipandang sebagai kewajiban perusahaan untuk memenuhi peraturan, tetapi juga menjadi budaya perusahaan, sehingga dapat membangun PT. Bank Sulselbar Unit Usaha Syariah menjadi organisasi yang kompetitif yang didukung oleh Sumber Daya Manusia yang unggul, profesional, memiliki integritas dan terbuka terhadap berbagai perubahan yang mengarah kepada perbaikan perusahaan yang akan lebih baik lagi.

B. Pelaksanaan Good Corporate Governance.

- Pelaksanaan Good Corporate Governance bagi Unit Usaha Syariah (UUS) paling kurang harus diwujudkan dalam :
1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direktur Pemasaran selaku Supervisi Grup UUS.
 2. Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Pengawas Syariah (DPS)
 3. Penyaluran dana kepada Nasabah pembiayaan inti dan penyimpanan dana oleh deposan inti.
 4. Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan Unit Usaha Syariah (UUS)

1. Ringkasan Perhitungan Nilai Komposit bagi Unit Usaha Syariah

| No. | Faktor | Peringkat (a) | Bobot (b) | Nilai (a) x (b) |
|--|---|---------------|-----------|-----------------|
| 1. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direktur UUS Bank Sulselbar | 2 | 35.00% | 0.70 |
| 2. | Pelaksanaan tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas Syariah | 1 | 20.00% | 0.20 |
| 3. | Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam kegiatan penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa | 2 | 10.00% | 0.20 |
| 4. | Penyaluran dana kepada nasabah pembiayaan inti dan penyimpanan dana oleh Deposan inti | 2 | 10.00% | 0.20 |
| 5. | Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, laporan pelaksanaan GCG dan pelaporan internal. | 2 | 25.00% | 0.50 |
| Nilai Komposit | | | 100.00% | 2.10 |
| Predikat : Sangat baik/Baik/Cukup baik/Kurang baik/Tidak baik *) | | | | |

*) coret yang tidak perlu

2. Hasil penilaian Pelaksanaan GCG

- a. Hingga saat ini Direktur UUS telah melakukan fungsinya dengan baik, walaupun pemahaman Direktur UUS masih perlu ditingkatkan mengingat lini bisnis syariah yang semakin luas dan cepat perkembangannya.
- b. Update keilmuan dan kompetensi sangat diperlukan untuk mempertahankan konsistensi pengawasan sebagai bagian dari tugas dan tanggung jawab DPS
- c. Dewan Pengawas Syariah PT. Bank Sulselbar terus melakukan uji petik atas materi produk penyaluran dana dan penghimpunan dana.
- d. Transparansi laporan UUS telah dilakukan dengan baik dan telah mentaati prinsip-prinsip GCG.
- e. Ketaatan terhadap aturan-aturan serta SOP atas Penghimpunan Dana dan Penyaluran Dana telah di nilai oleh DPS.
- f. Untuk mengefektifkan unsur-unsur kepatuhan syariah, dilakukan rapat rutin bulanan yang membahas isu-isu strategis pada Grup UUS beserta induk bank (konvensional).

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Dewan Pengawas Syariah (DPS)

Tugas dan tanggungjawab Dewan Pengawas Syariah meliputi :

- a. Menilai dan memastikan pemenuhan prinsip syariah atas pedoman operasional dan produk yang dikeluarkan Bank.
- b. Mengawasi proses pengembangan produk baru Bank agar sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional - Majelis Ulama Indonesia.
- c. Memberikan nasehat dan saran kepada Direksi serta mengawasi kegiatan Bank agar sesuai dengan Prinsip Syariah.
- d. Meminta fatwa kepada DN-MUI untuk produk baru Bank yang belum ada fatwanya.
- e. Mengkaji ulang secara berkala atas pemenuhan Prinsip Syariah terhadap mekanisme penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa Bank.
- f. Meminta data dan informasi terkait dengan aspek Syariah dari satuan kerja Bank dalam rangka pelaksanaan tugasnya. hal ini nampak dalam rapat bulanan dan evaluasi triwulan Kantor Cabang Syariah.

Seluruh pelaksanaan tugas dan tanggung jawab sebagaimana yang diamanahkan Oleh Bank Indonesia dan RUPS, dijalankan dengan baik. Yang menonjol tahun ini adalah setiap pemberian opini syariah sesuai permintaan (demand UUS) selalu mengikuti sertakan Grup Kepatuhan dan Grup yang terkait, sesuai dengan regulasi

4. Dewan Pengawas Syariah adalah Dewan yang bertugas memberikan nasihat dan saran kepada Direksi (Direktur Pemasaran) sebagai Supervisi UUS serta mengawasi kegiatan Bank agar sesuai dengan Prinsip-prinsip Syariah.
 - a. Anggota Dewan Pengawas Syariah berjumlah 3 (tiga) orang yang diangkat melalui Rapat Umum Pemegang Saham/ RUPS.
 - b. Seluruh anggota Dewan Pengawas Syariah berdomisili di Makassar.
 - c. Seluruh anggota Dewan Pengawas Syariah tidak memiliki hubungan keluarga dengan sesama anggota DPS dan atau anggota Direksi maupun Komisaris.
 5. Frekuensi Rapat Dewan Pengawas Syariah
 - a. Dewan Pengwas Syariah yang diangkat oleh RUPS telah menjalankan tugas dan tanggung jawab yang diamanahkan oleh RUPS. Dewan Pengawas Syariah hadir dan melakukan pertemuan dan koordinasi internal 1 kali dalam seminggu dan melakukan rapat sekali dalam sebulan yang dihadiri oleh DPS, Grup UUS, Grup Kepatuhan dan Grup-grup yang terkait didalamnya. Dewan Pengawas Syariah Bank Sulselbar Syariah menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal. Dewan Pengawas Syariah (DPS) rutin melakukan rapat yang dituangkan dalam risalah rapat yang merupakan keputusan bersama dan didokumentasikan dengan baik.
- Adapun jumlah kehadiran DPS pada setiap rapat dapat diinformasikan sebagai berikut :

| No. | Tahun 2013 | Frekuensi Jumlah Rapat | Tingkat Kehadiran DPS |
|---------------------------------|------------|------------------------|-----------------------|
| 1. | Januari | 1 | 2 |
| 2. | Februari | 1 | 2 |
| 3. | Maret | 1 | 2 |
| 4. | April | 2 | 2 |
| 5. | Mei | 1 | 1 |
| 6. | Juni | 1 | 2 |
| 7. | Juli | 2 | 2 |
| 8. | Agustus | 1 | 2 |
| 9. | September | 1 | 2 |
| 10. | Okttober | 2 | 2 |
| 11. | Nopember | 1 | 2 |
| 12. | Desember | 1 | 2 |
| Jumlah Rapat (dalam setahun) | | 12 | |

- b. Dewan Pengawas Syariah melakukan rapat 12 kali dalam tahun 2013

| Nama | Jumlah Kehadiran (rapat) | Prosentase |
|-------------------------------|--------------------------|------------|
| Prof. DR. H. Halide | 12 | 100 % |
| DR. (Hc) K.H. Sanusi Baco, Lc | 2 | 17% |
| DR. Mukhlis Sufri, M.Si | 11 | 92% |

6. Susunan Dewan Pengawas Syariah PT. Bank Sulselbar per 31 Desember 2013 :

| Nama | Jabatan |
|-------------------------------|----------------|
| Prof. H. Halide | Ketua |
| DR, (Hc) K.H. Sanusi Baco, Lc | Anggota |
| DR. Mukhlis Sufri, M.Si | Anggota |

7. Rangkap Jabatan sebagai DPS pada Lembaga Keuangan Syariah Lainnya

| No | Nama DPS | Posisi | Rangkap Jabatan |
|-----------|---------------------------------|---------------|---|
| 1. | Prof. H. Halide | Ketua | - PT. Amanah Finance - BPRS Niaga Madani |
| 2. | DR. Mukhlis Sufri, M.Si | Anggota | Ketua MES Makassar Koordinator Ikatan Ahli Ekonomi Islam |
| 3. | DR. (HC) Ag. H. Sanusi Baco, Lc | Anggota | Ketua MUI Sulsel PT. Amanah Finance |

8. Seminar dan Pelatihan yang telah diikuti oleh Dewan Pengawas Syariah

| Pelatihan/Seminar | Tempat/ Lokasi | Pelaksanaan |
|--|------------------------|----------------------|
| Prof. H. Halide | | |
| Seminar Dana Talangan Haji Solusi dan Masalah | Poksi VIII FPKS DPR RI | 21 Maret 2013 |
| Seminar Pembahasan Spin Off di Asbanda | Jakarta | Asbanda |
| Ijtima' Sanawi DPS XI 2013 (DSN-MUI) | Bogor | 9-12 Desember 2013 |
| DR. (Hc.) KH. Sanusi Baco, Lc | | |
| - | - | - |
| DR. Mukhlis Sufri, M.Si | | |
| Workshop On Islamic Good Corporate Governance | Jakarta | MES |
| 3rd Bank Indonesia International Seminar On Islamic Finance 2013 | Bali | BI 30-31 Mei 2013 |
| Seminar Outlook Ekonomi Syariah 2014 | Jakarta | Mes Desember 2013 |

1. Kebijakan Remunerasi PT. Bank Sulselbar UUS

- a. Honor Dewan Pengawas Syariah Tahun 2013

| No | Nama | Jabatan | Gaji |
|-----------|------------------------------|----------------|-----------------|
| 1 | Prof. H.Halide | Ketua | Rp. 7.000.000,- |
| 2 | DR (Hc.) K.H. Sanusi Baco.LC | Anggota | Rp. 5.000.000,- |
| 3 | DR. Mukhlis Sufri, SE.M.Si | Anggota | Rp. 5.000.000,- |

- b. Fasilitas-fasilitas Dewan Pengawas Syariah
 - Ketua Dewan Pengawas Syariah mendapatkan fasilitas kendaraan dinas kantor dari PT. Bank Sulselbar.
 - Ketiga Dewan Pengawas Syariah Bank Sulselbar mendapatkan fasilitas Asuransi Kesehatan dan Asuransi Jiwa.
- c. Anggota DPS yang menerima remunerasi dalam satuan

| Jumlah Remunerasi (non natura) Per orang dlm setahun | Jumlah Dewan Pengawas Syariah |
|---|-------------------------------|
| di atas Rp. 2 Milyar | - |
| di atas Rp. 1 Milyar s/d Rp. 2 Milyar | - |
| di atas Rp. 500 jt s/d Rp. 1 Milyar | - |
| Rp. 500 jt ke bawah | 3 (tiga) |

- 2. Kepemilikan saham, hubungan keuangan dan hubungan keluarga Dewan Pengawas Syariah (DPS) tidak memiliki :
 - a. Hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan pemegang saham pengendali dengan sesama anggota Dewan Pengawas Syariah, anggota Direksi serta anggota Komisaris.
 - b. Hubungan kepemilikan saham dengan Bank, sehingga dapat mendukung kemampuannya untuk bertindak independen.
 - 3. *Buy Back Shares* dan/atau *Buy Back Obligasi*
Selama periode tahun 2013 tidak terdapat transaksi *Buy Back Saham* atau *Buy Back Obligasi* yang dilakukan oleh Bank, karena seluruh saham PT. Bank Sulselbar dimiliki oleh Pemerintah Propinsi dan Kabupaten/Kota se-Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.
 - 4. *Shares Option*
PT Bank Sulselbar Unit Usaha Syariah tidak memberikan *Shares Option* sebagai kompensasi kepada pengurus dan pejabat Bank.
 - 5. Daftar Konsultan, Penasehat atau yang dipersamakan dengan yang digunakan oleh UUS.
- | No. | Nama Consultant | Kegiatan |
|-----|-----------------------------|---------------------------------------|
| 1. | PT. Mantra Global Consultan | Core Banking System & Pelaporan ke BI |
| 2. | Arta Jasa | Koneksi ATM |
| 3. | Praweda | BI-RTGS/BI-SSSS |
- 6. Transparansi Keuangan Bank
Kondisi keuangan secara komprehensif telah disampaikan dalam Laporan Keuangan Konsolidasi UUS maupun Laporan Publikasi, untuk menginformasikan produk-produknya kepada masyarakat PT. Bank Sulselbar Unit Usaha Syariah melakukan promosi melalui media cetak lokal/daerah, pengumuman pada kantor cabang, brosur dan sebagainya.
 - 7. Sasaran Strategis
Dalam mencapai visi dan misi sesuai dengan arah kebijakan, maka langkah strategis yang dilakukan sama dengan induknya yaitu :
 - a. Pelayanan Prima yaitu pelayanan dengan sepenuh hati, menjawab dengan berprilaku 5S (senyum, salam, sapa, sopan, dan santun) setiap saat, memberikan nilai tambah kepada nasabah, memberikan solusi layanan yang cepat dan akurat, menjalankan standar layanan dengan konsisten serta memahami kebutuhan dan keinginan nasabah.
 - b. Mendukung upaya untuk memperbesar porsi pembiayaan produktif, dimana komposisinya diharapkan sebesar 60% dengan dukungan produk pembiayaan syariah yang variatif.

- c. Mendukung upaya penghimpunan Dana Pihak Ketiga masyarakat dengan dukungan produk simpanan syariah, melalui penguatan jaringan kantor layanan syariah (LKS) yang berada pada setiap Kabupaten dan Kota.
8. Rencana Pengembangan Organisasi
- Terkait dengan pengembangan model bisnis UUS untuk menjadi lebih inklusif dengan memanfaatkan jaringan dan infrastruktur yang dimiliki, maka diperlukan pengembangan struktur organisasi kantor cabang syariah yang sebelumnya dibawah koordinasi dan supervisi Grup Syariah. Hal ini dimaksudkan agar model bisnis UUS dapat sejajar dengan kantor cabang konvensional langsung dibawah supervisi Direksi. Fungsi grup syariah menjadi grup *supporting* sebagaimana layaknya fungsi grup lainnya yang berfokus yaitu, kepada pengawasan Syariah Compliance serta pengembangan bisnis dan produk. Untuk itu di Grup Syariah perlu dibentuk satu Departemen baru, yaitu Departemen Riset dan Pengembangan atau pengalihan fungsi departemen pemasaran dan treasury.
9. Risiko Likuiditas
- Dengan pertumbuhan asset pembiayaan, diperlukan pengelolaan sumber pendanaan yang cukup yang senantiasa dikelola. Dalam mengelola risiko likuiditas Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar berupaya untuk dapat memenuhi setiap kewajiban yang jatuh tempo, menjaga tingkat likuiditas yang optimal, memperbaiki struktur pendanaan dan pembiayaan dengan mengurangi tingkat konsentrasi terhadap nasabah maupun produk tertentu. Mekanisme transmisi Rekening Antar Kantor (RAK) Syariah-Konvensional yang telah ditetapkan merupakan *backup* likuiditas UUS.
10. Jumlah Penyimpangan (*internal fraud*)
- Selama tahun 2013, tidak terdapat kecurangan yang dilakukan pengurus, pegawai terkait dengan kegiatan operasional bank yang mempengaruhi kondisi keuangan bank secara signifikan dengan dampak penyimpangan (*internal fraud*).
11. Jumlah permasalahan hukum, baik perdata maupun pidana yang dihadapi PT. Bank Sulselbar Unit Usaha Syariah selama periode laporan dan telah diajukan melalui proses hukum. Untuk periode Januari – Desember 2013, tidak terdapat permasalahan hukum di PT. Bank Sulselbar Unit Usaha Syariah (UUS).
12. Transaksi Yang Mengandung Benturan Kepentingan
- Selama tahun 2013 tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan. Sebagai wujud kepedulian sosial yang diselenggarakan oleh PT. Bank Sulselbar adalah selalu senantiasa berkontribusi pada lingkungan sekitarnya. Jumlah penyaluran dana kegiatan sosial telah disampaikan oleh Bank Sulselbar Konvensional.
13. Pendapatan *non halal* dan penggunaannya
- Tidak terdapat pendapatan *non halal* dan penggunaannya selama tahun 2013.
14. Penerapan Fungsi Kepatuhan
- Fungsi Kepatuhan yang dilaksanakan oleh Direktur Kepatuhan dan Satuan Kerja Kepatuhan telah berjalan dengan baik sesuai dengan tugas dan kewenangannya dan menjaga independensinya dengan baik yang memiliki pedoman kerja, sistem dan prosedur kerja yang telah mengacu kepada ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
- Mengkaji ulang koordinasi antara DPS dengan Grup Kepatuhan telah dijalankan secara rutin, minimal satu kali dalam sebulan.
- Sampai saat ini fungsi kepatuhan masih bergabung dengan personil dari PT. Bank Sulselbar (Konvensional).
15. Penerapan fungsi audit intern
- Pelaksanaan fungsi audit intern pada bank Bank Sulselbar Unit Usaha Syariah telah mengacu pada Standar Pelaksanaan Audit Intern Bank yang ditetapkan oleh Bank Indonesia. Grup Audit Intern telah melaksanakan pemeriksaan pada seluruh unit kerja Bank Sulselbar Syariah dalam rangka menilai efektivitas pengendalian intern, manajemen risiko dan penerapan GCG, dan melaporkan hasilnya pada Manajemen Bank.

Saat ini Audit Intern PT. Bank Sulselbar Unit Usaha Syariah (UUS) masih merupakan satu kesatuan dengan Audit Intern PT. Bank Sulselbar yaitu Grup Audit Intern (GAI), yang bertanggungjawab melakukan pemeriksaan secara independen terhadap audit yang dilakukan di PT. Bank Sulselbar Unit Usaha Syariah (UUS), GAI bekerja berdasarkan suatu rencana audit tahunan yang sebelumnya telah disetujui Direktur Utama.

Hasil temuan GAI dilaporkan langsung kepada Direktur Utama dan Dewan Pengawas Syariah (DPS) dengan tembusan kepada Direktur Kepatuhan. Selanjutnya Dewan Pengawas Syariah (DPS) memantau apakah telah dilakukan langkah-langkah terkait temuan audit tersebut.

Pelaksanaan audit atas Laporan Keuangan Bank untuk tahun 2013 telah mencakup audit atas Laporan Keuangan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang ada di PT. Bank Sulselbar Unit Usaha Syariah (UUS).

III. Laporan Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG)

Merujuk kepada Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 15/15/DNPB, tanggal 29 April 2013, Perihal Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum, khusus angka romawi X. Laporan Pelaksanaan GCG, huruf B. Laporan pelaksanaan GCG paling kurang terdiri dari :

- 1) Transparansi Pelaksanaan GCG Bank sebagaimana dimaksud pada angka romawi IX; dan
- 2) Laporan Penilaian sendiri (*self assessment*) pelaksanaan GCG sesuai periode penilaian tingkat kesehatan Bank dalam 1 (satu) tahun terakhir dengan format sebagaimana Lampiran IV.
- 3) *Action Plan* dan pelaksanaanya berikut waktu penyelesaian dan kendala/hambatan penyelesaiannya (apabila ada).

Berdasarkan beberapa hal yang telah disebutkan di atas, khususnya angka 2 (dua), maka Bank Sulselbar memberikan penilaian sendiri (*self assessment*) dengan format yang telah ditetapkan, yaitu :

Nama Bank : PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat (disingkat PT. Bank Sulselbar).
Posisi : Tahun 2013

| Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Pelaksanaan GCG | | |
|---|---|---|
| | Peringkat | Definisi Peringkat |
| Individual | 2 (dua) | Bank memadai atas prinsip-prinsip Good Corporate Governance namun terdapat kelemahan yang kurang signifikan dan bisa diselesaikan manajemen bank dengan tindakan tegas. |
| Konsolidasi | Bank Sulselbar tidak memiliki anak usaha. | |
| Analisis | | |

Berdasarkan kepada pemaparan di atas, dapatlah disimpulkan bahwa :

1. ***Governance Structure***
 - Faktor-faktor positif aspek *Governance structure* Bank Sulselbar adalah :
 - 1) Pemegang Saham, Direksi, Dewan Komisaris, dan Karyawan memiliki keinginan untuk meningkatkan/memperbaiki *Good Corporate Governance* Bank Sulselbar, melalui semua prasarana/struktur yang tersedia.
 - 2) Jumlah Komisaris Independen Bank melebihi 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris.
 - 3) Bank memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis terkait penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar.
 - Faktor-Faktor negatif aspek *Governance structure* Bank Sulselbar adalah :
 - 1) Bank belum memiliki Sistem Operasional Prosedur yang mengatur mengenai benturan kepentingan.
 - 2) Kebijakan, prosedur dan penetapan limit risiko bank masih belum memadai.
 - 3) Rencana strategis bank baik itu *Corporate Plan* maupun *Business Plan* belum dilaksanakan sesuai visi misi.

2. Governance Process

- Faktor-faktor Positif aspek Governance Process Bank Sulselbar adalah :
 - 1) Dewan Komisaris telah melakukan pengarahan, pemantauan evaluasi terhadap kebijakan strategis bank sebagai wujud pelaksanaan tugas Dewan Komisaris yaitu: pengawasan.
 - 2) Direksi bertanggungjawab penuh terhadap pelaksanaan kepengurusan bank.
 - 3) Direktur Kepatuhan telah menjalankan tugas dan tanggungjawabnya sebagaimana diatur dalam PBI Fungsi Kepatuhan.
- Faktor-faktor negatif aspek Governance Process Bank Sulselbar adalah :
 - 1) Bank belum transparan/kurang memberikan informasi terhadap produk bank sesuai dengan ketuanan Bank Indonesia.
 - 2) Pelaksanaan rencana bisnis bank belum berjalan efektif, dimana masih terdapat rencana bisnis yang tidak bisa diselesaikan sesuai periodenya.
 - 3) Bank belum bisa menyusun, menetapkan dan mengkinikan prosedur dan alat untuk mengidentifikasi, mengukur memonitor dan mengendalikan risiko.

3. Governance Outcome

- Faktor-faktor positif aspek Governance Outcome Bank Sulselbar adalah :
 - 1) Komite-komite yang dimiliki oleh Bank telah melaksanakan fungsinya sesuai ketentuan yang berlaku.
 - 2) Pertanggungjawaban Direksi dan Dewan Komisaris atas pelaksanaan tugasnya telah diterima oleh Pemegang Saham melalui RUPS.
 - 3) Bank tidak melakukan aktivitas bisnis yang melampaui kemampuan modal yang dimilikinya guna menyerap risiko kerugian.
- Faktor-faktor negatif aspek Governance Outcome Bank Sulselbar adalah :
 - 1) Bank belum berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan yang berlaku.
 - 2) Bank juga belum dapat membangun budaya kepatuhan dalam pengambilan keputusan dan dalam kegiatan operasional Bank.
 - 3) Bank belum memenuhi jumlah dan kualitas auditor internal yang telah ditetapkan.

Demikian pelaporan ini, atas penerimanya diucapkan terima kasih.

Makassar, Maret 2014

PT. Bank Pembangunan Daerah
Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat

Dewan Komisaris

H. Andi Muallim
Komisaris Utama

Direksi

Ellong Tjandra
Plt Direktur Utama

Direksi

H. Harris Saleng
Direktur Kepatuhan

KERTAS KERJA TATA KELOLA PERUSAHAAN

TUJUAN

1. Penilaian governance structure bertujuan untuk menilai kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola Bank agar proses pelaksanaan prinsip GCG menghasilkan outcome yang sesuai dengan harapan stakeholders Bank. Yang termasuk dalam struktur tata kelola Bank adalah Komisaris, Direksi, Komite dan satuan kerja pada Bank. Adapun yang termasuk infrastruktur tata kelola Bank antara lain adalah kebijakan dan prosedur Bank, sistem informasi manajemen serta tugas pokok dan fungsi (tupoksi) masing-masing struktur organisasi.
2. Penilaian governance process bertujuan untuk menilai efektivitas proses pelaksanaan prinsip Good Corporate Governance (GCG) yang didukung oleh kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola Bank sehingga menghasilkan outcome yang sesuai dengan harapan stakeholders Bank.
3. Penilaian governance outcome bertujuan untuk menilai kualitas outcome yang memenuhi harapan stakeholders Bank yang merupakan hasil proses pelaksanaan prinsip GCG yang didukung oleh kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola Bank.

Yang termasuk dalam outcome mencakup aspek kualitatif dan aspek kuantitatif, antara lain yaitu

- Kecukupan transparansi laporan;
- Kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan;
- Perlindungan konsumen;
- Obyektivitas dalam melakukan assessment/audit;
- Kinerja Bank seperti rentabilitas, efisiensi, dan permodalan; dan/atau
- Peningkatan/penurunan kepatuhan terhadap ketentuan yang berlaku dan penyelesaian permasalahan yang dihadapi Bank seperti fraud, pelanggaran BMPK, pelanggaran ketentuan terkait laporan bank kepada Bank Indonesia.



| No | Keterangan | Analisis |
|-----|--|---|
| 1. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris | |
| A. | <i>Governance Structure</i> | |
| 1. | Jumlah anggota Dewan Komisaris sekurang-kurangnya 3 (tiga) orang dan tidak melampaui jumlah anggota Direksi. | Jumlah anggota Dewan Komisaris pada Bank Sulselbar melebih dari 3 (tiga) orang namun tidak melebihi jumlah anggota Direksi. |
| 2. | Sekurang-kurangnya 1 (satu) anggota Dewan Komisaris berdomisili di Indonesia. | Kesemua anggota Dewan Komisaris berdomisili di tempat kedudukan Bank Sulselbar yaitu Makassar, Sulawesi Selatan. |
| 3. | Paling kurang 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen. | 3 (tiga) dari 4 (empat) anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independent. |
| 4. | Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan kecuali terhadap hal-hal yang telah ditetapkan dalam Peraturan Bank Indonesia tentang Pelaksanaan GCG bagi Bank Umum, yaitu hanya merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris, Direksi atau Pejabat Eksekutif: <ol style="list-style-type: none"> Pada 1 (satu) lembaga/perusahaan bukan lembaga keuangan; atau Yang melaksanakan fungsi pengawasan pada 1 (satu) perusahaan anak bukan Bank yang dikendalikan Bank; | Tidak terdapat anggota Dewan Komisaris yang merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris, Direksi atau Pejabat Eksekutif pada 1 (satu) lembaga/perusahaan bukan lembaga keuangan atau melaksanakan fungsi pengawasan pada 1 (Satu) perusahaan anak bukan bank yang dikendalikan Bank, namun Bank Sulselbar tidak memiliki anak perusahaan. |
| 5. | Komisaris Independen dapat merangkap jabatan sebagai Ketua Komite paling banyak pada 2 (dua) Komite pada Bank yang sama. | Terdapat Komisaris Independent yang merangkap jabatan sebagai Ketua Komite pada 2 (dua) Komite pada Bank Sulselbar |
| 6. | Majoritas Komisaris tidak saling memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi. | Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga antar anggota Dewan Komisaris maupun para Direktur. |
| 7. | Dewan Komisaris telah memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat | Dalam melakukan pekerjaannya anggota Dewan Komisaris berpedoman pada pedoman dan tata tertib Dewan Komisaris. |
| 8. | Seluruh anggota Dewan Komisaris memiliki integritas, kompetensi dan reputasi keuangan yang memadai. | Bukti bahwa anggota Dewan Komisaris memiliki integritas salah satunya adalah telah lulus fit & Proper test Bank Indonesia. |
| 9. | Anggota Dewan Komisaris independen yang berasal dari mantan anggota Direksi atau Pejabat Eksekutif Bank atau pihak-pihak yang memiliki hubungan dengan Bank yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen, dan tidak melakukan fungsi pengawasan serta berasal dari Bank yang bersangkutan, telah menjalani masa tunggu (cooling off) paling kurang selama 1 (satu) tahun. | Tidak terdapat anggota Dewan Komisaris dari mantan Direksi atau eksekutif Bank, sehingga tidak perlu melalui masa cooling off. |
| 10. | Seluruh Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan dan hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, Direksi dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen. | Seluruh Komisaris Independent tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan dan hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya termasuk Direksi dan pemegang saham. |

| No | Keterangan | Analisis |
|-----------------------------|---|--|
| 11. | Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Fit and Proper Test dan telah memperoleh surat persetujuan dari Bank Indonesia. | Sebelum menjalankan tugasnya seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus fit and proper test. |
| 12. | Anggota Dewan Komisaris memiliki kompetensi yang memadai dan relevan dengan jabatannya untuk menjalankan tugas dan tanggung jawabnya serta mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya. | Kesemua anggota Dewan Komisaris mempunyai kompetensi sesuai dengan tugas dan jabatannya. |
| 13. | Anggota Dewan Komisaris memiliki kemauan dan kemampuan untuk melakukan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya. | Anggota Dewan Komisaris memiliki kemauan dan kemampuan untuk belajar secara berkelanjutan agar sesuai dengan tugas dan jabatannya. |
| 14. | Komposisi Dewan Komisaris tidak memenuhi ketentuan karena adanya intervensi pemilik. | Komposisi Dewan Komisaris tidak pernah dintervensi oleh pemilik/pemegang saham. |
| B Governance Process | | |
| 1. | Penggantian dan/atau pengangkatan Komisaris telah memperhatikan rekomendasi Komite Nominasi atau Komite Remunerasi dan Nominasi dan memperoleh persetujuan dari RUPS. | Kesemua anggota Dewan Komisaris sebelum diangkat dan dipilih oleh Pemegang Saham melalui RUPS LB telah memperoleh persetujuan dari Komite Remunerasi dan Nominasi |
| 2. | Dewan Komisaris telah melaksanakan tugasnya untuk memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. | Dewan Komisaris Bank Sulselbar berusaha agar prinsip-prinsip GCG dapat diterapkan dalam kegiatan usaha-usaha Bank dengan memberikan nasehat kepada Direksi melalui Surat Dewan Komisaris. |
| 3. | Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi secara berkala maupun sewaktu-waktu, serta memberikan nasihat kepada Direksi. | Dewan Komisaris Bank Sulselbar telah melakukan tugas sebagai Dewan Komisaris yaitu melakukan pengawasan dan memberi nasihat kepada Direksi walaupun hal tersebut belum cukup. |
| 4. | Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris telah mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank. | Dewan Komisaris Bank Sulselbar senantiasa berusaha untuk menjalankan tugas sesuai aturan yang berlaku. |
| 5. | 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. | Dewan Komisaris Bank Sulselbar tidak pernah terlibat dalam pengambilan keputusan, kecuali yang telah ditentukan oleh Anggaran Dasar dan Peraturan Perundang-undangan. |
| 6. | Dewan Komisaris telah memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) Bank, auditor eksternal, hasil pengawasan Bank Indonesia dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya. | Dewan Komisaris dibantu dengan Komite Audit melakukan pemantauan tindaklanjut Direksi/ Manajemen terhadap hasil pemeriksaan dan masih terdapat temuan yang belum ditindaklanjuti oleh Direksi. |

| No | Keterangan | Analisis |
|-----|---|---|
| 7. | Dewan Komisaris memberitahukan kepada Bank Indonesia paling lama 7 (tujuh) hari kerja sejak ditemukan pelanggaran peraturan perundangan di bidang keuangan dan perbankan, dan keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank. | Belum pernah terjadi kejadian ini sebagaimana ditanyakan. |
| 8. | Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen. | Pelaksanaan tugas Dewan Komisaris belum sepenuh dilaksanakan secara independen. |
| 9. | Dewan Komisaris telah membentuk Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, serta Komite Remunerasi dan Nominasi. | Dewan Komisaris telah membentuk 3 (tiga) Komite yaitu Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi |
| 10. | Pengangkatan anggota Komite telah dilakukan Direksi berdasarkan keputusan rapat Dewan Komisaris. | Seluruh anggota Komite diangkat oleh Direksi melalui Surat Keputusan Direksi berdasarkan rekomendasi dari Dewan Komisaris |
| 11. | Dewan Komisaris telah memastikan bahwa Komite yang dibentuk telah menjalankan tugasnya secara efektif. | Dewan Komisaris telah memastikan bahwa tugas Komite dijalankan secara efektif dikarenakan anggota Dewan Komisaris terdapat dalam Komite tersebut. |
| 12. | Dewan Komisaris telah menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal. | Semua anggota Dewan Komisaris berdomisili di tempat kedudukan Bank Sulselbar sehingga waktu dan kesempatan dapat melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya. |
| 13. | Rapat Dewan Komisaris membahas permasalahan sesuai dengan agenda rapat dan diselenggarakan secara berkala, paling kurang 4 (empat) kali dalam setahun, serta dihadiri secara fisik paling kurang 2 (dua) kali dalam setahun, atau melalui teknologi telekonferensi apabila anggota Dewan Komisaris tidak dapat menghadiri rapat secara fisik. | Semua rapat Dewan Komisaris berjalan sesuai agenda dan diselenggarakan lebih dari 4 (empat) kali. |
| 14. | Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat. | Kesemua keputusan Direksi diambil secara musyawarah dan mufakat atau suara terbanyak apabila tidak terjadi musyawarah mufakat |
| 15. | Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan Bank untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan Bank. | Dewan Komisaris Bank Sulselbar hanya mempergunakan fasilitas yang diberikan oleh Bank Sulselbar. |
| 16. | Anggota Dewan Komisaris tidak mengambil dan/ atau menerima keuntungan pribadi dari Bank selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS. | Dewan Komisaris Bank Sulselbar mempergunakan fasilitas yang telah disetujui oleh RUPS dan Bank Sulselbar. |
| 17. | Pemilik melakukan intervensi terhadap pelaksanaan tugas Dewan Komisaris yang menyebabkan kegiatan operasional Bank terganggu sehingga berdampak pada berkurangnya keuntungan Bank dan/atau menyebabkan kerugian Bank. | Dewan Komisaris Bank Sulselbar independent terhadap intervensi pemegang saham. |

| No | Keterangan | Analisis |
|--|--|--|
| C | <i>Governance Outcome</i> | |
| 1. | Hasil rapat Dewan Komisaris telah dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk dissenting opinions yang terjadi secara jelas. | Keseluruhan rapat Dewan Komisaris telah dituangkan dalam risalah rapat dan risalah rapat tersebut disimpan oleh Sekretaris Dewan Komisaris termasuk dissenting opinions apabila ada. |
| 2. | Hasil rapat Dewan Komisaris telah dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris dan pihak yang terkait. | Keseluruhan anggota Dewan Komisaris dan pihak yang terkait telah menerima notulen rapat. |
| 3. | Hasil rapat Dewan Komisaris merupakan rekomendasi dan/atau arahan yang dapat diimplementasikan oleh RUPS dan/atau Direksi. | Tidak kesemua hasil rapat dapat direkomendasikan atau diimplementasikan oleh RUPS dan/atau Direksi |
| 4. | Dalam laporan pelaksanaan GCG, anggota Dewan Komisaris paling kurang telah mengungkapkan: <ol style="list-style-type: none"> kepemilikan sahamnya 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; hubungan keuangan dan hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham Pengendali Bank; remunerasi dan fasilitas lain; shares option yang dimiliki Dewan Komisaris. | Dalam laporan Pelaksanaan GCG telah dijelaskan bahwa anggota Dewan Komisaris tidak memiliki saham lebih dari 5 % (lima persen) pada perusahaan, tidak memiliki hubungan keuangan, keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya dan Direksi dan hanya menikmati remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS dan Bank Sulselbar. Untuk program share option, Bank Sulselbar tidak memiliki. |
| 5. | 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. | Telah terjadi peningkatan dalam kinerja bank, penyelesaian permasalahan dan pencapaian hasil yang sesuai keinginan pemangku kepentingan namun hal tersebut masih perlu ditingkatkan. |
| 6. | Kegiatan operasional Bank terganggu dan/atau memberikan keuntungan yang tidak wajar kepada pemilik yang berdampak pada berkurangnya keuntungan Bank dan/atau menyebabkan kerugian Bank, akibat intervensi pemilik terhadap komposisi dan/ atau pelaksanaan tugas Dewan Komisaris. | Tidak terdapat intervensi/gangguan dari Pemegang Saham kepada Dewan Komisaris yang dapat menyebabkan berkurangnya keuntungan bank. |
| 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi | | |
| A. | <i>Governance Structure</i> | |
| 1. | Jumlah anggota Direksi paling kurang 3 (tiga) orang. | Berdasarkan anggaran dasar Bank Sulselbar jumlah anggota Direksi adalah 4 (empat) orang dan dimungkinkan bertambah. |
| 2. | Seluruh anggota Direksi telah berdomisili di Indonesia. | Keseluruhan anggota Direksi Bank Sulselbar berdomisili di tempat kedudukan Bank Sulselbar yaitu Makassar, Sulawesi Selatan. |

| No | Keterangan | Analisis |
|-----|---|---|
| 3. | Mayoritas anggota Direksi telah memiliki pengalaman paling kurang 5 (lima) tahun di bidang operasional sebagai Pejabat Eksekutif Bank, kecuali untuk Bank Syariah (minimal 2 (dua) tahun). | Keseluruhan anggota Direksi Bank Sulselbar telah memiliki pengetahuan lebih dari 5 (lima) tahun sebagai Pejabat Eksekutif bank. |
| 4. | Direksi tidak memiliki rangkap jabatan sebagai Komisaris, Direksi atau Pejabat Eksekutif pada Bank, perusahaan dan atau lembaga lain kecuali terhadap hal yang telah ditetapkan dalam Peraturan Bank Indonesia tentang Pelaksanaan GCG Bagi Bank Umum yaitu menjadi Dewan Komisaris dalam rangka melaksanakan tugas pengawasan atas penyertaan pada perusahaan anak bukan Bank yang dikendalikan oleh Bank. | Tidak terdapat anggota Direksi Bank Sulselbar yang merangkap jabatan sebagai Dewan Komisaris, Direksi, atau Pejabat Eksekutif pada Bank maupun perusahaan lainnya. |
| 5. | Anggota Direksi baik secara sendiri-sendiri atau bersama-sama tidak memiliki saham melebihi 25% (dua puluh lima persen) dari modal disetor pada suatu perusahaan lain. | Seluruh anggota Direksi tidak mempunyai saham melebihi 25% (dua puluh lima persen) pada perusahaan lainnya. |
| 6. | Mayoritas anggota Direksi tidak saling memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi, dan/atau dengan anggota Dewan Komisaris. | Keseluruhan anggota Direksi tidak saling memiliki hubungan keluarga hingga derajat kedua. |
| 7. | Penggantian dan/atau pengangkatan anggota Direksi telah memperhatikan rekomendasi Komite Nominasi atau Komite Remunerasi dan Nominasi. | Anggota Direksi sebelum dipilih menjadi Direksi oleh RUPS telah memperoleh rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi. |
| 8. | Direksi memiliki pedoman dan tata tertib kerja yang telah mencantumkan pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat. | Direksi telah memiliki pedoman dan tata tertib namun pedoman tersebut perlu dilakukan perubahan mengikuti struktur organisasi dan peraturan yang berlaku |
| 9. | Direksi tidak menggunakan penasehat perorangan dan/atau jasa profesional sebagai konsultan kecuali untuk proyek yang bersifat khusus, telah didasari oleh kontrak yang jelas meliputi lingkup kerja, tanggung jawab, jangka waktu pekerjaan, dan biaya, serta konsultan merupakan Pihak Independen yang memiliki kualifikasi untuk mengerjakan proyek yang bersifat khusus. | Dalam melakukan pekerjaannya Direksi tidak melibatkan konsultan atau jasa profesional lainnya kecuali untuk proyek yang bersifat khusus. |
| 10. | Seluruh anggota Direksi memiliki integritas, kompetensi dan reputasi keuangan yang memadai. | Seluruh anggota Direksi Bank Sulselbar telah lulus fit and Proper test sehingga dapat dikatakan bahwa seluruh anggota Direksi memiliki integritas, kompetensi dan reputasi keuangan yang memadai. |
| 11. | Presiden Direktur atau Direktur Utama, berasal dari pihak yang independen terhadap Pemegang Saham Pengendali, yaitu tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan hubungan keluarga. | Direktur Utama Bank Sulselbar berasal dari Pihak Independent.a |

| No | Keterangan | Analisis |
|-----------------------------|--|---|
| 12. | Seluruh anggota Direksi telah lulus Fit and Proper Test dan telah memperoleh surat persetujuan dari Bank Indonesia. | Seluruh Direksi Bank Sulselbar telah lulus fit and Proper test, termasuk Direktur Kepatuhan yang terpilih |
| 13. | Anggota Direksi memiliki kompetensi yang memadai dan relevan dengan jabatannya untuk menjalankan tugas dan tanggung jawabnya serta mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya. | Secara keseluruhan anggota Direksi memiliki Kompetensi dan mampu menjalankan tugas dan tanggungjawabnya serta dapat mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya. |
| 14. | Anggota Direksi memiliki kemauan dan kemampuan untuk melakukan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya. | Kemauan dan kemampuan untuk belajar dimiliki oleh Direksi Bank Sulselbar. Hal ini dibuktikan dengan pelatihan-pelatihan yang diikuti guna menambah pengetahuan dan mengimplementasikan dalam tugasnya |
| 15. | Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. | Budaya belajar merupakan salah satu budaya yang dimiliki oleh Direksi Bank Sulselbar guna menunjang tugasnya. |
| 16. | Komposisi Direksi tidak memenuhi ketentuan karena adanya intervensi pemilik. | Jumlah/komposisi Direksi telah sesuai dengan anggaran dasar Bank Sulselbar dimana jumlah Direksi minimal 4 (empat) dan dapat ditambah sesuai kebutuhan. |
| B Governance Process | | |
| 1. | Direksi telah mengangkat anggota Komite, didasarkan pada keputusan rapat Dewan Komisaris. | Seluruh anggota Komite yang diangkat oleh Direksi merupakan keputusan dari Dewan Komisaris. |
| 2. | Anggota Direksi tidak memberikan kuasa umum kepada pihak lain yang mengakibatkan pengalihan tugas dan fungsi Direksi. | Direksi tidak pernah memberi kuasa umum melainkan kuasa khusus dan hal ini tidak mengalihkan tugas dan fungsi Direksi |
| 3. | Direksi bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank. | Direksi bertanggungjawab penuh terhadap kepengurusan Bank. |
| 4. | Direksi mengelola Bank sesuai kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. | Dalam menjalankan atau mengelola Bank didasari pada anggaran dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku terutama Perseroan Terbatas. |
| 5. | Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen terhadap pemegang saham. | Masih terdapat intervensi dari pemegang saham namun hal tersebut masih dapat ditangani oleh Direksi. |
| 6. | Direksi telah melaksanakan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. | 5 (lima) prinsip GCG selalu pergunakan dalam melakukan tugasnya oleh Direksi. |
| 7. | Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari SKAI, auditor eksternal, dan hasil pengawasan Bank Indonesia dan/atau hasil pengawasan otoritas lain. | Tidak semua hasil temuan ditindaklanjuti oleh Direksi. |

| No | Keterangan | Analisis |
|------------------------------|---|---|
| 8. | Direksi telah menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini dan tepat waktu kepada Komisaris. | Setiap permintaan data dari Dewan Komisaris diberikan tepat waktu, lengkap, akurat dan terkini. |
| 9. | Pengambilan keputusan rapat Direksi telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat. | Kebijakan/keputusan yang dibuat oleh Direksi berdasarkan kepada hasil musyawarah mufakat atau melalui suara terbanyak apabila tidak ditemukan kata sepakat. |
| 10. | Setiap keputusan rapat yang diambil Direksi dapat diimplementasikan dan sesuai dengan kebijakan, pedoman serta tata tertib kerja yang berlaku. | Tidak semua keputusan Direksi dapat diimplementasikan. Hal ini terkadang tidak adanya kemauan dari bawahan untuk menjalani keputusan Direksi tersebut. |
| 11. | Direksi telah menetapkan kebijakan dan keputusan strategis melalui mekanisme rapat Direksi. | Setiap keputusan/kebijakan yang diambil oleh Direksi ditempuh melalui mekanisme Rapat Direksi. |
| 12. | Direksi tidak memanfaatkan Bank untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan Bank. | Seluruh Direksi Bank Sulselbar hanya mempergunakan remunerasi dan fasilitas yang telah ditetapkan RUPS. |
| 13. | Direksi tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari Bank selain Remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS. | Direksi Bank Sulselbar tidak ada yang menggunakan fasilitas kantor demi kepentingan pribadi dan keluarganya. |
| 14. | Pemilik melakukan intervensi terhadap pelaksanaan tugas Direksi yang menyebabkan kegiatan operasional Bank terganggu sehingga berdampak pada berkurangnya keuntungan Bank dan/atau menyebabkan kerugian Bank. | Terdapat intervensi, namun masih dapat dikendalikan oleh Direksi. |
| C. Governance Outcome | | |
| 1. | Direksi telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS. | Direksi telah menyerahkan pertanggungjawabannya atas pelaksanaan tugas Direksi kepada RUPS. |
| 2. | Pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan tugasnya diterima oleh pemegang saham melalui RUPS. | Pertanggungjawaban atas pelaksanaan tugas Direksi telah diterima oleh RUPS. |
| 3. | Direksi telah mengungkapkan kebijakan-kebijakan Bank yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai dengan media yang mudah diakses pegawai. | Setiap kebijakan Direksi khususnya terkait kepegawaian telah disampaikan kepada pegawai antara lain melalui sosialisasi. |
| 4. | Direksi telah mengkomunikasikan kepada pegawai mengenai arah bisnis bank dalam rangka pencapaian misi dan visi bank. | Setiap arah bisnis yang ditentukan oleh Direksi disosialisasikan melalui Surat Edaran Direksi ke setiap cabang. |
| 5. | Hasil rapat Direksi telah dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi. | Seluruh rapat Direksi baik yang terdapat dissenting opinions maupun tidak telah dibuatkan notulen rapat. |

| No | Keterangan | Analisis |
|---|---|---|
| 6. | Dalam laporan pelaksanaan GCG, seluruh anggota Direksi paling kurang telah mengungkapkan: <ul style="list-style-type: none"> a. 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. hubungan keuangan dan hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi lainnya dan/atau Pemegang Saham Pengendali Bank; c. remunerasi dan fasilitas lain; d. shares option yang dimiliki Direksi. | Dalam laporan pelaksanaan GCG, diungkapkan bahwa Direksi tidak memiliki saham mencapai 5% (lima persen) pada Bank maupun perusahaan lain dan antara anggota Direksi dan Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan darah serta hanya menikmati fasilitas yang ditetapkan oleh RUPS dan Bank. Tidak terdapat program shares option untuk Direksi pada Bank Sulselbar. |
| 7. | Peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan Anggota Direksi dalam pengelolaan Bank yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja Bank, penyelesaian permasalahan yang dihadapi Bank, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders. | Target laba yang ditetapkan dalam rencana bisnis pada tahun 2013 tercapai dan beberapa permasalahan yang dihadapi oleh Bank dapat diselesaikan dengan baik. Hal ini disebabkan karena adanya peningkatan pengetahuan, keahlian dan kemampuan anggota Direksi. |
| 8. | Peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan dari seluruh karyawan Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu sesuai tugas dan tanggung jawabnya. | Adanya peningkatan kinerja individu mendorong tercapainya target. Hal ini semua disebabkan karena sistem pelatihan yang mulai berjalan dengan baik. |
| 9. | Peningkatan budaya pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/lainnya yang mendukung Pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan keikutsertaan karyawan Bank dalam sertifikasi perbankan dan/atau pendidikan/pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas individu. | Penerapan budaya pembelajaran secara berlanjut diterapkan untuk seluruh karyawan guna meningkatkan prestasi dan pencapaian target yang ditetapkan oleh Bank. |
| 10. | Kegiatan operasional Bank terganggu dan/ atau memberikan keuntungan yang tidak wajar kepada pemilik yang berdampak pada berkurangnya keuntungan Bank dan/atau menyebabkan kerugian Bank, akibat intervensi pemilik terhadap komposisi dan/ atau pelaksanaan tugas Direksi. | Terdapat intervensi dari pemilik namun hal tersebut tidak mengganggu secara signifikan dan tetap memberikan keuntungan sesuai dengan yang ditetapkan. |
| 3 Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite | | |
| A. Governance Structure | | |
| 1. | Komite Audit <ul style="list-style-type: none"> a. Anggota Komite Audit paling kurang terdiri dari seorang Komisaris Independen, seorang Pihak Independen yang ahli di bidang keuangan atau akuntansi dan seorang Pihak Independen yang ahli di bidang hukum atau perbankan. b. Komite Audit diketuai oleh Komisaris Independen. | Pada Komite Audit Bank Sulselbar diketuai oleh Komisaris Independent dan 2 (dua) orang anggota Komite masing ahli di bidang keuangan/akutansi dan hukum/perbankan. Komite Audit Bank Sulselbar diketuai oleh Muhammad Amri yang juga merupakan anggota Dewan Komisaris dari pihak independent. |

| No | Keterangan | Analisis |
|----|--|--|
| | c. Paling kurang 51% (lima puluh satu persen) anggota Komite Audit adalah Komisaris Independen dan Pihak Independen. | Secara keseluruhan semua anggota Komite Audit merupakan Pihak Independent. |
| | b. Anggota Komite Audit memiliki integritas, akhlak dan moral yang baik. | Kesemua anggota Komite Audit memiliki integritas, akhlak dan moral yang baik. |
| 2 | Komite Pemantau Risiko | |
| | a. Anggota Komite Pemantau Risiko paling kurang terdiri dari seorang Komisaris Independen, seorang Pihak Independen yang ahli di bidang keuangan dan seorang Pihak Independen yang ahli di bidang manajemen risiko. | Pada Bank Sulselbar Komite Pemantau Risiko dinamakan Komite Pemantau Risiko dan Anti Fraud. Komite ini terdiri atas 3 (tiga) orang yaitu 1 (satu) dari Komisaris Independent dan 2 (dua) dari Pihak Independent. |
| | b. Komite Pemantau Risiko diketuai oleh Komisaris Independen. | Komite ini diketuai oleh Komisaris Independent. |
| | c. Paling kurang 51% (lima puluh satu persen) anggota Komite Pemantau Risiko adalah Komisaris Independen dan Pihak Independen. | 51% (lima puluh satu persen) berasal dari pihak independent dan sisa berasala dari Pensiunan Pejabat Eksekutif Bank Sulselbar. |
| | d. Anggota Komite Pemantau Risiko memiliki integritas, akhlak dan moral yang baik. | Kesemua anggota Komite memiliki integritas, akhlak dan moral yang baik. |
| 3 | Komite Remunerasi dan Nominasi | |
| | a. Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi paling kurang terdiri dari seorang Komisaris Independen, seorang Komisaris dan seorang Pejabat Eksekutif yang membawahi sumber daya manusia atau seorang perwakilan pegawai. | Komite Remunerasi dan Nominasi terdiri atas 5 (lima) orang, 1 (satu) dari anggota Dewan Komisaris Independent dan 1 (satu) orang dari Pihak SDM Bank Sulselbar. |
| | b. Pejabat Eksekutif atau perwakilan pegawai anggota Komite harus memiliki pengetahuan dan mengetahui ketentuan sistem remunerasi dan/ atau nominasi serta succession plan Bank. | Pejabat eksekutif Bank Sulselbar yang ditunjuk untuk mewakili merupakan Pemimpin Group SDM yang notabene memiliki ilmu mengenai remunerasi, nominasi dan succession plan. |
| | c. Komite Remunerasi dan Nominasi diketuai oleh Komisaris Independen. | Komite Remunerasi dan Nominasi Bank Sulselbar diketuai oleh anggota Dewan Komisaris dari Pihak Independent. |
| | d. Apabila jumlah anggota Komite Remunerasi dan Nominasi yang ditetapkan lebih dari 3 (tiga) orang maka anggota Komisaris Independen paling kurang berjumlah 2 (dua) orang. | 2 (dua) anggota Dewan Komisaris menjadi anggota Komite Remunerasi dan Nominasi. |
| | e. Apabila Bank membentuk Komite tersebut secara terpisah, maka: | Di Bank Sulselbar remunerasi dan nominasi digabung sehingga menjadi Komite Remunerasi dan Nominasi. |
| | 1. Pejabat Eksekutif atau perwakilan pegawai anggota Komite Remunerasi harus memiliki pengetahuan mengenai sistem remunerasi Bank; dan | |
| | 2. Pejabat Eksekutif anggota Komite Nominasi harus memiliki pengetahuan tentang sistem nominasi dan succession plan Bank. | |

| No | Keterangan | Analisis |
|-----------------------------|---|--|
| 4. | Anggota Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko bukan merupakan anggota Direksi Bank yang sama maupun Bank lain. | Tidak terdapat unsur Direksi pada Komite Audit dan Pemantau Risiko |
| 5. | Rangkap jabatan Pihak Independen pada Bank yang sama, Bank lain dan/atau perusahaan lain telah memperhatikan kompetensi, kriteria independensi, kerahasiaan, kode etik dan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab. | Terdapat 1 (satu) anggota Komite Audit yang merangkap jabatan pada Komite Audit di PT. Semen Tonasa. Namun dalam melaksanakan tugas anggota komite ini mempunyai kompetensi, kriteria, independensi, dan kerahasiaan serta Kode etik Bank Sulselbar. |
| 6. | Seluruh Pihak Independen anggota Komite tidak memiliki hubungan 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. | Kesemua anggota komite dari Pihak Independen tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan keluarga. |
| 7. | Seluruh Pihak Independen yang berasal dari mantan Anggota Direksi atau Pejabat Eksekutif yang berasal dari Bank yang bersangkutan dan tidak melakukan fungsi pengawasan atau pihak-pihak lain yang mempunyai hubungan dengan Bank yang dapat mempengaruhi kemampuan untuk bertindak independen telah menjalani masa tunggu (cooling off) selama 6 (enam) bulan. | Semua pihak independen yang merupakan pejabat eksekutif Bank Sulselbar telah melalui masa tunggu (cooling off) selama 6 (enam) bulan. |
| 8. | Rapat Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko paling kurang dihadiri 51% (lima puluh satu persen) dari jumlah anggota termasuk Komisaris Independen dan Pihak Independen. | Lebih dari 51% (lima puluh satu persen) tingkat kehadiran anggota Independent dari Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dalam rapat. |
| 9. | Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi, paling kurang dihadiri 51% (lima puluh satu persen) dari jumlah anggota termasuk seorang Komisaris Independen dan Pejabat Eksekutif atau perwakilan pegawai. | Lebih dari 51% (lima puluh satu persen) tingkat kehadiran anggota Komite yang berasal dari pihak independen dalam rapat Komite Remunerasi dan Nominasi. |
| 10. | Komposisi Komite tidak memenuhi ketentuan karena adanya intervensi pemilik. | Tidak ada intervensi pemilik dalam penentuan anggota Komite-Komite pada Bank Sulselbar. |
| B Governance Process | | |
| 1. | Komite Audit Untuk memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris: | |
| 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. | Tugas utama dari Komite audit antara lain adalah melakukan pemantauan, evaluasi perencanaan dan pelaksanaan audit serta tindak lanjutnya. Kesemua tugas tersebut telah dilakukan/dilaksanakan |

| No | Keterangan | Analisis |
|----|---|--|
| | <p>b. Komite Audit telah melakukan review terhadap:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. pelaksanaan tugas SKAI; 2. kesesuaian pelaksanaan audit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) dengan standar audit yang berlaku; 3. kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku; dan 4. pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan SKAI, Akuntan Publik dan hasil pengawasan Bank Indonesia. | Kesemua tugas untuk mereview pelaksanaan tugas SKAI (GAI), kesesuaian pelaksanaan audit oleh Kantor Akuntan Publik dengan standar audit yang berlaku, kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku dan pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas segala temuan dari SKAI, Akuntan Publik dan Bank Indonesia telah dilaksanakan. Bentuk pelaksanaan tugas tersebut dilakukan dengan cara memberikan masukan/memorandum kepada Dewan Komisaris. |
| | <p>c. Komite Audit telah memberikan rekomendasi penunjukan Akuntan Publik dan KAP sesuai ketentuan yang berlaku kepada RUPS melalui Dewan Komisaris.</p> | Komite Audit Bank Sulselbar telah memberikan rekomendasi secara tertulis kepada Dewan Komisaris untuk Akuntan Publik dan KAP. |
| 2. | <p>Komite Pemantau Risiko Untuk memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris:</p> | |
| | <p>a. Komite Pemantau Risiko mengevaluasi kebijakan dan pelaksanaan manajemen risiko;</p> | Komite Pemantau Risiko Bank Sulselbar telah melakukan pemantauan risiko, evaluasi kebijakan dan pelaksanaan manajemen risiko, namun itu semua masih jauh dari kata sempurna. |
| | <p>b. Komite Pemantau Risiko memantau dan mengevaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR).</p> | Komite Pemantau Risiko setiap saat melakukan rapat dengan Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR) untuk mengevaluasi kinerja dari SKMR tersebut. |
| 3. | <p>Komite Remunerasi dan Nominasi Untuk memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris:</p> | |
| | <p>a. Komite Remunerasi telah mengevaluasi kebijakan remunerasi bagi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Dewan Komisaris dan Direksi dan telah disampaikan kepada RUPS; 2. Pejabat Eksekutif dan pegawai dan telah disampaikan kepada Direksi. | Komite remunerasi telah memberikan rekomendasi secara tertulis kepada Direksi terkait remunerasi pejabat eksekutif dan pegawai. |
| | <p>b. Terkait dengan kebijakan nominasi, Komite telah menyusun sistem, serta prosedur pemilihan dan/ atau penggantian anggota Dewan Komisaris dan Direksi untuk disampaikan kepada RUPS.</p> | Untuk kebijakan nominasi, komite telah memiliki kebijakan tersebut dan penerapannya telah dilaksanakan pada pemilihan Direksi tahun 2013 serta disampaikan kepada RUPS. |
| | <p>c. Komite Nominasi, telah memberikan rekomendasi calon anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi untuk disampaikan kepada RUPS.</p> | Tidak semua anggota Dewan Komisaris dan Direksi merupakan rekomendasi dari Komite Nominasi dan remunerasi. |
| | <p>d. Komite Nominasi, telah memberikan rekomendasi calon Pihak Independen yang dapat menjadi anggota Komite kepada Dewan Komisaris.</p> | Kesemua anggota Dewan Komisaris dari Pihak Independen sebelum dipilih dan diangkat oleh RUPS telah memperoleh rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi. |

| No | Keterangan | Analisis |
|----|--|---|
| 4. | Rapat Komite diselenggarakan sesuai kebutuhan Bank. | Rapat Komite Bank Sulselbar diselenggarakan sesuai dengan kebutuhan bank. |
| 5. | Keputusan rapat diambil berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat. | Kesemua keputusan yang diambil didasari pada musyawarah mufakat atau suara terbanyak. |
| 6. | Hasil rapat Komite merupakan rekomendasi yang dapat dimanfaatkan secara optimal oleh Dewan Komisaris. | Kesemua hasil rapat komite disampaikan kepada Dewan Komisaris dan Dewan Komisaris menyurati Direksi untuk diberikan nasehat atau masukan. |
| 7. | Pemilik melakukan intervensi terhadap pelaksanaan tugas Komite, seperti misalnya terkait rekomendasi pemberian remunerasi yang tidak wajar kepada pihak terkait pemilik, rekomendasi calon Dewan Komisaris/Direksi yang tidak sesuai dengan prosedur pemilihan dan/atau penggantian yang telah ditetapkan. | Tidak terdapat intervensi dari pemilik terhadap pelaksanaan tugas komite. |
| C | <i>Governance Outcome</i> | |
| 1. | Hasil risalah rapat wajib dibuat, termasuk pengungkapan perbedaan pendapat (dissenting opinions) secara jelas dan wajib didokumentasikan dengan baik. | Kesemua risalah rapat komite termasuk dissenting opinions telah didokumentasikan dengan baik oleh Sekretaris Dewan Komisaris. |
| 2. | Masing-masing Komite telah melaksanakan fungsinya sesuai ketentuan yang berlaku seperti misalnya pemberian rekomendasi sesuai tugasnya kepada Dewan Komisaris. | Kesemua komite telah melaksanakan fungsinya, antara lain memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris. |
| 4 | Penanganan Benturan Kepentingan | |
| A. | <i>Governance Structure</i> | |
| | Bank memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai: | |
| 1. | benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai Bank; | Kebijakan yang mengatur benturan kepentingan terdapat dalam kode etik pegawai dan kode etik tersebut wajib dipatuhi serta dilaksanakan. Apabila tidak dilaksanakan akan mendapatkan hukuman bahkan pemecatan. |
| 2. | administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat. | Kejadian benturan kepentingan hingga saat ini belum terjadi. |
| B. | <i>Governance Process</i> | |
| | Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan Bank. | Sehubungan tidak adanya benturan kepentingan maka tidak ada suatu keputusan yang mengandung benturan kepentingan |

| No | Keterangan | Analisis |
|----------|--|--|
| C. | <i>Governance Outcome</i> | |
| 1. | Benturan kepentingan yang dapat merugikan Bank atau mengurangi keuntungan Bank telah diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik. | Tidak terdapat benturan kepentingan. |
| 2. | Kegiatan operasional bank bebas dari intervensi pemilik/pihak terkait/pihak lainnya yang dapat menimbulkan benturan kepentingan yang dapat merugikan Bank atau mengurangi keuntungan Bank. | Kesemua kegiatan operasional Bank Sulselbar bebas dari benturan kepentingan. |
| 3. | Bank berhasil menyelesaikan benturan kepentingan yang terjadi. | Bank Sulselbar dapatlah dinyatakan berhasil sehubungan dengan tidak adanya benturan kepentingan. |
| 5 | Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank | |
| A. | <i>Governance Structure</i> | |
| 1. | Satuan kerja kepatuhan independen terhadap satuan kerja operasional. | Grup Kepatuhan independent terhadap Satuan Kerja Operasional. |
| 2. | Pengangkatan, pemberhentian dan/atau pengunduran diri Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia. | Pengangkatan, pemberhentian Direktur Kepatuhan dilakukan melalui mekanisme RUPS setelah mendapat rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi. |
| 3. | Bank telah menyediakan sumber daya manusia yang berkualitas pada satuan kerja Kepatuhan untuk menyelesaikan tugas secara efektif. | Sumber daya pada group kepatuhan belum dapat dinyatakan cukup. Hal ini disebabkan kurangnya pelatihan terhadap SDM yang ada dan kurangnya SDM pada Grup Kepatuhan. |
| B. | <i>Governance Process</i> | |
| 1. | Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan bertugas dan bertanggungjawab antara lain: | Direktur Kepatuhan telah memastikan kepatuhan Bank terhadap ketentuan-ketentuan Bank Indonesia dan peraturan lainnya, melalui : |
| a. | memastikan kepatuhan Bank terhadap ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundangan yang berlaku, dengan cara: | |
| 1. | menetapkan langkah-langkah yang diperlukan dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian; | Tercakup dalam pedoman Grup Kepatuhan dengan tetap memperhatikan ketentuan dan perundangan yang berlaku. |
| 2. | memantau dan menjaga agar kegiatan usaha Bank tidak menyimpang dari ketentuan; | Setiap kebijakan, aktivitas atau kegiatan baru telah mendapatkan opini Direktur Kepatuhan. |
| 3. | memantau dan menjaga kepatuhan Bank terhadap seluruh perjanjian dan komitmen yang dibuat oleh Bank kepada Bank Indonesia dan lembaga otoritas yang berwenang; | Direktur Kepatuhan memantau komitmen bank kepada Bank Indonesia atau otoritas keuangan secara berkala. |

| No | Keterangan | Analisis |
|----|---|---|
| b. | menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab paling kurang secara triwulan kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris atau pihak yang berwenang sesuai struktur organisasi Bank; | Direktur Kepatuhan telah menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggungjawab secara triwulan kepada Direktur Utama tembusan Dewan Komisaris. |
| c. | merumuskan strategi guna mendorong terciptanya Budaya Kepatuhan Bank; | Perumusan strategi guna mendorong terciptanya budaya kepatuhan tercantum pada Bab IV dan Bab V Buku Pedoman Fungsi Kepatuhan. |
| d. | mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip-prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi; | Direktur Kepatuhan melalui memonya telah mengusulkan kebijakan kepatuhan kepada Direktur Utama |
| e. | menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal Bank; | Telah dilaksanakan melalui memorandum Direktur Kepatuhan. |
| f. | 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; | Sebelum kebijakan tersebut disetujui dimintakan kajian Dirkep |
| g. | meminimalkan Risiko Kepatuhan Bank; | Untuk meminimalkan risiko kepatuhan bank, Direktur Kepatuhan (Dirkep) telah mengambil langkah-langkah pencegahan dan memastikan bahwa pelanggaran yang terjadi telah ditindaklanjuti. |
| h. | melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan dan/atau keputusan yang diambil Direksi Bank atau pimpinan KCBA tidak menyimpang dari ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku; | Melakukan review terhadap kebijakan/keputusan yang diambil Direksi setiap saat. |
| i. | melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan Fungsi Kepatuhan. | Membuat rencana kerja yang matang guna meningkatkan pelaksanaan fungsi kepatuhan. |
| 2. | Penunjukan Direktur yang membawahi Fungsi Kepatuhan telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku. | Penunjukan Direktur Kepatuhan berdasarkan keputusan RUPS dan peraturan lainnya yang berlaku. |
| 3. | Direksi telah: | |
| a. | menyetujui kebijakan kepatuhan Bank dalam bentuk dokumen formal tentang fungsi kepatuhan yang efektif; | Direksi telah Setiap kebijakan yang dibuat oleh Direktur Kepatuhan dalam rangka pelaksanaan fungsi kepatuhan telah disetujui oleh Direksi. |
| b. | bertanggungjawab untuk mengkomunikasikan seluruh kebijakan, pedoman, sistem dan prosedur ke seluruh jenjang organisasi terkait; | Setiap peraturan baru telah dikomunikasikan oleh Direksi melalui Surat Keputusan Direksi atau media lainnya yang ada pada Bank Sulselbar. |

| No | Keterangan | Analisis |
|----|---|---|
| c. | bertanggung jawab untuk menciptakan fungsi kepatuhan yang efektif dan permanen sebagai bagian dari kebijakan kepatuhan Bank secara keseluruhan. | Pelaksanaan fungsi kepatuhan tersebut tidak hanya dilaksanakan oleh Direktur Kepatuhan semata namun juga wajib dijalankan oleh Direksi lainnya, oleh karenanya pelaksanaan fungsi kepatuhan ini merupakan tanggungjawab seluruh Direksi. |
| 4. | Satuan kerja kepatuhan bertugas dan bertanggung jawab antara lain: | Group kepatuhan telah : |
| a. | membuat langkah-langkah dalam rangka mendukung terciptanya Budaya Kepatuhan pada seluruh kegiatan usaha Bank pada setiap jenjang organisasi; | Membuat langkah-langkah guna terciptanya budaya kepatuhan setiap tahunnya melalui rencana bisnis. |
| b. | melakukan identifikasi, pengukuran, monitoring, dan pengendalian terhadap Risiko Kepatuhan dengan mengacu pada peraturan Bank Indonesia mengenai Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum; | Dalam pelaksanaan pekerjaan sehari-harinya Grup Kepatuhan melakukan |
| c. | menilai dan mengevaluasi efektivitas, kecukupan, dan kesesuaian kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh Bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku; | Grup kepatuhan dalam kegiatan sehari-harinya disamping atas permintaan kajian juga melakukan kajian terhadap SOP-SOP atau kebijakan-kebijakan yang ada sekarang agar sesuai dengan ketentuan yang berlaku. |
| d. | melakukan review dan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh Bank agar sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku; | Dilaksanakan setiap saat berdasarkan ketentuan perundang-undangan terkini dan terakhir. |
| e. | melakukan upaya-upaya untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur, serta kegiatan usaha Bank telah sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundangan-undangan yang berlaku; | Upaya-upaya yang ditempuh untuk memastikan bahwa kebijakan dan/atau prosedur yang dimiliki sesuai aturan yang berlaku adalah dengan mengirimkan memorandum melalui Direktur Kepatuhan kepada Direksi lainnya untuk melakukan perubahan/perbaikan terhadap kebijakan/prosedur. |
| f. | Melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan Fungsi Kepatuhan. | Antara lain memberikan masukan kepada Direktur Kepatuhan dan memastikan pemberian kredit/pembiayaan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. |
| C | <i>Governance Outcome</i> | |
| 1. | Bank telah menyampaikan laporan pokok pelaksanaan tugas Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan dan laporan khusus kepada Bank Indonesia dan pihak terkait. | Laporan pelaksanaan Direktur Kepatuhan yang dikirim setiap semesternya telah disampaikan tepat waktu ke Bank Indonesia dan pihak terkait lainnya |
| 2. | Cakupan laporan pelaksanaan tugas Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan tersebut telah sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia yang berlaku. | Isi dari laporan pelaksanaan Direktur Kepatuhan tersebut berdasarkan kepada PBI Fungsi Kepatuhan |

| No | Keterangan | Analisis |
|--|--|---|
| 3. | Bank berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan yang berlaku. | Jumlah denda yang diberikan meningkat dibandingkan tahun lalu. Hal ini menunjukkan bahwa upaya yang dilakukan oleh Direktur Kepatuhan dengan Grup Kepatuhan jauh dari kata bagus. |
| 4. | Bank berhasil membangun budaya kepatuhan dalam pengambilan keputusan dan dalam kegiatan operasional bank. | Bank belum berhasil membangun budaya kepatuhan dalam kegiatan operasional namun untuk pengambilan kebijakan sudah lebih baik. |
| 6 Penerapan fungsi audit intern | | |
| A. Governance Structure | | |
| 1. | Struktur organisasi SKAI Bank telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku. | Struktur organisasi Grup Audit Intern (GAI)/SKAI telah disesuaikan dengan ketentuan yang berlaku. |
| 2. | Bank memiliki Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB), dengan: <ol style="list-style-type: none"> menyusun Piagam Audit Intern (Internal Audit Charter); membentuk SKAI; menyusun panduan audit intern. | Bank telah menyusun piagam audit (Internal Audit Charter), membentuk GAI yang melakukan fungsi pengawasan (ex-post) dan buku panduan audit intern. |
| 3. | Kelembagaan SKAI independen terhadap satuan kerja operasional. | GAI Bank Sulselbar merupakan unit kerja yang independent. |
| 4. | Bank menyediakan sumber daya yang berkualitas pada SKAI untuk menyelesaikan tugas secara efektif. | Sumber daya yang dimiliki oleh GAI saat ini, masih dapat dikatakan kurang dengan semakin kompleksnya aktivitas usaha dan permasalahan yang ada. |
| B. Governance Process | | |
| 1. | Direksi bertanggung jawab atas: | Direksi bertanggungjawab atas : |
| | a. terciptanya struktur pengendalian intern, dan menjamin terselenggaranya fungsi audit intern Bank dalam setiap tingkat manajemen | Segala struktur pengendalian intern dan menjamin terselenggaranya fungsi audit intern bank untuk setiap level manajemen |
| | b. tindak lanjut temuan audit intern Bank sesuai dengan kebijakan dan arahan Dewan Komisaris. | Termasuk tindak lanjut temuan audit tersebut sesuai dengan kebijakan dan arahan Dewan Komisaris. |
| 2. | Bank menerapkan fungsi audit intern secara efektif pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan Bank dan masyarakat. | Fungsi audit intern telah diterapkan secara efektif pada seluruh aspek kegiatan usaha baik yang diperkirakan mempunyai pengaruh terhadap kepentingan Bank dan Masyarakat |
| 3. | Bank melakukan kaji ulang secara berkala atas efektivitas pelaksanaan kerja SKAI dan kepatuhannya terhadap SPFAIB oleh pihak eksternal setiap tiga tahun. | Kaji ulang terhadap pelaksanaan kerja GAI dan kepatuhan terhadap SPFAIB dilakukan oleh pihak eksternal yang telah melakukan kerjasama dengan Bank minimal setiap 3 (tiga) tahun sekali. |
| 4. | Rencana pemeriksaan SKAI Bank, kecukupan ruang lingkup pemeriksaan serta kedalaman pemeriksaan telah memadai. | Untuk tingkat kecukupan ruang lingkup pemeriksaan serta kedalaman pemeriksaan secara keseluruhan masih kurang dari kata memadai. |

| No | Keterangan | Analisis |
|-----------------------------|--|--|
| 5. | Tidak terdapat penyimpangan dalam realisasi atas rencana pemeriksaan SKAI Bank. | Terdapat penyimpangan namun masih dianggap wajar. |
| 6. | Bank merencanakan dan merealisasikan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan. | Untuk peningkatan mutu keterampilan SDM GAI dilakukan secara berkala dan berkelanjutan. |
| 7. | SKAI telah melakukan fungsi pengawasan secara independen dengan cakupan tugas yang memadai dan sesuai dengan rencana, pelaksanaan maupun pemantauan hasil audit. | Pelaksanaan fungsi pengawasan secara independen oleh GAI jauh dari kata baik. Masih banyak ditemukan kekurangan. |
| 8. | SKAI telah melaksanakan tugas sekurang-kurangnya meliputi penilaian: a. kecukupan Sistem Pengendalian Intern Bank; b. efektivitas Sistem Pengendalian Intern Bank; c. kualitas kinerja. | Tugas-tugas yang telah Grup Audit Intern yang telah dilakukan adalah melakukan evaluasi sistem pengendalian intern bank guna meningkatkan kinerja dari GAI itu sendiri dalam melakukan pemeriksaan. |
| 9. | SKAI telah melaporkan seluruh temuan hasil pemeriksaan sesuai ketentuan yang berlaku. | Seluruh temuan GAI telah dilaporkan kepada Direktur Utama sebagai Supervisinya dengan tembusan ke Direktur Kepatuhan. Apabila terdapat temuan signifikan dilaporkan ke Bank Indonesia. |
| 10. | SKAI telah memantau, menganalisis dan melaporkan perkembangan tindak lanjut perbaikan yang dilakukan auditee. | Setiap tindaklanjut yang dilakukan oleh auditee dilaporkan ke Direktur Utama dan GAI. Bila tindaklanjut auditee tersebut tidak benar, maka GAI meminta perbaikan kembali dan hal ini merupakan salah satu bentuk pemantau GAI. |
| 11. | SKAI telah menyusun dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern secara berkala sesuai ketentuan dan perundangan yang berlaku. | Pedoman kerja, sistem dan prosedur belum pernah dilakukan pengkinian. |
| C Governance Outcome | | |
| 1. | Direksi bertanggungjawab atas tersedianya laporan kegiatan pelaksanaan fungsi audit intern Bank kepada RUPS. | Tidak terdapat laporan kegiatan pelaksanaan fungsi audit intern yang dilaporkan kepada RUPS. |
| 2. | Temuan-temuan pemeriksaan SKAI telah ditindaklanjuti dan tidak terjadi temuan yang berulang. | Terdapat temuan-temuan yang berulang baik pada cabang yang sama maupun berbeda. |

| No | Keterangan | Analisis |
|---|--|--|
| 3. | SKAI bertindak obyektif dalam melakukan audit. | GAI tidak bersifat obyektif dalam melakukan audit. Hal ini dibuktikan dimana terdapat Auditor yang memeriksa cabang dimana Auditor tersebut menjadi Pimpinan Cabang. |
| 4. | <p>Fungsi audit intern telah dilaksanakan secara memadai dengan memperhatikan antara lain:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Program audit telah mencakup keseluruhan unit kerja yang pelaksanaannya mempertimbangkan tingkat risiko pada masing-masing unit kerja. b. Program audit dan ruang lingkup audit telah memadai sesuai dengan prinsip-prinsip SPFAIB antara lain terpenuhinya independensi, objektivitas, tidak ada pembatasan dalam cakupan dan ruang lingkup audit intern. c. Terpenuhinya jumlah dan kualitas auditor intern. | Fungsi Audit intern dilaksanakan secara memadai namun perlu lebih ditingkatkan terutama terkait keindependensi dari auditor itu sendiri. Untuk jumlah dan kualitas dari Auditor itu belum dapat dipenuhi dari apa yang diharapkan. |
| 7. Penerapan fungsi audit ekstern | | |
| A. Governance Structure | | |
| <p>Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan KAP sekurang-kurangnya memenuhi aspek-aspek:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. kapasitas KAP yang ditunjuk; 2. legalitas perjanjian kerja; 3. ruang lingkup audit; 4. standar professional akuntan publik; dan 5. komunikasi Bank Indonesia dengan KAP dimaksud. | | Aspek-aspek minimal yang ditetapkan oleh Bank Indonesia telah dilaksanakan oleh Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk oleh Bank Sulselbar. |
| B. Governance Process | | |
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan Bank, Bank menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Bank Indonesia. 2. Penunjukan Akuntan Publik dan KAP yang sama oleh Bank telah sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku. 3. Penunjukan Akuntan Publik dan KAP terlebih dahulu memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan rekomendasi dari Komite Audit melalui Dewan Komisaris. | | <p>Akuntan Publik yang ditunjuk oleh Bank merupakan akuntan publik yang terdaftar pada Bank Indonesia dan BAPEPAM-LK</p> <p>Akuntan Publik yang ditunjuk pada tahun 2013 ini, merupakan akuntan publik pengganti. Penggantian ini disebabkan karena KAP yang lalu telah melakukan pemeriksaan selama 5 (lima) tahun berturut-turut.</p> <p>Penunjukan Akuntan Publik telah disetujui oleh RUPS berdasarkan rekomendasi Komite Audit melalui Dewan Komisaris.</p> |

| No | Keterangan | Analisis |
|----|--|--|
| 4. | Akuntan Publik dan KAP yang ditunjuk, mampu bekerja secara independen, memenuhi standar profesional akuntan publik dan perjanjian kerja serta ruang lingkup audit yang ditetapkan. | Akuntan Publik dan KAP yang ditunjuk telah bekerja secara independent. |
| 5. | Akuntan Publik telah melakukan komunikasi dengan Bank Indonesia mengenai kondisi Bank yang diaudit dalam rangka persiapan dan pelaksanaan audit. | Akuntan Publik sebelum melakukan pemeriksaan terlebih dahulu berkoordinasi dengan Bank Indonesia. |
| 6. | Akuntan Publik telah melaksanakan audit secara independen dan profesional. | Akuntan publik yang bertugas di Bank Sulselbar bekerja dengan independen dan profesional. |
| 7. | Akuntan Publik telah melaporkan hasil audit dan Management Letter kepada Bank Indonesia. | Management letter telah dilaporkan oleh Akuntan Publik. |
| C. | <i>Governance Outcome</i> | |
| 1. | Hasil audit dan management letter telah menggambarkan permasalahan bank yang signifikan dan disampaikan secara tepat waktu kepada Bank Indonesia oleh KAP yang ditunjuk. | Management Letter dan hasil audit yang diberikan oleh Akuntan Publik dan KAP menunjukkan permasalahan signifikan yang perlu dilakukan penyelesaian segera. |
| 2. | Cakupan hasil audit paling kurang sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan yang berlaku. | Cakupan hasil audit Akuntan Publik dan KAP telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku. |
| 3. | Auditor bertindak obyektif dalam melakukan audit. | Auditor dari Akuntan Publik dan KAP bersifat obyektif dan tidak dapat diintervensi. |
| 8 | Penerapan manajemen risiko termasuk Sistem Pengendalian Intern | |
| A. | <i>Governance Structure</i> | |
| 1. | Bank telah memiliki struktur organisasi yang memadai untuk mendukung penerapan manajemen risiko dan pengendalian intern yang baik antara lain SKAI, SKMR dan Komite Manajemen Risiko serta Satuan Kerja Kepatuhan. | Bank memiliki Grup Manajemen Risiko, dengan struktur organisasi terdapat 2 (dua) departement dan disupervisi secara langsung oleh Direktur Kepatuhan. Disamping itu bank juga memiliki komite Pemantau Risiko, Grup Audit Intern dan Grup Kepatuhan. |
| 2. | Bank telah memiliki kebijakan, prosedur dan penetapan limit risiko yang memadai. | Bank memiliki kebijakan manajemen risiko dan prosedur, namun untuk penetapan limit risiko belum memadai. |
| B. | <i>Governance Process</i> | |
| 1. | Dewan Komisaris memiliki tugas dan tanggung jawab yang jelas, diantaranya: | Tugas dan tanggungjawab Dewan Komisaris terkait manajemen risiko yang telah dilaksanakan antara lain : |
| a. | Menyetujui kebijakan Manajemen Risiko termasuk strategi dan kerangka Manajemen Risiko yang ditetapkan sesuai dengan tingkat risiko yang diambil (risk appetite) dan toleransi risiko (risk tolerance); | Menyetujui kebijakan manajemen risiko namun tidak termasuk risk appetite dan risk tolerance. |

| No | Keterangan | Analisis |
|----|--|---|
| | b. mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko dan Strategi Manajemen Risiko paling kurang satu kali dalam satu tahun atau dalam frekuensi yang lebih sering dalam hal terdapat perubahan faktor-faktor yang mempengaruhi kegiatan usaha Bank secara signifikan; | Melakukan evaluasi kebijakan manajemen risiko dan strategi manajemen risiko namun tetap tidak ada perubahan. |
| | c. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi dan memberikan arahan perbaikan atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko secara berkala. Evaluasi dilakukan dalam rangka memastikan bahwa Direksi mengelola aktivitas dan risiko-risiko Bank secara efektif. | Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi dan memberikan nasehat terkait kebijakan Manajemen Risiko Bank. |
| 2. | Direksi memiliki tugas dan tanggung jawab yang jelas, diantaranya: | Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya terkait dengan Manajemen Risiko namun masih perlu ditingkatkan. |
| | a. menyusun kebijakan Manajemen Risiko termasuk strategi dan kerangka Manajemen Risiko secara tertulis dan komprehensif termasuk limit risiko secara keseluruhan dan per jenis risiko, dengan memperhatikan tingkat risiko yang diambil dan toleransi risiko terhadap kecukupan permodalan. Setelah mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris maka Direksi menetapkan kebijakan, strategi, dan kerangka Manajemen Risiko dimaksud; | |
| | a. menyusun, menetapkan, dan mengkinikan prosedur dan alat untuk mengidentifikasi, mengukur, memonitor, dan mengendalikan risiko; | |
| | c. menyusun dan menetapkan mekanisme persetujuan transaksi, termasuk yang melampaui limit dan kewenangan untuk setiap jenjang jabatan; | |
| | d. mengevaluasi dan/atau mengkinikan kebijakan, strategi, dan kerangka Manajemen Risiko paling kurang satu kali dalam satu tahun atau dalam frekuensi yang lebih sering dalam hal terdapat perubahan faktor-faktor yang mempengaruhi kegiatan usaha Bank, eksposur risiko, dan/atau profil risiko secara signifikan; | |
| | e. menetapkan struktur organisasi termasuk wewenang dan tanggung jawab yang jelas pada setiap jenjang jabatan yang terkait dengan penerapan Manajemen Risiko; | |

| No | Keterangan | Analisis |
|------------------------------|---|---|
| f. | bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan, strategi, dan kerangka Manajemen Risiko yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris serta mengevaluasi dan memberikan arahan berdasarkan laporan-laporan yang disampaikan oleh SKMR termasuk laporan mengenai profil risiko; | |
| g. | memastikan seluruh risiko yang material dan dampak yang ditimbulkan oleh risiko dimaksud telah ditindaklanjuti dan telah menyampaikan laporan pertanggungjawaban kepada Dewan Komisaris secara berkala. Laporan dimaksud antara lain memuat laporan perkembangan dan permasalahan terkait risiko yang material disertai langkah-langkah perbaikan yang telah, sedang, dan akan dilakukan; | |
| h. | memastikan pelaksanaan langkah-langkah perbaikan atas permasalahan atau penyimpangan dalam kegiatan usaha Bank yang ditemukan oleh SKAI; | |
| i. | mengembangkan budaya Manajemen Risiko termasuk kesadaran risiko pada seluruh jenjang organisasi, antara lain meliputi komunikasi yang memadai kepada seluruh jenjang organisasi tentang pentingnya pengendalian intern yang efektif; | |
| j. | memastikan kecukupan dukungan keuangan dan infrastruktur untuk mengelola dan mengendalikan risiko; | |
| k. | memastikan bahwa fungsi Manajemen Risiko telah diterapkan secara independen yang dicerminkan antara lain adanya pemisahan fungsi antara SKMR yang melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko dengan satuan kerja yang melakukan menyelesaikan transaksi. | |
| 3. | Bank telah menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh dan handal. | Sistem yang ada belum lengkap dan tidak handal. |
| C. Governance Outcome | | |
| 1) | Bank menerapkan manajemen risiko secara efektif, yang disesuaikan dengan tujuan, kebijakan usaha, ukuran dan kompleksitas usaha serta kemampuan Bank. | Penerapan manajemen risiko bank belum berjalan secara efektif, masih dikerjakan secara parsial. |
| 2) | Komisaris dan Direksi (Manajemen) mampu melakukan pengawasan secara aktif terhadap pelaksanaan kebijakan dan strategi manajemen risiko. | Dewan Komisaris dan Direksi belum dapat melakukan pengawasan secara aktif terhadap pelaksanaan kebijakan dan strategi manajemen risiko. |

| No | Keterangan | Analisis |
|----------|--|---|
| 3. | Bank tidak melakukan aktivitas bisnis yang melampaui kemampuan permodalan untuk menyerap risiko kerugian. | Bank cenderung konservatif, hal ini disebabkan karena Bank menyadari kekurangan yang dimilikinya. |
| 9 | Penyediaan dana kepada pihak terkait (related party) dan penyediaan dana besar (large exposure) | |
| A. | <i>Governance Structure</i> | |
| 1. | Bank telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai untuk penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya. | Bank telah memiliki pedoman yang memadai terkait dengan penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar. |
| B. | <i>Governance Process</i> | |
| 1. | Bank telah secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur dimaksud agar disesuaikan dengan ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku. | Telah dilakukan evaluasi dan pengkinian kebijakan, sistem dan prosedur yang dimiliki Bank. |
| 2. | Terdapat proses yang memadai untuk memastikan penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana dalam jumlah besar telah sesuai dengan prinsip kehati-hatian. | Proses untuk memastikan penyediaan dana kepada Pihak terkait dan penyediaan dana besar telah sesuai dengan prinsip kehati-hatian. |
| 3. | Pengambilan keputusan dalam penyediaan dana diputuskan manajemen secara independen tanpa intervensi dari pihak terkait dan/atau pihak lainnya. | Tidak terdapat intervensi dari pihak terkait dan/atau pihak lainnya sehubungan dengan pengambilan keputusan. |
| C. | <i>Governance Outcome</i> | |
| 1. | Penerapan penyediaan dana oleh Bank kepada pihak terkait dan/atau penyediaan dana besar telah: | Terhadap penyediaan dana oleh Bank kepada pihak terkait dan/atau penyediaan dana besar tidak pernah melampaui BMPK dan prinsip kehati-hatian serta kemampuan permodalan penyebaran/diversifikasi portofolio Bank. |
| a. | memenuhi ketentuan Bank Indonesia tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun perundang-undangan yang berlaku; | |
| b. | Memperhatikan kemampuan permodalan penyebaran/diversifikasi portofolio penyediaan dana. | |
| 2. | Laporan sebagaimana dimaksud pada angka 1 telah disampaikan secara berkala kepada Bank Indonesia secara tepat waktu. | Sehubungan tidak pernah terjadi pelanggaran dan pelampaunan BMPK maka Bank tidak dilaporkan, namun untuk pelaporan lainnya telah dilaporkan. |

| No | Keterangan | Analisis |
|-----------|---|--|
| 10 | Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, laporan pelaksanaan GCG dan pelaporan internal | |
| A. | <i>Governance Structure</i> | |
| 1. | Bank memiliki kebijakan dan prosedur mengenai tata cara pelaksanaan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan. | Bank telah memiliki kebijakan dan prosedur mengenai tata cara pelaksanaan transparansi kondisi keuangan. |
| 2. | Bank wajib menyusun Laporan Pelaksanaan GCG pada setiap akhir tahun buku dengan cakupan sesuai ketentuan yang berlaku. | Laporan Pelaksanaan GCG buat setiap tahunnya dan disampaikan ke Bank Indonesia serta isi dari laporan pelaksanaan GCG tersebut didasari kepada Peraturan Bank Indonesia (PBI) |
| 3. | Tersedianya pelaporan internal yang lengkap, akurat, dan tepat waktu yang didukung oleh SIM yang memadai. | Sistem Informasi Manajemen yang dimiliki belum lengkap, akurat dan tepat waktu. |
| 4. | Terdapat sistem informasi yang handal yang didukung oleh sumber daya manusia yang kompeten dan IT security system yang memadai. | Sistem Informasi Manajemen belum handal serta SDM yang dimiliki dan IT security system belum bagus. |
| B. | <i>Governance Process</i> | |
| 1. | Bank telah mentransparansikan kondisi keuangan dan non-keuangan kepada stakeholders termasuk mengumumkan Laporan Keuangan Publikasi triwulan dan melaporkannya kepada Bank Indonesia atau stakeholders sesuai ketentuan yang berlaku. | Bank telah transparent terhadap laporan keuangan dan non keuangan kepada stakeholders termasuk pula laporan keuangan. |
| 2. | Bank mentransparansikan informasi produk Bank sesuai ketentuan Bank Indonesia tentang Transparansi Informasi Produk Bank dan Penggunaan Data Pribadi Nasabah, antara lain: | Bank belum transparan terhadap produk yang ditawarkan. Dalam brosur maupun penjelasan dari CS terhadap produk Bank hanya disampaikan saja keuntungannya, tidak termasuk risiko yang timbul. Namun Bank tidak pernah mempergunakan data nasabah untuk memasarkan produk pihak ketiga. |
| a. | informasi secara tertulis mengenai produk Bank yang memenuhi persyaratan minimal sebagaimana ditentukan; | |
| b. | Petugas Bank (Customer Service dan Marketing) telah menjelaskan informasi-informasi produk kepada nasabah; | |
| c. | informasi produk yang disampaikan sesuai dengan kondisi yang sebenarnya; | |
| d. | Bank telah menyampaikan kepada nasabah jika terdapat perubahan-perubahan informasi produk; | |
| e. | informasi-informasi produk dapat terbaca dengan jelas dan dapat dimengerti; | |

| No | Keterangan | Analisis |
|----|--|--|
| | <p>f. Bank memiliki layanan informasi produk yang dapat diperoleh dengan mudah oleh masyarakat;</p> <p>g. Bank telah menjelaskan tujuan dan konsekuensi penyebaran data pribadi tersebut kepada nasabah;</p> <p>h. nasabah yang data pribadinya disebarluaskan telah memberikan persetujuan atas pemberian data pribadinya tersebut.</p> | |
| | <p>3. Bank mentransparansikan tata cara pengaduan nasabah dan penyelesaian sengketa kepada nasabah sesuai ketentuan Bank Indonesia tentang Pengaduan Nasabah dan Mediasi Perbankan.</p> | Bank tidak transparan dalam tata cara pengaduan. Bank hanya menyedian konter pengaduan saja dan itupun tidak diumumkan (tertutup) |
| | <p>4. Bank menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Bank Indonesia tentang Transparansi Kondisi Keuangan.</p> | Dalam penyajian laporan Bank berpedoman pada Peraturan Bank Indonesia tentang transparansi kondisi keuangan. |
| | <p>5. Bank telah menyusun Laporan Pelaksanaan GCG dengan isi dan cakupan sekurang-kurangnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.</p> | Laporan GCG disusun berdasarkan peraturan bank indonesia yang berlaku. |
| | <p>6. Dalam hal Laporan Pelaksanaan GCG tidak sesuai dengan kondisi Bank yang sebenarnya, Bank segera menyampaikan revisi secara lengkap kepada Bank Indonesia, dan bagi Bank yang telah memiliki homepage wajib mempublikasikannya pula pada homepage Bank.</p> | Pada tahun 2011 laporan pelaksanaan GCG Bank Sulselbar diminta untuk dirubah nilainya dari 2 (dua) menjadi 3 (tiga) atas permintaan Bank Indonesia. Berdasarkan permintaan tersebut Bank telah melakukan perubahan sesuai penilaian Bank Indonesia dan diumumkan pada Homepage milik Bank serta laporan keuangan serta revisi telah disampaikan ke Bank Indonesia. |
| | <p>7. Dalam hal terdapat perbedaan Peringkat Faktor GCG dalam hasil penilaian (self assessment) pada Laporan Pelaksanaan GCG Bank dengan hasil penilaian pelaksanaan GCG oleh Bank Indonesia, Bank:</p> | Bank telah : |
| a. | <p>Paling kurang melakukan revisi terhadap Peringkat Faktor GCG dan Definisi Peringkat hasil penilaian (self assessment) dimaksud kepada publik melalui Laporan Keuangan Publikasi pada periode yang terdekat;</p> | Melakukan perubahan penilaian/peringkat berdasarkan peringkat yang ditetapkan oleh Bank Indonesia dan telah dipublikasikan pada laporan keuangan publikasi periode terdekat. |
| b. | <p>Segera menyampaikan revisi hasil penilaian (self assessment) GCG Bank secara lengkap kepada Bank Indonesia, dan bagi Bank yang telah memiliki homepage wajib mempublikasikannya pula pada homepage Bank.</p> | Hasil revisi penilaian telah disampaikan secara lengkap kepada Bank Indonesia dan diumumkan pada homepage milik Bank |

| No | Keterangan | Analisis |
|----|---|--|
| C. | <i>Governance Outcome</i> | |
| 1. | Laporan Tahunan telah disampaikan Bank secara lengkap dan tepat waktu kepada pemegang saham dan sekurang-kurangnya kepada: a. Bank Indonesia; b. Yayasan Lembaga Konsumen Indonesia (YLKI); c. Lembaga Permeringkat di Indonesia; d. Asosiasi Bank-Bank di Indonesia; e. Lembaga Pengembangan Perbankan Indonesia (LPPI); f. 2 (dua) Lembaga Penelitian di bidang Ekonomi dan Keuangan; g. 2 (dua) Majalah Ekonomi Keuangan. | Laporan Tahunan telah disampaikan oleh Bank secara lengkap dan tepat waktu kepada pemegang saham dan sekurang-kurangnya : Bank Indonesia, Yayasan Lembaga Konsumen Indonesia, Lembaga peringkat, asosiasi bank (ASBANDA), Lembaga Pengembangan Perbankan Indonesia (LPPI), 2 (dua) lembaga penelitian di bidang ekonomi dan keuangan dan 2 (dua) majalah ekonomi keuangan. |
| 2. | Transparansi laporan telah dilakukan secara tepat waktu dengan cakupan sesuai ketentuan pada homepage Bank, meliputi: a. Laporan Tahunan (keuangan dan non-keuangan); b. Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan sekurang-kurangnya dalam 1 (satu) surat kabar berbahasa Indonesia yang memiliki peredaran luas di tempat kedudukan kantor pusat Bank atau di tempat kedudukan KCBA. | Transparansi laporan pada Homepage milik bank meliputi laporan tahunan, laporan keuangan publikasi triwulanan dalam bahasa Indonesia. |
| 3. | Laporan Pelaksanaan GCG telah mencerminkan kondisi Bank yang sebenarnya atau sesuai hasil penilaian (self assessment) Bank dan dilampiri hasil penilaian (self assessment) serta paling kurang mencakup: a. cakupan GCG sebagaimana dimaksud dalam PBI GCG dan hasil penilaian (self assessment) atas pelaksanaan GCG; | Dalam laporan Pelaksanaan GCG pada tahun 2013 ini terdiri atas : Cakupan GCG sebagaimana dimaksud dalam PBI GCG |
| | b. kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris serta hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris lain, anggota Direksi dan/atau pemegang saham Bank; | Kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris serta hubungan keluarga dan anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris lain, anggota Direksi dan/atau pemegang saham |
| | c. kepemilikan saham anggota Direksi serta hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris lain, anggota Direksi dan/atau pemegang saham Bank; | Kepemilikan saham anggota Direksi dan hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris lain, anggota Direksi dan/atau pemegang saham bank. |
| d) | kepemilikan saham anggota Direksi serta hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi lain dan/atau pemegang saham Bank; | Kepemilikan saham anggota Direksi serta hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi lain dan/atau pemegang saham Bank; |

| No | Keterangan | Analisis |
|----|--|--|
| e. | paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi anggota Dewan Komisaris serta Direksi; | Paket remunerasi/kebijakan Direksi dan Dewan Komisaris |
| f. | shares option yang dimiliki Komisaris, Direksi, dan Pejabat Eksekutif; | Shares option, namun program ini tidak terdapat pada Bank Sulselbar. |
| g. | rasio gaji tertinggi dan gaji terendah; | Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah. |
| h. | frekuensi rapat Dewan Komisaris sesuai ketentuan; | Frekuensi rapat Dewan Komisaris sesuai ketentuan. |
| i. | jumlah penyimpangan (internal fraud) yang terjadi dan upaya penyelesaian oleh Bank; | Jumlah penyimpangan (fraud) yang terjadi dan upaya penyelesaian oleh bank. |
| j. | transaksi yang mengandung benturan kepentingan; | Transaksi yang mengandung benturan kepentingan. |
| k. | buy back shares dan/atau buy back obligasi Bank; | Buy back obligasi Bank. Untuk saham, Bank bukan merupakan perusahaan terbuka. |
| l. | pemberian dana untuk kegiatan social dan kegiatan politik, baik nominal maupun penerimaan. | Selama tahun 2013 Bank Sulselbar tidak pernah memberikan dana untuk kegiatan politik hanya pada kegiatan sosial melalui program CSR (Corporate Social Responsibility). |
| 4. | Laporan Pelaksanaan GCG telah disampaikan secara lengkap dan tepat waktu, kepada pemegang saham dan kepada: a. Bank Indonesia; b. Yayasan Lembaga Konsumen Indonesia (YLKI); c. Lembaga Pemeringkat di Indonesia; d. Asosiasi Bank-Bank di Indonesia; e. Lembaga Pengembangan Perbankan Indonesia (LPPI); f. 2 (dua) Lembaga Penelitian di bidang Ekonomi dan Keuangan; g. 2 (dua) Majalah Ekonomi dan Keuangan | Untuk Laporan Pelaksanaan GCG telah dilaporkan tepat waktu kepada pemegang saham dan pihak-pihak lainnya sebagaimana diwajibkan oleh SEBI GCG. |
| 5) | Laporan pelaksanaan GCG telah disajikan dalam homepage secara tepat waktu. | Laporan Pelaksanaan GCG juga ditampilkan pada Homepage tepat waktu. |
| 6) | Mediasi dalam rangka penyelesaian pengaduan nasabah Bank dilaksanakan dengan baik. | Selama kurung waktu 1 (satu) tahun tidak ada pengaduan nasabah yang perlu diselesaikan melalui mediasi. |
| 7. | Bank menerapkan transparansi informasi mengenai produk dan penggunaan data pribadi nasabah. | Bank belum menerapkan transparansi informasi mengenai produk dan penggunaan data pribadi nasabah. |

| No | Keterangan | Analisis |
|--|---|----------|
| 11 Rencana strategis Bank | | |
| A. <i>Governance Structure</i> | | |
| 1. Rencana strategis Bank telah disusun dalam bentuk Rencana Korporasi (corporate plan) dan Rencana Bisnis (business plan) sesuai dengan visi dan misi Bank. | Rencana strategis bank disusun dalam bentuk rencana korporasi (Corporate plan) dan Business Plan (rencana bisnis) dengan berpatokan pada visi dan misi bank. | |
| 2. Rencana strategis Bank didukung sepenuhnya oleh pemilik, antara lain tercermin dari komitmen dan upaya pemilik untuk memperkuat permodalan Bank. | Rencana strategis didukung oleh pemilik, namun penambahan atau komitmen untuk menambahkan modal kurang. | |
| B. <i>Governance Process</i> | | |
| 1. Bank telah menyusun Rencana Bisnis Bank secara realistik, komprehensif, terukur (achievable) dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian dan responsive terhadap perubahan internal dan eksternal. | Dalam melakukan penyusunan rencana bisnis, bank melakukan secara realistik, komprehensif, terukur dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian dan responsive terhadap perubahan internal dan eksternal. | |
| 2. Rencana Bisnis Bank disetujui oleh Dewan Komisaris. | Rencana bisnis bank sulselbar telah disetujui oleh Dewan Komisaris dan pemegang saham melalui RUPS. | |
| 3. Direksi telah mengkomunikasikan Rencana Bisnis Bank kepada: <ol style="list-style-type: none"> Pemegang Saham Bank; Seluruh jenjang organisasi yang ada pada Bank. | Rencana bisnis bank disampaikan dan dimintakan persetujuan kepada pemegang saham melalui RUPS serta juga disosialisasikan ke cabang-cabang atau seluruh organisasi bank. | |
| 4. Direksi telah melaksanakan Rencana Bisnis Bank (RBB) secara efektif. | Pelaksanaan rencana bisnis bank tidak terlaksana secara efektif. | |
| 5. Dalam penyusunan dan penyampaian RBB berpedoman pada ketentuan Bank Indonesia tentang Rencana Bisnis Bank dan Bank telah memperhatikan: <ol style="list-style-type: none"> faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha Bank; prinsip kehati-hatian; penerapan manajemen risiko; azas perbankan yang sehat; | Penyusunan RBB Bank Sulselbar berpedoman pada PBI tentang rencana bisnis bank, dengan memperhatikan, yaitu : Faktor eksternal dan internal kelangsungan usaha bank. Prinsip kehati-hatian Manajemen risiko Dan azas perbankan yang sehat. | |
| 6. Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan Rencana Bisnis Bank. | Komisaris telah melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis bank. | |
| 7. Pemilik tidak menunjukkan keseriusan dan/atau tidak mengambil langkah-langkah yang diperlukan dalam rangka mendukung rencana strategis Bank antara lain tercermin dari kurangnya komitmen dan upaya pemilik untuk memperkuat permodalan Bank. | Pemilik kurang serius untuk mendukung rencana strategis bank. | |

| No | Keterangan | Analisis |
|-----------------------|---|---|
| C. Governance Outcome | | |
| 1. | Rencana Korporasi dan Rencana Bisnis disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Komisaris. | Rencana korporasi dan rencana bisnis disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris. |
| 2. | Rencana Korporasi (corporate plan) dan Rencana Bisnis Bank (business plan) berserta realisasinya telah dikomunikasikan Direksi kepada Pemegang Saham Pengendali dan ke seluruh jenjang organisasi yang ada pada Bank. | Corporate plan & Business Plan beserta realisasinya disampaikan Direksi kepada Pemegang Saham melalui RUPS. |
| 3. | Rencana Bisnis Bank menggambarkan pertumbuhan Bank yang berkesinambungan. | Rencana bisnis bank menggambarkan pertumbuhan bank secara berkesinambungan. |
| 4. | Pertumbuhan Bank memberikan manfaat ekonomis dan non ekonomis bagi stakeholders. | Pertumbuhan bank memberikan manfaat ekonomi dan non ekonomi bagi stakeholders di Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat. |
| 5. | Rencana strategis bank disusun atas dasar kajian yang komprehensif dengan memperhatikan peluang bisnis dan kekuatan yang dimiliki bank serta mengidentifikasi kelemahan dan ancaman (SWOT Analysis). | Penyusunan rencana bisnis dilakukan secara komprehensif. |
| 6. | Rencana strategis bank harus didukung dengan penyiapan infrastruktur yang memadai antara lain SDM, IT, jaringan kantor, kebijakan dan prosedur. | Antara rencana strategis dengan infrastruktur bank tidak saling melengkapi. |
| 7. | Terdapat intervensi pemilik terhadap pembagian keuntungan bank yang dilakukan tanpa memperhatikan upaya pemupukan modal untuk mendukung rencana strategis Bank. | Terdapat intervensi pemilik terhadap pembagian keuntungan (dividen) dimana pemegang saham terhadap dividen, dimana setiap tahunnya pembagian keuntungan bank lebih besar pada dividen daripada laba ditahan untuk menambah modal. |
| 8. | Pemilik tidak mampu mengatasi kondisi permodalan bank yang memburuk atau permodalan Bank kurang dari jumlah yang ditetapkan sesuai ketentuan yang berlaku. | Untuk kondisi saat ini pemilik mampu mengatasi kondisi permodalan bank walau masih dirasa kurang oleh bank untuk perkembangan usahanya. |

Kesimpulan :

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria/indikator penilaian tersebut diatas, disimpulkan bahwa telah menetapkan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan dengan BAIK yang dilandasi oleh ketentuan-ketentuan yang ditetapkan oleh regulator. Hal ini dapat terlihat/tercermin dari penerapan/pemenuhan yang sangat memadai pada masing-masing aspek yaitu governance structure, governance process dan governance outcome pada 11 faktor penilaian GCG. Adapun rincian penerapan pada masing-masing aspek,yaitu :

1. *Governance Structure*

Secara garis besar, seluruh Governance structure merupakan faktor positif.

2. *Governance Process.*

Beberapa faktor negatif pada Governance Process, yaitu:

1. Pelaksanaan Tugas dan tanggungjawab Dewan Komisaris, yaitu: Dewan Komisaris belum melaksanakan tugas secara baik untuk memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip GCG dalam kegiatan usaha Bank

- pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
2. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, yaitu: Direksi belum melaksanakan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite, yaitu: pelaksanaan tugas dari komite-komite yang dimiliki oleh Bank belum berjalan sebagaimana yang diharapkan.
 4. Penanganan Benturan Kepentingan, yaitu: Bank belum mempunyai kebijakan yang mengatur secara khusus mengenai benturan kepentingan.
 5. Penerapan Fungsi Kepatuhan, yaitu: strategi penerapan budaya kepatuhan masih perlu ditingkatkan kepada seluruh jajaran organisasi.
 6. Penerapan Fungsi Audit Intern, yaitu: belum terciptanya struktur pengendalian intern yang dapat menjamin terselenggaranya fungsi audit intern bank dalam setiap tingkat manajemen dan masih banyaknya temuan-temuan yang belum ditindaklanjuti oleh Direksi serta jenis-jenis temuan yang cenderung tidak berbobot atau menemukan inti permasalahan.
 7. Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian intern, yaitu: perlu dilakukan pengembangan terhadap infrastruktur sistem informasi teknologi terkait penerapan Manajemen Risiko pada Bank.
 8. Rencana strategis Bank, yaitu: pelaksanaan rencana bisnis bank harus dilakukan secara sungguh-sungguh, bukan hanya sekedar memenuhi aturan yang ditetapkan.
3. Governance Outcome
- Adapun faktor negatif pada governance outcome yang perlu ditindaklanjuti adalah :
1. Pelaksanaan Tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris, yaitu: hasil rapat Dewan Komisaris yang merupakan rekomendasi belum dapat
- 2) Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi, yaitu: pertanggungjawaban Direksi telah diterima oleh RUPS namun RUPS berharap agar kedepannya pelaksanaan tugas dari Direksi dapat ditingkatkan.
 - 3) Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite, yaitu: dalam pelaksanaan fungsinya, rekomendasi komite-komite tersebut belum mendalam cenderung bersifat umum.
 - 4) Penanganan Benturan Kepentingan, yaitu: sehubungan belum adanya Pedoman, kegiatan operasional bank belum dapat dinyatakan bebas dari benturan kepentingan.
 - 5) Penerapan Fungsi Kepatuhan, yaitu: masih terdapat pelanggaran dengan jumlah denda yang meningkat cukup signifikan.
 - 6) Penerapan Fungsi Audit Intern, yaitu: GAI tidak dapat bertindak obyektif dalam melakukan audit dan belum terpenuhi jumlah dan kualitas auditor intern yang diinginkan.
 - 7) Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian intern, yaitu: Dewan Komisaris dan Direksi belum mampu melakukan pengawasan secara aktif terhadap pelaksanaan kebijakan dan strategi manajemen risiko
 - 8) Rencana strategis Bank, yaitu: rencana bisnis bank tidak menggambarkan pertumbuhan bank secara berkesinambungan.

Berdasarkan kesimpulan diatas dan mengacu pada Matriks Peringkat Good Corporate Governance (lampiran III SE BI 15/15/DNP), maka peringkat GCG Bank Sulselbar yaitu mencerminkan manajemen bank telah melakukan penerapan Good Corporate Governance yang secara umum Baik. Hal ini dapat dilihat dengan dipenuhinya prinsip-prinsip Good Corporate Governance. Apabila terdapat kelemahan Signifikan dalam pelaksanaan GCG tersebut. Namun apabila diperbaikan secara serius dan berkesinambungan kelemahan tersebut dapat ditanggulangi.

Makassar, Maret 2014

PT. Bank Pembangunan Daerah
Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat

Dewan Komisaris
H. Andi Muallim
Komisaris Utama

Direksi
Ellong Tjandra
Plt Direktur Utama
H. Harris Saleng
Direktur Kepatuhan

MANAJEMEN RISIKO

PENGUNGKAPAN PERMODALAN & PENGUNGKAPAN EKSPOSUR RISIKO DAN PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO

PENGUNGKAPAN PERMODALAN

Sesuai Pilar 1 Basel II yang disusun oleh Basel Committee on Banking Supervision (BCBS), PT. Bank Sulselbar melakukan perhitungan kecukupan permodalan berdasarkan metode yang selaras dengan roadmap penerapan Basel II di sektor perbankan Indonesia, yaitu sebagai berikut :

1. Risiko Kredit dihitung dengan menggunakan *Standardized Approach (SA)*
2. Risiko Operasional dihitung dengan menggunakan *Basic Indicator Approach (BIA)*

3. Risiko Pasar tidak diperhitungkan (tidak termasuk bank yang wajib memperhitungkan risiko pasar dalam permodalan).

Perhitungan kecukupan modal minimum yang dilakukan Bank, tidak hanya ditujukan untuk menyerap potensi kerugian akibat risiko kredit, risiko pasar & risiko operasional berdasarkan Pilar 1 Basel 2, namun dilakukan dengan tetap memperhitungkan risiko lain yang material, antara lain risiko likuiditas dan risiko lain. Dalam hal penyediaan modal minimum, Bank memperhitungkan penilaian profil risiko yang diatur dalam Pilar 2 Basel II atau CAAP - *Internal Capital Adequacy Assessment Process*). Selain itu, bank juga mengalokasikan modal untuk memgantisipasi kerugian dalam kondisi yang tidak normal (*Economic Capital*).

KOMPONEN MODAL

(1) (2)

| | |
|-----|--|
| I | KOMPONEN MODAL |
| A | Modal Inti |
| 1 | Modal disetor |
| 2 | Cadangan Tambahan Modal |
| 3 | Modal Inovatif |
| 4 | Faktor Pengurang Modal Inti |
| 5 | Kepentingan Non Pengendali |
| B | Modal Pelengkap |
| 1 | Level Atas (Upper Tier 2) |
| 2 | Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti |
| 3 | Faktor Pengurang Modal Pelengkap |
| C | Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap |
| D | Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3) |
| E | MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR |
| II | TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A + B - C) |
| III | TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP,DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A + B - C + E) |
| IV | ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT |
| V | ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL |
| VI | ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR |
| A | Metode Standar |
| B | Model Internal |
| VII | RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)] |

Dengan metode ini, bank memastikan adanya permodalan yang cukup untuk menyerap risiko baik dalam kondisi normal maupun dalam kondisi tidak normal.

Selain untuk memenuhi kecukupan modal minimum sesuai regulasi, kebijakan permodalan bank juga diarahkan untuk meningkatkan efisiensi permodalan dengan mengalokasikan pada eksposure dengan *risk – return* yang optimal dan selaras dengan rencana strategis bank.

Persiapan Implementasi Basel III

Basel III lahir dari kebutuhan untuk menyempurnakan kerangka permodalan saat ini (Basel II) yang antara lain bertujuan (i). Meningkatkan kemampuan sektor perbankan untuk menyerap potensi risiko kerugian akibat krisiskeuangan dan ekonomi,dan (ii). Meningkatkan kualitas manajemen risiko, tata kelola

(*governance*), transparansi dan keterbukaan.

Ruang lingkup “*Basel III: Global Regulatory Framework for More Resilient Banks and Banking Systems*” yang diterbitkan pada akhir tahun 2010 meliputi penguatan Kerangka Permodalan Global dan pengenalan Standar Likuiditas Global yang secara bertahap akan mulai diterapkan tahun 2013 hingga implementasi penuh pada tahun 2019.

Sebagai persiapan atas kerangka Basel III, melalui *Quantitative Impact Study* (QIS) yang diinisiasi oleh BI, bank melakukan kajian untuk memastikan kesesuaian implementasi dengan kondisi internal bank di antaranya adalah penilaian dampak implementasi Basel III terhadap permodalan dan likuiditas bank. Hasil analisa menunjukkan permodalan dan likuiditas PT. Bank Sulselbar mampu menerapkan Basel III.

| Posisi Tanggal Laporan (31 Desember 2013) | | Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya (31 Desember 2012) | |
|--|--------------------|---|--------------------|
| Bank | Konsolidasi | Bank | Konsolidasi |
| (3) | (4) | (5) | (6) |
| 1,084,122 | 1,196,222 | 916,225 | 1,025,238 |
| 568,933 | 568,933 | 528,739 | 528,739 |
| 516,566 | 628,664 | 389,915 | 498,947 |
| - | - | - | - |
| (1,377) | (1,377) | (2,429) | (2,447) |
| - | - | - | - |
| 62,943 | 67,282 | 59,677 | 62,056 |
| 62,943 | 67,282 | 59,677 | 62,055 |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| 1,147,065 | 1,263,502 | 975,902 | 1,087,295 |
| 1,147,065 | 1,263,502 | 975,902 | 1,087,295 |
| 3,678,562 | 3,985,098 | 3,598,088 | 3,760,748 |
| 1,356,839 | 1,397,480 | 1,176,091 | 1,203,704 |
| - | - | - | - |
| 22.78% | 23.47% | 20.44% | 21.90% |

Penerapan Manajemen Risiko Bank Secara Umum

Dalam penerapan manajemen risiko, bank berpedoman kepada pilar-pilar penerapan manajemen resiko, yaitu: 1) Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi, 2) Kecukupan Kebijakan, Prosedure dan Penetapan Limit, 3) Kecukupan proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan dan Pengendalian Risiko, dan 4) Sistem Pengendalian Intern.

Penjabaran berbagai pilar tersebut, selanjutnya ditetapkan dalam suatu Kerangka Manajemen Risiko PT. Bank Sulselbar yang terdiri dari : Organisasi & SDM, Kebijakan, Proses & Metodologi, dan Infrastruktur. Kerangka ini menjadi dasar penilaian kualitas penerapan Manajemen Risiko di seluruh aktivitas maupun produk bank. Uraian singkat dari kerangka adalah sebagai berikut :



Kebijakan

Penyusunan kebijakan manajemen risiko yang selaras dengan visi dan misi, *risk appetite*, kemampuan permodalan, Sumber Daya Manusia dan kapasitas pendanaan.

Organisasi & SDM

Desain struktur organisasi yang menekankan pada efektivitas pelaksanaan prinsip *four eyes principles* dan *reporting*, penetapan wewenang dan tanggung jawab yang jelas setiap di unit kerja dalam setiap aktivitas.

Proses

Proses identifikasi risiko dilakukan terhadap seluruh kegiatan termasuk identifikasi produk dan aktivitas baru

Proses pengukuran dilakukan agar bank mampu menghitung eksposure risiko yang melekat dan memperkirakan dampak permodalan yang harus dijaga. Metodologi pengukuran permodalan berpedoman kepada ketentuan Bank Indonesia.

Proses pemantauan risiko difokuskan kepada upaya evaluasi terhadap eksposur risiko yang bersifat material dan atau berdampak kepada permodalan.

Proses pengendalian risiko dilakukan dengan cara antara lain penambahan modal, lindung nilai dan teknis mitigasi risiko lainnya.

Infrastruktur

Penggunaan Teknologi Informasi (IT) yang mendukung proses dan metodologi.

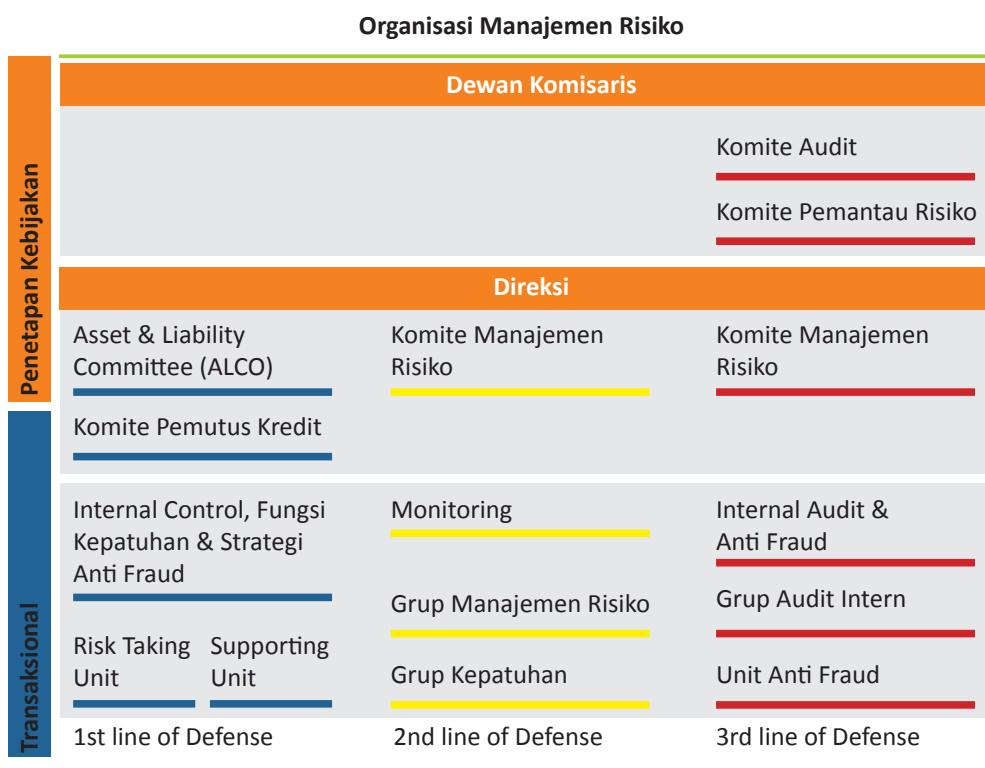
Eseni penerapan manajemen risiko PT. Bank Sulselbar adalah kecukupan prosedur dan metodologi pengelolaan risiko sehingga kegiatan usaha Bank tetap dapat terkendali (manageable) pada batas/limit yang dapat diterima serta menguntungkan Bank.

Sebagai pelengkap Pilar 1 dan Pilar 2, maka Bank menerapkan Pilar 3 Basel II dengan tujuan untuk menciptakan transparansi kondisi keuangan sebagai salah satu aspek penting dalam rangka memperkuat perbankan. Pengungkapan informasi merupakan sarana efektif untuk menginformasikan kepada pasar mengenai eksposur risiko yang ada pada Bank. Pengungkapan informasi sesuai dengan Pilar 3 akan menjadi sarana untuk menunjukkan keunggulan dalam mengelola risiko. Hal ini akan berdampak positif terhadap hasil kinerja bank, sehingga dapat meningkatkan daya kompetisi PT. Bank Sulselbar.

Cakupan pengungkapan dalam Pilar 3 dilakukan dengan berpedoman kepada prinsip-prinsip transparansi sebagaimana diatur dalam Peraturan Bank Indonesia tentang Penerapan Good Corporate Governance, Transparansi Informasi Keuangan, transparansi produk, dan transparansi proses manajemen risiko bank.

Organisasi Manajemen Risiko Secara Umum

Selain prinsip pemisahan fungsi, organisasi manajemen risiko disusun berdasarkan pertimbangan antara lain (i). keselarasan dengan visi / misi bank, (ii). kemampuan SDM, (iii). Kemampuan permodalan, dan (iv). risk appetite / risk tolerance. Secara umum organisasi manajemen risiko PT. Bank Sulselbar untuk seluruh jenis risiko disajikan pada diagram berikut :



Kebijakan dan strategi manajemen risiko dirumuskan oleh Komite (ALCO dan Komite Manajemen Risiko) untuk kemudian ditetapkan oleh Direksi berdasarkan persetujuan Dewan Komisaris. ALCO merumuskan dan menetapkan kebijakan dan strategi untuk optimalisasi asset dan liabilitas, dan Komite Manajemen Risiko merumuskan kebijakan, strategi dan metodologi manajemen risiko secara keseluruhan. Organisasi Komite Manajemen Risiko terdiri 3 tiga bagian yaitu Komite Manajemen Risiko Kredit, Komite Manajemen Risiko Likuiditas dan Pasar, dan Komite Manajemen Risiko Operasional dan Risiko ‘Lain’.

Seluruh unit kerja (*Risk Taking Unit* dan *Supporting Unit*) selaku *risk owner* bertanggungjawab terhadap pengelolaan risiko di masing-masing unitnya melalui penerapan internal control, pelaksanaan fungsi kepatuhan dan strategi anti fraud. Pengelolaan risiko oleh *risk owner* merupakan pilar pertama dalam organisasi manajemen risiko PT. Bank Sulselbar (*1st line of defense*). Dalam konteks risiko kredit, risiko pasar dan risiko likuiditas, pengambilan keputusan yang merupakan kewenangan Direksi dilakukan melalui Komite yang keanggotaannya terdiri dari Direksi dan pejabat eksekutif terkait.

Monitoring eksposur risiko dilaksanakan oleh unit independen dari *risk taking unit* yaitu Grup Manajemen Risiko, Unit Khusus Anti Fraud dan Grup Kepatuhan. Ini merupakan lini kedua (*2nd line of defense*) dalam organisasi manajemen risiko PT. Bank Sulselbar.

Audit Internal oleh Grup Audit Intern merupakan lini terakhir (*3rd line of defense*) yang ditujukan untuk pengujian efektifitas penerapan manajemen risiko.

Hasil monitoring (*2nd line of defense*) dan pengujian (*3rd line of defense*) selanjutnya menjadi dasar perumusan untuk pengembangan dan penyempurnaan kebijakan, strategi dan metodologi manajemen risiko.

MANAJEMEN RISIKO KREDIT

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO KREDIT

Risiko kredit adalah akibat kegagalan debitur dan atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada Bank. Risiko kredit dapat bersumber dari berbagai aktivitas bisnis Bank, antara lain pemberian kredit, transaksi antar bank, serta kewajiban komitmen dan kontinjenzi.

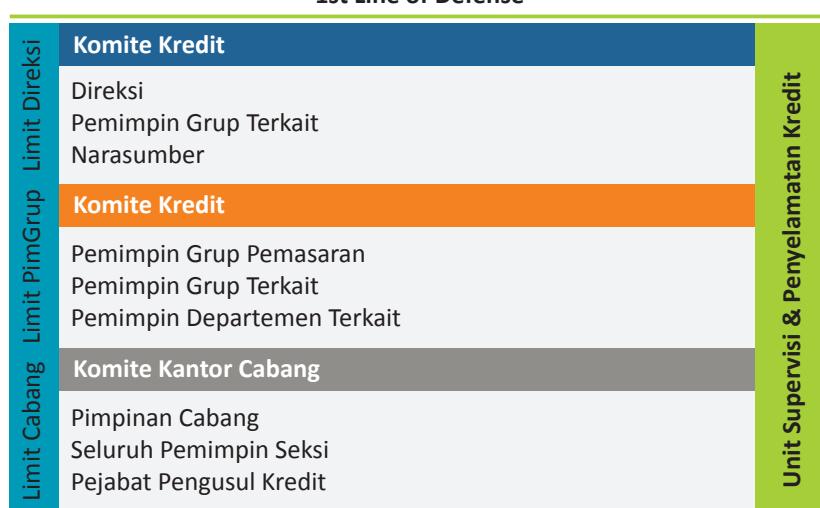
Tujuan penerapan manajemen risiko kredit adalah untuk memastikan bahwa aktivitas penyediaan dana Bank tidak terekspos pada risiko kredit yang dapat menimbulkan kerugian bank.

Organisasi Manajemen Risiko Kredit

Seluruh unit bisnis selaku *risk owner* bertanggungjawab terhadap pengelolaan risiko kredit di masing-masing unit kerjanya (*1st line of defense*). Monitoring eksposur risiko kredit dilaksanakan oleh Grup Manajemen Risiko, Unit Khusus Anti Fraud dan Grup Kepatuhan (*2nd line of defense*), dan pelaksanaan Audit Internal oleh Grup Audit Intern merupakan lini terakhir (*3rd line of defense*) yang ditujukan untuk pengujian efektifitas penerapan manajemen risiko kredit.

Sebagai bagian dari pengelolaan risiko kredit, Bank menetapkan organisasi yang berwenang dalam pemutusan kredit yang didajikan pada diagram berikut :

Organisasi Manajemen Risiko Kredit 1st Line of Defense



Limit Kantor Cabang. Keputusan kredit yang merupakan limit Cabang dilakukan melalui Komite Kantor Cabang beranggotakan Pemimpin Cabang, seluruh Pemimpin Seksi dan pejabat pengusul.

Limit Pemimpin Grup. Keputusan kredit yang merupakan limit Pemimpin Grup, dilakukan melalui Komite Kredit di Kantor Pusat beranggotakan pejabat eksekutif dan Pemimpin Departemen terkait, serta perwakilan Komite Kantor Cabang selaku pengusul.

Limit Direksi. Keputusan kredit yang merupakan limit Direksi, dilakukan melalui Komite Kredit beranggotakan Direksi, pejabat eksekutif terkait dan perwakilan Komite cabang & Kantor Pusat selaku pengusul.

Limit Dewan Komisaris. Keputusan kredit di atas limit Direksi dengan jumlah signifikan dan atau berpotensi mengandung benturan kepentingan (*conflict of interest*), wajib mendapat persetujuan Dewan Komisaris.

Dalam kerangka *2nd line of defense*, Grup Manajemen Risiko, Grup Kepatuhan serta Unit Anti Fraud yang merupakan unit independen dari *core risk taking unit* melakukan pemantauan eksposure risiko kredit.

Pelaksanaan *Risk Based Audit* oleh Audit Internal untuk pengujian efektifitas manajemen risiko kredit merupakan lini terakhir (*3rd line of defense*).

Sebagai bagian dari implementasi Sistem Pengendalian Intern, Unit Anti Fraud menyusun, mengembangkan, memantau dan melaporkan implementasi strategi anti fraud terkait aktivitas perkreditan.

Manajemen Risiko Kredit untuk Kredit dengan Eksposur Signifikan

Dalam manajemen risiko untuk kredit yang memiliki eksposur yang signifikan bank menerapkan strategi yang konservatif antara lain :

- Penetapan kebijakan pemberian kredit kepada Pihak Terkait dan Penyediaan Dana Besar
- Kebijakan pricing, agunan dan pemantauan yang lebih intensif.
- Penetapan limit yang dikaitkan dengan kemampuan modal menyerap kerugian dalam worst case scenario.
- Prosedur pemutusan kredit hingga ke level Dewan Komisaris yang dilengkapi dengan kajian dari Direktur Kepatuhan.

Kebijakan Pengelolaan Risiko Konsentrasi

Risiko konsentrasi dikelola berdasarkan penetapan limit portfolio pada sektor ekonomi ataupun skim kredit tertentu yang selanjutnya dituangkan dalam Rencana Bisnis Bank. Proses penetapan limit dilakukan secara konservatif dengan mempertimbangkan bobot risiko suatu sektor / skim, kemampuan permodalan, kapasitas pendanaan, kemampuan SDM dan kinerja portfolio.

Mekanisme Pengukuran dan Pengendalian Risiko Kredit

Mekanisme Pengukuran

Dalam perhitungan kecukupan modal risiko kredit, bank menggunakan pendekatan *standardized model* berdasarkan Basel II. Untuk tujuan pembentukan cadangan kerugian, risiko kredit diukur menggunakan probabilitas dari data historis (minimal 3 tahun).

Saat ini bank telah mengembangkan *Internal Rating Model* dan *Consumer Scoring Card* yang implementasinya disesuaikan dengan kesiapan infrastruktur teknologi informasi. Ke depan, *Internal rating Model* dan *consumer scoring card* diharapkan dapat menjadi dasar dalam pengambilan keputusan kredit dan perhitungan kecukupan modal. Selain itu, hasil pengukuran risiko kredit berbasis rating dapat menjadi dasar penetapan ‘pricing’ yang lebih

Bank telah mengembangkan Internal Rating Model dan Consumer Scoring Card yang implementasinya disesuaikan dengan kesiapan infrastruktur teknologi informasi

sesuai dengan tingkat risiko debitur (*risk based pricing*) dan untuk pengembangan portofolio perkreditan.

Pengendalian Risiko Kredit

Mengacu kepada *Risk Management Framework*, Manajemen Risiko Kredit PT. Bank Sulselbar secara singkat diuraikan sebagai berikut :

- Penyusunan Kebijakan dan SOP perkreditan yang terdokumentasi dan tersosialisasi kepada seluruh unit kerja.
- Penetapan *Creditrisk Risk Tolerance* berdasarkan *risk appetite* yang dituangkan dalam Rencana bisnis bank yang dievaluasi secara periodik, antara lain penetapan target *Non Performing Loan* (NPL) yang konservatif, target kredit per segment kredit dan target *credit recovery*.
- Penetapan struktur organisasi mengacu kepada *four eyes principles* yang secara jelas memisahkan antara fungsi pemutus dan monitoring risiko kredit.
- Penetapan standar kualifikasi bagi pegawai yang terlibat dalam keputusan kredit dan monitoring kredit.
- Penggunaan teknologi informasi yang memudahkan proses reporting guna monitoring risiko kredit dan *early warning system*.
- Penerapan *risk based audit* oleh Audit Intern yang terus menerus dievaluasi oleh Komite Audit.
- Rekomendasi penyempurnaan model Manajemen Risiko kredit oleh Komite Manajemen Risiko yang dipantau oleh Komite Pemantau Risiko di tingkat Dewan Komisaris.

Definisi Tagihan yang Telah Jatuh Tempo dan Mengalami Penurunan Nilai

Definisi tagihan jatuh tempo adalah tagihan yang memiliki tunggakan lebih 90(Sembilan puluh) hari, berdasarkan evaluasi yang dilakukan setiap akhir bulan.

Penurunan nilai (impairment) untuk kredit yang jumlahnya di atas Rp. 2.000.000.000,- (dua miliar rupiah) akan

dievaluasi secara individual, berdasarkan bukti obyektif terjadinya suatu peristiwa meliputi :

- a. Kesulitan keuangan signifikan pihak debitur.
- b. Pelanggaran kontrak, terjadinya wanprestasi/ tunggakan pembayaran pokok atau bunga.
- c. Pemberian keringanan (konsesi) kepada debitur yang mengalami kesulitan keuangan.
- d. Debitur akan dinyatakan pailit atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya.
- e. Hilangnya pasar aktif dari aset keuangan akibat kesulitan keuangan.
- f. Khusus untuk kredit yang diberikan, bank menggunakan kriteria tambahan untuk menentukan bukti obyektif penurunan nilai jika dikategorikan Non Performing Loan (NPL) sesuai ketentuan Bank Indonesia mencakup penilaian Prospek Usaha, Performance Debitur, dan Kemampuan Membayar

Bukti Objektif Penurunan Nilai yang dievaluasi secara kolektif, meliputi :

- a. Memburuknya status pembayaran pihak peminjam dalam kelompok tersebut .
- b. Kondisi ekonomi nasional atau lokal yang berkorelasi dengan wanprestasi atas aset dalam kelompok.

Penjelasan Mengenai Pendekatan yang Digunakan untuk Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Individual dan Kolektif, serta Metode Statistic yang Digunakan dalam CKPN

Perhitungan CKPN individual dilakukan dengan menggunakan metode discounted cash flows. Untuk perhitungan CKPN secara kolektif Bank menggunakan Model Kewajaran Penilaian Sendiri (self assessment Model) untuk mengestimasi penurunan nilai secara kolektif berdasarkan kerugian historis selama 3 (tiga) tahun terakhir dan LGD 5 tahun terakhir yang dievaluasi setiap tiga bulan dengan roll rates analysis method. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dibentuk dengan menggunakan formula :

$$\text{CKPN} = \text{Baki Debet Nilai Wajar} \times \text{EAD}$$

Dengan ketentuan:

- *Exposure At Default (EAD)* adalah tarif Cadangan Kerugian Penurunan nilai (CKPN) yang dihitung dengan formula $EAD = PD \times LGD$.
- Penentuan *Loss Given Default (LGD)* dengan rumus : $LGD = (1 - \text{Rata-rata recovery rate})$
- *Probability Of Default (PD)* : dihitung dengan menggunakan Roll Rate Analisys



Berikut adalah tabel pengungkapan tagihan bersih berdasarkan wilayah, sisa jangka waktu kontrak, dan sektor ekonomi.

Tabel Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah

| No. | Kategori Portofolio | Posisi Tanggal 31 Desember 2012 | | | |
|-----|--|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | | Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah | | | |
| | | Wilayah 1 | Wilayah 2 | Wilayah 3 | Wilayah 4 |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 26,695 | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | - | - | - |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 215 | 1,737 | 237 | 7 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | - | - | - | - |
| 7 | Kredit PegawaiPensiunan | 1,205,765 | 1,159,335 | 894,597 | 904,624 |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 51,458 | 388,630 | 188,885 | 83,635 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | - | - | - | - |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 13,077 | 23,303 | 17,600 | 9,509 |
| 11 | Aset Lainnya | - | - | - | - |
| 12 | Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) | - | - | - | - |
| | Total | 1,297,210 | 1,573,005 | 1,101,319 | 997,775 |

Tabel Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah

| No. | Kategori Portofolio | Posisi Tanggal Laporan | | | |
|-----|--|--|-------------------|-------------------|-----------|
| | | Tagihan bersih berdasarkan sisa jangka waktu kontrak | | | |
| | | < 1 tahun | >1 thn s.d. 3 thn | >3 thn s.d. 5 thn | > 5 thn |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | 26,695 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | - | - | - |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 25 | 1,453 | 258 | 460 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | - | - | - | - |
| 7 | Kredit PegawaiPensiunan | 11,300 | 437,140 | 633,562 | 4,073,410 |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 11,798 | 110,175 | 189,740 | 623,662 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | - | - | - | - |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 32,196 | 25,540 | 4,846 | 9,466 |
| 11 | Aset Lainnya | - | - | - | - |
| 12 | Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) | - | - | - | - |
| | Total | 55,319 | 574,308 | 828,406 | 4,733,693 |

| | | Posisi Tanggal 31 Desember 2011 | | | | | | |
|-----------|-----------|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|
| | | Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah | | | | | | |
| | Wilayah 5 | Total | Wilayah 1 | Wilayah 2 | Wilayah 3 | Wilayah 4 | Wilayah 5 | Total |
| | | (7) | (8) | (9) | (10) | | (11) | (12) |
| - | - | - | - | - | 159 | - | - | 159 |
| - | 26,695 | - | 10,265 | - | - | - | 17,912 | 28,177 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | 2,196 | 13 | 1,043 | 850 | 392 | 1,860 | 4,158 | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 991,092 | 5,155,413 | 1,109,462 | | 767,676 | 461,873 | 769,418 | 4,312,796 | |
| | | 1,204,367 | | | | | | |
| 222,767 | 935,375 | 226,177 | 309,452 | 244,125 | 256,920 | 279,407 | 1,316,081 | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8,560 | 72,049 | 1,163 | 114 | 422 | - | 488 | 2,187 | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1,222,419 | 6,191,728 | 1,336,815 | | 719,185 | | | 5,663,558 | |
| | | 1,525,241 | 1,013,232 | | | | 1,069,085 | |

| | | Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya | | | | | | |
|---|-----------------|--|-----------|--------------------|-------------------|---------|-----------------|-----------|
| | | Tagihan bersih berdasarkan sisa jangka waktu kontrak | | | | | | |
| | Non-Kontraktual | Total | < 1 tahun | > 1 thn s.d. 3 thn | >3 thn s.d. 5 thn | > 5 thn | Non-Kontraktual | Total |
| | | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) |
| - | - | - | - | 60 | - | 98 | - | - |
| - | 26,695 | - | - | - | - | 28,177 | - | 28,177 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | 2,196 | 140 | 2,931 | 381 | 707 | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | 5,155,412 | 44,775 | 517,095 | 412,592 | | | - | 4,312,795 |
| | | | | 3,338,333 | | | | |
| - | 935,375 | 37,768 | 148,380 | 63,115 | | | - | 1,316,081 |
| | | | | 1,066,818 | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | 72,048 | 1,170 | 304 | 47 | 666 | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | 6,191,726 | 83,853 | 668,770 | 476,135 | 4,434,799 | - | | 5,657,053 |

Tabel Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sektor Ekonomi

| No. | Sektor Ekonomi | Tagihan Kepada Pemerintah | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | Tagihan Kepada Bank |
|------------------------|--|---------------------------|--------------------------------------|--|---------------------|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| Posisi Tanggal Laporan | | | | | |
| 1 | Pertanian, perburuan dan Kehutanan | - | - | - | - |
| 2 | Perikanan | - | - | - | - |
| 3 | Pertambangan dan Penggalian | - | - | - | - |
| 4 | Industri pengolahan | - | 11,249 | - | - |
| 5 | Listrik, Gas dan Air | - | 15,446 | - | - |
| 6 | Konstruksi | - | - | - | - |
| 7 | Perdagangan besar dan eceran | - | - | - | - |
| 8 | Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | - | - | - | - |
| 9 | Transportasi, pergudangan dan komunikasi | - | - | - | - |
| 10 | Perantara keuangan | - | - | - | - |
| 11 | Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan | - | - | - | - |
| 12 | Administrasi Pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib | - | - | - | - |
| 13 | Jasa pendidikan | - | - | - | - |
| 14 | Jasa kesehatan dan kegiatan sosial | - | - | - | - |
| 15 | Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya | - | - | - | - |
| 16 | Jasa perorangan yang melayani rumah tangga | - | - | - | - |
| 17 | Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya | - | - | - | - |
| 18 | Kegiatan yang belum jelas batasannya | - | - | - | - |
| 19 | Bukan Lapangan Usaha | - | - | - | - |
| 20 | Lainnya | - | - | - | - |
| Total | | - | 26,695 | - | - |

| | Kredit Beragun Rumah Tinggal | Kredit Beragun Properti Komersial | Kredit pegawai Pensiunan | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | Tagihan kepada Korporasi | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | Aset Lainnya | Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) |
|-------|------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--|--------------------------|--------------------------------|--------------|--|
| | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) |
| - | - | - | - | 80,909 | - | 3,232 | - | - |
| - | - | - | - | 23,971 | - | 2,774 | - | - |
| - | - | - | - | 2,067 | - | 190 | - | - |
| - | - | - | - | 45,409 | - | 3,342 | - | - |
| - | - | - | - | 947 | - | 281 | - | - |
| - | - | - | - | 2,912 | - | 1,767 | - | - |
| - | - | 785 | 619,078 | - | 32,839 | - | - | - |
| - | - | - | - | 11,416 | - | 1,710 | - | - |
| - | - | - | - | 12,039 | - | 374 | - | - |
| - | - | - | - | 289 | - | - | - | - |
| - | - | - | - | 7,346 | - | 597 | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | 1,703 | - | - | - | - |
| - | - | 176 | 22,512 | - | 506 | - | - | - |
| - | - | - | - | 90,877 | - | 5,092 | - | - |
| 2,196 | | 5,154,452 | 13,793 | - | 19,343 | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | 107 | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2,196 | - | 5,155,413 | 935,375 | - | 72,047 | - | - | - |

Tabel Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sektor Ekonomi

| No. | Sektor Ekonomi | Tagihan Kepada Pemerintah | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | Tagihan Kepada Bank |
|---|--|---------------------------|--------------------------------------|--|---------------------|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya | | | | | |
| 1 | Pertanian, perburuan dan Kehutanan | - | - | - | - |
| 2 | Perikanan | - | - | - | - |
| 3 | Pertambangan dan Penggalian | - | - | - | - |
| 4 | Industri pengolahan | - | - | - | - |
| 5 | Listrik, Gas dan Air | - | 10,265 | - | - |
| 6 | Konstruksi | - | 17,912 | - | - |
| 7 | Perdagangan besar dan eceran | - | - | - | - |
| 8 | Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | - | - | - | - |
| 9 | Transportasi, pergudangan dan komunikasi | - | - | - | - |
| 10 | Perantara keuangan | - | - | - | - |
| 11 | Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan | - | - | - | - |
| 12 | Administrasi Pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib | - | - | - | - |
| 13 | Jasa pendidikan | - | - | - | - |
| 14 | Jasa kesehatan dan kegiatan sosial | - | - | - | - |
| 15 | Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya | - | - | - | - |
| 16 | Jasa perorangan yang melayani rumah tangga | - | - | - | - |
| 17 | Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya | - | - | - | - |
| 18 | Kegiatan yang belum jelas batasannya | - | - | - | - |
| 19 | Bukan Lapangan Usaha | - | - | - | - |
| 20 | Lainnya | - | - | - | - |
| Total | | - | 28,177 | - | - |

| Kredit Beragun Rumah Tinggal (7) | Kredit Beragun Properti Komersial (8) | Kredit pegawai Pensiunan (9) | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel (10) | Tagihan kepada Korporasi (11) | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo (12) | Aset Lainnya (13) | Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) (14) |
|-------------------------------------|--|---------------------------------|--|----------------------------------|--|----------------------|--|
| - | - | - | | | - | - | - |
| - | - | 161 | 104,048 | - | 68 | - | - |
| - | - | - | 33,465 | - | 2 | - | - |
| - | - | - | 2,577 | - | - | - | - |
| - | - | - | 60,293 | - | 55 | - | - |
| - | - | - | 833 | - | - | - | - |
| - | - | - | 5,598 | - | 21 | - | - |
| - | - | - | 873,289 | - | 1,129 | - | - |
| - | - | - | 13,414 | - | 113 | - | - |
| - | - | - | 16,877 | - | - | - | - |
| - | - | - | 526 | - | - | - | - |
| - | - | - | 10,069 | - | 100 | - | - |
| - | - | - | | - | - | - | - |
| - | - | - | 1,498 | - | - | - | - |
| - | - | - | 28,139 | - | 75 | - | - |
| - | - | - | 123,627 | - | 21 | - | - |
| - | - | - | 41,827 | - | 183 | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | 161 | 1,316,080 | - | 1,767 | - | - |

Berikut adalah tabel pengungkapan tagihan dan pencadangan berdasarkan wilayah dan sektor ekonomi.

Tabel Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Wilayah

| No. | Keterangan | Wilayah | | | |
|-----|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | Wilayah 1 | Wilayah 2 | Wilayah 3 | Wilayah 4 |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | |
| 1 | Tagihan | 1,297,209 | 1,573,004 | 1,101,319 | 997,775 |
| 2 | Tagihan yang mengalami penurunan nilai (<i>impaired</i>) | - | - | - | - |
| a. | Belum jatuh tempo | - | - | - | - |
| b. | Telah jatuh tempo | - | - | - | - |
| 3 | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Individual | - | - | - | - |
| 4 | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Kolektif | 15,635 | 22,526 | 18,125 | 6,952 |
| 5 | Tagihan yang dihapus huku | | | | |

Tabel Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Sektor Ekonomi

| No. | Sektor Ekonomi | Tagihan | Tagihan yang mengalami penurunan nilai (<i>impaired</i>) | |
|-------------------------------|--|---------|--|-------------------|
| | | | Belum Jatuh Tempo | Telah jatuh tempo |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) |
| Posisi Tanggal Laporan | | | | |
| 1 | Pertanian, perburuan dan Kehutanan | 84,141 | | |
| 2 | Perikanan | 26,745 | | |
| 3 | Pertambangan dan Penggalian | 2,257 | | |
| 4 | Industri pengolahan | 60,000 | | |
| 5 | Listrik, Gas dan Air | 16,675 | | |
| 6 | Konstruksi | 4,679 | | |
| 7 | Perdagangan besar dan eceran | 652,702 | | |
| 8 | Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | 13,126 | | |
| 9 | Transportasi, pergudangan dan komunikasi | 12,413 | | |
| 10 | Perantara keuangan | 289 | | |
| 11 | Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan | 7,943 | | |

| | | Wilayah | | | | | | |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | Wilayah 5 | Total | Wilayah 1 | Wilayah 2 | Wilayah 3 | Wilayah 4 | Wilayah 5 | Total |
| | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | | (11) | (12) |
| | 1,222,418 | 6,191,725 | 1,354,570 | 1,552,437 | 1,020,729 | 731,733 | 1,085,033 | 5,744,502 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10,494 | 73,732 | 17,756 | 27,195 | 7,496 | 12,547 | 15,949 | 80,943 | |
| | | 13,837 | 43,488 | 8,172 | 15,621 | 52,994 | 134,112 | |

| Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Individual | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Kolektif | Tagihan yang dihapus buku |
|---|---|---------------------------|
| (6) | (7) | (8) |
| | 2,746 | |
| | 2,355 | |
| | 174 | |
| | 2,270 | |
| | 249 | |
| | 1,287 | |
| | 27,811 | |
| | 1,641 | |
| | 360 | |
| | 10 | |
| | 496 | |

| No. | Sektor Ekonomi | Tagihan | Tagihan yang mengalami penurunan nilai (impaired) | | |
|--|--|------------------|---|-------------------|--|
| | | | Belum Jatuh Tempo | Telah jatuh tempo | |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | |
| Posisi Tanggal Laporan | | | | | |
| 12 | Administrasi Pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib | - | | | |
| 13 | Jasa pendidikan | 1,703 | | | |
| 14 | Jasa kesehatan dan kegiatan sosial | 23,193 | | | |
| 15 | Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya | 95,969 | | | |
| 16 | Jasa perorangan yang melayani rumah tangga | 5,189,784 | | | |
| 17 | Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya | - | | | |
| 18 | Kegiatan yang belum jelas batasannya | 107,177 | | | |
| 19 | Bukan Lapangan Usaha | - | | | |
| 20 | Lainnya | - | | | |
| Total | | 6,298,796 | | | |
| Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya | | | | | |
| 1 | Pertanian, perburuan dan Kehutanan | 104,277 | | | |
| 2 | Perikanan | 33,468 | | | |
| 3 | Pertambangan dan Penggalian | 2,577 | | | |
| 4 | Industri pengolahan | 70,613 | | | |
| 5 | Listrik, Gas dan Air | 18,745 | | | |
| 6 | Konstruksi | 5,619 | | | |
| 7 | Perdagangan besar dan eceran | 874,419 | | | |
| 8 | Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | 13,527 | | | |
| 9 | Transportasi, pergudangan dan komunikasi | 16,877 | | | |
| 10 | Perantara keuangan | 526 | | | |
| 11 | Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan | 10,169 | | | |
| 12 | Administrasi Pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib | - | | | |

| Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Individual | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Kolektif | Tagihan yang dihapus buku |
|--|--|----------------------------------|
| (6) | (7) | (8) |
| - | - | |
| 5 | | |
| 684 | | |
| 4,572 | | |
| 29,072 | | |
| - | | |
| 1 | | |
| 73,733 | | |
| 3,074 | | |
| 2,010 | | |
| 28 | | |
| 2,647 | | |
| 526 | | |
| 1,660 | | |
| 31,101 | | |
| 1,576 | | |
| 293 | | |
| 95 | | |
| 351 | | |
| - | | |

| No. | Sektor Ekonomi | Tagihan | Tagihan yang mengalami penurunan nilai (impaired) | | |
|-------------------------------|--|------------------|---|---------------------|--|
| | | | Belum Jatuh Tempo | Telah jwatuuh tempo | |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | |
| Posisi Tanggal Laporan | | | | | |
| 13 | Jasa pendidikan | 1,498 | | | |
| 14 | Jasa kesehatan dan kegiatan sosial | 28,214 | | | |
| 15 | Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya | 123,649 | | | |
| 16 | Jasa perorangan yang melayani rumah tangga | 42,010 | | | |
| 17 | Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya | - | | | |
| 18 | Kegiatan yang belum jelas batasannya | - | | | |
| 19 | Bukan Lapangan Usaha | 4,317,371 | | | |
| 20 | Lainnya | - | | | |
| Total | | 5,663,558 | | | |

Tabel berikut menyajikan informasi mengenai mutasi CKPN.

Tabel Rincian Mutasi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

| No. | Keterangan |
|-------------------------|---|
| (1) | (2) |
| 1 | Saldo awal CKPN |
| 2 | Pembentukan (pemulihan) CKPN pada periode berjalan (Net) |
| 2.a | Pembentukan CKPN pada periode berjalan |
| 2.b | Pemulihan CKPN pada periode berjalan |
| 3 | CKPN yang digunakan untuk melakukan hapus buku atas tagihan pada periode berjalan |
| 4 | Pembentukan (pemulihan) lainnya pada periode berjalan |
| Saldo akhir CKPN | |

Pengungkapan Risiko Kredit dengan Pendekatan Standar

Dalam perhitungan ATMR (Aktiva Tertimbang Menurut Risiko) untuk risiko kredit dengan menggunakan pendekatan standar, penetapan bobot ATMR belum didasarkan kepada penetapan peringkat debitur / penjamin sehingga bobot

risiko ATMR untuk seluruh kategori portofolio masih dikategorikan unrating / tanpa peringkat.

Tabel berikut menyajikan data mengenai pengungkapan tagihan bersih berdasarkan kategori portofolio dan skala peringkat.

| Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Individual | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Kolektif | Tagihan yang dihapus buku |
|---|---|---------------------------|
| (6) | (7) | (8) |
| 15 | | |
| 2,420 | | |
| 5,413 | | |
| 5,278 | | |
| - | | |
| - | | |
| 24,456 | | |
| - | | |
| 80,944 | | |

| Posisi Tanggal Laporan | | Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya | |
|------------------------|---------------|---|---------------|
| CKPN Individual | CKPN Kolektif | CKPN Individual | CKPN Kolektif |
| (3) | (4) | (5) | (6) |
| - | 80,855 | - | 118,411 |
| - | - | - | - |
| - | | - | 85,067 |
| - | (15,341) | - | (95,416) |
| - | (10,146) | - | 8,610 |
| - | 18,365 | - | (35,728) |
| - | 73,733 | - | 80,944 |

Tabel Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Kategori Portofolio dan Skala Peringkat

| Posisi Tanggal Laporan | | | | | | | | | |
|------------------------|--|--------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|------|
| Kategori Portofolio | Lembaga Pemeringkat | Peringkat Jangka panjang | | | | | | | |
| | Standard and Poor's | AAA | AA+ s.d AA- | A+ s.d A- | BBB+ s.d BBB- | BB+ s.d BB- | B+ s.d B- | Kurang dari B- | |
| | Fitch Rating | AAA | AA+ s.d AA- | A+ s.d A- | BBB+ s.d BBB- | BB+ s.d BB- | B+ s.d B- | Kurang dari B- | |
| | Moody's | Aaa | Aa1 s.d Aa3 | A1 s.d A3 | Baa1 s.d Baa3 | Ba1 s.d Ba3 | B1 s.d B3 | Kurang dari B3 | |
| | PT. Fitch Ratings Indonesia | AAA (idn) | AA+(idn) s.d AA-(idn) | A+(idn) s.d A-(idn) | BBB+(idn) s.d BBB-(idn) | BB+(idn) s.d BB-(idn) | B+(idn) s.d B-(idn) | Kurang dari B-(idn) | |
| | PT ICRA Indonesia | [Idr] AAA | [Idr]AA+ s.d [Idr] AA- | [Idr]A+ s.d [Idr] A- | [Idr]BBB+ s.d [Idr] BBB- | [Idr]BB+ s.d [Idr] BB- | [Idr]B+ s.d [Idr] B- | Kurang dari [Idr] B- | |
| | PT Pemeringkat Efek Indonesia | idAAA | idAA+ s.d idAA- | idA+ s.d id A- | id BBB+ s.d id BBB- | id BB+ s.d id BB- | id B+ s.d id B- | Kurang dari idB- | |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) |
| I | Tagihan Kepada Pemerintah | | | | | | | | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | | | | | | | | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | | | | | | | | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | | | | | | | | |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | | | | | | | | |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | | | | | | | | |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | | | | | | | | |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | | | | | | | | |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | | | | | | | | |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | | | | | | | | |
| II | Aset Lainnya | | | | | | | | |
| 12 | Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | | |

Tagihan Bersih

| Peringkat Jangka Pendek | | | | Tanpa Peringkat | Total |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|-----------------|-----------|
| A-1 | A-2 | A-3 | Kurang dari A-3 | | |
| F1+ s.d F1 | F2 | F3 | Kurang dari F3 | | |
| P-1 | P-2 | P-3 | Kurang dari P-3 | | |
| F1+(idn) s.d F1(idn) | F2(idn) | F3(idn) | Kurang dari F3(idn) | | |
| [Idr]A1+ s.d [Idr]A1 | [Idr]A2+ s.d [Idr]A2 | [Idr]A3+ s.d [Idr] A3 | Kurang dari [Idr]A3 | | |
| idA1 | idA2 | idA3 s.d id A4 | Kurang dari idA4 | | |
| (11) | (12) | (13) | (14) | (15) | (16) |
| | | | | 26,695 | 26,695 |
| | | | | - | - |
| | | | | - | - |
| | | | | 2,196 | 2,196 |
| | | | | - | - |
| | | | | 5,155,413 | 5,155,413 |
| | | | | 935,375 | 935,375 |
| | | | | - | - |
| | | | | 72,048 | 72,048 |
| | | | | - | - |
| | | | | - | - |
| | | | | 6,191,726 | 6,191,726 |

Posisi Tanggal Laporan

| Kategori Portofolio | Lembaga Pemeringkat | Peringkat Jangka panjang | | | | | | | |
|---------------------|--|-----------------------------------|--------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | | Standard and Poor's | AAA | AA+ s.d AA- | A+ s.d A- | BBB+ s.d BBB- | BB+ s.d BB- | B+ s.d B- | Kurang dari B- |
| | | Fitch Rating | AAA | AA+ s.d AA- | A+ s.d A- | BBB+ s.d BBB- | BB+ s.d BB- | B+ s.d B- | Kurang dari B- |
| | | Moody's | Aaa | Aa1 s.d Aa3 | A1 s.d A3 | Baa1 s.d Baa3 | Ba1 s.d Ba3 | Bi1 s.d B3 | Kurang dari B3 |
| | | PT. Fitch Ratings Indonesia | AAA (idn) | AA+(idn) s.d AA- (idn) | A+(idn) s.d. A-(idn) | BBB+(idn) s.d BB- (idn) | BB+(idn) s.d BB- (idn) | B+(idn) s.d B-(idn) | Kurang dari B-(idn) |
| | | PT ICRA Indonesia | [Idr] AAA | [Idr]AA+ s.d [Idr] AA- | [Idr]A+ s.d [Idr] A- | [Idr]BBB+ s.d [Idr] BBB- | [Idr]BB+ s.d [Idr] BB- | [Idr]B+ s.d [Idr] B- | Kurang dari [Idr] B- |
| | | PT Pemeringkat Efek Indonesia | idAAA | idAA+ s.d idAA- | idA+ s.d id A- | id BBB+ s.d id BBB- | id BB+ s.d id BB- | id B+ s.d id B- | Kurang dari idB- |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) |
| I | Tagihan Kepada Pemerintah | | | | | | | | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | | | | | | | | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | | | | | | | | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | | | | | | | | |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | | | | | | | | |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | | | | | | | | |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | | | | | | | | |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | | | | | | | | |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | | | | | | | | |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | | | | | | | | |
| II | Aset Lainnya | | | | | | | | |
| I2 | Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | | |

Tagihan Bersih

| Peringkat Jangka Pendek | | | | Tanpa Peringkat | Total |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|-----------------|-----------|
| A-1 | A-2 | A-3 | Kurang dari A-3 | | |
| F1+ s.d F1 | F2 | F3 | Kurang dari F3 | | |
| P-1 | P-2 | P-3 | Kurang dari P-3 | | |
| F1+(idn) s.d F1(idn) | F2(idn) | F3(idn) | Kurang dari F3(idn) | | |
| [Idr]A1+ s.d [Idr]A1 | [Idr]A2+ s.d [Idr]A2 | [Idr]A3+ s.d [Idr] A3 | Kurang dari [Idr]A3 | | |
| idA1 | idA2 | idA3 s.d id A4 | Kurang dari idA4 | | |
| (11) | (12) | (13) | (14) | (15) | (16) |
| | | | | 25,738 | 25,738 |
| | | | | 159 | 159- |
| | | | | 28,177 | 28,177 |
| | | | | - | - |
| | | | | - | - |
| | | | | 4,158 | 4,158 |
| | | | | - | - |
| | | | | 4,312,796 | 4,312,796 |
| | | | | 1,316,081 | 1,316,081 |
| | | | | - | - |
| | | | | 2,187 | 2,187 |
| | | | | 0 | 0 |
| | | | | 5,689,296 | 5,689,296 |

Pengungkapan tagihan bersih berdasarkan bobot risiko setelah memperhitungkan dampak mitigasi risiko kredit ditampilkan pada tabel berikut.

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

| No. | Kategori Portofolio | Posisi Tanggal Laporan | | | | | | | | | | ATMR | |
|-----|---|--|---------|-----------|---------|-------|-----------|---------|--------|--------|-----------|-----------|--|
| | | Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit | | | | | | | | | | | |
| | | 0% | 20% | 35% | 40% | 45% | 50% | 75% | 100% | 150% | Lainnya | | |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | |
| A | Eksposur Neraca | | | | | | | | | | | - | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 949,293 | | | | | | | | | | | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | | | | | | | 26,692 | | | 26,692 | | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | | | | | | | | | | | - | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 359,925 | | | | | 12,000 | | | | 77,985 | | |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | | 2,182 | | | | | | | | 764 | | |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | | | | | | | | | | | - | |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | | | 5,139,000 | | | | | | | 2,569,500 | | |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | | | | 925,999 | | | | | | 694,499 | | |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | | | | | | | | | | | - | |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | | | | | 252 | 23,868 | | | | 36,054 | | |
| 11 | Aset Lainnya | | | | | | | | | | | - | |
| 12 | Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) | | | | | | | | | | | - | |
| | Total Eksposur Neraca | 949,293 | 359,925 | 2,182 | 0 | 0 | 5,151,000 | 925,999 | 26,944 | 23,868 | - | 3,405,494 | |
| B | Eksposur Kewajiban Komitmen/KontinjenSI pd Transaksi Rekening Administratif | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | | | | | | | | | | | - | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | | | | | 7,055 | | | | | 3,528 | | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | | | | | | | | | | | - | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | | | | | | | | | | | - | |

| Beban Modal | Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya | | | | | | | | | | ATMR | Beban Modal | | |
|----------------|--|---------|---------|-------|------|-----------|-----------|-----------|--------|-----------|---------|----------------|---------|--|
| | Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit | | | | | | | | | | | | | |
| | 0% | 20% | 35% | 40% | 45% | 50% | 75% | 100% | 150% | Lainnya | | | | |
| | (14) | (15) | (16) | (17) | (18) | (19) | (20) | (21) | (22) | (23) | (24) | (25) | (26) | |
| | 727,348 | | | | | | | | | | - | - | | |
| | | | | | | | | 28,336 | | 28,336 | 2,267 | | | |
| | | | | | | | | | | | - | - | | |
| | 616,051 | | | | | 12,000 | | | | 129,210 | 10,337 | | | |
| | | | | | | | | | | 1,455 | 116 | | | |
| | | | | | | | | | | | - | - | | |
| | | | | | | 4,312,796 | | | | 2,156,398 | 172,512 | | | |
| | | | | | | | 1,316,080 | | | 987,060 | 78,965 | | | |
| | | | | | | | | | | - | - | | | |
| | | | | | | | | 25 | 2,162 | 3,268 | 261 | | | |
| | | | | | | | | | | - | - | | | |
| | 340,549 | 727,348 | 616,051 | 4,158 | - | - | 4,324,796 | 1,316,080 | 28,361 | 2,162 | - | 3,305,728 | 264,458 | |
| | | | | | | | | | | | - | - | | |
| | | | | | | | | | | | - | - | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | 9,056 | | | 4,528 | 362 | | | |
| | | | | | | | | | | | - | - | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |

| No. | Kategori Portofolio | Posisi Tanggal Laporan | | | | | | | | | | ATMR | |
|---|--|--|-----|-----|-----|-----|-------|-----|------|------|---------|-------|--|
| | | Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit | | | | | | | | | | | |
| | | 0% | 20% | 35% | 40% | 45% | 50% | 75% | 100% | 150% | Lainnya | | |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | | | | | | | | | | | - | |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | | | | | | | | | | | - | |
| 7 | Kredit Pegawai Pensiunan | | | | | | | | | | | - | |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | | | | | | | | | | | - | |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | | | | | | | | | | | - | |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | | | | | | | | | | | - | |
| 11 | Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) | | | | | | | | | | | - | |
| Total Eksposur TRA | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,055 | - | - | - | - | 3,528 | |
| C | Eksposur akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk) | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Tagihan kepada Korporasi | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) | | | | | | | | | | | | |
| Total Eksposur Counterparty Credit Risk | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | |

Tabel Pengungkapan Tagihan Bersih dan Teknik Mitigasi Risiko Kredit

| No. | Kategori Portofolio | Tagihan Bersih | Posisi Tanggal Laporan | | | |
|-----|--|----------------|----------------------------|---------|-----------------|---------|
| | | | Bagian Yang Dijamin Dengan | | | |
| | | | Agunan | Garansi | Asuransi Kredit | Lainnya |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) |
| A | Eksposur Neraca | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 26,695 | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | - | - | - | - |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 2,196 | - | - | - | - |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | - | - | - | - | - |
| 7 | Kredit PegawaiPensiunan | 5,155,412 | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 935,375 | - | - | - | - |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | - | - | - | - | - |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 72,048 | - | - | - | - |
| 11 | Aset Lainnya | - | - | - | - | - |
| 12 | Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) | - | - | - | - | - |
| | Total Eksposur Neraca | 6,191,726 | - | - | - | - |
| B | Eksposur Kewajiban KomitmenKontinjensi pd Transaksi Rekening Administratif | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 7,055 | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | - | - | - | - |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | - | - | - | - |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | - | - | - | - | - |
| 7 | Kredit PegawaiPensiunan | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | - | - | - | - | - |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | - | - | - | - | - |

| No. | Kategori Portofolio | Posisi Tanggal Laporan | | | | |
|-----|---|------------------------|----------------------------|---------|--------------------|---------|
| | | Tagihan Bersih | Bagian Yang Dijamin Dengan | | | |
| | | | Agunan | Garansi | Asuransi Kredit | Lainnya |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - |
| 11 | Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) | - | - | - | - | - |
| | Total Eksposur TRA | 7,055 | - | - | - | - |
| C | Eksposur akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk) | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | - | - | - | - |
| 5 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | - | - | - | - | - |
| 6 | Tagihan kepada Korporasi | - | - | - | - | - |
| 7 | Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) | - | - | - | - | - |
| | Total Eksposur Counterparty Credit Risk | | | | | |
| | Total (A+B+C) | 6,198,781 | - | - | - | - |

| Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya | | | | | | |
|---|-------------------|----------------------------|---------|--------------------|---------|------------------------------|
| Bagian Yang Tidak Dijamin | Tagihan Bersih | Bagian Yang Dijamin Dengan | | | | Bagian Yang Tidak Dijamin |
| | | Agunan | Garansi | Asuransi Kredit | Lainnya | |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 7,055 | 9,056 | - | - | - | - | 9,056 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 6,198,781 | 5,666,109 | - | - | - | - | 5,666,109 |

PERHITUNGAN ATMR RISIKO KREDIT MENGGUNAKAN PENDEKATAN STANDAR

Dengan mempertimbangkan risiko kredit, Bank Sulselbar melakukan pengungkapan eksposur aset berupa tagihan bersih dengan memperhitungkan bunga yang belum diterima (jika ada) dan Cadangan Kerugian Penurunan nilai atas aset sesuai standar yang berlaku. Perhitungan tagihan bersih dapat dilakukan dengan formula:

Tagihan Bersih : {Nilai Tercatat + Tagihan bunga yang belum diterima (jika ada)} - CPKN

Di sisi lain, untuk eksposur transaksi administratif, tagihan bersih dihitung dari hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban komitmen kontinjenji setelah dikurangi dengan Penyisihan Penghapusan Aset Khusus (PPA Khusus) sesuai ketentuan Bank Indonesia.

Tabel berikut mengungkapkan eksposur aset di neraca dan eksposur kewajiban komitmen/kontijensi pada transaksi administratif.

Tabel Pengungkapan Eksposur Aset di Neraca

| No | Kategori Portofolio | Posisi Tanggal Laporan | | | Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya | | |
|--------------|--|------------------------|------------------|------------------|---|------------------|------------------|
| | | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK |
| (1) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 949,293 | - | - | 646,427 | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 26,692 | 26,692 | - | 25,738 | 12,869 | 5,148 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 371,925 | 77,985 | 77,985 | 885,759 | 183,053 | 183,053 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 2,182 | 764 | 764 | - | - | - |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Kredit Pegawai Pensiunan | 5,139,000 | 2,569,500 | 2,569,500 | 3,597,670 | 1,798,835 | 719,534 |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 925,999 | 694,499 | 694,499 | 1,609,804 | 1,207,353 | 321,961 |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | 24,120 | 36,054 | 36,054 | - | - | - |
| 11 | Aset Lainnya | 707,865 | - | 364,160 | 585,865 | - | 585,865 |
| TOTAL | | 8,147,076 | 3,405,494 | 3,742,962 | 7,351,263 | 3,202,110 | 1,815,561 |

Tabel Eksposure Kewajiban Komitmen / Kontinjensi pada Transaksi Administratif

| No | Kategori Portofolio | Posisi Tanggal Laporan | | | Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya | | |
|--------------|--|------------------------|------------------|------------------|---|------------------|------------------|
| | | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 3,528 | 3,528 | 3,528 | 4,528 | 4,528 | 4,528 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Kredit Pegawai Pensiunan | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 14,444 | 10,833 | 10,833 | 13,257 | 9,943 | 9,943 |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | | 17,971 | 14,360 | 14,360 | 17,785 | 14,471 | 14,471 |

Tabel berikut mengungkapkan eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan pihak lawan (counterparty credit risk) dan settlement (settlement risk).

**Tabel : Pengungkapan Eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan pihak lawan
(Counterparty Credit Risk)**

| No | Kategori Portofolio | Posisi Tanggal Laporan | | | Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya | | |
|-------|--|------------------------|------------------|------------------|---|------------------|------------------|
| | | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan kepada Bank | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Tagihan Kepada Korporasi | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | | - | - | - | - | - | - |

**Tabel : Pengungkapan Eksposur yang Menimbulkan Risiko Kredit akibat Kegagalan Setlemen
(Settlement Risk)**

| No | Kategori Portofolio | Posisi Tanggal Laporan | | | Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya | | |
|-------|---------------------------------|------------------------|------------------|------------------|---|------------------|------------------|
| | | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| 1 | Delivery versus payment | - | - | - | - | - | - |
| | a. Beban Modal 8% (5-15 hari) | - | - | - | - | - | - |
| | a. Beban Modal 50% (16-30 hari) | - | - | - | - | - | - |
| | a. Beban Modal 75% (31-45 hari) | - | - | - | - | - | - |
| | a. Beban Modal 100% (>45 hari) | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Non-delivery versus payment | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | | - | - | - | - | - | - |

Tabel Pengungkapan Eksposur Sekuritas dan Eksposur Unit Usaha Syariah dan Perusahaan Anak yang Melakukan Kegiatan Usaha Berdasarkan Psinsip Syariah

| No | Jenis Transaksi | Posisi Tanggal Laporan | | Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya | |
|--------------|---|------------------------|-------|---|------|
| | | Faktor Pengurang Modal | ATM R | Faktor Pengurang Modal | ATMR |
| (1) | (3) | (4) | (5) | (6) | |
| 1 | Fasilitas Kredit Pendukung yang memenuhi persyaratan | - | - | - | - |
| 2 | Fasilitas Kredit Pendukung yang tidak memenuhi persyaratan | - | - | - | - |
| 3 | Fasilitas Likuiditas yang memenuhi persyaratan | - | - | - | - |
| 4 | Fasilitas Likuiditas yang tidak memenuhi persyaratan | - | - | - | - |
| 5 | Pembelian Efek Beragun Aset yang memenuhi persyaratan | - | - | - | - |
| 6 | Pembelian Efek Beragun Aset yang tidak memenuhi persyaratan | - | - | - | - |
| 7 | Eksposur Sekuritisasi yang tidak tercakup dalam ketentuan Bank Indonesia mengenai prinsip-prinsip kehati-hatian dalam aktivitas sekuritisasi aset bagi bank umum. | - | - | - | - |
| TOTAL | | - | - | - | - |

Pengungkapan Eksposure di Unit Usaha Syariah dan/atau Perusahaan Anak yg Melakukan Kegiatan Usaha berdasarkan Prinsip Syariah (bila ada)

| No | Jenis Transaksi | Posisi Tanggal Laporan | | Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya | |
|-----|-----------------|------------------------|-------|---|------|
| | | Faktor Pengurang Modal | ATM R | Faktor Pengurang Modal | ATMR |
| (1) | (3) | (4) | (5) | (6) | |
| 1 | Total Eksposur | - | - | - | - |

Pengungkapan Total Pengukuran Risiko Kredit

| No | Jenis Transaksi | Posisi Tanggal Laporan | Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya |
|----|-------------------------------|------------------------|---|
| 1 | TOTAL ATMR RISIKO | 3,986,215 | 3,760,748 |
| 2 | TOTAL FAKTOR PENGURANG M ODAL | - | 1,087,926 |

Bank Sulselbar melakukan pengungkapan atas risiko kredit berdasarkan ATMR Risiko Kredit – Pendekatan Standar, yang merupakan hasil perkalian antara Tagihan Bersih dengan Bobot Risiko atas eksposur aset sebesar persentase tertentu

dari untuk setiap kategori portofolio kredit. Hal ini tentunya dilakukan sesuai dengan aturan dan ketentuan praktik perbankan.

RISIKO PASAR

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PASAR

Sesuai Peraturan Bank Indonesia tentang Penerapan Manajemen Risiko, PT. Bank Sulselbar tidak diwajibkan untuk mengalokasikan modal (*capital charger*) untuk risiko pasar dalam perhitungan CAR, antara lain karena tidak memiliki eksposur *trading book*. Namun demikian berdasarkan Pilar 2 Basel II, Bank tetap diwajibkan untuk mengelola risiko pasar khususnya eksposure yang termasuk definisi *banking book*.

Bank terekspos dengan risiko tingkat suku bunga ketika variabel pasar bergerak kearah yang berlawanan dengan instrumen *banking book* yang dimiliki Bank. Penerapan manajemen risiko pasar untuk instrument *banking book* menggunakan metodologi *Asset & Liability Management*

(*ALMA*) yang meliputi penilaian *Sensitivity to Market Risk* sebagai penilaian kemampuan modal bank yang mencakup dampak yang timbul akibat perubahan variabel pasar (*adverse movement*).

Dalam mengelola risiko suku bunga (*Interest rate risk in banking book – IRRBB*), Bank menghitung gap antara *asset & liability* (RSA-RSL) dan *maturitygap analysis* terhadap asset dan liabilitas yang sensitive terhadap suku bunga. Setelah itu Bank menetapkan posisi untuk meminimalisir risiko suku bunga.

Organisasi Manajemen Risiko Pasar khususnya *interest rate risk in banking book* dikelola oleh Asset dan *Liability Committee* (ALCO) dan berbagai fungsi atau unit yang sama mengelola Manajemen Risiko Likuiditas.

Tabel : Pengungkapan Risiko Pasar Dengan Menggunakan Model Standar

| No. | Jenis Risiko | Posisi Tanggal Laporan | | | | Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya | | | |
|-----|---------------------|------------------------|------|-------------|------|---|------|-------------|------|
| | | Bank | | Konsolidasi | | Bank | | Konsolidasi | |
| | | Beban Modal | ATMR | Beban Modal | ATMR | Beban Modal | ATMR | Beban Modal | ATMR |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) |
| 1 | Risiko Suku Bunga | | | | | | | | |
| | a. Risiko Spesifik | | | | | | | | |
| | h. Risiko Umum | | | | | | | | |
| 2 | Risiko Nilai Tukar | | | | | | | | |
| 3 | Risiko Ekuitas *) | | | | | | | | |
| 4 | Risiko Komoditas *) | | | | | | | | |
| 5 | Risiko Option | | | | | | | | |
| | Total | | | | | | | | |

Tabel :Perhitungan Interest Rate Risk In Banking Book (IRRBB)

| Instrument | Jatuh Tempo | | | | |
|------------|-------------|------------|-------------|-------------|-----------|
| | s.d 1 bulan | >1-3 bulan | >3-6 bulan | >6-12 bulan | >12 bulan |
| RSA | 1.162.979 | 106.174 | 82.122 | 48.870 | 6.112.799 |
| RSL | 1.918.587 | 645.604 | 1.240.823 | 1.031.541 | 1.713.089 |
| GAP | (755.608) | (539.430) | (1.158.701) | (982.671) | 4.399.710 |

Dengan menggunakan Gap analysis, Bank menyusun skenario perubahan suku bunga dan menilai dampak Potensial Loss terhadap pendapatan dan kelebihan modal. Dengan skenario terjadi penurunan / kenaikan suku bunga dalam rentang tertentu, bank menilai kemampuan permodalan masih memenuhi Potential Loss (gap position $X \Delta$ suku bunga). Kelebihan modal merupakan selisih perhitungan komponen modal (Tier 1) yang diperlukan untuk menutupi fluktuasi suku bunga (tidak termasuk komponen Tier 1 yang diperlukan untuk menutupi

risiko kredit dan risiko operasional).

Hasil perhitungan menunjukkan bahwa dengan skenario kenaikan hingga 10%, Potential Loss yang bersumber pada fluktuasi suku bunga masih dapat diatasi oleh permodalan Bank.

Berikut adalah tabel yang menampilkan data perhitungan skenario yang mungkin timbul akibat perubahan variabel pasar, yaitu kenaikan tingkat suku bunga.

Tabel :Perhitungan Interest Rate Risk In Banking Book (IRRBB)

| Adverse Movement Scenario | Jatuh Tempo | | | | |
|---------------------------|-------------|------------|------------|-------------|-----------|
| | s.d 1 bulan | >1-3 bulan | >3-6 bulan | >6-12 bulan | >12 bulan |
| +/- 100 bp | 7.556 | 5.394 | 11.587 | 9.827 | 43.997 |
| +/- 200 bp | 15.112 | 10.789 | 23.174 | 19.653 | 87.994 |
| +/- 300 bp | 22.668 | 16.183 | 34.761 | 29.480 | 131.991 |
| +/- 400 bp | 30.224 | 21.577 | 46.348 | 39.307 | 175.988 |
| +/- 500 bp | 37.780 | 26.972 | 57.935 | 49.134 | 219.986 |

MANAJEMEN RISIKO OPERASIONAL

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO OPERASIONAL

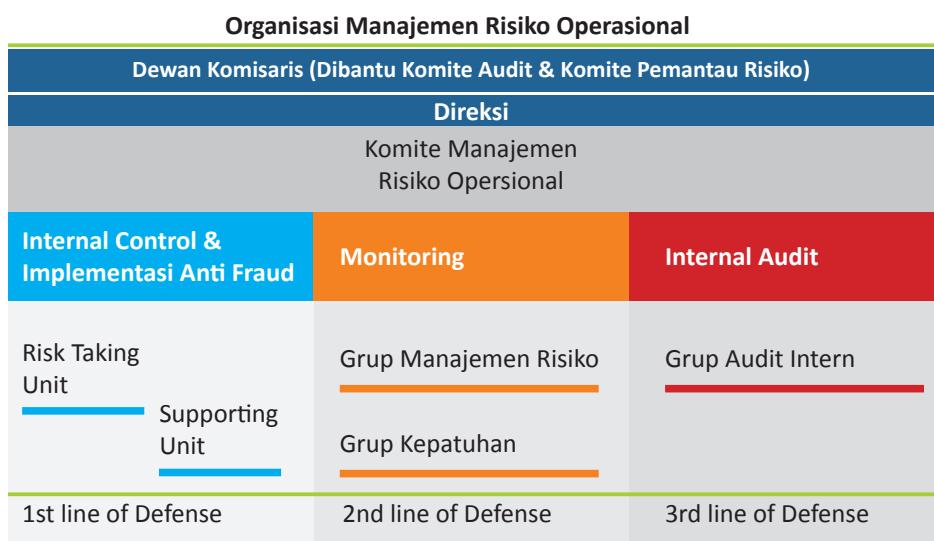
Risiko operasional adalah risiko yang disebabkan oleh ketidakcukupan dan atau tidak berfungsi proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem atau adanya faktor eksternal yang mempengaruhi operasional Bank.

Organisasi Manajemen Risiko Operasional

Dalam penerapan manajemen risiko operasional, organisasi

bank disusun berpedoman kepada prinsip pemisahan fungsi dengan memperhatikan kemampuan SDM.Khusus untuk organisasi manajemen risiko operasional, Bank membentuk sub Komite Manajemen Risiko yang khusus membidangi risiko operasional. Komite tersebut terdiri dari mayoritas Direksi, pejabat eksekutif dari grup terkait.

Organisasi manajemen risiko operasional PT. Bank Sulselbar disajikan pada diagram berikut :



Seluruh unit kerja sebagai risk owner (baik risk taking unit maupun supporting unit) bertanggungjawab terhadap pengelolaan risiko operasional di masing-masing unit kerja (1st line of defense). Monitoring eksposur risiko operasional dilaksanakan oleh Grup Manajemen Risiko, Unit Khusus Anti Fraud dan Grup Kepatuhan (2nd line of defense), dan pelaksanaan Audit Internal oleh Grup Audit Intern merupakan lini terakhir (3rd line of defense) yang ditujukan untuk pengujian efektifitas penerapan manajemen risiko operasional.

STRATEGI ANTI FRAUD

Untuk mendukung efektifitas manajemen risiko operasional khususnya Sistem Pengendalian Intern, bank menyusun Strategi Anti Fraud yang meliputi Pilar Pencegahan, Pilar Deteksi, Pilar Investigasi, Pelaporan dan Sanksi, serta

Pemantauan, Evaluasi dan Tindak Lanjut Fraud. Dalam rangka pemantauan dan pengembangan strategi Anti Fraud bank membentuk Unit Anti Fraud yang bertanggung jawab langsung ke Direktur Utama dan memiliki garis koordinasi & pelaporan ke Dewan Komisaris.

PROSES MANAJEMEN RISIKO OPERASIONAL

Manajemen risiko operasional adalah proses dimana risiko operasional diidentifikasi, dinilai, diukur, dipantau dan dikendalikan / mitigasi yang bertujuan untuk mengurangi profil risiko ke tingkat yang dapat diterima oleh manajemen, pemangku kepentingan (*stakeholder*) dan regulator.

Bank melakukan identifikasi risiko dengan menyusun suatu daftar kejadian yang komprehensif yang dipetakan dalam kategori penyebab (causes) dan kategori event

yang ditimbulkan sesuai rekomendasi Basel II (*Loss Event Database*). Berdasarkan hasil identifikasi, Bank melakukan identifikasi risiko dengan menyusun suatu daftar kejadian yang komprehensif yang dipetakan dalam kategori penyebab (*causes*) dan kategori event yang ditimbulkan sesuai rekomendasi Basel II (*Loss event database*). Berdasarkan hasil identifikasi, bank melakukan penilaian risiko dengan menyusun pemetaan (*mapping*) untuk membantu proses pemantauan dan pengendalian risiko operasional. Pemetaan merupakan salah satu proses “Qualitative Approach” untuk melihat hubungan antara *probability* dengan *impact* dalam suatu kuadran risiko. Jenis risiko yang termasuk dalam kategori kuadran kritis, mendapatkan prioritas tinggi dalam proses penanganan dan antisipasi.

KONSORSIUM DATA KERUGIAN EKSTERNAL

Untuk meningkatkan kemampuan Bank dalam memetakan data kerugian (*loss event*), Bank ikut serta dalam Konsorsium Data Kerugian eksternal (KDKE) sebagai wadah untuk menghimpun seluruh data kerugian eksternal. Data tersebut kemudian digunakan kembali oleh Bank sebagai *resources* untuk melakukan pengelolaan dan mitigasi risiko operasional. Melalui KDKE, para anggota konsorsium dapat berbagi informasi dan membahas, mengelola dan mitigasi risiko operasional dari data kerugian eksternal yang dialami oleh anggotanya.

Penerapan Manajemen Risiko Teknologi Informasi
Sebagai bagian dari manajemen risiko operasional, Bank menerapkan manajemen risiko Sistem Informasi. Hal tersebut dijalankan antara lain dengan melakukan penilaian berkala terhadap pengamanan sistem informasi, yang disertai dengan tindakan korektif apabila diperlukan, dan tersedianya prosedur *back-up* dan rencana darurat

untuk menjamin berjalannya kegiatan operasional Bank dan mencegah terjadinya gangguan yang signifikan yang diuji secara berkala.

BUSSINESS CONTINUITY MANAGEMENT (BCM)

Bussiness Continuity Management (BCM) merupakan proses pengelolaan secara menyeluruhan dalam rangka identifikasi potensi kondisi darurat yang berdampak kepada kelangsungan operasional Bank. BCM juga berisi langkah-langkah secara rinci mengenai organisasi, tanggung jawab dan prosedur dalam upaya pencegahan dan pemulihan pada saat terjadi gangguan yang disebabkan oleh faktor internal maupun eksternal.

Menyadari pentingnya BCM, Bank Sulselbar saat ini dalam proses finalisasi kebijakan, prosedur BCM untuk memastikan faktor internal maupun eksternal seperti kebakaran, kerususan, bencana alam dan serangan teroris dapat dikelola dengan baik.

METODE PERHITUNGAN RISIKO OPERASIONAL

Sesuai ketentuan Bank Indonesia SE BI No. 11/3/DPNP tanggal 27 Januari 2009, Bank telah melakukan perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) risiko operasional dengan menggunakan *Basic Indicator Approach* (BIA).

Dalam *Basic Indicator Approach*, total pendapatan kotor (*Gross Income*) digunakan sebagai indikator eksposur (*inherent risk*) yang menggambarkan skala operasional bisnis bank. Modal yang dipersyaratkan untuk risiko operasional secara keseluruhan yang harus disediakan oleh bank menurut *Basic Indicator Approach* adalah rata-rata pendapatan kotor / *Gross Income selama 3 tahun* dikalikan 15% (nilai Alpha).

Tabel : Pengungkapan Kuantitatif Risiko Operasional – Bank secara individual

| No. | Pendekatan Yang Digunakan | Posisi Tanggal Laporan | | | Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya | | |
|-----|----------------------------|---|-------------|-----------|---|-------------|-----------|
| | | Pendapatan Bruto (Rata-rata 3 tahun terakhir) | Beban Modal | ATMR | Pendapatan Bruto (Rata-rata 3 tahun terakhir) | Beban Modal | ATMR |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| 1 | Pendekatan Indikator Dasar | 729,987 | 111,798 | 1,397,480 | 627,566 | 94,135 | 1,176,687 |
| | Total | 729,987 | 111,798 | 1,397,480 | 627,566 | 94,135 | 1,176,687 |

MANAJEMEN RISIKO LIKUIDITAS

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO LIKUIDITAS

Risiko akibat ketidakmampuan Bank untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan/atau dari aset likuid berkualitas tinggi yang dapat digunakan, tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan Bank. Pengelolaan risiko likuiditas bank menggunakan metodologi ALMA (Asset & Liability Management) yang dikelola secara langsung oleh Grup Treasury sebagai risk taking unit.

ORGANISASI MANAJEMEN RISIKO LIKUIDITAS

Dalam manajemen risiko likuiditas, Grup Treasury bertanggungjawab atas pelaksanaan kebijakan dan strategi pengelolaan likuiditas yang telah ditetapkan Asset Liability Committee (ALCO), dan melaporkan eksposur risiko likuiditas secara berkala kepada Grup Manajemen Risiko. Dalam konteks manajemen risiko likuiditas, Grup Pemasaran (berkoordinasi dengan Grup Treasury) melakukan ekspansi kredit yang selaras dengan struktur dan kapasitas pendanaan serta melakukan upaya untuk mencegah penurunan kualitas kredit yang dapat mempengaruhi likuiditas bank. Penghimpunan dan penggunaan dana untuk operasional kantor cabang dilakukan dengan berkoordinasi dengan Grup Treasury dan Grup Pemasaran di Kantor Pusat. (1st line of defense).

Grup Manajemen Risiko memiliki tanggungjawab antara lain (i). memantau implementasi strategi dan eksposure risiko likuiditas, (ii). penerapan stress testing guna mengetahui dampak dari implementasi kebijakan dan strategi manajemen risiko likuiditas.

Rumusan tingkat atau toleransi risiko, kerangka Manajemen Risiko Likuiditas serta rencana kontinjensi menjadi tugas dan tanggung jawab sub Komite Manajemen Risiko Likuiditas yang beranggotakan mayoritas Direksi dan pejabat eksekutif terkait. (2nd line of defense).

(1st Line of Defense)

| ALCO | |
|------------------|---------------|
| Risk Taking Unit | |
| Grup Treasury | Kantor Cabang |
| Grup Pemasaran | |

PROSES MANAJEMEN RISIKO LIKUIDITAS

Bank melakukan identifikasi sumber risiko likuiditas untuk mengetahui jumlah dan trend kebutuhan likuiditas serta sumber pendanaannya.

Kebutuhan likuiditas diukur menggunakan metodologi liquidity gap berdasarkan maturity *mismatch* antara asset dan liabilitas (termasuk off-balanced sheet) yang disusun ke dalam periode waktu (time bucket) baik contractual maturity maupun behavioral maturity.

Pengendalian risiko likuiditas dilakukan melalui strategi pendanaan, pengelolaan posisi likuiditas dan Risiko Likuiditas harian, pengelolaan aset likuid yang berkualitas tinggi, dan rencana pendanaan darurat.

Untuk memantau risiko likuiditas, Bank menetapkan indikator (internal dan eksternal) peringatan dini (early warning system) yang meliputi :

- Indikator Internal
 - 1. Kualitas aset yang memburuk
 - 2. Peningkatan konsentrasi pada beberapa aset dan sumber pendanaan tertentu
 - 3. Peningkatan mismatches,
 - 4. Pengulangan terjadinya pelampaunan limit, (limit internal / regulator)
 - 5. Peningkatan biaya dana, dan/atau
 - 6. Posisi arus kas yang semakin buruk sebagai akibat maturity mismatch yang besar terutama pada skala waktu jangka pendek.
- Indikator Eksternal :
 - 1. Informasi publik yang negatif terhadap Bank, antara lain penurunan hasil peringkat oleh lembaga pemeringkat,
 - 2. Penurunan fasilitas credit line yang diberikan oleh bank koresponden,
 - 3. Peningkatan penarikan deposito sebelum jatuh tempo, dan/atau
 - 4. Keterbatasan akses untuk memperoleh pendanaan jangka panjang.

Tabel : Pengungkapan Profil Maturitas

| | | Posisi Tanggal Laporan | | | | | |
|------|--|------------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------|
| No.. | Pos-pos | Saldo Saldo | Jatuh Tempo | | | | |
| | | | < 1 bulan | > 1 bln s.d. 3 bln | > 3 bln s.d. 6 bln | > 6 bln s.d. 12 bln | > 12 bulan |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| I | NERACA | | | | | | |
| | A Aset | | | | | | |
| | 1 Kas | 344,054 | 344,054 | | | | |
| | 2 Penempatan pada Bank Indonesia | 949,293 | 799,092 | 90,370 | 59,831 | | |
| | 3 Penempatan pada bank lain | 359,925 | 359,925 | | | | |
| | 4 Surat Berharga | 12,000 | | | | 12,000 | |
| | 5 Kredit yang diberikan | 6,191,726 | 3,962 | 15,804 | 22,291 | 48,870 | 6,100,799 |
| | 6 Tagihan lainnya | - | | | | | |
| | 7 Lain-lain | 2,987,646 | 2,987,646 | | | | |
| | Total Aset | 10,844,644 | 4,494,679 | 106,174 | 82,122 | 48,870 | 6,112,799 |
| | B Kewajiban | 5,531,915 | 1,399,185 | 644,938 | 1,240,157 | 1,030,875 | 1,216,760 |
| | 1 Dana Pihak Ketiga | 115 | 115 | | | | |
| | 2 Kewajiban pada Bank Indonesia | 519,065 | 519,065 | | | | |
| | 3 Kewajiban pada bank lain | 398,549 | | | | 398,549 | |
| | 4 Surat Berharga yang Diterbitkan | 100,000 | 222 | 666 | 666 | 666 | 97,780 |
| | 5 Pinjaman yang Diterima | - | | | | | |
| | 6 Kewajiban lainnya | 4,295,000 | 4,295,000 | | | | |
| | 7 Lain-lain | | | | | | |
| | Total Kewajiban | 10,844,644 | 6,213,587 | 645,604 | 1,240,823 | 1,031,541 | 1,713,089 |
| | Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca | - | (1,718,908) | (539,430) | (1,158,701) | (982,671) | 4,399,710 |
| II | REKENING ADMINISTRATIF | | | | | | |
| | A. Tagihan Rekening Administratif | | | | | | |
| | 1 Komitmen | - | | | | | |
| | 2 Kontijensi | 144,777 | - | | | | 144,777 |
| | Total Tagihan Rekening Administratif | 144,777 | - | - | - | - | 144,777 |
| | B. Kewajiban Rekening Administratif | | | | | | |
| | 1 Komitmen | 13,255 | - | | | | 13,255 |
| | 2 Kontijensi | 132,297 | - | | | | 132,297 |
| | Total Kewajiban Rekening Administratif | 145,552 | - | - | - | - | 145,552 |
| | Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif | (775) | - | - | - | - | (775) |
| | Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)] | (775) | (1,718,908) | (539,430) | (1,158,701) | (982,671) | 4,398,935 |
| | Se lisih Kumulatif | (775) | (1,719,683) | (2,258,338) | (1,698,131) | (2,141,372) | 3,416,264 |

| Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya | | Jatuh Tempo | | | | |
|---|-----------|-------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------|
| Saldo | Saldo | Jatuh Tempo | | | | |
| | | < 1 bulan | > 1 bln s.d. 3 bln | > 3 bln s.d. 6 bln | > 6 bln s.d. 12 bln | > 12 bulan |
| (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) | |
| 320,557 | 320,557 | | | | | |
| 727,348 | 643,661 | 53,473 | 30,214 | | | |
| 616,051 | 616,051 | | | | | |
| 12,000 | | | | 12,000 | | |
| 5,744,502 | 4,944 | 17,416 | 21,843 | 63,513 | 5,636,786 | |
| - | | | | | | |
| 2,846,434 | 2,846,434 | | | | | |
| 10,266,892 | 4,431,647 | 70,889 | 52,057 | 63,513 | 5,648,786 | |
| 5,162,478 | 773,725 | 521,750 | 1,157,467 | 1,774,682 | 934,854 | |
| 343 | 343 | | | | | |
| 497,265 | 497,265 | | | | | |
| 397,245 | | | | 397,245 | | |
| 150,130 | 222 | 666 | 666 | 666 | 147,910 | |
| - | | | | | | |
| 4,059,431 | 4,059,431 | | | | | |
| 10,266,892 | 5,330,986 | 522,416 | 1,158,133 | 1,775,348 | 1,480,009 | |
| - | (899,339) | (451,527) | (1,106,076) | (1,711,835) | 4,168,777 | |
| 413,495 | - | | | 413,495 | | |
| 413,495 | - | - | - | - | 413,495 | |
| 16,118 | - | | | 16,118 | | |
| 404,648 | - | | | 404,648 | | |
| 420,766 | - | - | - | - | 420,766 | |
| (7,271) | - | - | - | - | (7,271) | |
| (7,271) | (899,339) | (451,527) | (1,106,076) | (1,711,835) | 4,161,506 | |
| 4,391,664 | (906,610) | (1,350,866) | (1,557,603) | (2,817,911) | 2,449,671 | |

MANAJEMEN RISIKO HUKUM

PENGUNGKAPAN KUALITATIF

Penerapan Manajemen Risiko Hukum

Risiko hukum adalah risiko akibat tuntutan hukum dan/ atau kelemahan aspek yuridis. Manajemen risiko hukum bertujuan untuk memastikan bahwa proses Manajemen Risiko dapat meminimalkan kemungkinan dampak negatif dari kelemahan aspek yuridis, ketidaaan dan/atau perubahan peraturan perundang-undangan, dan proses litigasi.

ORGANISASI MANAJEMEN RISIKO HUKUM

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 13/2/PBI/2011 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum Tugas, Direktur Kepatuhan memiliki tanggung jawab untuk memastikan seluruh kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur serta aktivitas bank sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dan ketentuan perundang-undangan.

Untuk membantu pelaksanaan tugas Direktur Kepatuhan terkait risiko hukum, Bank membentuk Departemen Hukum & Kepatuhan di bawah Grup Kepatuhan yang memiliki tugas dan tanggung jawab antara lain :

- Mengevaluasi kesesuaian kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- Melakukan review dan atau merekomendasikan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur agar sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan.

Risk taking unit maupun supporting unit selaku risk owner bertanggung jawab untuk mengelola risiko hukum berdasarkan kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur yang telah ditetapkan. Untuk penanganan proses litigasi, Bank membentuk Departemen Litigasi yang berada di bawah Grup Corporate Secretary (1st line of defense).

Grup Manajemen Risiko dan Departemen Hukum dan Kepatuhan yang berada di bawah Grup Kepatuhan melakukan pemantauan terhadap eksposure risiko hukum dan secara bersama-sama menilai dampak perubahan ketentuan atau peraturan tertentu terhadap eksposur risiko hukum. (2nd line of defense). Grup Audit bertanggung jawab melakukan audit internal untuk menguji efektifitas penerapan manajemen risiko hukum (3rd line of defense).

MANAJEMEN RISIKO REPUTASI

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO REPUTASI

Risiko reputasi adalah risiko yang timbul akibat menurunnya tingkat kepercayaan pemangku kepentingan (stakeholder)

yang bersumber dari persepsi negatif terhadap Bank. Reputasi dapat bersumber dari berbagai aktivitas bisnis Bank antara lain pemberitaan negatif di media massa, pelanggaran etika bisnis, dan keluhan nasabah. Tujuan utama manajemen risiko reputasi adalah untuk mengantisipasi dan meminimalkan dampak kerugian dari risiko reputasi Bank.

ORGANISASI MANAJEMEN RISIKO REPUTASI

Seluruh pegawai baik core risk taking maupun supporting unit menjadi bagian dari organisasi manajemen risiko reputasi sebagai front liner dan memiliki peran untuk membangun reputasi dan mencegah risiko reputasi.

Untuk mencegah risiko reputasi yang bersumber dari keluhan nasabah, bank membentuk Unit Penanganan dan Penyelesaian Pengaduan Nasabah (UP3N) di Kantor Pusat dan seluruh kantor cabang.

Organisasi Manajemen Risiko Reputasi (1st Line of Defense)

| Internal Control Risiko Reputasi | |
|---|-----------------|
| Grup Corporate Secretary | |
| Unit Penanganan & Penyelesaian Pengaduan | |
| Risk Taking Unit | Supporting Unit |

Untuk mengelola corporate image, Bank membentuk Grup Corporate Secretary yang bertanggungjawab langsung ke Direktur Utama dan memiliki tugas dan tanggung jawab antara lain untuk (i).pelaksanaan program edukasi masyarakat dan Corporate social Responsibility (CSR), (ii). mengelola dan mengembangkan media komunikasi internal maupun eksternal, serta (iii). mengkoordinir penanganan dan penyelesaian pengaduan nasabah.

Peran seluruh pegawai (*risk taking unit* dan *supporting unit*), penanganan dan penyelesaian pengaduan oleh Unit Penanganan & Penyelesaian Pengaduan Nasabah (UP3N) dan pengelolaan *corporate image* oleh Grup Corporate Secretary menjadi pilar pertama (1st line of defense) dalam penerapan manajemen risiko reputasi.

Grup Manajemen Risiko dan Grup Corporate Secretary melakukan pemantauan terhadap eksposure risiko reputasi dan secara bersama-sama merumuskan tindakan pencegahan dan pemulihian risiko reputasi serta merekomendasikan perbaikan pada kelemahan

pengendalian dan prosedur yang memicu terjadinya risiko reputasi (*2nd line of defense*). Grup Audit bertanggungjawab melakukan audit internal untuk menguji efektifitas penerapan manajemen risiko reputasi (*3rd line of defense*).

PENGENDALIAN RISIKO REPUTASI.

Untuk mengendalikan risiko reputasi, Bank melakukan hal-hal sebagai berikut :

- a. Penyusunan corporate culture, service culture, code of conduct yang menjadi dasar seluruh pegawai dalam bertindak dan berperilaku.
- b. Mengintegrasikan dan menjabarkan corporate culture, service culture dan code of conduct kedalam standar operasional prosedur antara lain Standar Layanan, penetapan service Level Agreement (SLA) layanan dan SLA penanganan penyelesaian pengaduan nasabah yang tertuang dalam Pedoman Penyelesaian dan Pengaduan Nasabah PT. Bank Sulselbar.
- c. Pengelolaan corporate image secara tepat antara lain meliputi pelaksanaan program edukasi masyarakat dan Corporate social Responsibility (CSR), dan pengelolaan media komunikasi internal maupun eksternal.
- d. Pelaksanaan Sistem Pengendalian Risiko Reputasi antara lain (i).melaksanakan sosialisasi untuk meningkatkan risk awareness dan budaya kepatuhan (compliance culture), (ii).memastikan kecukupan kuantitas / kualitas SDM khususnya yang secara langsung mengelola risiko reputasi.
- e. Pengujian efektifitas penerapan Sistem Pengendalian Intern Risiko Reputasi untuk memastikan kesesuaian dan kepatuhan terhadap kerangka, kebijakan, ketentuan, system dan prosedur maupun standar yang telah ditetapkan.

MANAJEMEN RISIKO STRATEGIK

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO STRATEGIK

Risiko strategik adalah risiko yang timbul akibat ketidaktepatan dalam pengambilan dan/atau pelaksanaan suatu keputusan strategis serta kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis. Risiko strategis dapat bersumber antara lain dari kelemahan dalam proses formulasi strategi dan ketidaktepatan dalam perumusan strategi, sistem informasi manajemen yang kurang memadai, hasil analisa lingkungan internal dan eksternal yang kurang memadai, penetapan tujuan strategis yang terlalu agresif, ketidaktepatan dalam implementasi strategis, dan kegagalan mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis.

Tujuan utama Manajemen Risiko untuk Risiko Strategis adalah untuk memastikan bahwa proses Manajemen

Risiko dapat meminimalkan kemungkinan dampak negatif dari ketidaktepatan pengambilan keputusan strategis dan kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis.

ORGANISASI MANAJEMEN RISIKO STRATEGIK

Core risk taking dan *supporting unit* bertanggungjawab untuk menyusun perencanaan strategik, dan mengimplementasikan strategi secara efektif. Grup Perencanaan & Pengembangan bertanggungjawab untuk mengelola risiko strategik dan memfasilitasi perumusan dan pemantauan pelaksanaan strategis, termasuk rencana strategik dan rencana bisnis. (*1st line of defense*).

Organisasi Manajemen Risiko Strategik (1st Line of Defense)



Terkait dengan manajemen risiko strategik, Grup Manajemen Risiko memiliki tugas dan tanggungjawab untuk (i). memantau dan mengevaluasi perkembangan implementasi rencana strategis, (ii). memberikan masukan untuk pengembangan dan perbaikan strategi secara berkelanjutan, (iii). memastikan bahwa seluruh issue strategis dan pengaruhnya terhadap pencapaian tujuan strategis telah ditindaklanjuti secara tepat waktu, dan (iv). melaporkan risiko material yang timbul akibat perubahan lingkungan bisnis dan implementasi strategi. (*2nd line of defense*). Kemudian grup audit internal melakukan pengujian untuk menilai kesesuaian dan kepatuhan unit kerja terhadap praktek maupun kerangka majemen risiko strategik. (*3rd line of defense*)

PROSES MANAJEMEN RISIKO STRATEGIK

Bank melakukan identifikasi risiko strategik dengan menilai deviasi pelaksanaan strategi termasuk rencana bisnis Bank. Deviasi pelaksanaan strategi merupakan salah satu indikator pengukuran, pemantauan dan pelaporan risiko strategik.

Untuk melakukan pengendalian risiko strategik, Bank melakukan upaya antara lain :

- a. Penyusunan dan penetapan sasaran strategis yang merupakan penjabaran dari visi dan misi Bank.
- b. Menyusun desain struktur organisasi yang selaras dengan visi dan misi unit kerja dan visi dan misi dan rencana strategis Bank secara keseluruhan.

- c. Penyusunan Rencana Bisnis yang selaras dengan visi dan misi serta sasaran strategis dengan mempertimbangkan lingkungan bisnis, kondisi keuangan, kemampuan permodalan, kapasitas pendanaan, kecukupan SDM dan kehandalan perangkat pengendalian.
- d. Melakukan pemantauan secara periodik terhadap deviasi dengan cara membandingkan progress rencana strategis dengan hasil aktual, dan melakukan tindakan perbaikan jika terdapat issue strategis akibat perubahan eksternal maupun internal yang berdampak kepada pencapaian rencana strategis (*feedback mechanism*).
- e. Penerapan sistem pengendalian intern yang efektif untuk meningkatkan kepatuhan & kesesuaian kerangka manajemen risiko strategis dengan eksposure risiko strategik.

MANAJEMEN RISIKO KEPATUHAN

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO KEPATUHAN

Risiko kepatuhan adalah risiko akibat Bank tidak mematuhi dan atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan yang berlaku. Bank menerapkan manajemen risiko kepatuhan dengan tujuan untuk memastikan bahwa proses manajemen risiko kepatuhan dapat meminimalkan kemungkinan dampak negative dari aktivitas bank yang menyimpang atau melanggar standar yang berlaku umum, ketentuan dan atau peraturan perundang-undangan yang berlaku.

ORGANISASI MANAJEMEN RISIKO KEPATUHAN

Risk taking unit maupun supporting unit selaku *risk owner* bertanggung jawab untuk mengelola risiko kepatuhan dengan menerapkan prinsip *internal control* dan fungsi kepatuhan. Penerapan *internal control* dan fungsi kepatuhan di setiap unit merupakan tanggung jawab dari setiap Direktur sesuai bidang tugasnya. (*1st line of defense*).

Grup Manajemen Risiko dan Grup Kepatuhan melakukan

Organisasi Manajemen Risiko Kepatuhan (1st Line of Defense)

| Internal Control & Fungsi Kepatuhan | |
|-------------------------------------|-----------------------|
| Risk Taking Unit | Unit Khusus APU / PPT |
| Supporting Unit | |

pemantauan terhadap eksposure risiko kepatuhan dan secara bersama-sama melakukan *review* dan atau merekomendasikan pengkinian (*update*) dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh Bank agar sesuai dengan ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku. Dalam pelaksanaan tugasnya, Grup Kepatuhan dan Grup Manajemen Risiko bertanggung jawab langsung kepada Direktur Kepatuhan (*2nd line of defense*).

Grup Audit bertanggungjawab melakukan audit internal untuk menguji kerangka manajemen risiko kepatuhan antara lain penerapan internal control dan fungsi kepatuhan. Grup Audit Internal bertanggungjawab langsung ke Direktur Utama, dan tindak lanjut hasil audit merupakan obyek pemantauan dari Dewan Komisaris yang dibantu oleh Komite Audit. Hasil pelaksanaan audit menjadi salah satu dasar melakukan penyempurnaan system pengendalian internal risiko kepatuhan dan penerapan fungsi kepatuhan (*3rd line of defense*).

PROSES MANAJEMEN RISIKO KEPATUHAN

Bank melakukan identifikasi dan analisis terhadap faktor yang dapat meningkatkan eksposure risiko kepatuhan antara lain peningkatan kompleksitas usaha termasuk produk dan aktivitas baru. Berdasarkan hasil identifikasi, Bank melakukan pengukuran dengan menggunakan parameter signifikansi dan frekuensi pelanggaran terhadap ketentuan yang berlaku dan perilaku yang mendasarinya. Hasil identifikasi dan pengukuran selanjutnya menjadi dasar pemantauan dan pelaporan eksposure risiko kepatuhan.

Dalam hal pengendalian risiko kepatuhan, hal yang dilakukan antara lain adalah :

- a. Setiap rancangan kebijakan, sistem dan prosedur termasuk penerbitan produk dan aktivitas baru terlebih dahulu wajib direview oleh Grup Kepatuhan dan Grup Manajemen Risiko serta mendapatkan persetujuan dari Direktur Kepatuhan (*compliance review*).
- b. Penerapan internal control dan fungsi kepatuhan agar seluruh aktivitas unit kerja berpedoman kepada kebijakan, sistem dan prosedur yang telah ditetapkan.
- c. Melakukan upaya untuk mendukung terciptanya budaya kepatuhan, antara lain dengan :
 - Sosialisasi untuk meningkatkan risk awareness dan risk culture.
 - Mengintegrasikan penerapan budaya kepatuhan dalam system promosi maupun remunerasi.

- Penyusunan code of conduct dan corporate culture sebagai pedoman perilaku yang disertai penandatanganan Pakta Integritas setiap pegawai.
- d. Memastikan kecukupan (kuantitas / kualitas) SDM yang terkait dengan fungsi kepatuhan.
- e. Memastikan upaya agar tindakan penyimpangan telah ditindaklanjuti dengan cepat dan tepat (termasuk pengenaan sanksi).
- f. Melakukan penyempurnaan terhadap efektifitas penerapan sistem pengendalian intern dan penerapan fungsi kepatuhan.

ANTI PENCUCIAN UANG & PENCEGAHAN PENDANAAN TERORIS

Sebagai bagian dari manajemen risiko kepatuhan khususnya untuk pencegahan dan pemberantasan tindak pidana pencucian uang dan pendanaan teroris, bank membentuk Unit Pengenalan Nasabah di setiap Kantor Cabang yang

dalam pelaksanaan tugasnya dipantau oleh Grup Kepatuhan khususnya Departemen Pengenalan Nasabah di Kantor Pusat.

Dalam program APU/PPT, bank melakukan *Customer Due Diligent (CDD)* identifikasi, verifikasi dan pemantauan kesesuaian transaksi dengan profil nasabah menggunakan pendekatan berbasis risiko (*risk based approach*). Terhadap nasabah yang berisiko tinggi termasuk PEP-Politycal Exposed Person terhadap kemungkinan pencucian uang dan pendanaan teroris, Bank menerapkan tindakan *Enhanced Due Diligent (EDD)* atau tindakan CDD yang lebih mendalam.

Dalam hal terdapat ketidaksesuaian transaksi dengan profil nasabah, Unit Pengenalan Nasabah Kantor Cabang melaporkan ke Unit Pengenalan Nasabah Kantor Pusat untuk selanjutnya diteruskan ke Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) setelah mendapat persetujuan dari Direktur Kepatuhan.





BAB 6

TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN

MEMBANGUN KERJASAMA

Sebagai bank yang bertanggungjawab sosial, salah satu kunci sukses Bank Sulselbar adalah membangun kerjasama dengan para pemangku kepentingan untuk mengembangkan potensi yang ada. Hal ini akan terus berjalan seiring berkembangnya Bank Sulselbar di tengah masyarakat.



DAFTAR ISI

- 329 Alokasi Dana
- 330 CSR Terkait Lingkungan Hidup
- 331 CSR Terkait Pengembangan Sosial dan Kemasyarakatan
- 332 CSR Terkait Nasabah
- 333 CSR Terkait Sumber Daya Manusia
- 333 Anggaran Pelatihan 2013
- 333 Program Pendidikan dan Pelatihan Karyawan Tahun 2013
- 335 Rencana Pendidikan dan Pelatihan Tahun 2014

TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN

Informasi
Perusahaan

► Tanggung
Jawab Sosial

Tata Kelola Bank
Sulselbar

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

Profil
Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Kinerja
2013



Penggunaan dana CSR selama tahun 2013, tersebut adalah sebesar **Rp. 4.502.763.500,-**

Kinerja tanggung jawab sosial perusahaan/*corporate social responsibility* (CSR) merupakan salah satu aspek penting bagi keberlanjutan PT Bank Sulselbar. Aspek ini mencakup kinerja ekonomi, sosial dan lingkungan hidup. Kami menyadari bahwa isu keberlanjutan semakin sentral dan menjadi kebutuhan bagi sebuah bisnis untuk terus berlanjut dengan sehat. Namun kami juga mengakui bahwa masih banyak yang harus kami lakukan untuk mendukung kinerja keberlanjutan, terutama untuk berkontribusi secara langsung dalam pembangunan keberlanjutan.

Dalam melaksanakan CSR, Bank Sulselbar menerapkan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik dan tunduk pada semua peraturan terkait usaha perbankan yang etis. Dasar pelaksanaan CSR ini adalah:

1. Undang-Undang Perseroan Terbatas nomor 40 tahun 2007
2. Peraturan Bank Indonesia no.8/14/PBI/2006 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indoneisa no.8/4/PBI/2006 tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum
3. Peraturan Pemerintah (PP) no.47 tahun 2012 tentang Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Perseroan Terbatas
4. Surat Keputusan Direksi no.066/DIR/V/2012 tentang Pengelolaan Dana CSR PT Bank Sulselbar
5. Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa no. 74 tanggal 25 Juni 2013

ALOKASI DANA

Bank Sulselbar mempunyai kebijakan untuk tidak memberikan bantuan, baik itu dalam bentuk dana maupun bentuk lainnya kepada partai politik atau hal-hal lain terkait dengan politik. Kebijakan ini merupakan bentuk independensi Bank Sulselbar terkait dunia politik, walaupun diketahui bahwa para pemegang saham dari Bank Sulselbar adalah pemerintah daerah se-provinsi Sulawesi Selatan dan Barat.

Kebijakan bantuan Bank Sulselbar lebih banyak fokus kepada masyarakat, dimana Bank Sulselbar beroperasional, yaitu provinsi Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat. Kegiatan CSR Bank Sulselbar ini direncanakan setiap tahunnya dengan alokasi dana yang diperoleh dari 2,5% Laba Bank. Pelaksanaan CSR berpedoman kepada Sistem Operasional Prosedur yang telah ditetapkan oleh Direksi melalui Surat Keputusannya dengan terlebih dahulu memperoleh persetujuan dari Dewan Komisaris.

Laporan Keuangan terkait penggunaan dana CSR telah diaudit oleh Akuntan Publik dan hasil Auditnya diserahkan kepada Pemegang Saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham untuk disetujui. Adapun penggunaan dana CSR selama tahun 2013, tersebut adalah sebesar Rp. 4.502.763.500,- (empat miliar lima ratus dua juta tujuh ratus enam puluh tiga ribu lima ratus rupiah).

Dimasa akan datang, *Corporate Social Responsibility* (CSR) Bank Sulselbar akan diupayakan agar lebih strategis, yaitu yang berdampak positif bagi perusahaan, masyarakat dan lingkungan alam sekitar. Bank Sulselbar merencanakan

bahwa CSR bermula dari hulu ke hilir, mencakup *Supplier, Input, Process, Output* dan *Customer* (SIPOC).

Adapun contoh kegiatan tersebut adalah pada posisi *Supplier*. Bank akan menggunakan kertas yang ramah lingkungan, dimana *supplier/distributor* wajib menunjukkan bahwa bahan baku untuk pembuatan kertas tersebut tidak berasal dari hutan konservasi atau hutan lindung yang dibuktikan dengan adanya sertifikat yang dikeluarkan oleh otoritas yang berwenang. Untuk input, pemakaian kertas sudah mulai dikurangi, yaitu dengan penggunaan *e-document*.

Pada bagian *Process*, Bank dalam menghasilkan jasa, wajib melaksanakan kesehatan dan keselamatan kerja (K3), memperhatikan hak asasi manusia dan praktik tenaga kerja. Pelaksanaan ini disesuaikan dengan peraturan Undang-Undang Ketenagakerjaan. Disamping itu, untuk customer, Bank memberikan layanan dengan sepenuh hati untuk memenuhi kebutuhan nasabahnya.

Diharapkan *Corporate Social Responsibility* (CSR) yang dilakukan oleh Bank Sulselbar bukan hanya merupakan kegiatan bagi-bagi laba, donasi dan kedermawanan semata. Namun, kegiatan CSR merupakan bentuk tanggungjawab Bank atas dampak yang diciptakan dari keputusan dan kegiatannya kepada masyarakat dan lingkungan hidup, melalui perilaku yang transparan dan etis.

Untuk melaksanakan kegiatan CSR, Bank Sulselbar telah menunjuk Departemen Komunikasi dan Humas yang berada di bawah koordinasi Grup *Corporate Secretary*.

Dalam melaksanakan CSR, Bank Sulselbar menerapkan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik dan tunduk pada semua peraturan terkait usaha perbankan yang etis.



CSR TERKAIT LINGKUNGAN HIDUP

Penyelamatan lingkungan menjadi tantangan bagi kita bersama, tidak hanya bagi Bank Sulselbar, namun bagi semua perusahaan. Kami menyadari bahwa kinerja CSR terkait lingkungan hidup ini belum maksimal karena kami belum menghitung penggunaan energi, mengolah limbah, maupun menghitung penghematan atas penggunaan material yang hemat energi.

Namun demikian, kami sadar bahwa kami juga harus mulai untuk menghitung dan membuat laporan atas kegiatan CSR ini agar kinerjanya dapat dipantau dengan lebih baik. Hingga akhir 2013, kami mendukung kegiatan CSR dalam bidang lingkungan hidup, misalnya dengan:

1. Kampanye 'Bank Sulselbar Peduli Lingkungan'

Pada kegiatan "Bank Sulselbar Peduli Lingkungan", Bank telah melakukan berbagai kegiatan di wilayah Provinsi Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat, seperti penghijauan taman Kota Luwu, pemberian gerobak dan sepeda motor roda tiga untuk mengangkut sampah, serta bantuan pengadaan tempat sampah.

2. Konsep 'green office'

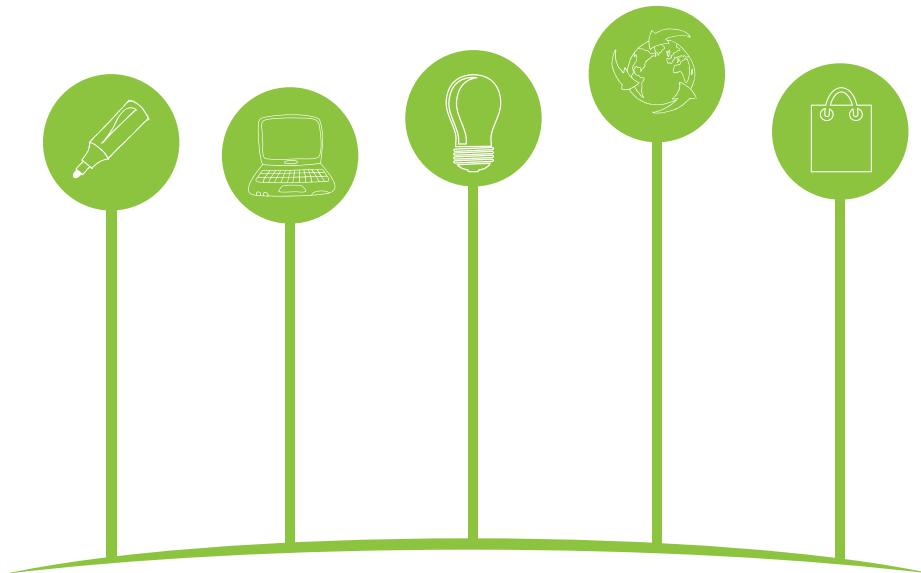
Pengelolaan dan pelestarian lingkungan hidup dari sisi internal Bank Sulselbar dilakukan dengan menerapkan konsep *green office* yang bertujuan agar gedung dan seluruh ruangan kantor, serta tamu yang berkunjung senantiasa peduli akan kegiatan yang ramah

lingkungan. *Green office* berupaya menciptakan lingkungan kerja kantor yang bersih, indah, nyaman dan sehat serta tidak mengganggu lingkungan sekitarnya. Walaupun masih sederhana, *green office* Bank Sulselbar diupayakan untuk dapat dilaksanakan dengan konsisten dan berkesinambungan.

Konsep *green office* merupakan salah satu langkah nyata untuk meningkatkan efisiensi melalui pengoptimalan pencapaian profit. Dengan implementasi *green office*, banyak hal yang dapat dikelola dengan lebih efisien, baik dari aspek finansial maupun dalam bentuk penghematan pemakaian sumber daya alam dan pengurangan pencemaran.

Aktivitas *green office* yang telah dilaksanakan Bank Sulselbar tahun 2013 dan berdampak secara langsung terhadap efisiensi antara lain:

- Membeli dan menggunakan alat tulis kantor yang ramah lingkungan
- Mengaktifkan *setting energy saver* atau hemat energi dalam penggunaan komputer dan alat elektronik lainnya
- Menggunakan pendingin udara (AC) sesuai dengan kebutuhan
- Menggunakan air secara efisien
- Melakukan *reduce, reuse, and recycle* barang-barang yang dipergunakan.



CSR TERKAIT PENGEMBANGAN SOSIAL DAN KEMASYARAKATAN

Bank Sulselbar berkomitmen untuk memberdayakan sumber daya manusia yang berada di sekitar Bank. Saat ini semua pegawai Bank, 100% berdomisili di wilayah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat. Mereka inilah yang termasuk dalam pegawai lokal.

Selain itu, Sulselbar juga aktif menyelenggarakan kegiatan pengembangan sosial kemasyarakatan dengan memberikan bantuan, yaitu:

- a. Bidang sosial, meliputi antara lain:
 - Bantuan korban bencana banjir di daerah Antang - Makassar, Maros, Pangkep, Gowa, Barru, dan Mamuju.
 - Bantuan Korban bencana kekeringan
 - Bantuan korban kebakaran di daerah Minasa Upa
 - Bantuan korban angin topan beliung di daerah Sidrap, Sulawesi Selatan
- b. Bidang kesehatan, meliputi antara lain:
 - Pemberian sarana kesehatan (alat medis, mobil ambulan)
 - Pengobatan umum
 - Khitanan masal
- c. Bidang Pengembangan Prasarana dan Sarana umum, meliputi antara lain:
 - Perbaikan/pembangunan sarana ibadah, sarana kesehatan
 - Perbaikan/pembangunan sarana jalan dan jembatan
 - Program penghijauan, Pengelolaan air dan Penyehatan lingkungan
 - Bantuan penyaluran listrik kepada 100 rumah tangga di daerah terpencil dan kegiatan ini akan terus dilanjutkan karena berdampak besar, yaitu meningkatkan perekonomian dan pendidikan

masarakat. Penyaluran listrik ini dilakukan di desa Bantaeng, Sulawesi Selatan bekerja sama dengan Pemerintah Daerah setempat, Ibu-ibu PKK, Mitra Sulselbar, dan Yayasan Pilar Kebangsaan di Bandung.

- d. Bidang Pendidikan, meliputi antara lain:
 - Program beasiswa/anak asuh
 - Bantuan sarana pendidikan : perbaikan/pembangunan sekolah/pesantren
 - Bantuan perpustakaan sekolah
 - Bantuan pelatihan keterampilan
- e. Bidang Bina Lingkungan
Yakni penyaluran dana CSR kepada perorangan dalam bentuk bantuan modal maupun bantuan barang/peralatan yang bertujuan meningkatkan taraf hidup penerima tanpa kewajiban untuk pengembalian dana kepada bank, antara lain kegiatan kewirausahaan. Tahun 2013, kegiatan ini dilakukan dengan memberi bantuan kepada wirausaha gula merah di Kabupaten Bulukumba dan bantuan pakan untuk penggemukkan sapi di Kabupaten Maros, Sulawesi Selatan.

Kegiatan CSR lainnya yang bersifat strategis, adalah:

- 1. Menyalurkan dana CSR kepada perorangan maupun kelompok dalam bentuk bantuan modal (hibah) yang akan berdasarkan ketentuan yang telah disepakati, antara lain: Pembinaan Usaha Mikro dan Pembukaan Lapangan Kerja.
- 2. Menyalurkan dana untuk kelompok tani, disertai dengan edukasi pertanian dan pengelolaan keuangan.
- 3. Memberikan akses kredit bagi para petani yang kesulitan legalitas dan administrasi. Sampai dengan tahun 2013, akses ini diberikan dalam bentuk kredit untuk pengurusan sertifikasi kepemilikan tanah-lahan kepada petani kakao dan peternak sapi.
- 4. Memberikan kesempatan praktik kerja lapangan kepada siswa menengah atas dan mahasiswa untuk dapat belajar bekerja di Bank Sulselbar.

Bank Sulselbar berkomitmen untuk memberdayakan sumber daya manusia yang berada di sekitar Bank. Saat ini semua pegawai Bank, 100% berdomisili di wilayah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

CSR TERKAIT NASABAH

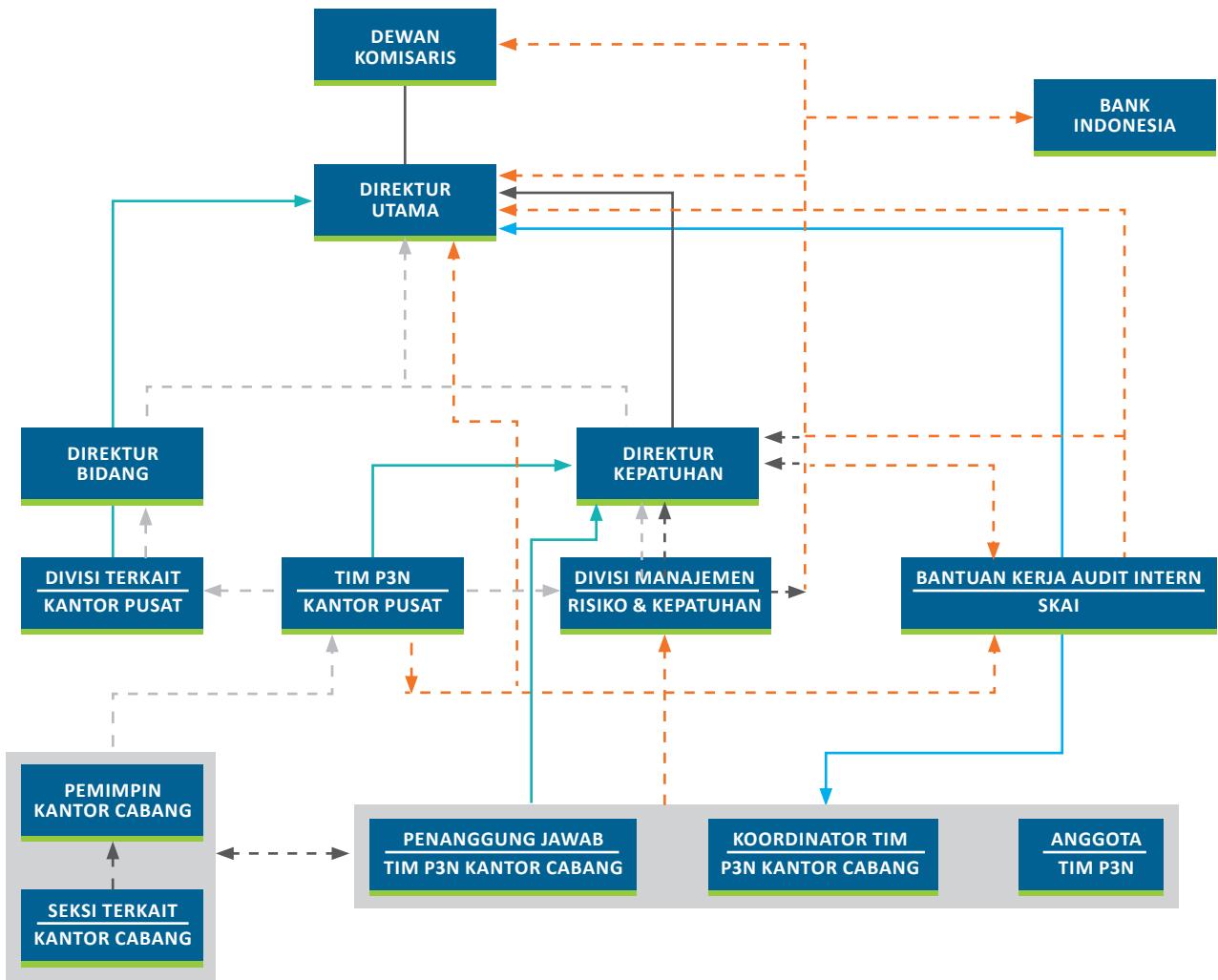
Pertemuan dengan nasabah dilakukan secara berkala, dengan tujuan mempererat silahturahmi dan memberikan edukasi tentang perbankan. Edukasi perbankan ini juga dilakukan oleh Bank Sulselbar ke sekolah-sekolah dengan cara simulasi kegiatan perbankan.

Disamping itu, Bank Sulselbar selalu memberikan informasi yang transparan kepada semua nasabahnya terkait risiko investasi yang ada pada setiap produk. Risiko setiap investasi

tercantum dalam prospektus dan dijalankan sesuai dengan peraturan dari Bank Indonesia.

Bank Sulselbar menyediakan *customer service* dan *front liner* untuk menjawab setiap keluhan dari pelanggan. Disamping itu, pemantauan dan penyelesaian atas pengaduan nasabah dilakukan oleh Tim Penanganan & Penyelesaian Pengaduan Nasabah (Tim P3N) sesuai dengan buku pedoman P3N. Kinerja tim P3N dipantau oleh Satuan Kerja Audit Intern (SKAI).

**STRUKTUR ORGANISASI TIM PENANGANAN &
PENYELESAIAN PENGADUAN NASABAH**



■ GARIS KOMANDO ■ GARIS KOORDINASI ■ GARIS PELAPORAN ■ GARIS PEMANTAUAN

CSR TERKAIT SUMBER DAYA MANUSIA

Sumber daya manusia bagi Bank Sulselbar bersifat menyeluruh, tidak hanya bagi para pegawai saja, namun juga potensi sumber daya yang ada dalam masyarakat, khususnya yang berada di sekitar Bank.

Secara internal, keberadaan pegawai Bank Sulselbar sebagai aset Perusahaan diatur dalam perjanjian kerja bersama (PKB). PKB disusun sesuai dengan ketentuan Undang-Undang Tenaga Kerja, termasuk di dalamnya adalah ketentuan keselamatan kerja. Kegiatan yang terkait dengan keamanan dan keselamatan kerja ini, misalnya memperbaiki hydrant, memasang alat pemadam kebaraan di tiap gedung, memberikan petunjuk evakuasi, menentukan assembly point bila ada keadaan darurat, mengadakan kegiatan donor darah setiap tiga bulan dari pegawai Bank Sulselbar untuk Palang Merah Indonesia (PMI), serta menyediakan dokter jaga setiap hari di jam kantor.

Kepatuhan Bank Sulselbar untuk menjaga lingkungan kerja yang aman dan sehat ditunjukkan dengan tidak adanya jumlah kecelakaan kerja yang terjadi selama tahun 2013.

Bank Sulselbar selalu menjaga komposisi sumber daya manusianya agar dapat berkarya secara optimal. Proses seleksi dan penerimaan pegawai baru berlangsung melalui proses terbuka tanpa mempertimbangkan jenis kelamin, suku, agama, ras, status sosial dan afiliasi politik maupun hal-hal lain yang bersifat diskriminatif. Pada tahun 2013, tidak ada pegawai baru yang masuk, mengingat jumlah pegawai yang ada masih memadai.

ANGGARAN PELATIHAN 2013

Biaya untuk program pendidikan dan pelatihan bagi pegawai Bank Sulselbar tahun 2013 dianggarkan sebesar Rp. 12.000 juta dan terealisasikan sebesar Rp. 11,289 juta atau sekitar 94 % dari anggaran yang direncanakan.

| Tahun | Biaya Pendidikan | Biaya Tenaga Kerja | Proporsi (%) |
|---------|------------------|--------------------|--------------|
| Rp Juta | | | |
| 2013 | 11.289 | 312.355 | 3,61 % |
| 2012 | 7.192 | 275.279 | 2,61% |
| 2011 | 8.552 | 207.785 | 4,12% |
| 2010 | 7.100 | 224.390 | 3,16% |
| 2009 | 5.395 | 177.022 | 3,05% |
| 2008 | 5.746 | 170.933 | 3,36% |
| 2007 | 2.257 | 133.526 | 1,69% |

PROGRAM PENDIDIKAN DAN PELATIHAN PEGAWAI TAHUN 2013

Program pendidikan dan pelatihan bagi pegawai Bank Sulselbar bertujuan untuk membentuk, mempersiapkan, membina, dan meningkatkan kompetensi serta kualitas pegawai secara berkesinambungan. Untuk itu, pendidikan dan pelatihan memiliki peran penting yang tidak hanya sekedar menambah pengetahuan, tetapi juga meningkatkan produktivitas kerja.

Program pendidikan dan pelatihan Bank Sulselbar senantiasa berupaya memperhatikan prinsip – prinsip :

- Pengetahuan, keterampilan dan kompetensi yang disyaratkan untuk setiap jabatan merupakan faktor penentu untuk menetapkan program pelatihan dan pengembangan di setiap jenis pendidikan dan pelatihan.

- Pengembangan kualitas pegawai mengikuti kebutuhan Bank akan kompetensi dan keahlian tertentu untuk mendukung peningkatan kapasitas dan volume bisnis.
- Pendidikan dan pelatihan diprioritaskan untuk memenuhi persyaratan atas kompetensi dan pengetahuan untuk setiap posisi jabatan.
- Meningkatkan keahlian profesi segenap pegawai.
- Merupakan program yang dinamis, secara terus menerus beradaptasi pada kebutuhan organisasi dan pekerjaan.

Bank Sulselbar juga telah menetapkan pola pelatihan sebagai acuan untuk setiap program pendidikan dan pelatihan yang akan diselenggarakan, sebagai berikut :

- Program Pelatihan Umum
Program pelatihan ini diperuntukkan bagi calon pegawai atau pegawai baru sebagai tahap pengenalan

terhadap Bank Sulselbar antara lain organisasi, budaya kerja dan garis besar lingkup usaha Bank Sulselbar. Program pelatihan umum terdiri atas program pelatihan umum untuk pegawai administrasi dan non administrasi.

- Program Pelatihan Kompetensi

Program pelatihan kompetensi diperuntukkan bagi calon pegawai maupun pegawai tetap. Pelatihan kompetensi dimaksudkan agar setiap pegawai memiliki *knowledge* dan *skills* yang dibutuhkan dalam pelaksanaan pekerjaan sehingga diperoleh mutu dan hasil kerja yang optimal.

- Program Pelatihan Lainnya

Program ini merupakan program pelatihan yang tidak termasuk dalam program pelatihan umum maupun pelatihan kompetensi, yang antara lain terdiri dari pengembangan wawasan, ceramah kerohanian dan lain sebagainya.

- Program Pengembangan profesi

Program ini adalah program pengembangan yang disusun khusus untuk sekelompok peran tertentu,

sebagai berikut :

1. Program pengembangan profesi untuk jabatan fungsional, misalnya program pengembangan auditor dan pengembangan sekretaris.
2. Program pengembangan profesi untuk jabatan struktural yang terdiri dari program pengembangan kepemimpinan yang diselenggarakan khusus untuk pegawai dengan golongan jabatan dan pangkat tertentu.
3. Program pengembangan manajerial yang diselenggarakan khusus untuk pegawai dengan jabatan struktural tertentu, misalnya Pemimpin Grup, Pemimpin Cabang, dan Pemimpin Departemen.

Sepanjang tahun 2013, Bank Sulselbar telah menginvestasikan dana untuk program pendidikan, pelatihan, sosialisasi dan program pengembangan pegawai lainnya, sebesar Rp. 11.289 juta, terjadi peningkatan sebesar 36 % dibandingkan tahun 2012 sebesar Rp. 4.097 juta.

Anggaran dan Biaya Pendidikan dan Pelatihan Bank Sulselbar Tahun 2008 – 2013

| Tahun | Realisasi | Anggaran | Realisasi (%) | |
|-------|-----------|----------|---------------|--|
| | | | Rp Juta | |
| 2013 | 11.289 | 15.000 | 75,26 % | |
| 2012 | 7.192 | 8.068 | 89,14% | |
| 2011 | 8.552 | 10.255 | 83,39% | |
| 2010 | 7.100 | 8.120 | 87,44% | |
| 2009 | 5.395 | 5.256 | 102,64% | |
| 2008 | 5.746 | 6.199 | 92,69% | |

Program pendidikan pelatihan ditujukan untuk meningkatkan kemampuan dan wawasan pegawai Bank Sulselbar, baik melalui program regular maupun non regular. Program pelatihan diselenggarakan secara *inhouse* maupun *exhouse* yang bekerjasama dengan lembaga pendidikan dan pelatihan ternama dan profesional, khususnya di bidang perbankan.

Pendidikan dan pelatihan diselenggarakan secara internal maupun oleh pihak eksternal. Pada tahun 2013, program pendidikan dan pelatihan yang diikuti oleh pegawai Bank Sulselbar yaitu sekitar 169 pelatihan dengan jumlah pegawai yang ikut serta sebanyak 952 orang.

menginvestasikan dana untuk program pendidikan, pelatihan, sosialisasi dan program pengembangan pegawai lainnya, sebesar **Rp. 11.289 juta**

Program Pendidikan dan Jumlah Peserta Tahun 2011 – 2013

| Jenis Pendidikan | Jumlah Peserta 2013 | Jumlah Peserta 2012 | Jumlah Peserta 2011 |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Pendidikan Karir | 253 | 230 | 394 |
| Pendidikan Teknis | 117 | 186 | 641 |
| Seminar, Sosialisasi & Workshop | 159 | 267 | 1.015 |
| Pendidikan Lainnya | 423 | 633 | 79 |
| TOTAL | 952 | 1.316 | 2.129 |

Selain pegawai yang masih aktif bekerja, Bank Sulselbar juga memberikan persiapan memasuki masa pensiun bagi para pegawainya. Beberapa bulan menjelang pensiun, pegawai ini diberi kesempatan untuk mengikuti kursus tentang wirausaha, baik di daerah sekitar maupun di luar kota.

RENCANA PENDIDIKAN DAN PELATIHAN TAHUN 2014

Sumber daya manusia yang handal dan berkualitas merupakan komponen terpenting bagi Bank Sulselbar dalam mendukung pencapaian visi dan misi bank, serta dalam rangka pencapaian strategi dan target menuju *regional champion*. Oleh karena itu, strategi pengembangan sumber daya manusia menjadi prioritas Bank Sulselbar untuk dikelola secara terintegrasi. Program pendidikan dan pelatihan yang terprogram dan berkesinambungan akan dilaksanakan sebagai wujud untuk membentuk sumber daya manusia yang profesional di bidangnya masing – masing sehingga akan menjadi motor penggerak bagi pertumbuhan bisnis bank.

Program pendidikan dan pelatihan, diselenggarakan baik untuk program jangka pendek untuk meningkatkan

keterampilan operasional pegawai dan memperbaiki proses bisnis, maupun program jangka panjang yaitu memberikan pelatihan berjenjang, baik teknis maupun manajerial, untuk meningkatkan wawasan penunjang jenjang karir.

Rencana pendidikan dan pelatihan untuk mengembangkan potensi dan wawasan pegawai Bank Sulselbar pada tahun 2014 telah direncanakan dalam Rencana Bisnis Bank Sulselbar dengan anggaran sebesar Rp. 15.400 juta atau sebesar 5 % dari anggaran biaya tenaga kerja tahun 2013. Program pendidikan dan pelatihan yang akan diselenggarakan tahun 2014 sebagai berikut :

1. Program Pelatihan Dasar Perbankan
2. Program Pelatihan Perbankan Syariah
3. Program Pelatihan Manajerial
4. Program Pelatihan Peningkatan Kompetensi dan Penunjang Keahlian
5. Seminar dan *Workshop*
6. Program Beasiswa Pendidikan
7. Program Kegiatan Ceramah/Penyegaran Rohani





BAB 7

INFORMASI PERUSAHAAN

MENGUTAMAKAN INTEGRITAS

Pelayanan yang mengutamakan integritas menjadi kekuatan Bank Sulselbar dalam menyediakan pelayanan dan jaringan perbankan yang dapat diandalkan. Seiring dengan meluasnya jaringan dan pelayanan, Bank Sulselbar menjaga integritas untuk mencegah berbagai risiko perbankan yang dapat merugikan para pemangku kepentingan.



DAFTAR ISI

- 338 Unit Bisnis Dan Kantor Perwakilan
- 350 Nama Dan Alamat Lembaga Dan Profesi Penunjang Pasar Modal
- 351 Alamat entitas anak, entitas asosiasi dan pengendalian bersama entitas
- 352 Referensi BAPEPAM

UNIT BISNIS DAN KANTOR PERWAKILAN

▼
Informasi
Perusahaan

Tanggung
Jawab Sosial

Tata Kelola Bank
Sulselbar

Analisa dan Pembahasan
Manajemen

Profil
Perusahaan

Laporan Dewan Komisaris &
Dewan Direksi

Kinerja
2013



Dengan didukung oleh 35 Kantor Cabang diantaranya 3 Kantor Cabang Utama, 27 Kantor Cabang, 2 Kantor Cabang Pembantu, 3 Kantor Cabang Syariah, 44 Kantor Kas dan 90 ATM, Bank Sulselbar siap memberi pelayanan prima yang berkualitas dan terpercaya



CABANG UTAMA / CABANG PEMBANTU / CABANG SYARIAH

| No. | Nama Kantor | Alamat | Telp./Fax |
|----------------------|-----------------------|---|--|
| 1 | Cabang Utama Makassar | Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16 Makassar | Telp. (0411) 859171 Fax. (0411) 854611 |
| 2 | Cabang Utama Bone | Jl. Ahmad Yani No. 15 Watampone | Telp. (0481) 21027 Fax. (0481) 23535 |
| 3 | Cabang Utama Mamuju | Jl. Ahmad Yani No. 3 Mamuju | Telp. (0426) 21125 Fax. (0426) 2326142 |
| KANTOR CABANG | | | |
| 1 | Cabang Maros | Jl. Jend. Sudirman No. 3 Maros | Telp. (0411) 3882426 Fax. (0411) 3882428 |
| 2 | Cabang Parepare | Jl. Bau Massepe No. 468 Parepare | Telp. (0421) 21364, 27751 Fax. (0421) 23947 |
| 3 | Cabang Sidrap | Jl. Jend. Sudirman No. 119 Pengkajene | Telp. (0421) 91055, 91054 Fax. (0421) 90187 |
| 4 | Cabang Pinrang | Jl. Jend. Sudirman No. 257 Pinrang | Telp. (0421) 921416, 922955, 921571 Fax. (0421) 922628 |
| 5 | Cabang Polman | Jl. Andi Depu No. 102 Polewali | Telp. (0428) 21666, 21987 Fax. (0428) 21022 |
| 6 | Cabang Makale | Jl. Pongtiku, Kel. Pantan, Kec. Makale | Telp. (0423) 22703 Fax. (0423) 22034 |
| 7 | Cabang Palopo | Jl. Andi Baso Rahim (ex. Jl. Flamboyan) No. 1 Palopo | Telp. (0471) 21468, 21102 Fax. (0471) 24513 |
| 8 | Cabang Sengkang | Jl. R. A. Kartini No. 1 Wajo | Telp. (0485) 324480, 324481 Fax. (0485) 324482 |
| 9 | Cabang Bulukumba | Jl. Jend. Sudirman No. 48 Bulukumba | Telp. (0413) 81051 Fax. (0413) 81329 |
| 10 | Cabang Sinjai | Jl. Persatuan Raya No. 58 Sinjai | Telp. (0482) 21013, 23171 Fax. (0482) 21040 |
| 11 | Cabang Jeneponto | Jl. Pahlawan No. 5 Jeneponto | Telp. (0419) 21038, 21608 Fax. (0419) 21437, 23084 |
| 12 | Cabang Selayar | Jl. Jend. Ahmad Yani No. 3 Benteng, Selayar | Telp. (0414) 21780 Fax. (0414) 21051 |
| 13 | Cabang Bantaeng | Jl. Andi Mannapiang No. 1 Pasorongi Bantaeng | Telp. (0413) 22156 Fax. (0413) 21009 |
| 14 | Cabang Majene | Jl. Gatot Subroto No. 59 Majene | Telp. (0422) 21099 Fax. (0422) 21754 |
| 15 | Cabang Enrekang | Jl. Sultan Hasanuddin No. 5 Enrekang | Telp. (0420) 21180 Fax. (0420) 21071 |
| 16 | Cabang Pangkep | Jl. Sultan Hasanuddin No. 7 Pangkajene | Telp. (0410) 21300, 21510 Fax. (0410) 21824 |
| 17 | Cabang Takalar | Jl. Jend. Sudirman No. 1 Takalar | Telp. (0418) 21421 Fax. (0418) 21770 |
| 18 | Cabang Barru | Jl. Sultan Hasanuddin No. 1 Barru | Telp. (0427) 21703 Fax. (0427) 21188 |
| 19 | Cabang Gowa | Jl. HOS. Cokroaminoto No. 2 Sungguminasa | Telp. (0411) 8220423, 8220424 Fax. (0411) 8220425 |
| 20 | Cabang Soppeng | Jl. Kemakmuran No. 125 Watansoppeng | Telp. (0484) 23498 Fax. (0484) 21156 |

| | | | |
|----|-------------------|--|--|
| 21 | Cabang Masamba | Jl. Suhada No. 1 Masamba | Telp. (0473) 21845 Fax. (0473) 21865 |
| 22 | Cabang Belopa | Kompleks Perkantoran Pemda Kab. Luwu | Telp. (0471) 3314433 Fax. (0471) 3316008 |
| 23 | Cabang Pasangkayu | Jl. Andi Bandaco, Pasangkayu | Telp. (0411) 402212 Fax. (0411) 402213 |
| 24 | Cabang Malili | Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 1 Malili | Telp. (0474) 321494, 321801 Fax. (0474) 321492, 321849 |
| 25 | Cabang Jakarta | Jl. Gatot Subroto Menara Bidakara 2 Kav. 73 – 74 Jakarta | Telp. (021) 83708750, 83708751, 83708752 Fax. (021) 83708757 |
| 26 | Cabang Mamasa | Jl. Poros Mamasa Km. 2, Desa Osango, Kec. Mamasa, Kab. Mamasa, Sulbar | Telp. (0428) 2841033, 2841031 Fax. (0428) 2841032 |
| 27 | Cabang Rantepao | Jl. Pongtiku No. 32 Rantepao | Telp. (0423) 24640, 25278 Fax. (0423) - |

CABANG PEMBANTU

| | | | |
|---|----------------------|---|---|
| 1 | Cabang Pembantu Siwa | Jl. Andi Jaya No. 50 Siwa | Telp. (0472) 321463, 321081 Fax. (0472) 321042 |
| 2 | Cabang Pembantu Daya | Jl. Perintis Kemerdekaan Komp. Ruko Bukit Khatulistiwa, Makassar | Telp. (0411) 4772404 Fax. (0411) 4772406 |

KANTOR CABANG SYARIAH

| | | | |
|---|-------------------------|---|--|
| 1 | Cabang Syariah Sengkang | Jl. Veteran No. 50 Wajo | Telp. (0485) 21385 Fax. (0411) 21085 |
| 2 | Cabang Syariah Maros | Ruko Butta Toa Jl. Jend. Sudirman (Samping Masjid Al Markaz Maros) | Telp. (0411) 3881221, 3881226 Fax. (0411) 3881230 |
| 3 | Cabang Syariah Makassar | Jl. Dr. Sam Ratulangi Ruko No. 7 Blok C1 – C2 Makassar | Telp. (0411) 833063, 833019, 833062 Fax. (0411) 833064 |

KANTOR KAS

CABANG UTAMA MAKASSAR

| No. | Nama Kantor | Alamat | Telp/Fax |
|-----|---|--|---------------------------------------|
| 1 | Kantor Kas SAMSAT Prov. Sulsel | Jl. A. Mappanyukki Makassar | Telp. (0411) 9264417 Fax. (0411) - |
| 2 | Kantor Kas Gubernur Prov. Sulsel | Jl. Urip Sumihardjo No. 269 Makassar | Telp. (0411) 453306 Fax. (0411) - |
| 3 | Kantor Kas Gabungan Dinas Kota Makassar | Jl. Urip Sumihardjo No. 8 Makassar | Telp. (0411) 449458 Fax. (0411) - |
| 4 | Kantor Kas Dinas PU Prov. Sulsel | Jl. A.P. Pettarani No. 522 Makassar | Telp. (0411) 450728 Fax. (0411) - |
| 5 | Kantor Kas Labuang Baji | Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 18 Makassar | Telp. (0411) 873275 Fax. (0411) - |
| 6 | Kantor Kas RSU Dadi | Jl. Lanto Dg. Pasewang | Telp. (0411) 2998572 Fax. (0421) - |
| 7 | Kantor Kas Diknas Prov. Sulsel, Makassar | Jl. Perintis Kemerdekaan KM. 16, Tamalanrea, Makassar | Telp. (0411) 590173 Fax. (0411) - |
| 8 | Kantor Kas Antang, Makassar | Jl. Antang Raya No. 76 C-D, Makassar | Telp. (0411) 2436852 Fax. (0411) - |
| 9 | Kantor Kas Talasapang | Jl. Poros Talasalapang No. 32 D, Makassar | Telp. (0411) 2436862 Fax. (0411) - |

KANTOR KAS

CABANG UTAMA MAKASSAR

| No. | Nama Kantor | Alamat | Telp/Fax |
|-----|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 10 | Kantor Kas IPDN | Jl. Cendrawasih No. 259, Makassar | Telp. (0411) 859193 Fax. (0411) - |
| 11 | Kantor Kas RSU Haji | Jl. Dg. Ngeppe No. 14, Makassar | Telp. (0411) 855192 Fax. (0411) - |
| 12 | Kantor Kas DPRD Prov. Sulsel | Jl. Urip Sumohardjo No. 59, Makassar | Telp. (0411) 421550 Fax. (0411) - |

CABANG UTAMA BONE

| | | | |
|---|--|---------------------------|---------------------------------|
| 1 | Kantor Kas Mare, Bone | Jl. Poros Bone – Sinjai | Telp. (0481) - Fax. (0481) - |
| 2 | Kantor Kas Uloe, Kec. Dua Boccoe, Bone | Jl. Poros Sengkang – Bone | Telp. (0481) - Fax. (0481) - |

CABANG MAROS

| | | | |
|---|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| 1 | Kantor Kas Bantimurung, Maros | Jl. Poros Maros – Bantimurung - Bone | Telp. (0411) - Fax. (0411) - |
| 2 | Kantor Kas Camba | Jl. Poros Maros – Bone | |
| 3 | Kantor Kas RSUD Salewangan | Jl. Poros Makassar – Maros KM 3 | |

CABANG PANGKEP

| | | | |
|---|----------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| 1 | Kantor Kas Segeri, Pangkep | Jl. Poros Segeri – Barru | Telp. (0410) 2317357 Fax. (0410) - |
|---|----------------------------|--------------------------|---------------------------------------|

CABANG BARRU

| | | | |
|---|--|-------------------------------|---------------------------------------|
| 1 | Kantor Kas Pekkae, Barru | Jl. Sultan Hasanuddin, Barru | Telp. (0427) 2323400 Fax. (0427) – |
| 2 | Kantor Kas Mangkoso, Kec. Soppeng Riaja, Barru | Jl. Poros Parepare - Makassar | Telp. (0427) - Fax. (0427) - |

CABANG PAREPARE

| | | | |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | Kantor Kas RSU A. Makkasau, Parepare | Jl. Nurussamawati No. 3 Parepare | Telp. (0421) 22845 Fax. (0421) - |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|

CABANG SIDRAP

| | | | |
|---|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | Kantor Kas Tanru Tedong, Sidrap | Jl. Poros Sidrap – Wajo | Telp. (0421) 721006 Fax. (0411) - |
| 2 | Kantor Kas Rappang, Sidrap | Jl. Poros Parepare - Enrekang | Telp. (0421) 93118 Fax. (0421) - |
| 3 | Kantor Kas Amparita, Sidrap | Jl. Poros Sidrap – Soppeng | |

CABANG PINRANG

| | | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| 1 | Kantor Kas Terminal Lama, Pinrang | Jl. Baronang No. 1, Pinrang | Telp. (0421) 921650 Fax. (0421) - |
|---|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|

| CABANG ENREKANG | | | |
|-------------------------|--|--|---------------------------------------|
| 1 | Kantor Kas Alla, Enrekang | Jl. Poros Enrekang – Tana Toraja | Telp. (0420) 2312578 Fax. (0420) - |
| CABANG BELOPA | | | |
| 1 | Kantor Kas Lamasi, Belopa | Jl. RM. Darso Sugondo, Lamasi, Belopa | Telp. (0471) - Fax. (0471) - |
| 2 | Kantor Kas Walenrang, Belopa | Jl. Poros Palopo – Masamba | Telp. (0471) 3315221 Fax. (0471) - |
| CABANG PALOPO | | | |
| 1 | Kantor Kas RSU Sawerigading, Palopo | | Telp. (0471) 23172 Fax. (0471) - |
| 2 | Kantor Kas KPTSP, Palopo | Jl. KH. Muh. Hasyim, Palopo | Telp. (0471) - Fax. (0471) - |
| CABANG MASAMBA | | | |
| 1 | Kantor Kas RSU Andi Djemma, Masamba | Jl. Sultan Hasanuddin, Masamba | Telp. (0473) 21185 Fax. (0473) - |
| CABANG MALILI | | | |
| 1 | Kantor Kas Tomoni, Malili | Jl. Poros Mangkutana | Telp. (0473) 25120 Fax. (0473) - |
| 2 | Kantor Kas Sorowako | Jl. Incoiro No. 26 | |
| CABANG TAKALAR | | | |
| 1 | Kantor Kas Kec. Galesong Selatan, Takalar | Jl. Karaeng Bonto Marannu No. 22 A, Desa Galesong Baru, Kec. Galesong | Telp. (0418) - Fax. (0418) - |
| CABANG BANTAENG | | | |
| 1 | Kantor Kas Banyorang, Bantaeng | Jl. Poros Bantaeng – Banyorang | Telp. (0413) 2425133 Fax. (0413) - |
| CABANG BULUKUMBA | | | |
| 1 | Kantor Kas Lanto Dg. Pasewang (Caile) | Jl. Lanto Dg. Pasewang Bulukumba | Telp. (0413) - Fax. (0413) - |
| 2 | Kantor Kas Kajang | Jl. Jend. Sudirman, Kec. Tana Jaya, Kajang | |
| CABANG SELAYAR | | | |
| 1 | Kantor Kas Kantor Bupati Selayar | Jl. Jend. Ahmad Yani No. 1, Benteng, Selayar | Telp. (0414) 22601 Fax. (0414) - |
| CABANG SINJAI | | | |
| 1 | Kantor Kas Bikeru, Sinjai | Jl. Poros Sinjai – Bulukumba, Sinjai Selatan | Telp. (0482) 2424533 Fax. (0482) - |
| 2 | Kantor Kas KPTSP Sinjai | Jl. Jend. Sudirman | Telp. (0482) Fax. (0482) - |

| CABANG SOPPENG | | | |
|--------------------------------|---|--|--|
| 1 | Kantor Kas Cabbenge, Kec. Lilitirau, Soppeng | Jl. Pahlawan No. 17, Kel. Pajalesang, Kec. Lilitirau, Soppeng | Telp. (0484) 90871 Fax. (0484) 421354 |
| 2 | Kantor Kas Kantor Bupati Watansoppeng | Jl. Salotungo, Kel. Lalabata Rilau, Kec. Lalabata, Soppeng | Telp. (0484) 21538 Fax. (0484) - |
| CABANG POLEWALI | | | |
| 1 | Kantor Kas Wonomulyo, Polewali | Jl. Jend. Sudirman No. 130 (Komp. Andita Permai) Polewali | Telp. (0428) 52112 Fax. (0411) - |
| CABANG SYARIAH MAKASSAR | | | |
| 1 | Kantor Kas Syariah ITTC (Menara UMI) | Jl. Urip Sumihardjo | |
| ATM | | | |
| CABANG UTAMA MAKASSAR | | | |
| 1 | Kantor Cabang Utama Makassar | Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16 Makassar | - |
| 2 | Kantor Cabang Utama Makassar | Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16 Makassar | - |
| 3 | Kantor Cabang Utama Makassar | Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16 Makassar | - |
| 4 | Kantor Walikota Makassar | Jl. Jend. Ahmad Yani, Makassar | - |
| 5 | Kantor Gubernur Prov. Sulsel | Jl. Urip Sumihardjo, Makassar | - |
| 6 | Carrefour Tamalanrea, Makassar | Jl. Perintis Kemerdekaan, Makassar | - |
| 7 | RSU Haji, Makassar | Jl. Dg. Ngeppe, Makassar | - |
| 8 | Mall Panakkang, Makassar | Jl. Boulevard Makassar | - |
| 9 | Mall Ratu Indah, Makassar | Jl. Dr. Sam Ratulangi, Makassar | - |
| 10 | Makassar Trade Center (MTC), Makassar | Jl. Jend. Ahmad Yani, Makassar | - |
| 11 | Kantor Kas Labuang Baji, Makassar | Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 18, Makassar | - |
| 12 | Kantor Kas RSU Dadi, Makassar | Jl. Lanto Dg. Pasewang, Makassar | - |
| 13 | Kantor Kas Antang, Makassar | Jl. Antang Raya No. 76 C-D, Makassar | - |
| 14 | Kantor Kas Talasalapang, Makassar | Jl. Poros Talasalapang No. 32 D, Makassar | - |
| 15 | Kantor Dinas Kesehatan Prov. Sulsel | Jl. Perintis Kemerdekaan, Makassar | - |
| 16 | Kantor Kas SAMSAT Prov. Sulsel | Jl. A. Mappanyukki Makassar | - |
| 17 | Makassar Golden Hotel (MGH) | Jl. Pasar Ikan, Makassar | - |
| 18 | Kantor Kas DPRD Prov. Sulsel | Jl. Urip Sumohardjo, Makassar | - |

| | | | |
|----------------------------|--|---|---|
| 19 | Kantor Kas Diknas Prov. Sulsel, Makassar | Jl. Perintis Kemerdekaan, Tamalanrea, Makassar | - |
| 20 | Kantor Kas Gabungan Dinas Kota Makassar | Jl. Urip Sumihardjo No. 8 Makassar | - |
| 21 | Kas Keliling Cabang Utama Makassar | Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16 Makassar | - |
| 22 | Kantor Kas Dinas PU Prov. Sulsel | Jl. A.P.Pettarani No. 522 Makassar | - |
| 23 | Kantor Dinas Ketahanan Pangan Prov. Sulsel | Jl. Sam Ratulangi | - |
| CABANG UTAMA MAMUJU | | | |
| 1 | Cabang Utama Mamuju | Jl. Jend. Ahmad Yani No. 3, Mamuju | - |
| 2 | Cabang Utama Mamuju | Jl. Jend. Ahmad Yani No. 3, Mamuju | - |
| 3 | Kantor Bupati Mamuju | Jl. Soekarno – Hatta No. 1 Mamuju | - |
| 4 | Kantor Gubenur Sulbar | Jl. Ahmad Yani No. 1 Mamuju | - |
| CABANG UTAMA BONE | | | |
| 1 | Cabang Utama Bone | Jl. Ahmad Yani No. 15, Bone | - |
| 2 | Kantor Bupati Bone | Jl. Ahmad Yani, Bone | |
| CABANG MAROS | | | |
| 1 | Cabang Maros | Jl. Jend. Sudirman No. 3 Maros | - |
| 2 | Bandar Udara Sultan Hasanuddin | Bandar Udara Sultan Hasanuddin Makassar | - |
| 3 | Kantor Bupati Maros | Jl. Jend. Sudirman (Poros Maros – Pangkep), Maros | |
| 4 | Kantor Kas Camba | Jl. Poros Maros – Bone | |
| 5 | Kantor Kas RSUD Salewangan | Jl. Poros Makassar – Maros KM 3 | |
| CABANG PANGKEP | | | |
| 1 | Cabang Pangkep | Jl. Sultan Hasanuddin No. 7, Pangkajene | - |
| 2 | Kantor Bupati Pangkep | Jl. Sultan Hasanuddin | - |
| 3 | Kantor Kas Segeri | Jl. Poros Segeri – Barru | |
| CABANG BARRU | | | |
| 1 | Cabang Barru | Jl. Sultan Hasanuddin No. 1, Barru | - |
| CABANG PAREPARE | | | |
| 1 | Cabang Parepare | Jl. Bau Massepe No. 468 Parepare | - |
| 2 | Kantor Walikota Parepare | Jl. Jend. Sudirman, Parepare | - |
| CABANG SIDRAP | | | |
| 1 | Cabang Sidrap | Jl. Jend. Sudirman No. 119 Pengkajene | - |
| 2 | Kantor Kas Rappang | Jl. Poros Parepare - Enrekang | |
| CABANG PINRANG | | | |
| 1 | Cabang Pinrang | Jl. Jend. Sudirman No. 257 Pinrang | - |
| CABANG ENREKANG | | | |
| 1 | Cabang Enrekang | Jl. Sultan Hasanuddin No. 4, Enrekang | - |
| 2 | Kantor Kas Alla, Enrekang | Jl. Poros Enrekang – Tana Toraja | - |
| 3 | Kantor Bupati Enrekang | Jl. Poros Enrekang – Tana Toraja | - |
| CABANG MAKALE | | | |
| 1 | Cabang Makale | Jl. Pongtiku, Kel. Pantan, Kec. Makale | - |

| CABANG RANTEPAO | | |
|--------------------------|---------------------------------------|--|
| 1 | Cabang Rantepao | Jl. Pongtiku No. 32 Rantepao |
| CABANG BELOPA | | |
| 1 | Cabang Belopa | Kompleks Perkantoran Pemda Kab. Luwu |
| 2 | Kantor Kas Walenrang | Jl. Poros Palopo – Masamba |
| CABANG PALOPO | | |
| 1 | Cabang Palopo | Jl. Andi Baso Rahim (ex. Jl. Flamboyan) No. 1 Palopo |
| 2 | Cabang Palopo | Jl. Andi Baso Rahim (ex. Jl. Flamboyan) No. 1 Palopo |
| 3 | RSU Sawerigading Palopo | Jl. Samiun No. 2 Palopo |
| CABANG MASAMBA | | |
| 1 | Kantor Kas RSU Andi Djemma, Masamba | Jl. Sultan Hasanuddin Masamba |
| CABANG MALILI | | |
| 1 | Cabang Malili | Jl. Sam Ratulangi |
| 2 | Kantor Kas Tomoni, Malili | Jl. Poros Mangkutana |
| 3 | Kantor Bupati Luwu Timur | Jl. Sam Ratulangi |
| 4 | RSU Lagaligo Wotu | Jl. Poros Wotu – Malili |
| 5 | Kantor Kas Sorowako | Jl Incoiro No. 26 |
| CABANG GOWA | | |
| 1 | Cabang Gowa | Jl. HOS. Cokroaminoto No. 2, Sungguminasa |
| CABANG TAKALAR | | |
| 1 | Kantor Bupati Takalar | Jl. Jend. Sudirman No. 26, Takalar |
| 2 | Kantor Cabang Takalar | Jl. Jend. Sudirman No. 1, Takalar |
| CABANG JENEPOINTO | | |
| 1 | Cabang Jeneponto | Jl. Pahlawan No. 5, Jeneponto |
| CABANG BANTAENG | | |
| 1 | Cabang Bantaeng | Jl. Andi Mannapiang No. 1 Pasorongi Bantaeng |
| 2 | Kantor Bupati Bantaeng | Jl. A. Mannapiang, Pasorongi, Bantaeng |
| CABANG BULUKUMBA | | |
| 1 | Cabang Bulukumba | Jl. Jend. Sudirman No. 48, Bulukumba |
| 2 | Kantor Kas Lanto Dg. Pasewang (Caile) | Jl. Lanto Dg. Pasewang Bulukumba |
| 3 | Kantor Bupati Bulukumba | Jl. Jend. Sudirman No. 1 Bulukumba |
| 4 | Kantor Kas Kajang | Jl. Jend. Sudirman, Kec. Tana Jaya, Kajang |
| CABANG SELAYAR | | |
| 1 | Cabang Selayar | Jl. Jend. Ahmad Yani, Benteng, Selayar |
| CABANG SINJAI | | |
| 1 | Cabang Sinjai | Jl. Persatuan Raya No. 48, Sinjai |
| 2 | Kantor Kas Bikeru | Jl. Poros Sinjai – Bulukumba |
| 3 | Kantor Kas KPTSP Sinjai | Jl. Jend. Sudirman |
| CABANG SOPPENG | | |
| 1 | Cabang Soppeng | Jl. Kemakmuran No. 125, Soppeng |
| 2 | Kantor Kas Kantor Bupati Watansoppeng | Jl. Salotungo, Kel. Lalabata Rilau, Kec. Lalabata, Soppeng |

| CABANG SENKANG | | | |
|--------------------------------|--|--|-------------------------------------|
| 1 | Cabang Sengkang | Jl. R.A.Kartini No. 1, Sengkang | - |
| CABANG POLEWALI | | | |
| 1 | Cabang Polmas | Jl. Andi Depu No. 172 Polewali | - |
| 2 | Kantor Kas Wonomulyo, Polewali | Jl. Jend. Sudirman No. 130 (Komp. Andita Permai) Polewali | Telp. (0428) 52112 Fax. (0411) - |
| 3 | Kantor Bupati Polman | Kompleks Kantor Bupati Polewali Mandar | - |
| CABANG MAMASA | | | |
| 1 | Cabang Mamasa | Jl. Poros Mamasa Km. 2, Desa Osango, Kec. Mamasa, Kab. Mamasa, Sulbar | - |
| 2 | Kantor Bupati Mamasa | Jl. Poros Mamasa | - |
| CABANG MAJENE | | | |
| 1 | Cabang Majene | Jl. Gatot Subroto No. 59, Majene | - |
| 2 | Kantor Bupati Majene | Jl. Gatot Subroto, Majene | - |
| CABANG PASANGKAYU | | | |
| 1 | Cabang Pasangkayu | Jl. Andi Bandaco, Pasangkayu | - |
| CABANG JAKARTA | | | |
| 1 | Cabang Jakarta | Jl. Gatot Subroto, Menara Bidakara 2, Jakarta | - |
| 2 | Kantor Perwakilan Prov. Sulsel | Jl. Yusuf Adiwinata, Menteng, Jakarta | - |
| CABANG SYARIAH MAKASSAR | | | |
| 1 | Cabang Syariah Makassar | Jl. Dr. Sam Ratulangi Ruko No. 7 Blok C1 – C2 Makassar | - |
| 2 | Kantor Kas Syariah ITTC/ Menara UMI | Jl. Urip Sumihardjo | |
| CABANG SYARIAH MAROS | | | |
| 1 | Cabang Syariah Maros | Jl. Jend. Sudirman (Samping Masjid Al Markaz Maros) | - |
| CABANG PEMBANTU SIWA | | | |
| 1 | Cabang Pembantu Siwa | Jl. Andi Jaya No. 50, Siwa | - |
| CABANG PEMBANTU DAYA | | | |
| 1 | Cabang Pembantu Daya | Jl. Perintis Kemerdekaan, Kompleks Ruko Bukit Khatulistiwa | - |
| PAYMENT POINT | | | |
| 1 | Payment Point Kantor Bupati Gowa | Jl. Masjid Raya No. 13, Sungguminasa | Telp. (0411) - Fax. (0411) - |
| 2 | Payment Point Kantor Kec. Bajeng, Kab. Gowa | Jl. Poros Gowa – Takalar | Telp. (0418) - Fax. (0418) - |
| 3 | Payment Point Samsat Sayang Makassar Makassar Town Square | Jl. Perintis Kemerdekaan, Tamalanrea, Makassar | Telp. (0419) - Fax. (0419) - |
| 4 | Payment Point SINTAP Parepare | Jl. Veteran, Parepare | Telp. (0421) - Fax. (0421) - |
| 5 | Payment Point Pasar Sentral Enrekang | Pasar Sentral Enrekang | Telp. (0420) - Fax. (0420) - |
| 6 | Payment Point Kantor Dinas Pendapatan Daerah Prov. Sulsel | Jl. A.P. Pettarani | |

| OFFICE CHANNELING | | | |
|--------------------------|--|--|---------------------------------|
| 1 | Office Channelling Cabang Utama Bone | Jl. Ahmad Yani No. 15, Watampone | Telp. (0481) - Fax. (0481) - |
| 2 | Office Channelling Cabang Palopo | Jl. Andi Baso Rahim (ex. Jl. Falmboyan) No. 1, Palopo | Telp. (0471) - Fax. (0471) - |
| 3 | Office Channelling Cabang Bulukumba | Jl. Jend. Sudirman No. 48, Bulukumba | Telp. (0413) - Fax. (0413) - |
| 4 | Office Channelling Cabang Utama Mamuju | Jl. Ahmad Yani No. 3, Mamuju | Telp. (0426) - Fax. (0426) - |
| 5 | Office Channelling Cabang Pangkep | Jl. Sultan Hasanuddin No. 7, Pangkajene | Telp. (0410) - Fax. (0410) - |
| 6 | Office Channelling Cabang Barru | Jl. Sultan Hasanuddin No. 1, Barru | Telp. (0427) - Fax. (0427) - |
| 7 | Office Channelling Cabang Pinrang | Jl. Jend. Sudirman No. 257, Pinrang | Telp. (0421) - Fax. (0421) - |
| 8 | Office Channelling Cabang Sidrap | Jl. Jend. Sudirman No. 119, Sidrap | Telp. (0421) - Fax. (0421) - |
| 9 | Office Channelling Cabang Soppeng | Jl. Kemakmuran No. 125, Watansoppeng | Telp. (0484) - Fax. (0484) - |
| 10 | Office Channelling Cabang Sinjai | Jl. Persatuan raya No. 58, Sinjai | Telp. (0482) - Fax. (0482) - |
| 11 | Office Channelling Cabang Enrekang | Jl. Sultan Hasanuddin No. 5 Enrekang | - |
| 12 | Office Channelling Cabang Belopa | Kompleks Perkantoran Pemda Kab. Luwu | - |
| 13 | Office Channelling Cabang Gowa | Jl. HOS. Cokroaminoto No. 2 Sungguminasa | - |
| 14 | Office Channelling Cabang Takalar | Jl. Fitrah No. 22 Takalar | - |
| 15 | Office Channelling Cabang Polman | Jl. Andi Depu No. 102 Polewali | - |
| 16 | Office Channelling Cabang Jeneponto | Jl. Pahlawan No. 5 Jeneponto | - |
| 17 | Office Channelling Cabang Parepare | Jl. Bau Massepe No. 468 Parepare | - |
| 18 | Office Channelling Cabang Bantaeng | Jl. Andi Mannapiang No. 1 Pasorongi Bantaeng | - |
| 19 | Office Channelling Cabang Masamba | Jl. Suhada No. 1 Masamba | - |

| | | | |
|----|---|--|---|
| 20 | Office Channelling Cabang Majene | Jl. Gatot Subroto No. 59 Majene | - |
| 21 | Office Channelling Cabang Makale | Jl. Pongtiku, Kel. Pantan, Kec. Makale | - |
| 22 | Office Channelling Cabang Selayar | Jl. Jend. Ahmad Yani Benteng, Selayar | - |
| 23 | Office Channelling Cabang Malili | Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 1 Malili | - |
| 24 | Office Channelling Cabang Pasangkayu | Jl. Andi Bandaco, Pasangkayu | - |
| 25 | Office Channelling Cabang Mamasa | Jl. Poros Mamasa Km. 2, Desa Osango, Kec. Mamasa, Kab. Mamasa, Sulbar | - |

MOBIL KAS KELILING

| | | | |
|---|-----------------------|---|---|
| 1 | Cabang Bantaeng | Jl. Andi Mannapiang No. 1 Pasorongi Bantaeng | - |
| 2 | Cabang Gowa | Jl. HOS. Cokroaminoto No. 2 Sungguminasa | - |
| 3 | Cabang Utama Makassar | Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16 Makassar | - |



NAMA DAN ALAMAT LEMBAGA DAN PROFESI PENUNJANG PASAR MODAL

Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 dan Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011 (Underwriter)

Lead Underwriter

PT. Danareksa Sekuritas

Jl. Medan Merdeka Selatan No. 14,
Jakarta Pusat 10110 – Indonesia

Telp. (6221) 3509777

No Fax.(6221) 3500989

www.danareksa.com

Joint Underwriter

PT. Andalan Artha Advisindo Sekuritas

Equity Tower Building 22nd Floor

Jl. Jend. Sudirman Kav. 52 – 53 SCBD

Jakarta Selatan 12190 – Indonesia

Telp. (6221) 29916600

Fax. (6221) 5152454

www.aaasecurities.com

Wali Amanat Obligasi dan Wali Amanat Sukuk Mudharabah

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk

FICS Group

Plaza Mandiri Lt. 22

Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38 Jakarta 12190

Telp. (6221) 52997777

Fax. (6221) 52997735

www.bankmandiri.co.id

Lembaga Penyimpanan & Penyelesaian (LPP)

PT. Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI)

Indonesia Stock Exchange Building

1st Tower 5th Floor

Jl. Jend. Sudirman Kav. 52 – 53

Jakarta 12190 – Indonesia

Telp. (6221) 52991099

Fax. (6221) 52991199

www.ksei.co.id

Tower 5th Floor

Agen Pembayaran Obligasi

PT KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA

Gedung Bursa Efek Jakarta Tower 1, Lantai 5

Jl. Jendral Sudirman kav. 52-53

Jakarta 12190

Telp. (6221) 5299 1001

Kantor Akuntan Publik (Laporan Keuangan Tahun 2010 – 2011)

Doli, Bambang, Sudarmadi & Dadang

Menara Kuningan 11th Floor

Jl. H.R. Rasuna Said Blok X-7

Kav. 5 Jakarta 12940 Indonesia

Telp. (6221) 30015702 - 05

Fax. (6221) 30015701

Email : dbdsa@kapdbsa.co.id

Kantor Akuntan Publik (Laporan Keuangan Tahun 2011 – 2012)

Doli, Bambang, Sulistyanto, Dadang & Ali

Menara Kuningan 11th Floor

Jl. H.R. Rasuna Said Blok X-7

Kav. 5 Jakarta 12940 Indonesia

Telp. (6221) 30015702 - 05

Fax. (6221) 30015701

Email : dbdsa@kapdbsa.co.id

Kantor Akuntan Publik (Laporan Keuangan Tahun 2012 – 2013)

Husni, Mucharam & Rasidi

The Royal Palace Blok C-18

Jl. Prof. Dr. Soepomo, SH No. 178 A

Jakarta Selatan

Konsultan Hukum

Wecolaw Office

Jl. Blora No. 31, Menteng

Jakarta 10310

Telp. (6221) 3917228

Fax. (6221) 3917440

www.wecolaw.com

Pemeringkat Efek

PT. Pemeringkat Efek Indonesia (PEFINDO)

Panin Tower – Senayan City 17th Floor

Jalan Asia Afrika Lot 19

Jakarta 10270 – Indonesia

Telp. (6221) 72782380

Fax. (6221) 72782370

www.pefindo.co.id

ALAMAT ENTITAS ANAK, ENTITAS ASOSIASI DAN PENGENDALIAN BERSAMA ENTITAS

PT. Sarana Sulsel Ventura

Graha Ventura

Jl. Letjen. Hertasning Raya Timur No. 18D

Makassar 90222

Telp. 0411 – 458415, 458416

Fax. 0411 – 458413

Badan Kesejahteraan Warga PT Bank Sulselbar

Jl. Sam Ratulangi No. 7 Blok A12 – A13

Makassar 90125

Telp 0411 - 8111281

Faks 0411 – 8111282

Dana Pensiun BPD Sulsel

Jl. Sam Ratulangi No. 7 Blok C 10

Makassar 90125

Telp 0411 - 8111358

Faks 0411 - 8111359

REFERENSI BAPPEPAM

Referensi Peraturan Bapepam-LK No. X.K.6

| | Kriteria | Penjelasan | Hal |
|---|--|--|-----|
| I. UMUM. | | | |
| 1. | Laporan tahunan disajikan dalam Bahasa Indonesia yang baik dan benar dan dianjurkan menyajikan juga dalam bahasa Inggris | | |
| 2. | Laporan tahunan dicetak dengan kualitas yang baik dan menggunakan jenis dan ukuran huruf yang mudah dibaca | | |
| 3. | Laporan tahunan ditampilkan di website perusahaan | | |
| 4. | Laporan tahunan wajib dibuat sedemikian rupa sehingga mudah dibaca. Gambar, grafik, tabel dan diagram disajikan dengan mencantumkan judul dan/atau keterangan yang jelas | | |
| II. IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING | | | |
| 1. | Ikhtisar data keuangan penting disajikan dalam bentuk perbandingan selama 3 (tiga) tahun buku atau sejak memulai usahanya jika perusahaan tersebut menjalankan kegiatan usahanya selama kurang dari 3 (tiga) tahun | <p>Informasi memuat antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pendapatan 2. Laba bruto 3. Laba (rugi) 4. Jumlah laba (rugi) yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk dan kepentingan non pengendali 5. Total laba (rugi) komprehensif 6. Jumlah laba (rugi) komprehensif yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk dan kepentingan non pengendali 7. Laba (rugi) per saham 8. Jumlah aset 9. Jumlah liabilitas 10. Jumlah ekuitas 11. Rasio laba (rugi) terhadap jumlah aset 12. Rasio laba (rugi) terhadap ekuitas 13. Rasio laba (rugi) terhadap pendapatan 14. Rasio lancar 15. Rasio liabilitas terhadap ekuitas 16. Rasio liabilitas terhadap jumlah aset; dan 17. Informasi dan rasio keuangan lainnya yang relevan dengan perusahaan dan jenis industrinya | |
| 2. | Laporan tahunan wajib memuat informasi mengenai saham yang diterbitkan untuk setiap masa triwulan dalam 2 (dua) tahun buku terakhir (jika ada) | <p>Informasi memuat antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Jumlah saham yang beredar 2. Kapitalisasi pasar 3. Harga saham tertinggi, terendah, dan penutupan dan 4. Volume perdagangan | |

| Kriteria | Penjelasan | Hal |
|--|---|-----|
| 3. Dalam hal terjadi aksi korporasi, seperti pemecahan saham (<i>stock split</i>), penggabungan saham (<i>reverse stock</i>), dividen saham, saham bonus, dan penurunan nilai nominal saham, maka informasi harga saham sebagaimana dimaksud dalam angka 2), wajib ditambahkan | Informasi memuat antara lain: 1. Tanggal pelaksanaan aksi korporasi 2. Rasio stock split, reverse stock, dividen saham, saham bonus, dan penurunan nilai saham 3. Jumlah saham beredar sebelum dan sesudah aksi korporasi dan 4. Harga saham sebelum dan sesudah aksi korporasi | |
| 4. Dalam hal perdagangan saham perusahaan dihentikan sementara (<i>suspension</i>) dalam tahun buku, maka laporan tahunan wajib memuat penjelasan mengenai alasan penghentian sementara tersebut | | |
| 5. Dalam hal penghentian sementara sebagaimana dimaksud dalam angka 4) masih berlangsung hingga tanggal penerbitan laporan tahunan, maka Emiten atau Perusahaan Publik wajib menjelaskan pula tindakan-tindakan yang dilakukan perusahaan untuk menyelesaikan masalah tersebut | | |
| III. LAPORAN KEPADA PEMEGANG SAHAM | | |
| 1. Laporan Dewan Komisaris | Informasi memuat antara lain: 1. Penilaian terhadap kinerja Direksi mengenai pengelolaan perusahaan 2. Pandangan atas prospek usaha perusahaan yang disusun oleh Direksi 3. Perubahan komposisi anggota Dewan Komisaris dan alasan perubahannya (jika ada) dan 4. Komite-komite yang berada dibawah pengawasan Dewan Komisaris | |
| 2. Laporan Direksi Informasi memuat antara lain: | 1. Kinerja perusahaan, yang mencakup antara lain kebijakan strategis, perbandingan antara hasil yang dicapai dengan yang ditargetkan, dan kendala-kendala yang dihadapi perusahaan 2. Gambaran tentang prospek usaha 3. Penerapan tata kelola perusahaan dan 4. Perubahan komposisi anggota Direksi dan alasan perubahannya (jika ada) | |

| Kriteria | Penjelasan | Hal |
|---|--|-----|
| IV. PROFIL PERUSAHAAN. | | |
| 1. Profil Perusahaan | Informasi memuat antara lain: Nama, alamat, nomor telepon, nomor faksimile, alamat surat elektronik (e-mail), dan laman (website) perusahaan dan/atau kantor cabang atau kantor perwakilan, yang memungkinkan masyarakat dapat memperoleh informasi mengenai perusahaan | |
| 2. Riwayat singkat perusahaan | Mencakup antara lain: tanggal/tahun pendirian, nama dan perubahan nama Perusahaan (jika ada) | |
| 3. Kegiatan Usaha | Uraian mengenai antara lain: 1. Kegiatan usaha yang dijalankan perusahaan menurut Anggaran Dasar terakhir dan 2. Jenis produk dan/atau jasa yang dihasilkan | |
| 3. Struktur Organisasi Perusahaan | Dalam bentuk bagan, paling kurang sampai dengan struktur satu tingkat di bawah Direksi, disertai dengan nama dan jabatan | |
| 4. Visi dan Misi Perusahaan | Uraian mengenai antara lain: 1. Visi dan misi Perusahaan 2. Keterangan bahwa visi dan misi tersebut telah disetujui Direksi/Dewan Komisaris | |
| 3. Profil Dewan Komisaris | Uraian meliputi antara lain: 1. Nama 2. Riwayat jabatan, pengalaman kerja yang dimiliki, dan dasar hukum penunjukkan pertama kali pada Emiten atau Perusahaan Publik, sebagaimana dicantumkan dalam berita acara keputusan RUPS 3. Riwayat pendidikan 4. Penjelasan singkat mengenai jenis pelatihan dalam rangka meningkatkan kompetensi Dewan Komisaris yang telah diikuti dalam tahun buku (jika ada) dan 5. Pengungkapan hubungan afiliasi dengan anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris lainnya, serta pemegang saham (jika ada) | |
| 6. Profil Direksi | Uraian meliputi antara lain: 1. Nama dan uraian singkat tentang tugas dan fungsi yang dilaksanakan 2. Riwayat jabatan, pengalaman kerja yang dimiliki, dan dasar hukum penunjukkan pertama kali pada Emiten atau Perusahaan Publik, sebagaimana dicantumkan dalam berita acara keputusan RUPS 3. Riwayat pendidikan 4. Penjelasan singkat mengenai jenis pelatihan dalam rangka meningkatkan kompetensi Direksi yang telah diikuti dalam tahun buku (jika ada) dan 5. Pengungkapan hubungan afiliasi dengan anggota Direksi lainnya dan pemegang saham (jika ada) | |
| 7. Perubahan susunan Dewan Komisaris dan/atau Direksi yang terjadi setelah tahun buku berakhir sampai dengan batas waktu penyampaian laporan tahunan sebagaimana dimaksud dalam angka 1 huruf a, maka susunan yang dicantumkan dalam laporan tahunan adalah susunan Dewan Komisaris dan/atau Direksi yang terakhir dan sebelumnya | | |

| Kriteria | Penjelasan | Hal |
|---|---|-----|
| 8. Jumlah karyawan dan deskripsi pengembangan kompetensinya dalam tahun buku misalnya, aspek pendidikan dan pelatihan karyawan yang telah dilakukan | Informasi memuat antara lain: 1. Jumlah karyawan untuk masing-masing level organisasi 2. Jumlah karyawan untuk masing-masing tingkat pendidikan 3. Pengembangan kompetensi yang telah diakukan dengan mencerminkan adanya persamaan kesempatan kepada seluruh karyawan 4. Biaya yang telah dikeluarkan | |
| 9. 10. Uraian tentang nama pemegang saham dan persentase kepemilikannya pada akhir tahun buku | Uraian meliputi antara lain: 1. Pemegang saham yang memiliki 5% (lima perseratus) atau lebih saham Emiten atau Perusahaan Publik 2. Komisaris dan Direktur yang memiliki saham Emiten atau Perusahaan Publik dan 3. Kelompok pemegang saham masyarakat, yaitu kelompok pemegang saham yang masing-masing memiliki kurang dari 5% (lima perseratus) saham Emiten atau Perusahaan Publik | |
| 10. Informasi mengenai pemegang saham utama dan pengendali Emiten atau Perusahaan Publik, baik langsung maupun tidak langsung, sampai kepada pemilik individu, yang disajikan dalam bentuk skema atau diagram | | |
| 11. Entitas anak, perusahaan asosiasi, perusahaan ventura | Uraian mengenai antara lain: 1. Nama entitas anak/asosiasi 2. Persentase kepemilikan saham 3. Keterangan tentang bidang usaha entitas anak atau entitas asosiasi 4. Keterangan status operasi entitas anak entitas asosiasi (telah beroperasi atau belum beroperasi) 5. Informasi mengenai alamat entitas anak | |
| 12. Kronologis pencatatan saham dan perubahan jumlah saham dari awal pencatatan hingga akhir tahun buku serta nama Bursa Efek dimana saham perusahaan dicatatkan (jika ada) | Mencakup antara lain: 1. Kronologis pencatatan saham 2. Jenis tindakan korporasi (corporate action) yang menyebabkan perubahan jumlah saham 3. Perubahan jumlah saham dari awal pencatatan sampai akhir tahun buku 4. Nama bursa dimana saham perusahaan dicatatkan | |
| 13. Kronologis pencatatan Efek lainnya dan peringkat Efek (jika ada) | Mencakup antara lain: 1. Kronologis pencatatan Efek lainnya 2. Jenis tindakan korporasi (corporate action) yang menyebabkan perubahan jumlah Efek lainnya 3. Perubahan jumlah Efek lainnya dari awal pencatatan sampai dengan akhir tahun buku 4. Nama bursa dimana Efek lainnya perusahaan dicatatkan 5. Peringkat Efek | |
| 14. Nama dan alamat perusahaan pemeringkat Efek (jika ada) | | |
| 15. Nama dan alamat lembaga dan/ atau profesi penunjang pasar modal. Terhadap profesi penunjang pasar modal yang memberikan jasa secara berkala kepada Emiten atau Perusahaan Publik, wajib diungkapkan informasi mengenai jasa yang diberikan, <i>fee</i> , dan periode penugasan yang telah dilakukan | | |

| Kriteria | Penjelasan | Hal |
|---|---|-----|
| 7. Penghargaan dan sertifikasi yang diterima perusahaan baik yang berskala nasional maupun internasional dalam tahun buku terakhir (jika ada) | Informasi memuat antara lain: 1. Nama penghargaan dan atau sertifikat 2. Tahun perolehan 3. Badan pemberi penghargaan dan atau sertifikat 4. Masa berlaku (untuk sertifikasi) | |
| V. ANALISIS DAN PEMBAHASAN MANAJEMEN. | | |
| 1. Tinjauan operasi per segmen operasi sesuai dengan jenis industri Emiten atau Perusahaan Publik, antara lain mengenai | Uraian meliputi antara lain: 1. Produksi, yang meliputi proses, kapasitas, dan perkembangannya 2. Pendapatan dan 3. Profitabilitas | |
| 2. Analisis kinerja keuangan komprehensif yang mencakup perbandingan kinerja keuangan dalam 2 (dua) tahun buku terakhir, penjelasan tentang penyebab adanya perubahan dan dampak perubahan tersebut, antara lain mengenai | 1. Aset lancar, aset tidak lancar, dan total aset 2. Liabilitas jangka pendek, liabilitas jangka panjang, dan total liabilitas 3. Ekuitas 4. Pendapatan, beban, laba (rugi), pendapatan komprehensif lain, dan total laba (rugi) komprehensif; serta 5. Arus kas | |
| 3. Kemampuan membayar utang dengan menyajikan perhitungan rasio yang relevan | Penjelasan tentang: Kemampuan membayar utang, baik jangka pendek maupun jangka panjang | |
| 4. Tingkat kolektibilitas piutang perusahaan dengan menyajikan perhitungan rasio yang relevan | Penjelasan tentang: Tingkat kolektibilitas piutang | |
| 5. Struktur permodalan dan kebijakan manajemen atas struktur permodalan tersebut | Penjelasan atas: 1. Struktur modal (capital structure) 2. Kebijakan manajemen atas struktur modal (capital structure policy) | |
| 6. Bahasan mengenai ikatan yang material untuk investasi barang modal dengan penjelasan tentang tujuan dari ikatan tersebut, sumber dana yang diharapkan untuk memenuhi ikatan tersebut, mata uang yang menjadi denominasi, dan langkah-langkah yang direncanakan perusahaan untuk melindungi risiko dari posisi mata uang asing yang terkait | Penjelasan tentang: 1. Tujuan dari ikatan tersebut 2. Sumber dana yang diharapkan untuk memenuhi ikatan-ikatan tersebut 3. Mata uang yang menjadi denominasi 4. Langkah-langkah yang direncanakan perusahaan untuk melindungi risiko dari posisi mata uang asing yang terkait 5. Catatan: apabila perusahaan tidak mempunyai ikatan terkait investasi barang modal, agar diungkapkan | |
| 7. Informasi dan fakta material yang terjadi setelah tanggal laporan akuntan | Uraian kejadian penting setelah tanggal laporan akuntan termasuk dampaknya terhadap kinerja dan risiko usaha di masa mendatang Catatan: apabila tidak ada kejadian penting setelah tanggal laporan akuntan, agar diungkapkan | |
| 8. Prospek usaha | Uraian mengenai prospek perusahaan dikaitkan dengan industri dan ekonomi secara umum disertai data pendukung kuantitatif dari sumber data yang layak dipercaya | |
| 9. Perbandingan antara target/proyeksi pada awal tahun buku dengan hasil yang dicapai (realisasi), mengenai pendapatan, laba, struktur permodalan, atau lainnya yang dianggap penting bagi perusahaan | | |

| Kriteria | Penjelasan | Hal |
|---|---|-----|
| 10. Target/proyeksi yang ingin dicapai perusahaan paling lama untuk satu tahun mendatang, mengenai pendapatan, laba (rugi), struktur modal, kebijakan dividen, atau lainnya yang dianggap penting bagi perusahaan | | |
| 11. Aspek pemasaran atas produk dan jasa perusahaan, antara lain | Informasi memuat antara lain: 1. Strategi pemasaran dan 2. Pangsa pasar | |
| 12. Kebijakan dividen dan tanggal serta jumlah dividen per saham (kas dan/ atau non kas) dan jumlah dividen per tahun yang diumumkan atau dibayar selama 2 (dua) tahun buku terakhir | Memuat uraian mengenai: 1. Jumlah dividen 2. Jumlah dividen per saham 3. Payout ratio Untuk masing-masing tahun 4. Catatan: apabila tidak ada pembagian dividen, agar diungkapkan alasannya | |
| 13. Realisasi penggunaan dana hasil penawaran umum | Informasi memuat antara lain: 1. Dalam hal selama tahun buku, Emiten memiliki kewajiban menyampaikan laporan realisasi penggunaan dana, maka wajib diungkapkan realisasi penggunaan dana hasil penawaran umum secara kumulatif sampai dengan akhir tahun buku; dan 2. Dalam hal terdapat perubahan penggunaan dana sebagaimana diatur dalam Peraturan Nomor X.K.4, maka Emiten wajib menjelaskan perubahan tersebut | |
| 14. Informasi material, antara lain mengenai investasi, ekspansi, divestasi, penggabungan/peleburan usaha, akuisisi, restrukturisasi utang/modal, transaksi afiliasi, dan transaksi yang mengandung benturan kepentingan, yang terjadi pada tahun buku (jika ada) | Uraian meliputi antara lain: 1. Tanggal, nilai, dan obyek transaksi 2. Nama pihak yang bertransaksi 3. Sifat hubungan afiliasi (jika ada) 4. Penjelasan mengenai kewajaran transaksi dan 5. Pemenuhan ketentuan terkait | |
| 15. Perubahan peraturan perundang- undangan yang berpengaruh signifikan terhadap perusahaan dan dampaknya terhadap laporan keuangan (jika ada) | Uraian memuat antara lain: perubahan peraturan perundang- undangan dan dampaknya terhadap Perusahaan Catatan: apabila tidak terdapat perubahan peraturan perundang- undangan yang berpengaruh signifikan, agar diungkapkan | |
| 16. Perubahan kebijakan akuntansi, alasan dan dampaknya terhadap laporan keuangan (jika ada) | Uraian memuat antara lain: perubahan kebijakan akuntansi, alasan dan dampaknya terhadap laporan keuangan | |
| VI. TATA KELOLA PERUSAHAAN (CORPORATE GOVERNANCE) | | |
| 1. Uraian Dewan Komisaris | Uraian meliputi antara lain: 1. Uraian pelaksanaan tugas Dewan Komisaris 2. Pengungkapan prosedur, dasar penetapan, dan besarnya remunerasi anggota Dewan Komisaris dan 3. Pengungkapan kebijakan perusahaan dan pelaksanaannya, tentang frekuensi rapat Dewan Komisaris, termasuk rapat gabungan dengan Direksi, dan tingkat kehadiran anggota 4. Dewan Komisaris dalam rapat tersebut | |

| Kriteria | Penjelasan | Hal |
|---|---|-----|
| 2. Uraian Direksi | <p>Uraian meliputi antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ruang lingkup pekerjaan dan tanggung jawab masing-masing Anggota Direksi 2. Pengungkapan prosedur, dasar penetapan, dan besarnya remunerasi anggota Direksi, serta hubungan antara remunerasi dengan kinerja perusahaan 3. Pengungkapan kebijakan perusahaan dan pelaksanaannya, tentang frekuensi rapat Direksi, termasuk rapat gabungan dengan Dewan Komisaris, dan tingkat kehadiran anggota Direksi dalam rapat tersebut 4. Keputusan RUPS tahun sebelumnya dan realisasinya pada tahun buku, serta alasan dalam hal terdapat keputusan yang belum direalisasikan dan 5. Pengungkapan kebijakan perusahaan tentang penilaian terhadap kinerja anggota Direksi (jika ada) | |
| 3. Uraian Komite Audit | <p>Uraian meliputi antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Nama 2. Riwayat jabatan, pengalaman kerja, dan dasar hukum penunjukkan 3. Riwayat pendidikan 4. Periode jabatan anggota Komite Audit 5. Pengungkapan independensi Komite Audit 6. Pengungkapan kebijakan perusahaan dan pelaksanaannya, tentang frekuensi rapat Komite Audit dan tingkat kehadiran anggota Komite Audit dalam rapat tersebut 7. Uraian singkat pelaksanaan kegiatan Komite Audit pada tahun buku sesuai dengan yang dicantumkan dalam piagam (charter) Komite Audit | |
| 4. Komite lain yang dimiliki Emiten atau Perusahaan Publik dalam rangka mendukung fungsi dan tugas Direksi dan/atau Dewan Komisaris, seperti komite nominasi dan remunerasi | <p>Uraian meliputi antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Nama 2. Riwayat jabatan, pengalaman kerja yang dimiliki, dan dasar hukum penunjukkan 3. Riwayat pendidikan 4. Periode jabatan anggota komite 5. Pengungkapan kebijakan perusahaan mengenai independensi komite 6. Uraian tugas dan tanggung jawab 7. Pengungkapan kebijakan perusahaan dan pelaksanaannya, tentang frekuensi rapat komite dan tingkat kehadiran anggota komite dalam rapat tersebut dan 8. Uraian singkat pelaksanaan kegiatan komite pada tahun buku | |
| 5. Uraian tugas dan fungsi sekretaris perusahaan | <p>Uraian meliputi antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Nama 2. Riwayat jabatan, pengalaman kerja yang dimiliki, dan dasar hukum penunjukkan 3. Riwayat pendidikan 4. Periode jabatan sekretaris perusahaan 5. Uraian singkat pelaksanaan tugas sekretaris perusahaan pada tahun buku | |

| Kriteria | Penjelasan | Hal |
|---|--|-----|
| 6. Uraian mengenai unit audit internal | Uraian meliputi antara lain: 1. Nama 2. Riwayat jabatan, pengalaman kerja yang dimiliki, dan dasar hukum penunjukkan 3. Kualifikasi atau sertifikasi sebagai profesi audit internal (jika ada) 4. Struktur dan kedudukan unit audit internal 5. Tugas dan tanggung jawab unit audit internal sesuai dengan yang dicantumkan dalam piagam (charter) unit audit internal dan 6. Uraian singkat pelaksanaan tugas unit audit internal pada tahun buku | |
| 7. Uraian mengenai sistem pengendalian interen (<i>internal control</i>) yang diterapkan oleh perusahaan | Uraian meliputi antara lain: 1. Pengendalian keuangan dan operasional, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan lainnya dan 2. Reviu atas efektivitas sistem pengendalian interen | |
| 8. Sistem manajemen risiko yang diterapkan oleh perusahaan | Uraian meliputi antara lain: 1. Gambaran umum mengenai sistem manajemen risiko perusahaan 2. Jenis risiko dan cara pengelolaannya dan 3. Reviu atas efektivitas sistem manajemen risiko perusahaan | |
| 9. Perkara penting yang dihadapi oleh Emiten atau Perusahaan Publik, entitas anak, anggota | Dewan Komisaris dan Direksi yang sedang menjabat Uraian meliputi antara lain: 1. Pokok perkara/gugatan 2. Status penyelesaian perkara/gugatan dan 3. Pengaruhnya terhadap kondisi perusahaan. | |
| 10. Informasi tentang sanksi administratif yang dikenakan kepada Emiten atau Perusahaan Publik, anggota Dewan Komisaris dan Direksi, oleh otoritas pasar modal dan otoritas lainnya pada tahun buku terakhir (jika ada) | | |
| 11. Informasi mengenai kode etik dan budaya perusahaan (jika ada) | Uraian meliputi antara lain: 1. Pokok-pokok kode etik 2. Pokok-pokok budaya perusahaan (corporate culture) 3. Bentuk sosialisasi kode etik dan upaya penegakannya dan 4. Pengungkapan bahwa kode etik berlaku bagi Dewan Komisaris, Direksi, dan karyawan perusahaan | |
| 12. Uraian mengenai program kepemilikan saham oleh karyawan dan/atau manajemen yang dilaksanakan Emiten atau Perusahaan Publik, antara lain jumlah, jangka waktu, persyaratan karyawan dan/atau manajemen yang berhak, serta harga <i>exercise</i> (jika ada) | | |
| 13. Uraian mengenai sistem pelaporan pelanggaran (<i>whistleblowing system</i>) di Emiten atau Perusahaan Publik yang dapat merugikan perusahaan maupun pemangku kepentingan (jika ada) | Uraian meliputi antara lain: 1. Cara penyampaian laporan pelanggaran 2. Perlindungan bagi pelapor 3. Penanganan pengaduan 4. Pihak yang mengelola pengaduan dan 5. Hasil dari penanganan pengaduan | |

| Kriteria | Penjelasan | Hal |
|---|---|-----|
| VII. TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN (CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY) | | |
| 1. Bahasan mengenai tanggung jawab sosial perusahaan meliputi kebijakan, jenis program, dan biaya yang dikeluarkan | <p>Uraian meliputi antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Lingkungan hidup, seperti penggunaan material dan energi yang ramah lingkungan dan dapat didaur ulang, sistem pengolahan limbah perusahaan, sertifikasi di bidang lingkungan yang dimiliki, dan lain-lain 2. Praktik ketenagakerjaan, kesehatan, dan keselamatan kerja, seperti kesetaraan gender dan kesempatan kerja, sarana dan keselamatan kerja, tingkat perpindahan (<i>turnover</i>) karyawan, tingkat kecelakaan kerja, pelatihan, dan lain-lain 3. Pengembangan sosial dan kemasyarakatan, seperti penggunaan tenaga kerja lokal, pemberdayaan masyarakat sekitar perusahaan, perbaikan sarana dan prasarana sosial, bentuk donasi lainnya, dan lain-lain 4. Tanggung jawab produk, seperti kesehatan dan keselamatan konsumen, informasi produk, sarana, jumlah dan penanggulangan atas pengaduan konsumen, dan lain-lain | |
| 2. Emiten atau Perusahaan Publik dapat mengungkapkan informasi sebagaimana dimaksud dalam angka 1) pada laporan tahunan atau laporan tersendiri yang disampaikan bersamaan dengan laporan tahunan kepada Bapepam dan LK, seperti laporan keberlanjutan (<i>sustainability report</i>) atau laporan tanggung jawab sosial perusahaan (<i>corporate social responsibility report</i>) | | |
| VIII. LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN YANG TELAH DIAUDIT. | | |
| 1. Laporan Keuangan Tahunan yang dimuat dalam laporan tahunan wajib disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yang telah diaudit oleh Akuntan. Laporan keuangan dimaksud wajib memuat pernyataan mengenai pertanggungjawaban atas Laporan Keuangan sebagaimana diatur pada Peraturan Nomor VIII.G.11 atau Peraturan Nomor X.E.1 | | |
| 2. Surat Pernyataan Direksi tentang Tanggung Jawab Direksi atas Laporan Keuangan | Kesesuaian dengan peraturan Bapepam-LK No.VIII.G.11 tentang Tanggung Jawab Direksi atas Laporan Keuangan | |
| 3. Opini auditor independen atas laporan keuangan | | |
| 4. Deskripsi auditor independen di opini | <p>Deskripsi memuat tentang:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Nama & tanda tangan 2. Tanggal Laporan Audit 3. No. ijin KAP dan nomor ijin Akuntan Publik | |

| Kriteria | Penjelasan | Hal |
|--|--|-----|
| 5. Laporan keuangan yang lengkap | Memuat secara lengkap unsur-unsur laporan keuangan: 1. Laporan posisi keuangan (neraca) 2. Laporan laba rugi komprehensif 3. Laporan perubahan ekuitas 4. Laporan arus kas 5. Catatan atas laporan keuangan 6. Laporan posisi keuangan pada awal periode komparatif yang disajikan ketika entitas menerapkan suatu kebijakan akuntansi secara retrospektif atau membuat penyajian kembali pos-pos laporan keuangan, atau ketika entitas mereklasifikasi pos-pos dalam laporan keuangannya (jika relevan) | |
| 6. Pengungkapan dalam catatan atas laporan keuangan ketika entitas menerapkan suatu kebijakan akuntansi secara retrospektif atau membuat penyajian kembali pos-pos laporan keuangan, atau ketika entitas mereklasifikasi pos-pos dalam laporan keuangannya | Ada atau tidak ada pengungkapan sesuai dengan PSAK | |
| 7. Perbandingan tingkat profitabilitas | Perbandingan laba (rugi) tahun berjalan dengan tahun sebelumnya | |
| 8. Laporan arus kas | Memenuhi ketentuan sebagai berikut: 1. Pengelompokan dalam tiga kategori aktivitas: operasi, investasi, dan pendanaan 2. Penggunaan metode langsung (direct method) untuk melaporkan arus kas dari aktivitas operasi 3. Pemisahan penyajian antara penerimaan kas dan atau pengeluaran kas selama tahun berjalan pada aktivitas operasi, investasi dan pendanaan 4. Pengungkapan transaksi non kas dalam catatan laporan keuangan | |
| 9. Khtisar kebijakan akuntansi | Melibuti sekurang-kurangnya: 1. Pernyataan kepatuhan terhadap SAK 2. Dasar pengukuran dan penyusunan laporan keuangan 3. Pengakuan pendapatan dan beban 4. Aset Tetap 5. Instrumen Keuangan | |
| 10. Pengungkapan transaksi pihak berelasi | Hal-hal yang diungkapkan antara lain: 1. Nama pihak berelasi, serta sifat dan hubungan dengan pihak berelasi 2. Nilai transaksi beserta persentasenya terhadap total pendapatan dan beban terkait 3. Jumlah saldo beserta persentasenya terhadap total aset atau liabilitas 4. Syarat dan ketentuan transaksi dengan pihak berelasi | |

| Kriteria | Penjelasan | Hal |
|--|--|-----|
| 11. Pengungkapan yang berhubungan dengan Perpjakan | <p>Hal-hal yang harus diungkapkan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Penjelasan hubungan antara beban (penghasilan) pajak dan laba akuntansi 2. Rekonsiliasi fiskal dan perhitungan beban pajak kini 3. Pernyataan bahwa Laba Kena Pajak (LPK) hasil rekonsiliasi dijadikan dasar dalam pengisian SPT Tahunan PPh Badan 4. Rincian aset dan liabilitas pajak tangguhan yang diakui pada laporan posisi keuangan untuk setiap periode penyajian, dan jumlah beban (penghasilan) pajak tangguhan yang diakui pada laporan laba rugi apabila jumlah tersebut tidak terlihat dari jumlah asset atau liabilitas pajak tangguhan yang diakui pada laporan posisi keuangan 5. Pengungkapan ada atau tidak ada sengketa pajak | |
| 12. Pengungkapan yang berhubungan dengan Aset Tetap | <p>Hal-hal yang harus diungkapkan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Metode penyusutan yang digunakan 2. Uraian mengenai kebijakan akuntansi yang dipilih antara model nilai wajar dan model biaya 3. Metode dan asumsi signifikan yang digunakan dalam mengestimasi nilai wajar aset tetap (model revaluasi) atau pengungkapan nilai wajar aset tetap (model biaya) 4. Rekonsiliasi jumlah tercatat bruto dan akumulasi penyusutan aset tetap pada awal dan akhir periode dengan menunjukkan: penambahan, pengurangan, dan reklasifikasi | |
| 13. Perkembangan Terakhir Standar Akuntansi Keuangan dan Peraturan Lainnya | <p>Uraian mengenai SAK/peraturan yang telah diterbitkan tetapi belum berlaku efektif, yang belum diterapkan oleh perusahaan, dengan mengungkapkan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Jenis dan tanggal efektif SAK/peraturan baru tersebut 2. Sifat dari perubahan yang belum berlaku efektif atau perubahan kebijakan akuntansi dan 3. Dampak penerapan awal SAK dan peraturan baru tersebut atas laporan keuangan | |
| 14. Pengungkapan yang berhubungan dengan Instrumen Keuangan | <p>Hal-hal yang harus diungkapkan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Persyaratan, kondisi dan kebijakan akuntansi untuk setiap kelompok instrumen keuangan 2. Klasifikasi instrumen keuangan 3. Nilai wajar tiap kelompok instrumen keuangan 4. Penjelasan risiko yang terkait dengan instrument keuangan: risiko pasar, risiko kredit, dan risiko likuiditas 5. Tujuan dan kebijakan manajemen risiko keuangannya | |
| 15. Penerbitan laporan keuangan | <p>Hal-hal yang diungkapkan antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Tanggal laporan keuangan diotorisasi untuk terbit dan 2. Pihak yang bertanggung jawab mengotorisasi laporan keuangan | |
| IX. TANDA TANGAN DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI | | |
| Tanda Tangan Dewan Komisaris dan Direksi | <p>Memuat hal-hal sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Tanda tangan dituangkan pada lembaran tersendiri 2. Pernyataan bahwa Direksi dan Dewan Komisaris bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi laporan tahunan 3. Ditandatangani oleh seluruh anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi dengan menyebutkan nama dan jabatannya 4. Penjelasan tertulis dalam surat tersendiri dari yang bersangkutan dalam hal terdapat anggota Dewan Komisaris atau Direksi yang tidak menandatangani laporan tahunan, atau penjelasan tertulis dalam surat tersendiri dari anggota yang lain dalam hal tidak terdapat penjelasan tertulis dari yang bersangkutan. | |

Halaman ini sengaja dikosongkan





BAB 8

.....

LAPORAN KEUANGAN

LAYANAN PRIMA

Kesungguhan Bank Sulselbar memberikan layanan prima mendorong terciptanya kinerja keuangan yang memuaskan. Layanan prima juga merupakan salah satu komitmen jangka panjang Bank Sulselbar untuk mendapatkan tempat di hati para pemangku kepentingan dan memenangkan persaingan.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2013 DAN 2012
DISERTAI
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Daftar Isi

| | |
|--|------|
| Surat Pernyataan Direksi Tentang Tanggung Jawab atas Laporan Keuangan | |
| Laporan Auditor Independen | |
| Laporan Posisi Keuangan | |
| per 31 Desember 2013,31 Desember 2012 dan 1 Januari 2012/31 Desember 2011..... | 1-2 |
| Laporan Laba Rugi Komprehensif | |
| untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012..... | 3 |
| Laporan Perubahan Ekuitas | |
| untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012..... | 4 |
| Laporan Arus Kas untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal | |
| 31 Desember 2013 dan 2012..... | 5 |
| Catatan Atas Laporan Keuangan..... | 6-78 |



Nomor: SR / 020 / R / GPK / III / 2014

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2013 DAN 2012**

PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Drs. Ellong Tjandra
Alamat Kantor : Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16, Makassar, Sulawesi Selatan 90125
No. Telepon : (0411) 859171
Alamat Rumah : Komp. Azalea Blok. A No. 43 makassar
Jabatan : Plts. Direktur Utama

Nama : Ir. Drs. Andi Muhammad Rahmat, MM
Alamat Kantor : Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16, Makassar, Sulawesi Selatan 90125
No. Telepon : (0411) 859171
Alamat Rumah : Jl. Bonto Langkasa I No. 46 Makassar
Jabatan : Direktur Pemasaran

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.
2. Laporan keuangan PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Atas nama dan mewakili Direksi
Makassar, 14 Maret 2014



Drs. Ellong Tjandra
Plts. Direktur Utama

Ir. Drs. Andi Muhammad Rahmat, MM
Direktur Pemasaran

PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT

Kantor Pusat : Jl. DR. Ratulangi No. 16 - Makassar 90125
Tel. +62-411 859171 (Hunting) Fax. +62-411 859178
www.banksulselbar.co.id

No.: LAI/GA/14027

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Dewan Komisaris dan Direksi
PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat, yang terdiri atas laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2013, laporan laba-rugi komprehensif, dan laporan perubahan ekuitas, serta laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta ringkasan kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lain.

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang ditentukan perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai bahwa laporan keuangan bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih tergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian laporan keuangan entitas secara wajar untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan basis opini audit kami.



Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat tanggal 31 Desember 2013, hasil usaha, serta arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Hal lain-lain

Seperti yang telah diungkapkan pada Catatan No. 39 atas laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat telah menyajikan kembali laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2012 dan laporan posisi keuangan 1 Januari 2012/31 Desember 2011 sehubungan dengan pengakuan aset pajak tangguhan.

Laporan keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2012 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disajikan sebagai angka-angka koresponding terhadap laporan keuangan tanggal 31 Desember 2013 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 20 Maret 2013.

Kantor Akuntan Publik
Husni, Mucharam & Rasidi



Drs. Husni Arvan, CPA.

Izin Praktik : AP.0071

Izin KAP : KEP-662/KM.17/1998

Jakarta, 14 Maret 2014

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

LAPORAN POSISI KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2013, 2012 DAN 1 JANUARI 2012/31 DESEMBER 2011
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| Uraian | Catatan | 31 Desember 2013 | 31 Desember 2012 disajikan kembali | 1 Januari 2012/ 31 Desember 2011 disajikan kembali |
|---|------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--|
| ASET | | | | |
| Kas | 2d,3 | 346.988.111.100 | 323.019.469.200 | 300.870.476.163 |
| Giro pada Bank Indonesia | 2e,4 | 644.901.221.714 | 546.679.352.659 | 469.197.511.881 |
| Giro pada Bank Lain <i>setelah dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai pada tahun 2013 dan 2012 sebesar nihil dan 2011 sebesar Rp2.040.857</i> | 2e,5 | 1.877.992.946 | 405.096.997 | 880.673.289 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain <i>setelah dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai pada tahun 2013, 2012 dan 2011 masing-masing sebesar Rp1.950.000.000, Rp500.000.000 dan Rp550.000.000</i> | 2f,6 | 550.050.000.000 | 681.498.112.160 | 884.447.500.937 |
| Surat Berharga | 2g,7 | 335.126.218.250 | 202.093.624.115 | 169.232.098.280 |
| Kredit Yang Diberikan | | | | |
| - Pihak Berelasi <i>setelah dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai pada tahun 2013, 2012 dan 2011 masing-masing sebesar Rp2.324.374.409, Rp2.663.355.393 dan Rp2.663.355.393</i> | 2c,2h,2i,8a, 28,33,35,37 ,40 | 346.550.612 | 174.069.628 | 174.069.628 |
| - Pihak Ketiga <i>setelah dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai pada tahun 2013, 2012 dan 2011 masing-masing sebesar Rp71.423.557.590, Rp78.280.328.525 dan Rp115.747.664.302</i> | 2h,2i,8a,28, 33,35,37,40 | 6.117.631.740.655 | 5.663.378.192.794 | 5.014.550.151.726 |
| Pembiayaan Syariah | | | | |
| - Pihak Berelasi <i>setelah dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai pada tahun 2013 sebesar Rp12.123.749, 2012 dan 2011 masing-masing sebesar nihil</i> | 2c,2i,8a,28, 33,35,40 | 1.200.251.154 | - | - |
| - Pihak Ketiga <i>setelah dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai pada tahun 2013, 2012 dan 2011 masing-masing sebesar Rp10.395.337.338, Rp6.927.972.647 dan Rp4.521.917.739</i> | 2i,8a,28,33, 35,40 | 454.531.509.807 | 363.628.554.453 | 255.437.425.680 |
| Penyertaan | 2j,9 | 81.584.000 | 81.584.000 | 74.399.000 |
| Pajak Dibayar Dimuka | 2s,17a | 27.143.653.190 | 9.594.405.652 | 567.959.183 |
| Aset Tetap | 2k,10 | 123.582.485.917 | 112.344.706.376 | 117.255.411.285 |
| <i>setelah dikurangi dengan akumulasi penyusutan pada tahun 2013, 2012 dan 2011 masing-masing sebesar Rp141.308.349.271, Rp127.626.710.921 dan Rp114.390.563.025</i> | | | | |
| Aset Pajak Tangguhan | 17d | 19.193.613.444 | 14.012.397.730 | 6.824.720.277 |
| Aset Lain-Lain | 2l,11 | 112.220.098.507 | 101.544.997.288 | 73.993.066.450 |
| JUMLAH ASET | | 8.734.875.031.296 | 8.018.454.563.052 | 7.293.505.463.779 |

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

LAPORAN POSISI KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2013, 2012 DAN 1 JANUARI 2012/31 DESEMBER 2011
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| Uraian | Catatan | 31 Desember 2013 | 31 Desember 2012 disajikan kembali | 1 Januari 2012/ 31 Desember 2011 disajikan kembali |
|--|-----------------|--------------------------------------|--|--|
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | | |
| LIABILITAS | | | | |
| Liabilitas Segera | 2m,12 | 145.990.885.081 | 103.583.588.636 | 121.743.494.845 |
| Simpanan Nasabah | | | | |
| - Pihak Berelasi Konvensional Syariah | 2c,2n,13,3 7 | 65.383.716.175 9.083.988.228 | 648.617.981.941 1.617.659.132 | 367.983.014.186 174.768.076 |
| - Pihak Ketiga <i>Konvensional / Syariah</i> | 2c,2n,13 | 5.466.465.900.346 315.376.153.276 | 4.513.785.670.724 237.553.999.310 | 4.785.618.490.275 137.308.256.019 |
| Simpanan dari Bank Lain | 2b,2o,14 | 521.818.474.448 | 497.172.374.794 | 55.488.365.285 |
| Surat Berharga Yang Diterbitkan | 2b,2y,15 | 498.138.785.322 | 496.506.216.163 | 494.560.640.529 |
| Pinjaman Yang Diterima | 2b,2p,16 | 100.144.631.384 | 150.631.727.539 | 151.971.137.671 |
| Utang Pajak | 2s,17b | 39.166.752.427 | 14.814.495.118 | 30.171.964.748 |
| Imbalan Pasca Kerja | 2u,19 | 44.681.098.629 | 37.088.928.404 | 11.470.542.621 |
| Liabilitas Lainnya | 18 | 100.038.233.527 | 90.335.541.373 | 56.679.150.859 |
| JUMLAH LIABILITAS | | 7.306.288.618.843 | 6.791.708.183.134 | 6.213.169.825.114 |
| EKUITAS | | | | |
| Modal Saham | | | | |
| Modal Dasar sebanyak 2.000.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp1.000.000 per lembar saham. Modal ditempatkan dan disetor penuh masing-masing sebanyak 568.933, 528.739 dan 487.477 lembar saham per 31 Desember 2013, 2012 dan 2011. | 20 | 568.933.000.000 | 528.739.000.000 | 487.477.000.000 |
| Tambahan Modal Disetor | 21 | 11.600.942.699 | 1.942.699 | 14.150.906.863 |
| Saldo laba | 22 | | | |
| <i>Yang belum ditentukan penggunaannya</i> | | 320.466.826.716 | 281.006.076.740 | 264.234.542.069 |
| <i>Yang telah ditentukan penggunaannya</i> | | 527.585.643.038 | 416.999.360.479 | 314.473.189.732 |
| JUMLAH EKUITAS | | 1.428.586.412.453 | 1.226.746.379.918 | 1.080.335.638.665 |
| JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS | | 8.734.875.031.296 | 8.018.454.563.052 | 7.293.505.463.779 |

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| Uraian | Catatan | 2013 | 2012 disajikan kembali |
|--|---------|--------------------------|---------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | |
| Pendapatan Bunga | 2q,23 | 1.246.024.974.356 | 1.096.743.459.929 |
| Beban Bunga | 2q,24 | (333.918.666.424) | (375.339.928.407) |
| Pendapatan Bunga - bersih | | 912.106.307.932 | 721.403.531.522 |
| PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL LAINNYA | | | |
| Provisi dan komisi selain dari kredit yang diberikan | 25 | 14.984.415.495 | 25.389.784.180 |
| Administrasi | 25 | 36.740.049.837 | 36.765.761.743 |
| Lain-lain | 25 | 5.267.194.716 | 9.931.543.068 |
| Beban personalia | 26 | (312.355.479.639) | (275.278.664.211) |
| Beban umum dan administrasi | 27 | (211.546.583.524) | (124.280.693.600) |
| Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai | 28 | (88.753.160.203) | (198.262.633.261) |
| Pemulihan cadangan kerugian penurunan nilai | | 87.840.522.121 | 188.838.962.341 |
| Jumlah | | (467.823.041.197) | (336.895.939.740) |
| Pendapatan Operasional-bersih | | 444.283.266.735 | 384.507.591.782 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | | |
| Pendapatan non operasional | 29 | 1.686.475.559 | 4.960.663.225 |
| Beban non operasional | 29 | (13.023.986.135) | (12.837.497.272) |
| JUMLAH | | (11.337.510.576) | (7.876.834.046) |
| LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN | | 432.945.756.159 | 376.630.757.736 |
| BEBAN (MANFAAT) PAJAK PENGHASILAN | | | |
| Pajak kini | 2t,17c | 122.200.515.500 | 106.090.311.750 |
| Pajak tangguhan | 2t,17c | (5.181.215.714) | (7.187.677.453) |
| JUMLAH | | 117.019.299.786 | 98.902.634.297 |
| LABA TAHUN BERJALAN | | 315.926.456.373 | 277.728.123.439 |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA | | - | - |
| TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | | 315.926.456.373 | 277.728.123.439 |

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| Uraian | Modal Disetor | Tambah Modal Disetor | Modal Donasi | Laba Ditahan | | Saldo Laba Yang Belum Ditentukan Penggunaannya | Jumlah Ekuitas |
|---|------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------------------|------------------------|--|--------------------------|
| | | | | Telah ditentukan penggunaannya | Cadangan Umum | | |
| Saldo per 1 Januari 2012 | 487.477.000.000 | 14.150.906.863 | 243.905.400 | 187.336.619.807 | 127.136.569.925 | 260.956.588.768 | 1.077.301.590.764 |
| Penyajian kembali Modal Donasi sebagai unsur penghasilan | 39 | - | - | (243.905.400) | - | 243.905.400 | - |
| Penyajian Kembali atas Aset Pajak Tangguhan | 39 | - | - | - | - | 3.034.047.901 | 3.034.047.901 |
| Saldo per 1 Januari 2012 setelah disajikan kembali | 487.477.000.000 | 14.150.906.863 | - | 187.336.619.807 | 127.136.569.925 | 264.234.542.069 | 1.080.335.638.665 |
| Tambahan Modal Disetor | - | 27.113.035.836 | - | - | - | - | 27.113.035.836 |
| Pengesahan Penyetoran Modal oleh RUPS | 41.262.000.000 | (41.262.000.000) | - | - | - | - | - |
| Pembagian laba tahun lalu: | | | | | | | |
| Ditentukan untuk cadangan umum dan cadangan tujuan | - | - | - | 50.697.733.767 | 44.360.517.046 | (95.058.250.813) | - |
| Pembagian deviden dari laba tahun 2011 | - | - | - | - | - | (152.093.201.300) | (152.093.201.300) |
| Reklasifikasi atas akun-akun saldo laba | - | - | - | 7.467.919.934 | - | (7.467.919.934) | - |
| Corporate Social Responsibility | - | - | - | - | - | (6.337.216.722) | (6.337.216.722) |
| Total laba komprehensif tahun berjalan | 22 | - | - | - | - | 277.728.123.439 | 277.728.123.439 |
| Saldo per 31 Desember 2012 | 528.739.000.000 | 1.942.699 | - | 245.502.273.508 | 171.497.086.971 | 281.006.076.740 | 1.226.746.379.918 |
| Tambahan Modal Disetor | 21 | - | 51.793.000.000 | - | - | - | 51.793.000.000 |
| Pengesahan Penyetoran Modal oleh RUPS | 21 | 40.194.000.000 | (40.194.000.000) | - | - | - | - |
| Pembagian laba tahun lalu: | | | | | | | |
| Ditentukan untuk cadangan umum dan cadangan tujuan | - | - | - | 55.293.141.280 | 55.293.141.279 | (110.586.282.559) | - |
| Pembagian deviden dari laba tahun 2012 | - | - | - | - | - | (165.879.423.838) | (165.879.423.838) |
| Total laba komprehensif tahun berjalan | 22 | - | - | - | - | 315.926.456.373 | 315.926.456.373 |
| Saldo per 31 Desember 2013 | 568.933.000.000 | 11.600.942.699 | - | 300.795.414.788 | 226.790.228.250 | 320.466.826.716 | 1.428.586.412.453 |

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| URAIAN | Catatan | 2013 | 2012 |
|--|----------|--------------------------|--------------------------|
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI: | | | |
| Penerimaan bunga, provisi dan komisi | 11,23,25 | 1.254.707.879.558 | 1.091.034.821.912 |
| Pembayaran bunga, provisi dan komisi | 24 | (333.918.666.424) | (360.205.581.807) |
| Pembayaran beban karyawan dan pembelian barang dan jasa | 26,27 | (527.873.312.509) | (368.500.149.978) |
| Penerimaan dari pendapatan operasional lainnya | 25,29 | 43.693.720.112 | 31.906.408.546 |
| Laba Operasi sebelum Perubahan dalam Aset dan Liabilitas Operasi | | 436.609.620.737 | 394.235.498.672 |
| Perubahan Dalam Aset dan Liabilitas Operasi | | | |
| Penurunan (Kenaikan) Aset Operasi | | | |
| Surat-surat berharga | 7 | 89.459.909.103 | (77.470.448.300) |
| Kredit yang Diberikan | 8 | (447.230.276.926) | (620.784.376.215) |
| Pembiayaan Syariah | 8 | (95.582.694.948) | (110.597.183.681) |
| Aset Lain-Lain | 11 | (9.554.806.640) | (21.282.518.636) |
| | | (462.907.869.411) | (830.134.526.832) |
| Kenaikan (Penurunan) Liabilitas Operasi | | | |
| Simpanan Nasabah | 13 | 454.734.446.918 | 110.490.782.550 |
| Simpanan dari bank lain | | 24.646.099.654 | 441.684.009.509 |
| Liabilitas Segera | 12 | 42.407.296.445 | (19.182.597.349) |
| Liabilitas Lain-lain | 18 | 18.927.431.539 | 14.265.724.934 |
| | | 540.715.274.556 | 547.257.919.645 |
| Kas Bersih yang diperoleh dari aktivitas operasi sebelum pajak penghasilan | | 514.417.025.882 | 111.358.891.485 |
| Pembayaran pajak penghasilan | | (110.216.290.016) | (125.116.926.621) |
| Arus Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Operasi | | 404.200.735.866 | (13.758.035.135) |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI: | | | |
| Perolehan Aset Tetap | 10 | (24.919.417.891) | (8.325.442.987) |
| Arus Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi | | (24.919.417.891) | (8.325.442.987) |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN: | | | |
| Pembayaran Pinjaman Yang Diterima | 16 | (50.487.096.155) | (1.339.410.132) |
| Pembayaran dividen | 22 | (165.879.423.838) | (152.093.201.300) |
| Penyetoran modal | 20 | 51.793.000.000 | 27.113.035.836 |
| | | (164.573.519.993) | (126.319.575.596) |
| Arus Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan | | | |
| Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas | | 214.707.797.982 | (148.403.053.718) |
| Kas dan Setara Kas Awal Tahun | | 1.589.225.206.832 | 1.737.628.260.550 |
| Kas dan Setara Kas Akhir Tahun | | 1.803.933.004.814 | 1.589.225.206.832 |
| Kas dan Setara Kas terdiri atas : | | | |
| Kas | 3 | 346.988.111.100 | 323.019.469.200 |
| Giro pada Bank Indonesia | 4 | 644.901.221.714 | 546.679.352.659 |
| Giro pada Bank Lain | 5 | 1.877.992.946 | 405.096.997 |
| Penempatan pada Bank Indonesia & bank lain - Jatuh tempo sampai dengan 3 bulan sejak tanggal perolehan | 6 | 550.050.000.000 | 681.498.112.160 |
| Sertifikat Bank Indonesia - Jatuh tempo sampai dengan tiga bulan sejak tanggal perolehan | 7 | 260.115.679.054 | 37.623.175.816 |
| Jumlah Kas dan Setara Kas | | 1.803.933.004.814 | 1.589.225.206.832 |

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM

a. Pendirian Bank

PT. Bank Sulselbar ("Bank") dahulu bernama PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan pada mulanya didirikan di Makassar pada tanggal 13 Januari 1961 dengan berdasarkan Akta No.95 tanggal 23 Januari 1961 oleh Notaris Raden Kadiman, notaris di Jakarta, dengan nama PT. Bank Pembangunan Sulawesi Selatan Tenggara, berkedudukan di Makassar. Berdasarkan Akta No.67 tanggal 13 Juli 1961 oleh Notaris Raden Kadiman, dilakukan perubahan nama menjadi Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan Tenggara. Pada tahun 1961, Bank mulai kegiatan komersilnya yang berdasar pada Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia tanggal 18 Mei 1961.

Berdasarkan Peraturan Daerah Propinsi Dati I Sulawesi Selatan Tenggara No. 002 Tahun 1964 tanggal 12 Februari 1964, nama Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan Tenggara diubah menjadi Bank Pembangunan Daerah Tingkat I Sulawesi Selatan Tenggara, yang statusnya sebagai Bank Milik Pemerintah Daerah Tingkat I Sulawesi Selatan Tenggara.

Berdasarkan Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Selatan No. 13 Tahun 2003 tanggal 20 Agustus 2003 dan Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 7/25/ KEP.GBI/2005 tanggal 10 Mei 2005 telah ditetapkan perubahan bentuk Badan Hukum dari semula berbentuk Perusahaan Daerah (PD) menjadi Perseroan Terbatas (PT).

Bank disingkat PT. Bank Sulsel sesuai Akta Pendirian No. 19 tanggal 27 Mei 2004 yang dibuat oleh Notaris Mestariany Habie, S.H. di Makassar dan telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan SK No. C-31541 HT.01.01 TH 2004 tanggal 29 Desember 2004. Bank telah didaftarkan di Kantor Pendaftaran Perusahaan Kota Makassar dengan No. TDP.503/0590/DP-0480/KPP tanggal 3 Januari 2005.

Pada Tahun 2007, Bank telah membentuk Unit Usaha Syariah yang menjalankan kegiatan usaha perbankan dengan prinsip-prinsip Syariah. Pelaksanaannya dimulai sejak 28 April 2007 dengan Surat Izin Prinsip dari Bank Indonesia No. 9/20/DPbS/Mks tanggal 20 April 2007 perihal Persetujuan Prinsip Pembukaan Kantor Cabang Syariah. Dilanjutkan dengan meresmikan pembukaan Kantor Cabang Syariah Sengkang pada tanggal 28 April 2007. Disusul dengan pembukaan Kantor Cabang Syariah Maros pada tanggal 28 November 2007 dan Kantor Cabang Syariah Makassar pada tanggal 30 Desember 2008.

Berdasarkan Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang diaktakan No. 74 tanggal 25 Juni 2013 yang dibuat oleh Notaris Rakhmawati Laica Marzuki, S.H. telah dilakukan perubahan Anggaran Dasar Bank yaitu dengan meningkatkan besarnya modal dasar menjadi sebesar Rp2.000.000.000.000, perubahan telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya No:AHU-40408.AH.01.02.Tahun 2013 tanggal 25 Juli 2013.

Berdasarkan akta persetujuan bersama seluruh pemegang saham Bank No. 16 tanggal 10 Februari 2011 oleh Rakhmawati Laica Marzuki, S.H., Notaris di Makassar dan telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya No. AHU-11765.AH.01.02.tahun 2011 tanggal 8 Maret 2011 para pemegang saham telah memutuskan dan menyetujui pergantian nama PT. Bank Sulsel menjadi PT. Bank SulselBar.

Sesuai dengan pasal 3 Anggaran Dasar Bank, ruang lingkup kegiatan Bank adalah melakukan kegiatan usaha di bidang bank umum termasuk kegiatan perbankan yang melaksanakan usaha syariah sesuai dengan Undang-undang dan peraturan yang berlaku.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM (lanjutan)

b. Susunan Pengurus

Berdasarkan Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Bank yang diaktakan dengan akta No. 02 tanggal 1 Mei 2009, akta No. 03 tanggal 6 Oktober 2009, akta No. 61 tanggal 30 April 2010, akta No. 29 tanggal 30 Mei 2011 serta akta No. 4 tanggal 2 Desember 2011 seluruhnya oleh Rakhmawati Laica Marzuki, S.H., notaris di Makassar, susunan pengurus Bank pada tanggal 31 Desember 2012 adalah sebagai berikut:

Komisaris

| | | |
|----------------------|---|---------------------------------|
| Komisaris Utama | : | H. Andi Mualim, SH, MS |
| Komisaris Independen | : | Drs. H. A. Tjoneng Mallombasang |
| Komisaris Independen | : | Drs. Natali Ikawidjaja, MM |

Direksi

| | | |
|--------------------|---|-----------------------------------|
| Direktur Utama | : | Drs. Ellong Tjandra |
| Direktur Umum | : | H. YanuarFachrudin, SE, MM |
| Direktur Pemasaran | : | Ir. Drs. Andi Muhammad Rahmat, MM |
| Direktur Kepatuhan | : | Drs. H. Harris Saleng |

Berdasarkan Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Bank yang diaktakan dengan akta No. 02 tanggal 1 Mei 2009, akta No. 03 tanggal 6 Oktober 2009, akta No. 61 tanggal 30 April 2010, akta No. 29 tanggal 30 Mei 2011, akta No. 4 tanggal 2 Desember 2011 serta akta No. 74 tanggal 25 Juni 2013 seluruhnya oleh Rakhmawati Laica Marzuki, S.H., notaris di Makassar, susunan pengurus Bank pada tanggal 31 Desember 2013 adalah sebagai berikut:

Komisaris

| | | |
|----------------------|---|---------------------------------|
| Komisaris Utama | : | H. Andi Mualim, SH, MS |
| Komisaris Independen | : | Drs. H. A. Tjoneng Mallombasang |
| Komisaris Independen | : | Drs. Natali Ikawidjaja, MM |
| Komisaris Independen | : | Prof. Muhammad Amri |

Direksi

| | | |
|--------------------|---|-----------------------------------|
| Direktur Utama | : | Drs. Ellong Tjandra |
| Direktur Umum | : | H. YanuarFachrudin, SE, MM |
| Direktur Pemasaran | : | Ir. Drs. Andi Muhammad Rahmat, MM |
| Direktur Kepatuhan | : | Drs. H. Harris Saleng |

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi SK/123/DIR/VIII/2013 tanggal 13 Agustus 2013, SK/008/DIR/I/2013 tanggal 14 Januari 2013, dan SK/007/DIR/I/2013 tanggal 14 Januari 2013, Bank telah menetapkan Komite Audit, Komite Pemantau Resiko dan Komite Renumerasi dan Nominasi untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 adalah sebagai berikut:

Komite Audit

| | | |
|---------|---|-----------------|
| Ketua | : | Muhammad Amri |
| Anggota | : | As'ad makarau |
| Anggota | : | M. Natsir Kadir |

Komite Pemantau Resiko dan Anti Fraud

| | | |
|---------|---|-------------------|
| Ketua | : | Natali Ikawidjaja |
| Anggota | : | H. Muslimin Abbas |
| Anggota | : | Aristo A Awusy |

Komite Renumerasi dan Nominasi

| | | |
|-----------------------|---|-----------------------------------|
| Ketua Pelaksana Tugas | : | H. A. Tjoneng Mallombasang |
| Anggota | : | Natali Ikawidjaja |
| Anggota | : | Hj. Sulaeha Achmad |
| Anggota | : | H. A. Syahriwijaya |
| Anggota | : | Pemimpin Grup Sumber Daya Manusia |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM (lanjutan)

b. Susunan Pengurus

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi SK/088/DIR/VII/2011 tanggal 8 Agustus 2011, SK/088/DIR/VI/2011 tanggal 25 April 2011, dan SK/058/DIR/VI/2011 tanggal 22 Juni 2011, Bank telah menetapkan Komite Audit, Komite Pemantau Resiko dan Komite Renumerasi dan Nominasi untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 adalah sebagai berikut:

Komite Audit

| | | |
|---------|---|--------------------|
| Ketua | : | Natali Ikawidjaja |
| Anggota | : | As'ad makarau |
| Anggota | : | Hj. Sulaeha Achmad |

Komite Pemantau Resiko

| | | |
|---------|---|-------------------|
| Ketua | : | Natali Ikawidjaja |
| Anggota | : | H. Muslimin Abbas |
| Anggota | : | H. Silahuddin |

Komite Renumerasi dan Nominasi

| | | |
|-----------------------|---|-----------------------------------|
| Ketua Pelaksana Tugas | : | H. A. Tjoneng Mallombasang |
| Anggota | : | Pemimpin Grup Sumber Daya Manusia |

Pada tahun 2007, Bank telah membentuk Unit Usaha Syariah. Berkaitan dengan hal tersebut telah dibentuk Dewan Pengawas Syariah sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No. SK/029/DIR tanggal 26 April 2007 tentang pengangkatan Dewan Pengawas Syariah Bank dan Surat Keputusan Direksi No. SK/034/DIR tanggal 11 Mei 2007 tentang Personalia Dewan Pengawas Syariah Bank, telah ditunjuk personalia untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebagai berikut :

| | | |
|---------|---|----------------------------|
| Ketua | : | Prof. DR. H. Halide |
| Anggota | : | KH. M. Sanusi Baco, Lc |
| Anggota | : | DR. Mukhlis Sufri, SE, Msi |

Imbalan yang dibayarkan kepada Direksi dan Komisaris Bank untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|-----------|---------------|---------------|
| | 2013 | 2012 |
| Direksi | 3.695.548.608 | 2.896.622.868 |
| Komisaris | 2.194.432.866 | 1.303.763.550 |

Jumlah karyawan Bank untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 masing-masing sejumlah 1.023 dan 1.074.

c. Jaringan Kantor

Dalam menjalankan kegiatannya, Bank memiliki 1 Kantor Pusat yang berlokasi di Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16, Makassar, Sulawesi Selatan. Adapun jaringan kantor Bank yaitu sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|----------------------------|-------------|------|
| | 2013 | 2012 |
| Kantor Cabang Utama | 3 | 3 |
| Kantor Cabang Konvensional | 27 | 27 |
| Kantor Cabang Syariah | 3 | 3 |
| Kantor Cabang Pembantu | 2 | 2 |
| Kantor Kas | 42 | 37 |
| Kantor Layanan Syariah | 25 | 25 |
| Payment Point | 6 | 6 |
| Kantor Kas Mobil | 3 | 3 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan Bank untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 disusun sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia dan telah sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia, Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI) 2008 termasuk Peraturan No. VIII.G.7 tentang "Pedoman Penyajian Laporan Keuangan" yang terdapat dalam lampiran keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal (Batepam-LK) No. KEP-347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012.

Sejak tahun 2007, Bank menerapkan unit usaha berprinsip Syariah. Laporan Keuangan unit usaha syariah tersebut disajikan sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 101 (Revisi 2011) "Penyajian Laporan Keuangan Syariah", 102 "Akuntansi Murabahah", 105 "Akuntansi MUdharabah" 110 "Akuntansi Sukuk" dan 107 "Akuntansi Rahn" menggantikan No. 59 tentang "Akuntansi Perbankan Syariah", Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah (PAPSI) dan standar akuntansi yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia, dan pedoman akuntansi dan pelaporan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.

Standar Akuntansi Syariah yang digunakan mengikuti Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) 2013 berdasarkan Surat Edaran Bank Indonesia No. 15/26/BPS tanggal 10 Juli 2013.

Laporan keuangan telah disajikan berdasarkan nilai historis, kecuali disebutkan lain dan disusun dengan dasar akrual (kecuali laporan arus kas).

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Untuk tujuan laporan arus kas, kas dan setara kas terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, investasi jangka pendek likuid lainnya dengan jangka waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan, sepanjang tidak digunakan sebagai jaminan atas pinjaman yang diterima serta tidak dibatasi penggunaannya.

Mata uang pelaporan yang digunakan dalam laporan keuangan adalah Rupiah.

b. Perubahan Kebijakan Akuntansi

Efektif 1 Januari 2012, Bank telah menerapkan PSAK No. 60 "Instrumen Keuangan: Pengungkapan", PSAK 55 (Revisi 2011), Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran, menggantikan PSAK No 55 (Revisi 2006) "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran" dan PSAK No. 50 (Revisi 2010) "Instrumen Keuangan: Penyajian" efektif sejak tanggal 1 januari 2010 yang menggantikan PSAK No. 50 (Revisi 2006) "Instrumen Keuangan: Penyajian".

i. Aset dan Liabilitas

Aset Keuangan

a) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi

Aset keuangan ini merupakan aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan. Aset keuangan diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan jika diperoleh atau dimiliki terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat atau jika merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama dan terdapat bukti mengenai pola ambil untung dalam jangka pendek (*short term profit-taking*) yang terkini. Aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan terdiri dari surat-surat berharga.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

b. Perubahan Kebijakan Akuntansi (lanjutan)

i. Aset dan Liabilitas (lanjutan)

Aset Keuangan (lanjutan)

a) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi (lanjutan)

Instrumen keuangan yang dikelompokkan ke dalam kategori ini diakui pada nilai wajarnya pada saat pengakuan awal; biaya transaksi diakui secara langsung ke dalam laporan laba rugi komprehensif. Keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar dan penjualan instrumen keuangan diakui di dalam laporan laba rugi komprehensif dan dicatat masing masing sebagai "Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai wajar instrumen keuangan" dan "Keuntungan/(kerugian) dari penjualan instrumen keuangan". Pendapatan bunga dari instrumen keuangan dalam kelompok diperdagangkan dicatat sebagai "Pendapatan bunga".

b) Pinjaman yang diberikan dan piutang

Pinjaman yang diberikan dan piutang adalah aset keuangan non derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan tidak mempunyai kuotasi di pasar aktif, kecuali:

- yang dimaksudkan oleh Bank untuk dijual dalam waktu dekat, yang diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan, serta yang pada saat pengakuan awal ditetapkan sebagai sebagai diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi
- yang pada saat pengakuan awal ditetapkan dalam kelompok tersedia untuk dijual; atau
- dalam hal pemilik mungkin tidak akan memperoleh kembali investasi awal secara substansial kecuali yang disebabkan oleh penurunan kualitas pinjaman yang diberikan dan piutang.

Pada saat pengakuan awal, pinjaman yang diberikan dan piutang diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya administrasi serta dikurangi pendapatan provisi, komisi dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Pendapatan dari aset keuangan dalam kelompok pinjaman yang diberikan dan piutang dicatat di dalam laporan laba rugi komprehensif dan dilaporkan sebagai "Pendapatan bunga". Dalam hal terjadi penurunan nilai, kerugian penurunan nilai dilaporkan sebagai pengurang dari nilai tercatat dari aset keuangan dalam kelompok pinjaman yang diberikan dan piutang, dan diakui di dalam laporan laba rugi komprehensif sebagai "Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai".

c) Aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo

Investasi dalam kelompok dimiliki hingga jatuh tempo adalah aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan jatuh temponya telah ditetapkan, serta Manajemen mempunyai intensi positif dan kemampuan untuk memiliki aset keuangan tersebut hingga jatuh tempo, kecuali:

- investasi yang pada saat pengakuan awal ditetapkan sebagai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi komprehensif;
- investasi yang ditetapkan oleh Bank dalam kelompok tersedia untuk dijual; dan
- investasi yang memiliki definisi pinjaman yang diberikan dan piutang.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

b. Perubahan Kebijakan Akuntansi (lanjutan)

i. Aset dan Liabilitas (lanjutan)

Aset Keuangan (lanjutan)

c) Aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo (lanjutan)

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan suku bunga efektif.

Pendapatan bunga dari investasi dimiliki hingga jatuh tempo dicatat dalam laporan laba rugi komprehensif dan diakui sebagai "Pendapatan bunga". Ketika penurunan nilai terjadi, kerugian penurunan nilai diakui sebagai pengurang dari nilai tercatat investasi dan diakui di dalam laporan keuangan sebagai "Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai".

d) Aset keuangan tersedia untuk dijual

Investasi dalam kelompok tersedia untuk dijual adalah aset keuangan non-derivatif yang ditetapkan untuk dimiliki untuk periode tertentu dimana akan dijual dalam rangka pemenuhan likuiditas atau perubahan suku bunga, valuta asing atau yang tidak diklasifikasikan sebagai pinjaman yang diberikan atau piutang, investasi yang diklasifikasikan dalam kelompok dimiliki hingga jatuh tempo atau aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi komprehensif.

Pada saat pengakuan awalnya, aset keuangan tersedia untuk dijual diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi dan selanjutnya diukur pada nilai wajarnya dimana keuntungan atau kerugian diakui pada laporan perubahan ekuitas kecuali untuk kerugian penurunan nilai dan laba rugi selisih kurs, hingga aset keuangan dihentikan pengakuannya. Jika aset keuangan tersedia untuk dijual mengalami penurunan nilai, akumulasi laba atau rugi yang sebelumnya diakui di laporan perubahan ekuitas, diakui pada laporan laba rugi komprehensif. Pendapatan bunga dihitung menggunakan metode suku bunga efektif dan keuntungan atau kerugian yang timbul akibat perubahan nilai tukar dari aset moneter yang diklasifikasikan sebagai kelompok tersedia untuk dijual diakui pada laporan laba rugi komprehensif.

Bank tidak memiliki aset keuangan yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan tersedia untuk dijual.

Liabilitas Keuangan

a) Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi

Liabilitas keuangan ini merupakan liabilitas keuangan yang diklasifikasikan sebagai diperdagangkan. Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai diperdagangkan jika diperoleh terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat atau jika merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama dan terdapat bukti mengenai pola ambil untung dalam jangka pendek yang terkini.

Keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar liabilitas keuangan yang diklasifikasikan sebagai diperdagangkan dicatat dalam laporan laba rugi komprehensif sebagai "Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai wajar instrumen keuangan". Beban bunga dari liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai diperdagangkan dicatat di dalam "beban bunga".

Bank tidak memiliki liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi komprehensif.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

b. Perubahan Kebijakan Akuntansi (lanjutan)

i. Aset dan Liabilitas (lanjutan)

Liabilitas Keuangan

- b) Liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi

Liabilitas keuangan yang tidak diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi komprehensif dikategorikan dan diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

Pada saat pengakuan awal, liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi diukur pada nilai wajar ditambah biaya transaksi.

Setelah pengakuan awal, Bank mengukur seluruh liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Pengakuan dan Pengukuran

Bank menggunakan akuntansi tanggal penyelesaian untuk mencatat seluruh transaksi aset keuangan yang lazim (*regular*).

Semua aset dan liabilitas keuangan lainnya pada awalnya diakui pada tanggal perdagangan dimana bank menjadi suatu pihak dalam ketentuan kontraktual instrumen tersebut.

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan dan liabilitas keuangan diukur pada nilai wajar ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung atas perolehan aset keuangan atau penerbitan liabilitas keuangan.

Pengukuran aset keuangan dan liabilitas keuangan setelah pengakuan awal tergantung pada klasifikasi aset keuangan dan liabilitas keuangan tersebut.

Biaya transaksi hanya meliputi biaya-biaya yang dapat diatribusikan secara langsung untuk perolehan suatu aset keuangan atau penerbitan suatu liabilitas keuangan dan merupakan biaya tambahan yang tidak akan terjadi apabila instrumen keuangan tersebut tidak diperoleh atau diterbitkan. Untuk aset keuangan, biaya transaksi ditambahkan pada jumlah yang diakui pada awal pengakuan aset, sedangkan untuk liabilitas keuangan, biaya transaksi dikurangkan dari jumlah hutang yang diakui pada awal pengakuan liabilitas. Biaya transaksi tersebut diamortisasi selama umur instrumen berdasarkan metode suku bunga efektif dan dicatat sebagai bagian dari pendapatan bunga untuk biaya transaksi sehubungan dengan aset keuangan atau sebagai bagian dari beban bunga untuk biaya transaksi sehubungan dengan liabilitas keuangan.

Penghentian Pengakuan

Penghentian pengakuan aset keuangan dilakukan ketika hak kontraktual untuk arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir, atau ketika aset keuangan tersebut telah ditransfer dan secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset telah ditransfer (jika, secara substansial seluruh risiko dan manfaat tidak ditransfer, maka Bank melakukan evaluasi untuk memastikan keterlibatan berkelanjutan atas kontrol yang masih dimiliki tidak mencegah penghentian pengakuan). Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya ketika liabilitas telah dilepaskan atau dibatalkan atau kadaluwarsa.

Bank menghapuskan saldo kredit dan surat-surat berharga dan cadangan kerugian nilai terkait, pada saat bank menentukan bahwa kredit atau surat-surat berharga tersebut tidak dapat ditagih. Keputusan ini diambil setelah mempertimbangkan informasi seperti telah terjadinya perubahan signifikan pada posisi keuangan debitur/penerbit sehingga debitur/penerbit tidak lagi dapat melunasi kewajibannya.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

b. Perubahan Kebijakan Akuntansi (lanjutan)

ii. Saling Hapus Instrumen Keuangan

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus buku dan nilai bersihnya disajikan dalam laporan posisi keuangan jika memiliki hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus buku atas jumlah yang telah diakui tersebut dan berniat untuk menyelesaikan secara neto atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitasnya secara simultan.

iii. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan

a) Aset keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi

Pada setiap tanggal laporan posisi keuangan, Bank mengevaluasi apakah terdapat bukti yang obyektif bahwa aset keuangan atau kelompok aset keuangan mengalami penurunan nilai. Aset keuangan atau kelompok aset keuangan diturunkan nilainya dan kerugian penurunan nilai telah terjadi, jika dan hanya jika, terdapat bukti yang obyektif mengenai penurunan nilai tersebut sebagai akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal aset tersebut ("peristiwa yang merugikan"), dan peristiwa yang merugikan tersebut berdampak pada estimasi arus kas masa depan atas aset keuangan atau kelompok aset keuangan yang dapat diestimasi secara handal.

Kriteria yang digunakan oleh Bank untuk menentukan bukti obyektif dari penurunan nilai adalah sebagai berikut:

- kesulitan keuangan signifikan yang dialami penerbit atau pihak peminjam;
- pelanggaran kontrak, seperti terjadinya wanprestasi atau tunggakan pembayaran pokok atau bunga;
- pihak pemberi pinjaman, dengan alasan ekonomi atau hukum sehubungan dengan kesulitan keuangan yang dialami pihak peminjam, memberikan keringanan (konsesi) pada pihak peminjam yang tidak mungkin diberikan jika pihak peminjam tidak mengalami kesulitan tersebut;
- terdapat kemungkinan bahwa pihak peminjam akan dinyatakan pailit atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya;
- hilangnya pasar aktif dari aset keuangan akibat kesulitan keuangan; atau
- data yang dapat diobservasi mengindikasikan adanya penurunan yang dapat diukur atas estimasi.

Estimasi periode antara terjadinya peristiwa dan teridentifikasinya kerugian ditentukan oleh manajemen untuk setiap portofolio yang diidentifikasi.

Bank pertama kali menentukan apakah terdapat bukti obyektif penurunan nilai secara individual atas aset keuangan. Cadangan kerugian penurunan nilai atas aset yang mengalami penurunan nilai dihitung secara individual dengan menggunakan metode *discounted cash flows*.

Untuk aset keuangan yang tidak mengalami penurunan nilai cadangan kerugian penurunan nilainya dinilai secara kolektif berdasarkan data kerugian historis.

Jumlah kerugian penurunan nilai diukur berdasarkan selisih antara nilai tercatat aset keuangan dengan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang yang didiskontokan menggunakan tingkat suku bunga efektif awal dari aset keuangan tersebut. Nilai tercatat aset tersebut dikurangi melalui akun cadangan kerugian penurunan nilai dan beban kerugian diakui pada laporan laba rugi.

Jika pinjaman yang diberikan atau investasi dimiliki hingga jatuh tempo memiliki suku bunga variabel, maka tingkat diskonto yang digunakan untuk mengukur setiap kerugian penurunan nilai adalah suku bunga efektif yang berlaku yang ditetapkan dalam kontrak.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

b. Perubahan Kebijakan Akuntansi (lanjutan)

iii. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

a) Aset keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi (lanjutan)

Perhitungan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang atas aset keuangan dengan agunan (*collateralised financial asset*) mencerminkan arus kas yang dapat dihasilkan dari pengambilalihan agunan dikurangi biaya-biaya untuk memperoleh dan menjual agunan, terlepas apakah pengambilalihan tersebut berpeluang terjadi atau tidak.

Ketika kredit yang diberikan tidak tertagih, kredit tersebut dihapus buku dengan menjurnal balik cadangan kerugian penurunan nilai. Kredit tersebut dapat dihapus buku setelah semua prosedur yang diperlukan telah dilakukan dan jumlah kerugian telah ditentukan. Beban penurunan nilai yang terkait dengan kredit yang diberikan dan efek-efek serta Obligasi Pemerintah (di dalam kategori dimiliki hingga jatuh tempo dan pinjaman yang diberikan dan piutang) diklasifikasikan ke dalam pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai.

- Jika, pada periode berikutnya, jumlah kerugian penurunan nilai berkurang dan pengurangan tersebut dapat dikaitkan secara obyektif pada peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai diakui (seperti meningkatnya peringkat kredit debitir), maka kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui harus dipulihkan, dengan menyesuaikan akun cadangan. Jumlah pemulihan aset keuangan diakui pada laporan laba rugi komprehensif.
- Penerimaan kemudian atas kredit yang diberikan yang telah dihapus buku sebelumnya dikreditkan dengan menyesuaikan cadangan kerugian penurunan nilai.

b) Aset yang tersedia untuk dijual

Pada setiap tanggal laporan posisi keuangan, Bank mengevaluasi apakah terdapat bukti yang obyektif bahwa aset keuangan atau kelompok aset keuangan mengalami penurunan nilai. Penurunan yang signifikan atau penurunan jangka panjang atas nilai wajar dari investasi dalam instrumen utang di bawah biaya perolehannya merupakan bukti obyektif terjadinya penurunan nilai dan menyebabkan pengakuan kerugian penurunan nilai. Ketika terdapat bukti tersebut diatas untuk aset yang tersedia untuk dijual, kerugian kumulatif, yang merupakan selisih antara biaya perolehan dengan nilai wajar kini, dikurangi kerugian penurunan nilai aset keuangan yang sebelumnya telah diakui pada laporan laba rugi komprehensif, dikeluarkan dari ekuitas dan diakui pada laporan laba rugi komprehensif.

Jika, pada periode berikutnya, nilai wajar aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok tersedia untuk dijual meningkat dan peningkatan tersebut dapat secara obyektif dihubungkan dengan peristiwa yang terjadi setelah pengakuan kerugian penurunan nilai pada laporan laba rugi komprehensif, maka kerugian penurunan nilai tersebut harus dipulihkan melalui laporan laba rugi komprehensif.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

c. Transaksi Dengan Pihak-Pihak Berelasi

Dalam usahanya, Bank melakukan transaksi dengan pihak-pihak berelasi. Sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 7 (Revisi 2010) mengenai "Pengungkapan pihak-pihak berelasi", pihak-pihak berelasi diartikan sebagai berikut :

- 1) Orang atau keluarga terdekat yang mempunyai relasi dengan entitas pelapor jika orang tersebut :
 - i. Pengendalian atau pengendali bersama atas entitas pelapor;
 - ii. Memiliki pengaruh signifikan atas pelapor atau entitas pelapor; atau
 - iii. Personil manajemen kunci entitas atau entitas indu dari entitas pelapor.
- 2) Suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut :
 - i. Entitas dan entitas pelapor adalah anggota dari kelompok usaha yang sama (artinya entitas induk, entitas anak, dan entitas anak berikutnya terkait dengan entitas lainnya).
 - ii. Satu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama dari entitas lain (atau entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu kelompok usaha yang mana entitas lain tersebut adalah anggotanya).
 - iii. Kedua entitas tersebut adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama.
 - iv. Satu entitas adalah ventura bersama dari entitas ketiga dan entitas yang lain adalah entitas asosiasi dari entitas ketiga.
 - v. Entitas tersebut adalah suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja dari salah satu entitas pelapor atau entitas yang terkait dengan entitas pelapor. Jika entitas pelapor adalah entitas yang menyelenggarakan program tersebut maka entitas sponsor.
 - vi. Entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam poin (1).
 - vii. Orang yang di identifikasi dalam poin 1 (i) memiliki pengaruh signifikan atas entitas atau personil manajemen kunci entitas (suatu entitas indu dari entitas).

d. Kas dan Setara Kas

Komponen Kas dan setara kas meliputi kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, simpanan yang sewaktu-waktu bisa dicairkan dan investasi jangka pendek likuid lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang.

e. Giro Pada Bank Indonesia dan Pada Bank Lain

Giro pada Bank Indonesia dan pada Bank lain pada awalnya diukur pada nilai wajar dan ditambah dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan merupakan biaya tambahan untuk memperoleh aset tersebut, dan setelah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan di amortisasi menggunakan metode bunga efektif dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai (jika ada).

Berdasarkan PBI No. 15/7/PBI/2013 tanggal 26 September 2013, GWM primer dalam Rupiah dan GWM dalam valuta asing ditetapkan sebesar 8%, GWM sekunder dalam rupiah ditetapkan sebesar 4% . Ketentuan lain yang terdapat pada PBI tersebut ialah diberlakukannya GWM LDR dalam Rupiah yaitu besaran perhitungan antara parameter disinsentif atas dengan selisih antara LDR Bank dan LDR Target dengan memperhatikan selisih antara KPMM Bank dan KPMM Insentif.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

e. Giro Pada Bank Indonesia dan Pada Bank Lain (lanjutan)

Besaran Parameter yang akan digunakan dalam perhitungan GWM LDR dalam rupiah ditetapkan sebagai berikut:

- a. Batasi bawah LDR Target sebesar 78%
- b. Batas atas LDR target sebesar 92%
- c. KPMM insentif sebesar 14%
- d. Parameter Disinsentif bawah sebesar 0,1
- e. Parameter Disinsentif atas sebesar 0,2

PBI No. 13/10/PBI/2011 tanggal 9 Februari 2011 tentang Giro Wajib Minimum (GWM) Bank Umum dalam rupiah dan valuta asing dimana GWM dalam valuta asing ditetapkan sebesar 8% dari DPK dalam valuta asing

f. Penempatan Pada Bank Indonesia dan Bank Lain

Penempatan pada Bank Indonesia dan pada Bank lain pada awalnya diukur pada nilai wajar dan ditambahkan dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan merupakan biaya tambahan untuk memperoleh aset tersebut, dan setelah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode bunga efektif, dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai (jika ada).

g. Surat Berharga

Surat berharga dikelompokkan dalam kategori dimiliki hingga jatuh tempo pada mulanya diukur pada nilai wajar ditambah biaya transaksi dan setelah pengakuan awal dicatat pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai, jika ada.

Surat berharga yang dimiliki terdiri dari Sertifikat Bank Indonesia, Surat Utang Negara dan obligasi yang diperdagangkan di bursa efek.

h. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat disetarakan dengan kas, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam dengan debitur yang mewajibkan debitur untuk melunasi hutang berikut bunganya setelah jangka waktu tertentu. Kredit yang diberikan diklasifikasikan sebagai pinjaman yang diberikan dan piutang.

Kredit pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan merupakan biaya tambahan untuk memperoleh aset keuangan tersebut dan setelah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif.

Kredit yang diberikan dalam rangka pembiayaan bersama (kredit sindikasi) dicatat sesuai dengan porsi kredit yang risikonya ditanggung oleh Bank dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi.

Kredit dihapusbukukan ketika tidak terdapat prospek yang realistik mengenai pengembalian kredit atau hubungan antara bank dan debitur telah berakhir. Kredit yang tidak dapat dilunasi dihapusbukukan dengan mendebit cadangan kerugian penurunan nilai. Pelunasan kemudian atau penggantian asuransi atas kredit yang telah dihapusbukukan dikreditkan kedalam cadangan kerugian penurunan nilai.

Kredit yang direstrukturisasi dinyatakan sebesar nilai yang lebih rendah diantara nilai tercatat kredit pada tanggal restrukturisasi atau nilai tunai penerimaan kas masa depan setelah restrukturisasi. Kerugian akibat selisih antara nilai tercatat kredit pada tanggal restrukturisasi dengan nilai tunai penerimaan kas masa depan setelah restrukturisasi diakui dalam laporan laba rugi komprehensif.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

h. Kredit Yang Diberikan (lanjutan)

Setelah restrukturisasi, semua penerimaan kas masa depan yang ditetapkan dalam persyaratan baru dicatat sebagai pengembalian pokok kredit dan penghasilan bunga secara proporsional. Setelah tanggal 1 Januari 2010 saat persyaratan kredit telah dinegosiasi ulang, penurunan nilai yang ada diukur dengan menggunakan suku bunga efektif awal yang digunakan sebelum persyaratan diubah dan kredit tidak lagi diperhitungkan sebagai menunggak. Manajemen secara berkelanjutan mereview kredit yang restrukturisasi untuk meyakinkan terpenuhinya seluruh kriteria dan pembayaran dimasa depan. Kredit akan terus menjadi subjek penilaian penurunan nilai individual atau kolektif, dihitung dengan menggunakan suku bunga efektif awal.

Dalam menentukan penurunan nilai secara kolektif, Bank menerapkan Surat Edaran Bank Indonesia No. 11/33/DPNP tanggal 8 Desember 2009, "Perubahan atas Surat Edaran No. 11/4/DPNP tanggal 27 Januari 2009 tentang Pelaksanaan Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI)". Surat Edaran Bank Indonesia tersebut memuat penyesuaian atas PAPI (tahun 2008) tentang ketentuan transisi atas estimasi penurunan nilai kredit yang diberikan yang diberikan secara kolektif bagi bank yang memenuhi syarat.

Terhitung sejak 1 Januari 2011, bank telah mengukur penurunan nilai dan membentuk Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas kredit secara kolektif dengan menggunakan data pengalaman kerugian spesifik.

Bank dapat menggunakan data kerugian historis dari per group atas kelompok kredit yang serupa sampai bank dapat memiliki data sendiri, yaitu dalam hal bank:

- tidak memiliki data kerugian historis yang cukup memadai atas kelompok kredit ;
- tidak pernah mengalami kerugian dari kelompok kredit atau tidak memiliki pengalaman kerugian yang memadai ;
- memberikan kredit kepada industri atau sektor yang belum dilakukan sebelumnya; dan/ atau baru didirikan.

Bank dapat menggunakan beberapa pendekatan dalam menerapkan tingkat kerugian kelompok kredit, antara lain menggunakan Metode Statistik (*Statistical Model Analysis*) dengan parameter berikut:

- *Probability of Default* dengan pendekatan *Migration Analysis*.
- *Loss Given Default* dengan pendekatan *Recoverable Value*

$$\text{PD} = \frac{\% \text{ PD} \times \% \text{ LGD} \times \text{EAD}}{\text{LGD}}$$

EAD = *Exposure at Default* (perkiraan nilai eksposur dari debitur tertentu pada saat terjadi default)

Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Atas Aset Non Produktif dan Rekening Administratif

Sesuai Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/658/DPNP/DPNP tanggal 23 Desember 2011 perihal Laporan Keuangan Publikasi Triwulan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia yang terbit tanggal 16 Desember 2011, maka Bank tidak diwajibkan lagi membentuk penyisihan penghapusan aset non produktif dan transaksi rekening administratif yang diperhitungkan dalam laporan keuangan per 31 Desember 2013 dan 2012. Namun Bank tetap harus menghitung cadangan kerugian penurunan nilai mengacu pada standar akuntansi yang berlaku. Penyesuaian atas penyisihan penghapusan aset non produktif dan transaksi rekening administratif yang telah dibentuk telah dibebankan oleh Bank dalam laporan laba rugi komprehensif.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

i. Pembiayaan Syariah

Pembiayaan syariah terdiri dari piutang murabahah dan pembiayaan mudharabah.

Pembiayaan mudharabah disajikan dalam neraca sebesar nilai wajar dan jika nilai wajar lebih besar daripada nilai buku, maka selisih tersebut diakui sebagai keuntungan yang ditangguhkan dan diamortisasi selama masa akad atau diakui sebagai kerugian pada saat terjadinya apabila nilai wajar lebih kecil daripada nilai tercatat.

Piutang murabahah disajikan dalam neraca sebesar nilai bersih yang dapat direalisasi, yaitu saldo piutang dikurangi marjin murabahah ditangguhkan dan penyisihan kerugian piutang.

Rahn adalah fasilitas pinjaman tanpa imbalan dengan jaminan emas dengan kewajiban peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu, jaminan emas yang diberikan disimpan dan dalam penggunaan atau pemeliharaan bank dan atas penyimpanan tersebut nasabah diwajibkan membayar biaya sewa.

Sehubungan dengan pelaksanaan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) 2013 berdasarkan Surat Edaran Bank Indonesia No. 15/26/BPS tanggal 10 Juli 2013 bahwa Bank yang masih dalam proses pengumpulan pembiayaan secara kolektif dengan menggunakan data pengalaman kerugian spesifik atau kerugian historis dari per grup atas pembiayaan secara kolektif sehingga sesuai dengan PAPSI 2013 dapat menerapkan estimasi penurunan nilai pembiayaan secara kolektif sebagaimana dimaksud paling lama sampai dengan tanggal 31 Desember 2014.

Bank masih diperbolehkan membentuk penyisihan kerugian penurunan nilai aset produktif serta estimasi kerugian atas rekening administratif berdasarkan hasil penelaahan terhadap kolektibilitas dari masing-masing aset produktif dan transaksi rekening yang mempunyai risiko kredit sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 7/2/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005 tentang "Penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum" yang diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No. 8/2/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006, Peraturan Bank Indonesia No. 9/6/PBI/2007 tanggal 30 Maret 2007 dan Peraturan Bank Indonesia No. 11/2/PBI/2009 tanggal 29 Januari 2009.

| Klasifikasi | Percentase Minimum Penyisihan |
|------------------------|-------------------------------|
| Lancar | 1% |
| Dalam perhatian khusus | 5% |
| Kurang lancar | 15% |
| Diragukan | 50% |
| Macet | 100% |

Cadangan kerugian atas komitmen dan kontinjenji atas fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan dan garansi yang diterbitkan pada transaksi rekening administratif disajikan sebagai liabilitas di laporan posisi keuangan.

j. Penyertaan

Penyertaan dalam bentuk saham yang nilainya di bawah 20 % dari total nilai saham perusahaan yang bersangkutan dicatat berdasarkan harga perolehannya dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai. Pendapatan dividen diakui pada saat keputusan pembagian dividen diumumkan.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

k. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan kecuali aset tetap tertentu yang dinilai kembali berdasarkan Peraturan Pemerintah dan aset tetap tanah tidak disusutkan. Penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode saldo menurun ganda (*double declining method*), kecuali bangunan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan persentase sebagai berikut :

| | <u>Percentase</u> |
|----------------------|-------------------|
| Bangunan kantor | 5%-10% |
| Bangunan rumah dinas | 5%-10% |
| Kendaraan | 25%-50% |
| Perabot kantor | 25%-50% |
| Perabot rumah dinas | 25%-50% |

Biaya pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba rugi komprehensif pada saat terjadinya; pemugaran dan penambahan dalam jumlah signifikan dikapitalisasi. Nilai buku aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau yang dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan laba atau rugi yang terjadi dilaporkan dalam laporan laba rugi komprehensif pada tahun yang bersangkutan.

Nilai residu, umur manfaat dan metode penyusutan dievaluasi setiap akhir tahun dan disesuaikan secara prospektif, jika diperlukan.

Aset dalam penyelesaian dinyatakan sebesar biaya perolehan disajikan sebagai bagian dari aset tetap. Akumulasi biaya perolehan akan dipindahkan ke akun aset tetap yang bersangkutan pada saat aset tersebut selesai dikerjakan dan siap digunakan.

Perubahan kebijakan akuntansi PSAK No.16 (Revisi 2011) "Aset Tetap" tidak memberikan dampak yang besar terhadap laporan keuangan dan pengungkapan dalam laporan keuangan. ISAK 25 menetapkan bahwa biaya pengurusan legal hak atas tanah dalam bentuk Hak Guna Usaha, Hak Guna Bangunan dan Hak Pakai ketika tanah diperoleh pertama kali diakui sebagai bagian dari biaya perolehan tanah pada akun "Aset Tetap" dan tidak diamortisasi.

Sesuai dengan PSAK No. 47 "Akuntansi Tanah" semua biaya dan beban yang terjadi sehubungan dengan perolehan hak atas tanah antara lain biaya perijinan, biaya survey dan pengukuran lokasi, biaya notaris dan pajak yang berhubungan dengan hal tersebut, ditangguhkan dan disajikan secara terpisah dari biaya perolehan hak atas tanah. Selain itu hak atas tanah tidak diamortisasi kecuali memenuhi kondisi-kondisi tertentu yang telah ditentukan.

I. Aset Lain-lain

Aset lain-lain terdiri dari bunga yang masih harus diterima, uang muka dan biaya dibayar dimuka, agunan yang diambil alih dan persediaan barang cetakan. Agunan yang diambil alih diakui sebesar nilai bersih yang dapat direalisasi. Selisih nilai agunan yang diambil alih dengan sisa pokok pinjaman yang diberikan, jika ada, dibebankan di laporan laba rugi tahun berjalan. Selisih nilai agunan yang diambil alih dengan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada saat agunan tersebut dijual.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

m. Liabilitas Segera

Liabilitas segera dicatat pada saat timbulnya liabilitas atau diterima perintah dari pemberi amanat, baik dari masyarakat maupun dari bank lain.

Liabilitas pada awalnya diukur pada nilai wajar dan ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan merupakan biaya tambahan untuk memperoleh liabilitas keuangan tersebut, dan setelah pengakuan awal, liabilitas segera dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi.

n. Simpanan Nasabah

Simpanan nasabah pada awalnya diukur pada nilai wajar dan ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan merupakan biaya tambahan untuk memperoleh liabilitas keuangan tersebut, dan setelah pengakuan awal, simpanan nasabah dan bank lain dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi.

Produk simpanan dinilai sebagai berikut:

- Giro dan tabungan dinilai sebesar kewajiban Bank kepada nasabah
- Deposito dinilai sebesar jumlah pokok deposito yang tercantum dalam perjanjian antara bank dan nasabah
- Giro wadiah yaitu titipan dana dalam bentuk giro dan tabungan pihak lain dimana pemilik dana mendapatkan pendapatan
- Tabungan dan deposito mudharabah merupakan simpanan dana pihak lain yang memberikan pemilik dana imbalan bagi hasil
- Pendapatan unit syariah atas penggunaan dana tersebut dengan nisbah yang ditetapkan dan disetujui sebelumnya.

o. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan pada Bank lain pada awalnya diukur pada nilai wajar dan ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan merupakan biaya tambahan untuk memperoleh liabilitas keuangan tersebut, dan setelah pengakuan awal, simpanan nasabah dan bank lain dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi.

Simpanan dari Bank lain terdiri dari liabilitas terhadap Bank lain di dalam negeri dalam bentuk giro, tabungan, sertifikat deposito dan deposito berjangka. Simpanan dari Bank lain dinyatakan sesuai jumlah kewajiban terhadap Bank lain.

p. Pinjaman Yang Diterima

Pinjaman yang diterima merupakan dana yang diterima dari bank lain, Bank Indonesia dan pihak lain dengan liabilitas pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman.

Pinjaman yang diterima pada awalnya diukur pada nilai wajar dan ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan merupakan biaya tambahan untuk memperoleh pinjaman yang diterima tersebut, dan setelah pengakuan awal, pinjaman yang diterima dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi.

q. Pendapatan dan Beban Bunga

Pendapatan dan beban bunga untuk semua instrumen keuangan dicatat dalam pendapatan bunga dan beban bunga di dalam laporan laba rugi komprehensif menggunakan suku bunga efektif.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

q. Pendapatan dan Beban Bunga (lanjutan)

Metode suku bunga efektif adalah metode yang digunakan untuk menghitung biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan atau liabilitas keuangan dan metode untuk mengalokasikan pendapatan bunga atau beban bunga selama periode yang relevan. Suku bunga efektif adalah suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi pembayaran atau penerimaan kas di masa datang selama perkiraan umur dari instrumen keuangan, atau jika lebih tepat, digunakan periode yang lebih singkat untuk memperoleh nilai tercatat bersih dari aset keuangan atau liabilitas keuangan. Pada saat menghitung suku bunga efektif, bank mengestimasi arus kas dengan mempertimbangkan seluruh persyaratan kontraktual dalam instrumen keuangan tersebut, namun tidak mempertimbangkan kerugian kredit di masa datang. Perhitungan ini mencakup seluruh komisi, provisi, dan bentuk lain yang dibayarkan atau diterima oleh para pihak dalam kontrak yang merupakan bagian tak terpisahkan dari suku bunga efektif, biaya transaksi, dan seluruh premi atau diskon lainnya.

Pada saat kredit diklasifikasikan sebagai bermasalah, bunga yang diakui tetapi belum tertagih akan dibatalkan pengakuannya. Selanjutnya bunga yang dibatalkan tersebut diakui sebagai tagihan kontijensi.

Penerimaan tunai atas kredit yang diklasifikasikan sebagai diragukan atau macet digunakan terlebih dahulu untuk mengurangi pokok kredit. Kelebihan penerimaan dari pokok kredit diakui sebagai pendapatan bunga dalam laporan laba rugi komprehensif.

Bagi hasil dari pembiayaan mudharabah diakui pada saat angsuran diterima secara tunai (cash basis). Keuntungan murabahah diakui selama periode akad berdasarkan konsep akrual. Pendapatan dari penempatan pada bank syariah lain diakui pada saat diterima.

r. Pendapatan Provisi dan Komisi

Provisi dan komisi yang berkaitan langsung dengan kegiatan pemberian kredit diakui sebagai bagian/(pengurang) dari biaya perolehan kredit dan akan diakui sebagai pendapatan bunga dengan cara diamortisasi berdasarkan metode suku bunga efektif.

Provisi dan komisi yang berkaitan dengan pembiayaan diakui sebagai bagian dari pendapatan bunga.

s. Perpajakan

- Bank menghitung pajak penghasilan berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No.46 tentang (Revisi 2010) " Pajak Penghasilan". Penerapannya tidak menimbulkan perubahan yang besar terhadap pelaporan keuangan dan pengungkapan dalam laporan keuangan.
- Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam periode yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.
- Aset dan liabilitas pajak tangguhan diakui atas konsekuensi pajak periode mendatang yang timbul dari perbedaan jumlah tercatat aset dan liabilitas menurut laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas. Liabilitas pajak tangguhan diakui untuk semua perbedaan temporer kena pajak dan aset pajak tangguhan diakui untuk perbedaan temporer yang boleh dikurangkan, sepanjang besar kemungkinan dapat dimanfaatkan untuk mengurangi laba kena pajak pada masa datang.
- Pajak tangguhan diukur dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku atau secara substansial telah berlaku pada tanggal neraca. Pajak tangguhan dibebankan atau dikreditkan dalam laporan laba rugi komprehensif, kecuali pajak tangguhan yang dibebankan atau dikreditkan langsung ke ekuitas.
- Aset dan liabilitas pajak tangguhan disajikan di neraca atas dasar kompensasi sesuai dengan penyajian aset dan liabilitas pajak kini.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

t. Beban Yang Ditangguhkan

Pengeluaran tertentu yang memiliki masa manfaat lebih dari satu tahun ditangguhkan dan diamortisasi sesuai dengan taksiran masa manfaatnya dengan menggunakan metode garis lurus.

u. Imbalan Pasca Kerja

Mulai tanggal 1 Januari 2012, Bank menerapkan PSAK No 24 (revisi 2010), "Imbalan Kerja". yang mengatur Imbalan kerja jangka pendek seperti pembayaran cuti tahunan, pembayaran cuti sakit dan imbalan pasca kerja dan imbalan kerja jangka panjang lainnya seperti penghargaan tanda jasa dan cuti besar, diatur berdasarkan Peraturan perusahaan yang telah sesuai dengan Undang undang Ketenagakerjaan No. 13/2003. Penerapan PSAK ini tidak menimbulkan perubahan yang besar terhadap laporan keuangan dan pengungkapan dalam laporan keuangan.

Sehubungan dengan imbalan pensiun, bank memiliki program pensiun manfaat pasti.

Bank memiliki program pensiun manfaat pasti untuk karyawan tetap yang memenuhi syarat. Dalam program ini, manfaat pensiun dibayarkan berdasarkan penghasilan dasar pensiun tertinggi karyawan dan masa kerja karyawan.

Program pensiun manfaat pasti didanai melalui pembayaran kepada Dana Pensiun Bank, yang ditentukan dengan perhitungan aktuaris secara berkala. Program manfaat pasti merupakan program pensiun yang menetapkan jumlah imbalan pensiun yang akan diterima oleh karyawan pada saat pensiun, yang biasanya tergantung pada satu faktor atau lebih, seperti umur, masa kerja, dan jumlah kompensasi.

Keuntungan dan kerugian aktuarial yang timbul dari penyesuaian dan perubahan dalam asumsi-asumsi aktuarial yang jumlahnya melebihi jumlah yang lebih besar antara 10% dari nilai wajar aset program atau 10% dari nilai kini imbalan pasti, kelebihannya dibebankan atau dikreditkan ke laporan laba rugi komprehensif selama rata-rata sisa masa kerja yang diharapkan dari karyawan tersebut.

Biaya jasa lalu diakui secara langsung di laporan laba rugi komprehensif, kecuali pembayaran imbalan tersebut tergantung pada apakah karyawan tetap bekerja selama periode waktu tertentu (*period vesting*). Dalam hal ini, biaya jasa lalu diamortisasi secara garis lurus sepanjang periode *vesting*.

Imbalan pasca kerja tersebut telah dihitung sesuai dengan PSAK 24 (Revisi 2004).

v. Biaya Emisi Obligasi

Biaya emisi obligasi merupakan biaya yang terjadi sehubungan dengan penawaran emisi atau obligasi Bank dengan tingkat bunga tetap kepada masyarakat yang harus dikurangkan langsung dari hasil emisi dalam rangka menentukan hasil emisi neto obligasi Bank yang diterima. Selisih antara hasil emisi neto dengan nilai nominal obligasi Bank diakui sebagai diskonto atau premium dan diamortisasi selama jangka waktu obligasi Bank tersebut dengan menggunakan metode bunga efektif.

w. Laba Per Saham

Berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 56 tentang "Laba Per Saham". Laba operasional dan laba bersih per saham di hitung dengan membagi laba usaha dan laba bersih dengan jumlah rata-rata tertimbang dari jumlah saham Bank yang beredar pada tahun yang bersangkutan.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

x. Informasi Segmen Usaha

Sebuah segmen usaha adalah sekelompok aset dan operasi yang menyediakan barang atau jasa yang memiliki risiko serta tingkat pengembalian yang berbeda dengan segmen usaha lainnya. Informasi keuangan disajikan berdasarkan informasi yang digunakan oleh manajemen dalam mengevaluasi kinerja dari setiap segmen usaha.

Segmen usaha terbagi dalam kelompok berdasarkan geografis menurut lokasi cabang.

y. Surat Berharga Yang Diterbitkan

Surat berharga yang diterbitkan merupakan obligasi yang diterbitkan oleh Bank yang diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi. Biaya tambahan yang dapat diatribusikan secara langsung dengan penerbitan obligasi dikurangkan dari jumlah obligasi yang diterbitkan.

Setelah pengukuran awal surat berharga yang diterbitkan selanjutnya dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan adanya diskonto atau premi terkait dengan pengukuran awal dan biaya-biaya yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari suku bunga efektif.

z. Penilaian Dan Estimasi Akuntansi Yang Signifikan

Penyusunan laporan keuangan mengharuskan Bank untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah yang dilaporkan dari pendapatan, beban, aset dan liabilitas dan pengungkapan atas liabilitas kontinjenji pada akhir periode laporan. Pertimbangan dalam penerapan kebijakan akuntansi yang memiliki pengaruh paling signifikan atas jumlah yang diakui dalam laporan keuangan adalah sebagai berikut:

- Usaha yang berkelanjutan

Bank telah melakukan penilaian atas kemampuan Bank untuk melanjutkan kelangsungan usahanya, berkeyakinan bahwa Bank memiliki sumberdaya untuk melanjutkan usahanya dimasa mendatang dan Bank tidak mengetahui adanya ketidakpastian material yang dapat menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap kemampuan Bank untuk melanjutkan usahanya.

- Klasifikasi aset dan liabilitas keuangan

Bank menetapkan klasifikasi atas aset dan liabilitas tertentu sebagai aset keuangan dan liabilitas keuangan dengan pertimbangan bila definisi yang ditetapkan PSAK No. 50 (Revisi 2011) dipenuhi.

- Nilai wajar atas instrumen keuangan

Nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan yang tidak tersedia di pasar, Bank perlu mempertimbangkan mencakup pertimbangan likuiditas dan masukan model seperti volatilitas dan tingkat diskonto, tingkat pelunasan dipercepat dan asumsi tingkat gagal bayar

- Kontinjenji

Ketika Bank dalam proses hukum, perkiraan biaya kemungkinan bagi penyelesaian klaim telah dikembangkan melalui konsultasi dengan bantuan konsultan hukum Bank didasarkan pada analisis hasil yang potensial.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

z. Penilaian Dan Estimasi Akuntansi Yang Signifikan (lanjutan)

- Penilaian mata uang fungsional

PSAK No. 10 (Revisi 2010) mengharuskan Bank untuk menggunakan pertimbangan untuk menggunakan pertimbangan untuk menentukan mata uang fungsional yang paling mewakili dampak ekonomi dari suatu transaksi, kejadian dan kondisi-kondisi yang relevan terhadap entitas. Bank dapat mempertimbangkan hal-hal sebagai berikut mata uang yang mempengaruhi harga jual atas instrumen keuangan dan jasa-jasa lainnya, mata uang atas dana yang dihasilkan dari aktivitas pendanaan dan mata uang atas yang biasanya diterima dari aktivitas operasi.

- Estimasi dan asumsi

Bank mendasarkan asumsi dan estimasi yang digunakan pada parameter yang tersedia pada saat laporan keuangan disusun. Asumsi dan situasi mengenai perkembangan masa depan dapat berubah akibat perubahan pasar atau situasi yang timbul di luar kendali Bank.

- Cadangan kerugian penurunan nilai dari kredit dan pembiayaan/piutang syariah

Bank dalam menentukan apakah penurunan nilai harus dibentuk dalam laporan laba rugi konferhensif perlu membuat penilaian apakah terdapat data yang dapat diobservasi yang menunjukkan adanya penurunan yang dapat diukur dalam laporan perkiraan arus kas masa depan dari portofolio pinjaman.

Bank menggunakan perkiraan dalam menentukan tingkat penyisihan yang diperlukan. Estimasi tersebut didasarkan pada asumsi mengenai sejumlah faktor dan hasil aktual yang dapat berbeda yang mengakibatkan perubahan terhadap jumlah penyisihan di masa yang akan datang.

- Umur ekonomis aset tetap

Bank memperkirakan masa manfaat aset tetap berdasarkan periode dimana aset diharapkan akan tersedia untuk digunakan. Masa manfaat ekonomis aset tetap ditinjau secara berkala dan diperbarui jika memiliki harapan yang berbeda dari perkiraan sebelumnya. Estimasi masa manfaat aset tetap didasarkan pada penilaian secara kolektif dengan menggunakan praktik industri, teknik evaluasi internal dan pengalaman dengan aset serupa.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3. KAS

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|---------------|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Kas | 328.695.311.100 | 308.121.669.200 |
| Kas pada ATM | 18.292.800.000 | 14.897.800.000 |
| Jumlah | 346.988.111.100 | 323.019.469.200 |

4. GIRO PADA BANK INDONESIA

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|--------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Giro pada Bank Indonesia | 644.901.221.714 | 546.679.352.659 |
| Jumlah | 644.901.221.714 | 546.679.352.659 |

| | | |
|--------------|-------|-------|
| GWM Utama | 8,24% | 9,41% |
| GWM Sekunder | 4,13% | 2,95% |
| GWM LDR | - | - |

Giro Wajib Minimum Bank telah sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 15/41/DKMP tanggal 1 Oktober 2013 dan PBI No. 13/10/PBI/2011 tanggal 9 Februari 2011 untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012.

5. GIRO PADA BANK LAIN

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|--|----------------------|--------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Pihak ketiga | | |
| Bank Umum | | |
| PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk | 1.711.472.162 | 336.912.161 |
| PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk | 10.944.535 | 11.551.461 |
| PT. Bank Central Asia Tbk | 100.607.927 | 560.000 |
| PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | 50.707.257 | 51.307.598 |
| PT. Bank Sulawesi Tengah | 4.261.065 | 4.582.469 |
| PT. Bank DKI | - | 183.308 |
| Jumlah giro pada bank lain - bersih | 1.877.992.946 | 405.096.997 |

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai giro pada bank lain adalah sebagai berikut :

| | 31 Desember | |
|-------------------------------------|--------------------|-------------|
| | 2013 | 2012 |
| Saldo awal periode | - | 2.040.857 |
| Pembentukan selama periode berjalan | - | - |
| Pemulihan selama periode berjalan | - | (2.040.857) |
| Saldo akhir periode | - | - |

Suku bunga giro rata-rata per tahun untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 masing-masing berkisar 2,50% - 3,00%.

Manajemen berpendapat bahwa seluruh giro pada bank lain konvensional untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 tidak mengalami penurunan nilai sehingga cadangan kerugian penurunan nilai atas giro tidak dibentuk.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

6. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN

Akun ini terdiri dari:

a. Klasifikasi penempatan pada bank lain berdasarkan:

| | 31 Desember | |
|--|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Pihak ketiga | | |
| Bank Indonesia Intervensi-setelah dikurangi bunga yang belum diamortisasi untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 sebesar nihil dan Rp1.887.840 | - | 16.998.112.160 |
| Deposito berjangka | 195.000.000.000 | 50.000.000.000 |
| Deposito on call | 147.000.000.000 | 615.000.000.000 |
| Interbank Call Money | 210.000.000.000 | - |
| Jumlah | 552.000.000.000 | 681.998.112.160 |
| Dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai | (1.950.000.000) | (500.000.000) |
| Jumlah penempatan pada bank lain bersih | 550.050.000.000 | 681.498.112.160 |

b. Klasifikasi penempatan pada bank lain berdasarkan bank

| | 31 Desember | |
|--|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Bank Indonesia Intervensi-setelah dikurangi bunga yang belum diamortisasi untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 sebesar nihil dan Rp1.887.840 | | |
| Deposito | | 16.998.112.160 |
| Bank Umum | | |
| PT. Bank Muamalat | 55.000.000.000 | - |
| PT. Bank Negara Indonesia Syariah | 140.000.000.000 | 50.000.000.000 |
| Interbank Call Money | | |
| Bank Pembangunan Daerah | | |
| BPD Maluku | 50.000.000.000 | - |
| BPD Sulawesi Tenggara | 25.000.000.000 | - |
| BPD Lampung | 50.000.000.000 | - |
| BPD Sulawesi Tengah | 25.000.000.000 | - |
| PT. Jabar Banten, Tbk | 60.000.000.000 | - |
| Deposito On Call | | |
| Bank Umum | | |
| BPD Sulawesi Tenggara | - | 25.000.000.000 |
| BPD Maluku | - | 50.000.000.000 |
| PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk | 147.000.000.000 | 540.000.000.000 |
| Jumlah | 552.000.000.000 | 681.998.112.160 |
| Dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai | (1.950.000.000) | (500.000.000) |
| Jumlah penempatan pada bank lain bersih | 550.050.000.000 | 681.498.112.160 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

6. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN (lanjutan)

c. Klasifikasi penempatan pada Bank lain berdasarkan kolektibilitas

Penempatan pada bank lain Unit Usaha Syariah untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 digolongkan sebagai lancar.

d. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|-------------------------------------|------------------------|----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Saldo awal periode | (500.000.000) | (550.000.000) |
| Pembentukan selama periode berjalan | (1.450.000.000) | (700.000.000) |
| Pemulihan selama periode berjalan | - | 750.000.000 |
| Saldo akhir | (1.950.000.000) | (500.000.000) |

Nisbah bagi hasil deposito per tahun untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 masing-masing berkisar 50,00% - 80,00% dan 47,00% - 50,00%.

Suku bunga rata-rata deposito on call untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 berkisar 7,00%-7,60% dan 5,25%-5,50%.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah pembentukan penyisihan aktiva produktif atas deposito pada bank lain telah memadai.

7. SURAT-SURAT BERHARGA

Surat-surat berharga yang dimiliki oleh Bank per 31 Desember 2013 dan 2012 adalah berupa Sertifikat Bank Indonesia, Surat Utang Negara dan Obligasi yang dikategorikan sebagai efek yang dimiliki hingga jatuh tempo (*held to maturity*), dengan rincian sebagai berikut:

a. Klasifikasi surat-surat berharga berdasarkan jenis penerbit

| | 31 Desember | |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Pihak ketiga: | | |
| Sertifikat Bank Indonesia | 230.000.000.000 | 180.890.000.000 |
| RR-SUN-21 HR | 95.887.185.000 | 11.833.720.000 |
| Bunga yang belum diamortisasi | (2.760.966.750) | (2.630.095.885) |
| Jumlah Surat Berharga | 323.126.218.250 | 190.093.624.115 |
| Obligasi | | |
| Obligasi PT. Bank Sulut | 2.000.000.000 | 2.000.000.000 |
| Obligasi PT. Bank NTT | 5.000.000.000 | 5.000.000.000 |
| Obligasi PT. Bank Sumut | 5.000.000.000 | 5.000.000.000 |
| Jumlah Obligasi | 12.000.000.000 | 12,000,000,000 |
| Jumlah Surat-surat Berharga | 335.126.218.250 | 202.093.624.115 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

7. SURAT-SURAT BERHARGA (lanjutan)

b. Klasifikasi surat-surat berharga berdasarkan jatuh tempo dan suku bunga:

| Penerbit | Nilai | Tanggal Jatuh Tempo | Suku Bunga Per Tahun | Lembaga Pemeringkat dan Peringkat |
|------------------------------------|----------------|---------------------|----------------------|-----------------------------------|
| Dimiliki hingga jatuh tempo | | | | |
| <u>31 Desember 2013</u> | | | | |
| Bank Indonesia (SBI) | 55.000.000.000 | 09 Januari 2014 | 4,86% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 20.000.000.000 | 09 Januari 2014 | 4,88% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 50.000.000.000 | 13 Februari 2014 | 5,00% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 40.000.000.000 | 13 Maret 2014 | 5,35% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 20.000.000.000 | 10 April 2014 | 5,35% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 5.000.000.000 | 15 Mei 2014 | 6,00% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 10.000.000.000 | 12 Juni 2014 | 6,70% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 10.000.000.000 | 10 Juli 2014 | 7,00% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 20.000.000.000 | 11 September 2014 | 7,22% | - |
| Surat Utang Negara | 19.538.880.000 | 06 Januari 2014 | 6,05% | - |
| Surat Utang Negara | 15.486.555.000 | 07 Januari 2014 | 6,34% | - |
| Surat Utang Negara | 20.141.920.000 | 09 Januari 2014 | 6,34% | - |
| Surat Utang Negara | 19.286.260.000 | 16 Januari 2014 | 6,34% | - |
| Surat Utang Negara | 11.092.890.000 | 28 Januari 2014 | 6,23% | - |
| Surat Utang Negara | 10.340.680.000 | 30 Januari 2014 | 6,20% | - |
| Obligasi PT. Bank Sulut | 2.000.000.000 | 09 April 2015 | 12,00% | PEFINDO/idA- |
| Obligasi PT. Bank NTT | 5.000.000.000 | 05 Juli 2016 | 10,80% | PEFINDO/idA- |
| Obligasi PT. Bank Sumut | 5.000.000.000 | 08 Juli 2016 | 10,13% | PEFINDO/idA- |
| Dimiliki hingga jatuh tempo | | | | |
| <u>31 Desember 2012</u> | | | | |
| Bank Indonesia (SBI) | 5.890.000.000 | 10 Januari 2013 | 4,00% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 20.000.000.000 | 14 Februari 2013 | 4,00% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 55.000.000.000 | 11 April 2013 | 4,50% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 50.000.000.000 | 09 Mei 2013 | 4,50% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 20.000.000.000 | 09 Mei 2013 | 4,55% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 5.000.000.000 | 13 Juni 2013 | 4,68% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 5.000.000.000 | 13 Juni 2013 | 4,70% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 5.000.000.000 | 11 Juli 2013 | 4,78% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 5.000.000.000 | 11 Juli 2013 | 4,80% | - |
| Bank Indonesia (SBI) | 10.000.000.000 | 12 September 2013 | 4,82% | - |
| RR SUN 61/FR0053 | 11.833.720.000 | 12 Februari 2013 | 4,50% | - |
| Obligasi PT. Bank Sulut | 2.000.000.000 | 09 April 2015 | 12,00% | PEFINDO/idA- |
| Obligasi PT. Bank NTT | 5.000.000.000 | 05 Juli 2016 | 10,80% | PEFINDO/idA- |
| Obligasi PT. Bank Sumut | 5.000.000.000 | 08 Juli 2016 | 10,13% | PEFINDO/idA- |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

7. SURAT-SURAT BERHARGA (lanjutan)

c. Klasifikasi surat berharga berdasarkan kolektibilitas

Manajemen berpendapat bahwa seluruh surat berharga untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 tidak mengalami penurunan nilai sehingga cadangan kerugian penurunan nilai atas surat berharga tidak dibentuk.

d. Klasifikasi surat berharga berdasarkan sisa umur sampai dengan saat jatuh tempo

| | 31 Desember | |
|----------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Kurang dari 1 tahun | | |
| 1 - 5 tahun | 12.000.000.000 | 12.000.000.000 |
| Jumlah | 335.126.218.250 | 202.093.624.115 |

8. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN SYARIAH

a. Menurut jenis kredit

| | 31 Desember | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Pihak-pihak berelasi | | |
| Kredit Yang Diberikan | | |
| Kredit investasi | 2.670.925.021 | 2.837.425.021 |
| Penyisihan Kerugian | (2.324.374.409) | (2.663.355.393) |
| Sub Jumlah Kredit Yang Diberikan | 346.550.612 | 174.069.628 |
| Pembiayaan Syariah | | |
| Piutang murabahah lainnya | 1.212.374.903 | - |
| Penyisihan Kerugian | (12.123.749) | - |
| Sub Jumlah Pembiayaan Syariah | 1.200.251.154 | - |
| Jumlah - Pihak Berelasi | 1.546.801.766 | 174.069.628 |
| Pihak ketiga | | |
| Konvensional | | |
| Kredit investasi | 538.934.506.242 | 754.569.638.208 |
| Kredit modal kerja | 478.008.595.124 | 645.541.163.421 |
| Kredit Perumahan Rakyat (KPR) | 110.612.362.525 | 14.877.542.706 |
| Kredit umum lainnya | 5.061.499.834.354 | 4.326.670.176.984 |
| Penyisihan Kerugian | (71.423.557.590) | (78.280.328.525) |
| Sub Jumlah | 6.117.631.740.655 | 5.663.378.192.794 |
| Syariah | | |
| Piutang murabahah investasi | 51.974.905.395 | 61.191.678.584 |
| Piutang murabahah modal kerja | 14.425.515.748 | 8.372.292.988 |
| Piutang murabahah lainnya | 376.418.058.519 | 278.270.587.377 |
| Pembiayaan mudharabah | 16.001.551.683 | 17.507.943.972 |
| Rahn | 6.106.815.800 | 5.214.024.179 |
| Penyisihan Kerugian | (10.395.337.338) | (6.927.972.647) |
| Sub Jumlah | 454.531.509.807 | 363.628.554.453 |
| Jumlah - Pihak Ketiga | 6.572.163.250.462 | 6.027.006.747.247 |
| Jumlah Kredit Yang Diberikan dan Pembiayaan Syariah - Bersih | 6.573.710.052.228 | 6.027.180.816.875 |

Jumlah pihak-pihak berelasi dicatat kembali pada catatan no. 37.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan)

b. Kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kolektibilitas

| Jenis Sektor Ekonomi | 31 Desember 2013 | | | | | Jumlah |
|--|--------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|
| | Lancar | Dalam Perhatian Khusus | Kurang lancar | Diragukan | Macet | |
| Konsumtif | 4.184.416.577.043 | 7.683.343.113 | 637.117.894 | 852.393.189 | 10.391.385.187 | 4.203.980.816.426 |
| Penyisihan | (6.752.157.338) | (3.511.147.098) | (151.958.021) | (222.029.221) | (7.089.003.105) | (17.726.294.783) |
| Jumlah | 4.177.664.419.705 | 4.172.196.015 | 485.159.873 | 630.363.968 | 3.302.382.082 | 4.186.254.521.643 |
| Pertanian | 103.205.904.121 | 1.674.128.832 | 173.683.106 | 416.863.934 | 5.415.083.279 | 110.885.663.272 |
| Penyisihan | (563.892.276) | (381.723.069) | (18.846.686) | (106.062.366) | (4.030.261.260) | (5.100.785.657) |
| Jumlah | 102.642.011.845 | 1.292.405.763 | 154.836.420 | 310.801.568 | 1.384.822.019 | 105.784.877.615 |
| Industri | 56.137.789.286 | 520.367.408 | 443.827.927 | 283.588.266 | 2.614.618.458 | 60.000.191.345 |
| Penyisihan | (266.357.509) | (55.981.531) | (65.533.483) | (10.458.232) | (1.871.403.303) | (2.269.734.058) |
| Jumlah | 55.871.431.777 | 464.385.877 | 378.294.444 | 273.130.034 | 743.215.155 | 57.730.457.287 |
| Listrik / Air | 16.389.006.816 | 4.778.495 | - | - | 281.087.500 | 16.674.872.811 |
| Penyisihan | (3.882.202) | (563.913) | - | - | (244.616.598) | (249.062.713) |
| Jumlah | 16.385.124.614 | 4.214.582 | - | - | 36.470.902 | 16.425.810.098 |
| Pertambangan | 2.066.938.907 | - | - | - | 190.143.417 | 2.257.082.324 |
| Penyisihan | (8.649.763) | - | - | - | (165.472.445) | (174.122.208) |
| Jumlah | 2.058.289.144 | - | - | - | 24.670.972 | 2.082.960.116 |
| Konstruksi | 2.842.545.713 | 69.288.973 | - | - | 1.767.082.932 | 4.678.917.618 |
| Penyisihan | (110.777.549) | (16.463.069) | - | - | (1.159.740.352) | (1.286.980.970) |
| Jumlah | 2.731.768.164 | 52.825.904 | - | - | 607.342.580 | 3.391.936.648 |
| Perumahan | 964.515.801.310 | 7.410.487.666 | 1.029.159.393 | 974.285.259 | 2.143.705.951 | 976.073.439.579 |
| Penyisihan | (1.882.368.930) | (4.344.608.095) | (320.718.175) | (343.411.064) | (1.568.784.012) | (8.459.890.276) |
| Jumlah | 962.633.432.380 | 3.065.879.571 | 708.441.218 | 630.874.195 | 574.921.939 | 967.613.549.303 |
| Perdagangan | 610.453.251.763 | 9.217.895.019 | 1.978.675.485 | 2.058.197.047 | 28.993.971.243 | 652.701.990.557 |
| Penyisihan | (3.050.082.020) | (2.729.119.910) | (244.335.300) | (321.212.846) | (21.466.087.556) | (27.810.837.632) |
| Jumlah | 607.403.169.743 | 6.488.775.109 | 1.734.340.185 | 1.736.984.201 | 7.527.883.687 | 624.891.152.925 |
| Pengangkutan dan Distribusi | 22.596.817.128 | 857.860.166 | 290.686.166 | 265.701.716 | 1.527.635.090 | 25.538.700.266 |
| Penyisihan | (252.333.231) | (260.925.455) | (158.607.803) | (14.911.799) | (1.314.233.499) | (2.001.011.787) |
| Jumlah | 22.344.483.897 | 596.934.711 | 132.078.363 | 250.789.917 | 213.401.591 | 23.537.688.479 |
| Jasa-jasa Dunia usaha | 13.834.300.352 | 354.878.208 | - | - | 3.880.386.592 | 18.069.565.152 |
| Penyisihan | (96.034.715) | (52.333.450) | - | - | (3.259.522.586) | (3.407.890.751) |
| Jumlah | 13.738.265.637 | 302.544.758 | - | - | 620.864.006 | 14.661.674.401 |
| Jasa-jasa sosial masyarakat | 112.574.405.656 | 2.692.841.661 | 189.774.285 | 311.616.566 | 5.096.345.748 | 120.864.983.916 |
| Penyisihan | (767.955.841) | (713.522.955) | (75.023.465) | (159.971.921) | (3.544.846.982) | (5.261.321.164) |
| Jumlah | 111.806.449.815 | 1.979.318.706 | 114.750.820 | 151.644.645 | 1.551.498.766 | 115.603.662.752 |
| Jumlah kredit yang diberikan | 6.089.033.338.095 | 30.485.869.541 | 4.742.924.256 | 5.162.645.977 | 62.301.445.397 | 6.191.726.223.266 |
| Jumlah cadangan kerugian | (13.754.491.374) | (12.066.388.545) | (1.035.022.933) | (1.178.057.449) | (45.713.971.698) | (73.747.931.999) |
| Jumlah kredit yang diberikan - bersih | 6.075.278.846.721 | 18.419.480.996 | 3.707.901.323 | 3.984.588.528 | 16.587.473.699 | 6.117.978.291.267 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan)

b. Kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kolektibilitas (lanjutan)

| Jenis Sektor Ekonomi | 31 Desember 2012 | | | | | |
|--|--------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|
| | Lancar | Dalam Perhatian Khusus | Kurang lancar | Diragukan | Macet | Jumlah |
| Konsumtif | 4.354.086.056.288 | 10.191.320.502 | 2.753.509.476 | 3.468.747.703 | 18.609.817.824 | 4.389.109.451.793 |
| Penyisihan | (8.812.683.756) | (4.843.628.425) | (870.266.821) | (1.298.117.798) | (13.909.391.610) | (29.734.088.410) |
| Jumlah | 4.345.273.372.532 | 5.347.692.077 | 1.883.242.655 | 2.170.629.905 | 4.700.426.214 | 4.359.375.363.383 |
| Pertanian | 135.365.551.491 | 2.036.391.794 | 152.489.212 | 825.425.847 | 4.449.071.695 | 142.828.930.039 |
| Penyisihan | (974.939.057) | (702.441.133) | (41.381.104) | (303.232.128) | (3.062.415.187) | (5.084.408.609) |
| Jumlah | 134.390.612.434 | 1.333.950.661 | 111.108.108 | 522.193.719 | 1.386.656.508 | 137.744.521.430 |
| Industri | 69.794.759.500 | 739.435.172 | 102.894.120 | 314.588.509 | 2.308.351.730 | 73.260.029.031 |
| Penyisihan | (465.966.716) | (197.457.943) | (8.267.814) | (74.058.955) | (1.900.861.561) | (2.646.612.989) |
| Jumlah | 69.328.792.784 | 541.977.229 | 94.626.306 | 240.529.554 | 407.490.169 | 70.613.416.042 |
| Listrik / Air | 18.772.109.115 | - | - | - | 498.750.000 | 19.270.859.115 |
| Penyisihan | (58.958.308) | - | - | - | (467.291.473) | (526.249.781) |
| Jumlah | 18.713.150.807 | - | - | - | 31.458.527 | 18.744.609.334 |
| Pertambangan | 2.384.065.037 | 30.257.665 | - | - | 190.041.717 | 2.604.364.419 |
| Penyisihan | (8.767.856) | (18.768.827) | - | - | - | (27.536.683) |
| Jumlah | 2.375.297.181 | 11.488.838 | - | - | 190.041.717 | 2.576.827.736 |
| Konstruksi | 5.001.333.344 | 499.111.775 | - | - | 1.778.749.622 | 7.279.194.741 |
| Penyisihan | (318.729.588) | (26.721.739) | - | - | (1.314.746.250) | (1.660.197.577) |
| Jumlah | 4.682.603.756 | 472.390.036 | - | - | 464.003.372 | 5.618.997.164 |
| Perumahan | 9.904.482.468 | - | 102.569.576 | 226.115.466 | 286.375.491 | |
| Penyisihan | (112.243.858) | - | (2.745.715) | (6.052.951) | (229.977.819) | |
| Jumlah | 9.792.238.610 | - | 99.823.861 | 220.062.515 | 56.397.672 | |
| Perdagangan | 862.038.002.592 | 10.685.052.276 | 1.917.131.099 | 3.299.755.484 | 27.579.571.762 | 905.519.513.213 |
| Penyisihan | (4.977.385.866) | (3.464.806.930) | (318.394.518) | (1.157.092.027) | (21.183.218.818) | (31.100.898.159) |
| Jumlah | 857.060.616.726 | 7.220.245.346 | 1.598.736.581 | 2.142.663.457 | 6.396.352.944 | 874.418.615.054 |
| Pengangkutan dan Distribusi | 16.778.288.941 | 183.080.492 | - | 80.203.583 | 128.685.568 | 17.170.258.584 |
| Penyisihan | (74.607.003) | (85.003.814) | - | (12.779.096) | (120.568.758) | (292.958.671) |
| Jumlah | 16.703.681.938 | 98.076.678 | - | 67.424.487 | 8.116.810 | 16.877.299.913 |
| Jasa-jasa Dunia usaha | 13.357.540.632 | 690.827.802 | 376.007.407 | 175.848.893 | 1.124.549.162 | 15.724.773.896 |
| Penyisihan | (209.309.280) | (398.301.671) | (48.631.154) | (23.548.450) | (991.824.993) | (1.671.615.548) |
| Jumlah | 13.148.231.352 | 292.526.131 | 327.376.253 | 152.300.443 | 132.724.169 | 14.053.158.348 |
| Jasa-jasa sosial masyarakat | 147.244.253.200 | 4.969.663.805 | 263.639.324 | 1.264.710.433 | 7.466.761.746 | 161.209.028.508 |
| Penyisihan | (1.044.969.080) | (1.368.334.987) | (61.748.063) | (219.878.121) | (5.153.166.897) | (7.848.097.148) |
| Jumlah | 146.199.284.120 | 3.601.328.818 | 201.891.261 | 1.044.832.312 | 2.313.594.849 | 153.360.931.360 |
| Jumlah kredit yang diberikan | 5.634.726.442.608 | 30.025.141.283 | 5.668.240.214 | 9.655.395.918 | 64.420.726.317 | 5.744.495.946.340 |
| Jumlah cadangan kerugian | (17.058.560.368) | (11.105.465.469) | (1.351.435.189) | (3.094.759.526) | (48.333.463.366) | (80.943.683.918) |
| Jumlah kredit yang diberikan - bersih | 5.617.667.882.240 | 18.919.675.814 | 4.316.805.025 | 6.560.636.392 | 16.087.262.951 | 5.663.552.262.422 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan)

c. Pembiayaan syariah berdasarkan sektor ekonomi dan kolektibilitas (lanjutan)

| Jenis Sektor Ekonomi | 31 Desember 2013 | | | | | |
|---|------------------------|------------------------|----------------------|--------------------|-----------------|------------------------|
| | Lancar | Dalam Perhatian Khusus | Kurang lancar | Diragukan | Macet | Jumlah |
| Pihak ketiga: | | | | | | |
| Konsumtif | 144.647.213.416 | 83.432.192 | 37.020.083 | - | 694.614.040 | 145.462.279.731 |
| Penyisihan | (1.446.472.134) | (4.171.610) | (5.553.012) | - | (694.614.040) | (2.150.810.796) |
| Jumlah | 143.200.741.282 | 79.260.582 | 31.467.071 | - | - | 143.311.468.935 |
| Pertanian | 2.828.722.158 | - | - | - | 28.943.390 | 2.857.665.548 |
| Penyisihan | (28.287.222) | - | - | - | (28.943.390) | (57.230.612) |
| Jumlah | 2.800.434.936 | - | - | - | - | 2.800.434.936 |
| Industri | 319.800.590 | 144.615.935 | 353.380.623 | - | 117.236.991 | 935.034.139 |
| Penyisihan | (3.198.006) | (7.230.797) | (53.007.093) | - | (117.236.991) | (180.672.887) |
| Jumlah | 316.602.584 | 137.385.138 | 300.373.530 | - | - | 754.361.252 |
| Konstruksi | 1.917.933.078 | - | - | - | 141.625.710 | 2.059.558.788 |
| Penyisihan | (19.179.331) | - | - | - | (141.625.710) | (160.805.041) |
| Jumlah | 1.898.753.747 | - | - | - | - | 1.898.753.747 |
| Perumahan | 288.546.099.641 | 1.700.597.184 | 344.155.976 | 136.311.979 | 402.078.490 | 291.129.243.270 |
| Penyisihan | (2.885.460.996) | (85.029.859) | (51.623.396) | (68.155.990) | (402.078.490) | (3.492.348.731) |
| Jumlah | 285.660.638.645 | 1.615.567.325 | 292.532.579 | 68.155.990 | - | 287.636.894.538 |
| Perdagangan | 7.399.579.530 | 373.206.660 | 485.457.884 | 149.410.272 | 1.795.802.013 | 10.203.456.359 |
| Penyisihan | (73.995.795) | (18.660.333) | (72.818.683) | (74.705.136) | (1.795.802.013) | (2.035.981.960) |
| Jumlah | 7.325.583.735 | 354.546.327 | 412.639.201 | 74.705.136 | - | 8.167.474.399 |
| Pengangkutan dan Distribusi | 282.500.686 | - | - | - | 386.988.225 | 669.488.911 |
| Penyisihan | (2.825.007) | - | - | - | (386.988.225) | (389.813.232) |
| Jumlah | 279.675.679 | - | - | - | - | 279.675.679 |
| Jasa-jasa Dunia usaha | 10.436.326.707 | 275.136.544 | 186.897.074 | 260.983.608 | 1.663.151.368 | 12.822.495.301 |
| Penyisihan | (104.363.267) | (13.756.827) | (28.034.561) | (130.491.804) | (1.663.151.368) | (1.939.797.827) |
| Jumlah | 10.331.963.440 | 261.379.717 | 158.862.513 | 130.491.804 | - | 10.882.697.473 |
| Jumlah pembiayaan syariah | 456.378.175.806 | 2.576.988.515 | 1.406.911.640 | 546.705.859 | 5.230.440.227 | 466.139.222.048 |
| Jumlah cadangan kerugian | (4.563.781.758) | (128.849.426) | (211.036.746) | (273.352.930) | (5.230.440.227) | (10.407.461.087) |
| Jumlah pembiayaan syariah - bersih | 451.814.394.048 | 2.448.139.089 | 1.195.874.894 | 273.352.930 | - | 455.731.760.962 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan)

c. Pembiayaan syariah berdasarkan sektor ekonomi dan kolektabilitas (lanjutan)

| Jenis Sektor Ekonomi | 31 Desember 2012 | | | | | Jumlah |
|---|------------------------|------------------------|----------------------|--------------------|-----------------|------------------------|
| | Lancar | Dalam Perhatian Khusus | Kurang lancar | Diragukan | Macet | |
| Konsumtif | 107.198.141.648 | - | 121.212.166 | - | 516.599.811 | 107.835.953.625 |
| Penyisihan | (1.071.981.416) | - | (18.181.825) | - | (516.599.811) | (1.606.763.052) |
| Jumlah | 106.126.160.232 | - | 103.030.341 | - | - | 106.229.190.573 |
| Pertanian | 4.574.741.688 | - | - | - | 32.326.597 | 4.607.068.285 |
| Penyisihan | (45.747.417) | - | - | - | (32.326.597) | (78.074.014) |
| Jumlah | 4.528.994.271 | - | - | - | - | 4.528.994.271 |
| Industri | 813.000.298 | 467.515.326 | - | - | 175.417.747 | 1.455.933.371 |
| Penyisihan | (8.130.003) | (23.375.766) | - | - | (175.417.747) | (206.923.516) |
| Jumlah | 804.870.295 | 444.139.560 | - | - | - | 1.249.009.855 |
| Konstruksi | 1.755.482.624 | - | - | - | 241.595.001 | 1.997.077.625 |
| Penyisihan | (17.554.826) | - | - | - | (241.595.001) | (259.149.827) |
| Jumlah | 1.737.927.798 | - | - | - | - | 1.737.927.798 |
| Perumahan | 226.409.458.438 | 1.198.270.651 | 50.519.738 | 82.843.143 | 682.619.081 | 228.423.711.051 |
| Penyisihan | (2.264.094.584) | (59.913.533) | (7.577.961) | (41.421.571) | (682.619.081) | (3.055.626.731) |
| Jumlah | 224.145.363.853 | 1.138.357.119 | 42.941.778 | 41.421.571 | - | 225.368.084.321 |
| Perdagangan | 6.644.010.022 | 1.397.324.912 | 853.911.430 | 661.030.796 | - | 9.556.277.160 |
| Penyisihan | (66.440.100) | (69.866.246) | (128.086.714) | (330.515.398) | - | (594.908.458) |
| Jumlah | 6.577.569.922 | 1.327.458.666 | 725.824.715 | 330.515.398 | - | 8.961.368.701 |
| Pengangkutan dan Distribusi | 83.820.003 | - | - | 248.767.674 | 148.479.327 | 481.067.003 |
| Penyisihan | (838.200) | - | - | (124.383.837) | (148.479.327) | (273.701.364) |
| Jumlah | 82.981.803 | - | - | 124.383.837 | - | 207.365.640 |
| Jasa-jasa Dunia usaha | 13.966.574.712 | 843.898.122 | 695.645.255 | 253.405.293 | 439.915.598 | 16.199.438.980 |
| Penyisihan | (139.665.747) | (42.194.906) | (104.346.788) | (126.702.647) | (439.915.598) | (852.825.686) |
| Jumlah | 13.826.908.965 | 801.703.216 | 591.298.467 | 126.702.647 | - | 15.346.613.294 |
| Jumlah pembiayaan syariah | 361.445.229.433 | 3.907.009.011 | 1.721.288.589 | 1.246.046.905 | 2.236.953.161 | 370.556.527.100 |
| Jumlah cadangan kerugian | (3.614.452.294) | (195.350.451) | (258.193.288) | (623.023.453) | (2.236.953.161) | (6.927.972.647) |
| Jumlah pembiayaan syariah - bersih | 357.830.777.139 | 3.711.658.560 | 1.463.095.301 | 623.023.453 | - | 363.628.554.453 |

d. Menurut jangka waktu

- Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

| | 31 Desember | |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Telah jatuh tempo | 28.470.789.292 | 33.603.028.448 |
| Kurang dari 1 tahun | 93.035.196.761 | 224.241.984.987 |
| 1 tahun hingga 2 tahun | 196.476.575.462 | 610.999.562.666 |
| 2 tahun hingga 5 tahun | 1.212.547.026.098 | 3.361.109.577.327 |
| Lebih dari 5 tahun | 5.127.335.857.701 | 1.885.098.320.012 |
| Jumlah | 6.657.865.445.314 | 6.115.052.473.440 |
| Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | (84.155.393.086) | (87.871.656.565) |
| Jumlah bersih | 6.573.710.052.228 | 6.027.180.816.875 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan)

d. Menurut jangka waktu (lanjutan)

- Berdasarkan perjanjian

| | 31 Desember | |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Kurang dari 1 tahun | 23.759.908.026 | 60.289.493.057 |
| 1 tahun hingga 2 tahun | 64.023.746.607 | 26.178.065.889 |
| 2 tahun hingga 5 tahun | 339.461.096.282 | 329.366.028.345 |
| Lebih dari 5 tahun | 6.230.620.694.399 | 5.699.218.886.149 |
| Jumlah | 6.657.865.445.314 | 6.115.052.473.440 |
| Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | (84.155.393.086) | (87.871.656.565) |
| Jumlah bersih | 6.573.710.052.228 | 6.027.180.816.875 |

Berikut adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan :

- Suku bunga rata-rata kontraktual dan efektif untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah masing-masing sebesar 16,00%-16,50% dan 18,00%-18,50%. Nisbah bagi hasil mudharabah, murabahah dan rahn untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah masing-masing sebesar 16,00%-18,00%, 14,00%-18,00% dan 14,00%
- Kredit yang diberikan pada pihak-pihak berelasi dilakukan dengan persyaratan dan kondisi yang sama seperti yang diberikan kepada pihak lain.
- Kredit umum lainnya merupakan kredit yang diberikan untuk pegawai negeri sipil di lingkungan Propinsi Sulawesi Selatan dan Barat. Semua kredit tersebut dijamin oleh Perum Jamkrindo, PT Askindo, PT Jasa Rahardja Putera, PT ASEI, PT Asuransi Bangun Askrida, PT Sarana Lindung Upaya, PT Asuransi Bumi Putera Muda 1967, PT Asuransi Jiwa Nusantara dan PT Asuransi Jiwa Recapital. Adapun tabel suku bunga atas kredit lainnya yang diberikan adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|---|--------------------|-------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Bentuk Kredit | | |
| Umum lainnya | 5.439.130.267.776 | 4.604.940.764.361 |
| Porsi kredit usaha lainnya terhadap total kredit yang diberikan | 81,69% | 75,31% |

- Tabel jumlah kredit non-performing terdiri dari kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah dengan kolektibilitas (kurang lancar, diragukan dan macet) adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|------------|--------------------|----------------|
| | 2013 | 2012 |
| NPL-Gross | | |
| Jumlah | 79.391.073.356 | 84.948.651.105 |
| Persentase | 1,19% | 1,39% |
| NPL-Netto | | |
| Jumlah | 26.366.082.303 | 29.050.823.121 |
| Persentase | 0,40% | 0,48% |

Berdasarkan pada peraturan Bank Indonesia No. 3/PBI/2001 tanggal 26 Desember 2001, rasio kredit non-performing adalah setinggi-tingginya 5% dari jumlah yang diberikan oleh Bank. Bank telah membentuk tim khusus untuk menangani kredit bermasalah melalui SK Direksi.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan)

- e. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan/pembiayaan syariah adalah sebagai berikut:

Kredit yang diberikan

| | 31 Desember | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Saldo awal periode | 80.943.683.918 | 118.411.019.695 |
| Pembentukan selama periode berjalan | 83.433.375.162 | 194.789.875.831 |
| Pemulihan selama periode berjalan | (87.450.225.520) | (187.720.218.962) |
| Penerimaan kembali kredit hapusbuku penjaminan dalam periode berjalan | 2.721.480.951 | 8.609.539.503 |
| Pinjaman hapusbuku penjaminan | (5.900.382.512) | (53.146.532.149) |
| Saldo akhir periode | 73.747.931.999 | 80.943.683.918 |

Pembiayaan Syariah

| | 31 Desember | |
|-------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Saldo awal periode | 6.927.972.647 | 4.521.917.739 |
| Pembentukan selama periode berjalan | 3.869.785.041 | 2.772.757.430 |
| Pemulihan selama periode berjalan | (390.296.601) | (366.702.522) |
| Saldo akhir periode | 10.407.461.087 | 6.927.972.647 |

- f. Ikhtisar kredit yang dihapusbuku adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Saldo awal periode | 87.087.485.427 | 42.550.492.781 |
| Penghapusbukuan selama periode berjalan | 5.900.382.512 | 53.146.532.149 |
| Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan | (2.721.095.955) | (8.609.539.503) |
| Saldo akhir periode | 90.266.386.988 | 87.087.485.427 |

Penerimaan kembali atas kredit yang dihapuskan selama periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 masing-masing sebesar Rp2.721.480.951 dan Rp8.609.539.503. Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 tidak terdapat penghapusbukuan murni.

Pada tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012, seluruh kredit yang diberikan dievaluasi secara kolektif.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan)

f. Ikhtisar kredit yang dihapusbuku (lanjutan)

Rincian kredit kolektif yang mengalami penurunan nilai dan yang tidak mengalami penurunan nilai per 31 Desember 2013 dan 2012:

| | 31 Desember 2013 | | 31 Desember 2012 | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---|
| | kredit yang mengalami penurunan nilai | kredit yang tidak mengalami penurunan nilai | kredit yang mengalami penurunan nilai | kredit yang tidak mengalami penurunan nilai |
| Kredit yang diberikan Dikurangi CKPN | 79.391.073.356 (53.641.881.983) | 6.578.474.371.957 (30.513.511.103) | 84.948.651.105 (55.897.827.983) | 6.030.103.822.335 (31.973.828.582) |
| Kredit yang diberikan - bersih | 25.749.191.373 | 6.547.960.860.854 | 29.050.823.122 | 5.998.129.993.753 |

- g. Dalam upaya penanganan kredit bermasalah Bank senantiasa menjaga dan memelihara kualitas kredit serta meminimalisir risiko kredit. Untuk itu Bank melakukan upaya penyelamatan dan penyelesaian terhadap kredit-kredit bermasalah yang mencakup penagihan debitur atau kompensasi, pengajuan klaim kepada perusahaan asuransi kredit, hapusbuku kredit dan atau cara-cara lain yang dapat ditempuh berdasarkan ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
- h. Manajemen berpendapat tidak terdapat pelampaui Batas Maksimum Pemberian Kredit yang ditetapkan Bank Indonesia.
- i. Keikutsertaan Bank dalam pinjaman sindikasi dengan Bank lain atas kredit yang diberikan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebesar Rp15.446.316.415 dan Rp17.968.122.455 untuk PT. Perusahaan Listrik Negara dan Rp11.248.942.768 dan Rp10.297.434.451 untuk PT. Semen Tonasa. Partisipasi Bank dalam pinjaman sindikasi tersebut masing-masing sebesar 1,66% dan 1,83% .
- j. Keikutsertaan Bank dalam pinjaman sindikasi dengan Bank lain atas pembiayaan syariah untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebesar Rp7.625.381.016 dan nihil untuk PT Amanah Finance. Persentase keikutsertaan atas sindikasi tersebut adalah 26,74% dan nihil.
- k. Berdasarkan surat nomor SR/003/B/DPS-BSS/I/2014 tanggal 3 Januari 2014 dan SR/002/B/DPS-BSS/I/2013 tanggal 15 Januari 2013, Dewan Pengawas Syariah PT. Bank Sulselbar memberikan pandangan bahwa laporan keuangan Unit Usaha Syariah Bank Sulselbar masing-masing 31 Desember 2013 dan 2012 telah memenuhi kaidah-kaidah syariah.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

9. PENYERTAAN

Saldo penyertaan merupakan penyertaan saham oleh PT. Bank Sulselbar untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 pada PT. Sarana Sulselbar Ventura sebesar 1,05% dengan harga perolehan Rp81.584.000

Cadangan kerugian penurunan nilai untuk penyertaan saham tidak dibentuk selama periode pelaporan. Dalam metode perhitungan CKPN untuk periode 3 tahun terakhir, aset keuangan yang dimiliki tidak mengalami penurunan nilai.

10. ASET TETAP

Rincian harga perolehan, akumulasi penyusutan dan nilai buku aset tetap adalah sebagai berikut:

31 Desember 2013

| | Saldo Awal | Penambahan | Pengurangan | Reklasifikasi | Saldo Akhir |
|-----------------------------|------------------------|-----------------------|-------------|---------------|------------------------|
| Harga Perolehan | | | | | |
| Tanah | 25.088.681.615 | 1.312.000.000 | - | - | 26.400.681.615 |
| Bangunan kantor | 90.481.667.577 | 1.313.101.181 | - | - | 91.794.768.758 |
| Bangunan rumah dinas | 5.039.738.080 | 250.494.000 | - | - | 5.290.232.080 |
| Kendaraan | 15.271.430.475 | 46.890.000 | - | - | 15.318.320.475 |
| Perabot kantor | 101.525.206.860 | 4.801.663.242 | - | - | 106.326.870.102 |
| Perabot rumah dinas | 1.933.773.190 | 110.060.030 | - | - | 2.043.833.220 |
| Aset Dalam Penyelesaian | 630.919.500 | 17.085.209.438 | - | - | 17.716.128.938 |
| Jumlah | 239.971.417.297 | 24.919.417.891 | | | 264.890.835.188 |
| Akumulasi Penyusutan | | | | | |
| Bangunan kantor | 23.702.679.315 | 6.354.249.092 | - | - | 30.056.928.407 |
| Bangunan rumah dinas | 1.573.525.096 | 339.307.427 | - | - | 1.912.832.523 |
| Kendaraan | 13.813.753.507 | 366.206.936 | - | - | 14.179.960.443 |
| Perabot kantor | 87.045.328.767 | 6.417.959.138 | - | - | 93.463.287.905 |
| Perabot rumah dinas | 1.491.424.236 | 203.915.757 | - | - | 1.695.339.993 |
| Jumlah | 127.626.710.921 | 13.681.638.350 | | | 141.308.349.271 |
| Nilai Buku | 112.344.706.376 | | | | 123.582.485.917 |

31 Desember 2012

| | Saldo Awal | Penambahan | Pengurangan | Reklasifikasi | Saldo Akhir |
|-----------------------------|------------------------|-----------------------|-------------|------------------|------------------------|
| Harga Perolehan | | | | | |
| Tanah | 25.088.681.615 | - | - | - | 25.088.681.615 |
| Bangunan kantor | 70.619.459.284 | 1.087.502.614 | - | 18.774.705.679 | 90.481.667.577 |
| Bangunan rumah dinas | 5.016.738.080 | 23.000.000 | - | - | 5.039.738.080 |
| Kendaraan | 15.271.430.475 | - | - | - | 15.271.430.475 |
| Perabot kantor | 95.907.999.062 | 1.332.706.698 | - | 4.284.501.100 | 101.525.206.860 |
| Perabot rumah dinas | 1.788.776.590 | 144.996.600 | - | - | 1.933.773.190 |
| Aset Dalam Penyelesaian | 17.952.889.204 | 5.737.237.075 | - | (23.059.206.779) | 630.919.500 |
| Jumlah | 231.645.974.310 | 8.325.442.987 | | | 239.971.417.297 |
| Akumulasi Penyusutan | | | | | |
| Bangunan kantor | 19.845.654.089 | 3.857.025.226 | - | - | 23.702.679.315 |
| Bangunan rumah dinas | 1.282.528.697 | 290.996.400 | - | - | 1.573.525.096 |
| Kendaraan | 13.173.551.140 | 640.202.367 | - | - | 13.813.753.507 |
| Perabot kantor | 78.844.217.578 | 8.201.111.188 | - | - | 87.045.328.767 |
| Perabot rumah dinas | 1.244.611.520 | 246.812.715 | - | - | 1.491.424.236 |
| Jumlah | 114.390.563.025 | 13.236.147.896 | | | 127.626.710.921 |
| Nilai Buku | 117.255.411.285 | | | | 112.344.706.376 |

Beban penyusutan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 masing-masing sebesar Rp13.681.638.350 dan Rp13.236.147.896.

Bangunan kantor, bangunan rumah dinas, kendaraan, perabot kantor dan perabot rumah dinas pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 diasuransikan terhadap risiko kebakaran dan risiko lainnya pada PT. Asuransi Bangun Askrida dengan nilai pertanggungan masing-masing sebesar Rp125.807.888.608 dan Rp237.214.777.216 yang akan jatuh tempo dalam berbagai tanggal.

Manajemen berpendapat bahwa total nilai pertanggungan tersebut cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas aset yang dipertanggungkan.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

10. ASET TETAP (lanjutan)

Tidak terdapat aset tetap yang dijaminkan oleh Bank untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012.

Rincian aset dalam penyelesaian untuk tanggal 31 Desember 2013 adalah sebagai berikut:

| | Nilai | % Penyelesaian | Estimasi Penyelesaian |
|---|-----------------------|----------------|-----------------------|
| Pembangunan/ rehabilitasi gedung kantor cabang: | | | |
| Bulukumba | 1.080.924.750 | 22,81% | Triwulan III 2014 |
| Pasangkayu | 181.450.000 | 3,66% | Triwulan IV 2014 |
| Makassar | 519.071.300 | 8,64% | Triwulan IV 2014 |
| Malili | 3.141.150.000 | 63,97% | Triwulan IV 2014 |
| Pengadaan peralatan dan perabot kantor: | 12.793.532.888 | 90,00% | Triwulan I 2014 |
| Total | 17.716.128.938 | | |

Rincian aset dalam penyelesaian untuk tanggal 31 Desember 2012 adalah sebagai berikut:

| | Nilai | % Penyelesaian | Estimasi Penyelesaian |
|---|--------------------|----------------|-----------------------|
| Pembangunan/ rehabilitasi gedung kantor cabang: | | | |
| Malili | 160.000.000 | 10% | Triwulan IV 2013 |
| Pengadaan peralatan dan perabot kantor | 470.919.500 | 75% | Triwulan II 2013 |
| Total | 630.919.500 | | |

11. ASET LAIN-LAIN

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Bunga yang masih harus diterima: | | |
| Bunga kredit | 52.245.177.882 | 46.063.854.782 |
| Bunga penempatan pada bank lain | 310.248.613 | 320.932.285 |
| Bunga surat berharga | 3.082.529.250 | 2.951.658.385 |
| Uang muka dan biaya dibayar di muka: | | |
| Sewa | 43.519.126.109 | 39.393.239.089 |
| Uang Muka | 146.681.899 | 374.641.622 |
| Lain-lain: | | |
| Agunan yang diambil alih | 616.041.231 | 616.041.231 |
| Persediaan barang cetakan | 6.523.362.021 | 7.202.981.902 |
| Lain-lain | 5.776.931.502 | 4.621.647.992 |
| Jumlah | 112.220.098.507 | 101.544.997.288 |

Uang muka merupakan transaksi atas pembelian barang.

Sesuai Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/30/DPNP perihal Perubahan Ketiga atas Surat Edaran Bank Indonesia No. 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 perihal Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia yang terbit tanggal 16 Desember 2011, maka Bank tidak diwajibkan lagi membentuk penyisihan penghapusan aset non produktif dan transaksi rekening administratif yang diperhitungkan dalam laporan keuangan per 31 Desember 2013 dan 2012. Namun Bank tetap harus menghitung cadangan kerugian penurunan nilai mengacu pada standar akuntansi yang berlaku.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

12.LIABILITAS SEGERA

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|---|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Kiriman uang | 33.498.185.314 | 18.599.930.459 |
| Rekening titipan | 52.817.967.126 | 25.070.770.375 |
| Bunga yang masih harus dibayar | 12.532.935.768 | 13.282.779.208 |
| Liabilitas karena jatuh tempo | 104.622.632 | 1.929.020.178 |
| Liabilitas <i>Corporate Social Responsibility</i> | 8.776.095.881 | 3.977.160.721 |
| Kewajiban ATM Bersama | 3.167.420.396 | 6.157.813.591 |
| Kewajiban Pihak Ketiga | 16.726.313.892 | 27.938.155.135 |
| Aplikasi E-Dapen | 16.154.343.800 | - |
| Rekening Penampungan | 1.690.791.941 | 5.212.491.461 |
| Lain-lain | 522.208.331 | 1.415.467.508 |
| Jumlah Liabilitas Segera | 145.990.885.081 | 103.583.588.636 |

Tahun 2013 Bank mencadangkan dana CSR yang diambil dari 2,50% dari laba bersih tahun 2012. Untuk tahun 2012 dana CSR diambil dari 2,50% dari laba bersih pada 31 Desember 2011 Bank membebankan dana CSR ke dalam laporan laba rugi komprehensif.

Rekening titipan adalah rekening yang terdiri dari titipan kliring, titipan kasda dan titipan asuransi. Kewajiban pihak ketiga adalah rekening yang terdiri atas transaksi operasional berupa tagihan listrik, air, komunikasi, iuran asosiasi dan media masa dan keamanan. Rekening penampungan adalah rekening atas penampungan gaji dan penampungan bantuan siswa. Transaksi lain-lain pada liabilitas segera lainnya merupakan transaksi kewajiban lainnya kepada rekanan.

13.SIMPANAN NASABAH

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|---|-----------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Pihak Berelasi: | | |
| Konvensional | | |
| Giro | 56.681.912.099 | 584.403.879.521 |
| Tabungan | | |
| Simpeda | 6.892.108.456 | 4.558.480.081 |
| Tampan | 371.813.735 | 428.248.473 |
| Tapemda | 157.719 | 15.751.522 |
| Tapemda Pensiun | 2.165.745 | - |
| Tabungan-ku | 97.882.432 | 36.507.960 |
| Tabungan Haji | 22.675.989 | 10.114.384 |
| Deposito berjangka | 1.315.000.000 | 59.165.000.000 |
| Jumlah Pihak Berelasi – Konvensional | 65.383.716.175 | 648.617.981.941 |
| Syariah | | |
| Tabungan | | |
| Tabungan Syariah | 754.347.405 | 156.508.925 |
| Tabungan Haji Syariah | 189.612.080 | 32.150.207 |
| Tabungan Kemitraan Syariah | 28.743 | - |
| Deposito berjangka mudharabah | 8.140.000.000 | 1.429.000.000 |
| Jumlah Pihak Berelasi - Syariah | 9.083.988.228 | 1.617.659.132 |
| Jumlah Simpanan Nasabah – Pihak Berelasi | 74.467.704.403 | 650.235.641.073 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

13.SIMPANAN NASABAH (lanjutan)

| | 31 Desember | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Pihak Ketiga: | | |
| Konvensional | | |
| Giro | 2.296.948.153.572 | 1.355.899.851.820 |
| Tabungan | 1.102.734.808.179 | 991.521.467.353 |
| Simpeda | 70.502.885.532 | 68.736.205.705 |
| Tampan | 166.298.289.648 | 202.506.132.438 |
| Tapemda | 63.251.529 | 78.188.559 |
| Tapemda pelajar dan mahasiswa | 31.451.866.052 | 36.304.601.485 |
| Tapemda sayang petani | 57.642.721.667 | 42.726.858.426 |
| Tapemda pensiunan | 233.418.802.000 | - |
| Tapemda bantuan siswa | 27.583.733.397 | 25.337.436.565 |
| Tabungan-ku | 26.093.939.546 | 23.619.895.411 |
| Tabungan haji | 1.453.727.449.224 | 1.767.055.032.962 |
| Jumlah Pihak Ketiga – Konvensional | 5.466.465.900.346 | 4.513.785.670.724 |
| | | |
| Giro Wadiah | 7.258.235.415 | 9.426.723.836 |
| Tabungan | 52.565.325.279 | 42.386.872.553 |
| Tabungan syariah | 1.303.112.388 | 1.548.565.516 |
| Tabungan haji syariah | 29.739.895 | 8.883.739 |
| Tabungan BKMT syariah | 172.484.595 | 343.638.462 |
| Tabungan kemitraan syariah | 254.047.255.703 | 183.839.315.204 |
| Deposito mudharabah | 315.376.153.276 | 237.553.999.310 |
| | | |
| Jumlah Pihak Ketiga - Syariah | 5.781.842.053.622 | 4.751.339.670.034 |
| | | |
| Jumlah Simpanan Nasabah – Pihak Ketiga | 5.856.309.758.025 | 5.401.575.311.107 |

Jumlah pihak-pihak berelasi dicatat kembali pada catatan no. 37

Rincian tabungan masa depan berdasarkan jangka waktu adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| 1 tahun | 6.729.048.726 | 2.068.938.692 |
| 2 tahun | 21.844.536.234 | 41.936.152.193 |
| 3 tahun | 16.103.903.487 | 9.637.478.903 |
| 4 tahun | 3.824.888.458 | 2.263.347.367 |
| 5 tahun | 22.372.322.362 | 13.258.537.023 |
| Jumlah | 70.874.699.267 | 69.164.454.178 |

Rincian Deposito berjangka berdasarkan jangka waktu adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| 1 bulan | 379.820.815.701 | 301.944.218.778 |
| 3 bulan | 208.420.387.500 | 146.409.462.500 |
| 6 bulan | 631.769.555.704 | 178.325.902.203 |
| 12 bulan | 497.218.946.023 | 1.384.808.764.683 |
| Jumlah | 1.717.229.704.928 | 2.011.488.348.164 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

13. SIMPANAN NASABAH (lanjutan)

Tabungan Masa Depan menurut periode yang tersisa sampai dengan tanggal jatuh tempo adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Kurang dari 3 bulan | 14.543.394.705 | 14.213.385.783 |
| Lebih dari 3 bulan hingga 6 bulan | 8.414.304.172 | 17.261.082.362 |
| Lebih dari 6 bulan hingga 12 bulan | 9.291.749.232 | 19.294.293.130 |
| Lebih dari 12 bulan hingga 24 bulan | 13.503.036.498 | 14.944.858.505 |
| Lebih dari 24 bulan hingga 60 bulan | 25.122.214.660 | 3.450.834.398 |
| Jumlah | 70.874.699.267 | 69.164.454.178 |

Deposito menurut periode yang tersisa sampai dengan tanggal jatuh tempo adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Kurang dari 3 bulan | 1.106.103.903.201 | 1.427.814.098.634 |
| Lebih dari 3 bulan hingga 6 bulan | 212.322.555.704 | 571.474.899.530 |
| Lebih dari 6 bulan hingga 12 bulan | 398.803.246.023 | 12.199.350.000 |
| Jumlah | 1.717.229.704.928 | 2.011.488.348.164 |

Tingkat suku bunga rata-rata simpanan nasabah adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|--------------------|--------------------|---------------|
| | 2013 | 2012 |
| Giro | 3,00% | 3,00% |
| Tabungan | 0%-4,00% | 0,25% - 4,50% |
| Deposito berjangka | 6,75%-7,00% | 5,25% - 5,50% |

14. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Giro | 6.818.474.448 | 5.108.334.846 |
| Tabungan | - | 64.039.948 |
| Deposito Berjangka | - | 2.000.000.000 |
| <i>Interbank Call Money</i> | 515.000.000.000 | 490.000.000.000 |
| Jumlah Simpanan Dari Bank Lain | 521.818.474.448 | 497.172.374.794 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

14. SIMPANAN DARI BANK LAIN (lanjutan)

Rincian atas Simpanan dari Bank Lain

| | 31 Desember | |
|---|----------------------|----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Giro Pemerintah | | |
| PT Bank DKI | 20.276.165 | 80.276.165 |
| PT Bank BPD Bali | 10.937.847 | 50.937.847 |
| PT Bank Sulteng | 76.624.398 | 96.624.398 |
| PT Bank Banten Jawa Barat Tbk | 4.629.117 | 5.011.428 |
| PT Bank Papua | 37.376.649 | 1.051.976.780 |
| PT Bank Sultra | - | 40.298.018 |
| PT Bank Rakyat Indonesia Tbk | 2.319.517 | 1.649.060 |
| PT Bank Negara Indonesia Tbk | 1.289.141 | 110.359.806 |
| PT Bank Tabungan Negara Tbk | 3.480.139 | 28 |
| PT Bank Mandiri Syariah | 40.707.962 | - |
| PT Bank Tabungan Pensiunan Negara | 837.744 | - |
| PT Bank Bukopin | 1.510.281 | 2.179.203 |
| Bank Pasar KMUP | 15.124.967 | - |
| Sub Jumlah Giro Pemerintah | 215.113.927 | 1.439.312.733 |
| Giro Swasta | | |
| PT Bank Universal Tbk | 748.735 | - |
| PT Bank Mutiara Tbk | 11.853.933 | 11.165.428 |
| PT Bank Kesejahteraan Ekonomi | 89.666.831 | 93.478.423 |
| PT Bank Maspion Indonesia | 102.320.030 | 102.720.665 |
| PT Bank Panin Tbk | 836.447 | - |
| PT Bank Internasional Indonesia Tbk | 947.188 | - |
| PT Bank Sinarmas TBk | 806.961 | - |
| PT Bank Muamalat Indonesia | 4.806.100.193 | - |
| PT Mega Tbk | 994.546 | - |
| PT Bank Central Asia Tbk | 29.253.783 | 80.738 |
| PT Bank Permata Tbk | - | 740.455 |
| PT BPR Hasa Mitra | 790.672.058 | 2.345.273.817 |
| PT BPR Galesong | 1.633.113 | 1.853.395 |
| PT BPR Dara Mandiri | 67.267.817 | 1.493.530 |
| PT BPR Tanadoang | 693.009.380 | - |
| PT BPR Bank Pembiayaan Syariah | | |
| Investama Mega Bakti | 1.428.618 | 1.110.564.490 |
| PT BPR Niaga Madani | 5.820.888 | 1.651.172 |
| Sub Jumlah Giro Swasta | 6.603.360.521 | 3.669.022.113 |
| Jumlah Giro | 6.818.474.448 | 5.108.334.846 |
| Tabungan | | |
| PT BPR Dara Mandiri | - | 64.039.948 |
| Deposito Berjangka | | |
| PT Bank Jateng | - | 2.000.000.000 |
| Jumlah Simpanan Dari Bank Lain – Dipindahkan | 6.818.474.448 | 7.172.374.794 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

14.SIMPANAN DARI BANK LAIN (lanjutan)

Rincian atas Simpanan dari Bank Lain (lanjutan)

| | 31 Desember | |
|---|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Jumlah Simpanan Dari Bank Lain – | | |
| Pindahan | 6.818.474.448 | 7.172.374.794 |
| Interbank Call Money | | |
| PT Bank Aceh | 100.000.000.000 | - |
| PT Bank Jatim | 75.000.000.000 | - |
| PT Bank Papua | 75.000.000.000 | - |
| PT Bank BPD Bali | 60.000.000.000 | - |
| PT Bank Kaltim | 50.000.000.000 | - |
| PT Bank BPD Maluku | 25.000.000.000 | - |
| BPD Riau | 75.000.000.000 | - |
| BPD NTT | 55.000.000.000 | - |
| PT Bank Kalsel | - | 490.000.000.000 |
| Jumlah Interbank Call Money | 515.000.000.000 | 490.000.000.000 |
| Jumlah Simpanan Dari Bank Lain | 521.818.474.448 | 497.172.374.794 |

| | 31 Desember | |
|-----------------------------|--------------------|---------------|
| | 2013 | 2013 |
| Giro | 3,00% | 3,00% |
| Tabungan | 0%-5,00% | 0,25% - 4,50% |
| Deposito | | |
| Deposito berjangka | 6,70%-9,00% | 5,25% - 5,50% |
| Interbank Call Money | 6,80%-7,50% | 5,50% |

15.SURAT BERHARGA YANG DITERBITKAN

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|--|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2013 |
| Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 | 400.000.000.000 | 400.000.000.000 |
| Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011 | 100.000.000.000 | 100.000.000.000 |
| Biaya emisi obligasi | (6.836.190.602) | (6.836.190.602) |
| Penerimaan penerbitan obligasi bersih | 493.163.809.398 | 493.163.809.398 |
| Amortisasi biaya obligasi | 4.974.975.924 | 3.342.406.765 |
| Jumlah Surat Berharga Yang Diterbitkan – bersih | 498.138.785.322 | 496.506.216.163 |

Pada tanggal 29 April 2011, Bank telah mendapat pernyataan efektif dari Bapepam-LK berdasarkan surat No. S-4750/BL/2011 atas penerbitan Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 dan Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011.

Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 (obligasi) ditawarkan dengan nilai 100% dari jumlah pokok obligasi dengan tingkat bunga tetap yang terdiri dari dua seri:

Seri A sebesar Rp50.000.000.000, dengan tingkat bunga tetap sebesar 9,50% per tahun berjangka waktu tiga tahun terhitung sejak tanggal emisi.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

15.SURAT BERHARGA YANG DITERBITKAN (lanjutan)

Seri B sebesar Rp350.000.000.000, dengan tingkat bunga tetap sebesar 10,40% per tahun berjangka waktu lima tahun terhitung sejak tanggal emisi.

Bunga obligasi ini akan dibayarkan setiap tiga bulan sekali, terhitung sejak tanggal emisi yang untuk pertama kalinya pada tanggal 12 Agustus 2011 dan terakhir pada tanggal jatuh tempo pada tanggal 12 Mei 2014 untuk Seri A dan 12 Mei 2016 untuk Seri B.

Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I Tahun 2011 (sukuk) ditawarkan dengan nilai 100% dari jumlah dana sukuk sebesar Rp100.000.000.000 dengan jangka waktu lima tahun terhitung sejak tanggal emisi. Sukuk ini diterbitkan dengan nisbah pemegang sukuk sebesar 72,5%. Pendapatan bagi hasil sukuk ini akan dibayarkan setiap tiga bulan terhitung sejak tanggal emisi yang untuk pertama kalinya pada tanggal 12 Agustus 2011 dan terakhir pada tanggal jatuh tempo pada tanggal 12 Mei 2016.

Perdagangan Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 dan Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I tahun 2011 dilakukan secara immobilisasi (tanpa warkat) dengan memindahbukukan secara elektronik dan diadministrasikan dalam penitipan kolektif di PT. Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI).

Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2012 dan Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I tahun 2012 telah memperoleh hasil pemeringkatan dari Peringkat Efek Indonesia (PEFINDO) masing-masing dengan peringkat id A dan id A (sy).

Dana yang diperoleh dari penawaran umum Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 dan Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I tahun 2011 ini setelah dikurangi biaya-biaya emisi akan dipergunakan bank untuk ekspansi kredit dan pembiayaan syariah.

Atas dana yang diperoleh dari penawaran umum Obligasi Bank Sulselbar I Tahun 2011 dan Sukuk Mudharabah Bank Sulselbar I tahun 2011, Bank akan melaporkan secara periodik realisasi penggunaan dana hasil penawaran umum ini kepada Bapepam-LK serta para pemegang obligasi dan sukuk melalui Wali amanat sampai seluruh dana hasil penawaran umum ini habis digunakan sesuai dengan peraturan Bapepam-LK No. X.K.4 tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum.

Apabila Bank bermaksud untuk merubah penggunaan dana hasil penawaran umum ini, sebagaimana dimaksud di atas, maka Bank harus melaporkan perubahan penggunaan dana tersebut terlebih dahulu kepada Bapepam-LK dengan menggunakan alasan beserta pertimbangannya dan perubahan penggunaan dana tersebut harus mendapat persetujuan terlebih dahulu dari Wali Amanat setelah mendapat persetujuan terlebih dahulu dari Rapat Umum Pemegang Obligasi.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

16. PINJAMAN YANG DITERIMA

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|---|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Bank Indonesia | | |
| Kredit Likuiditas Bank Indonesia | 118.891.401 | 343.159.800 |
| Pinjaman dari PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) | - | 130.304.340 |
| Pinjaman dari Pemerintah (PT. Bank Tabungan Negara Persero Tbk) | 25.739.983 | 158.263.399 |
| Pinjaman dari Pemerintah (Kementerian Keuangan) | 100.000.000.000 | 150.000.000.000 |
| Jumlah | 100.144.631.384 | 150.631.727.539 |

Pinjaman dari Bank Indonesia merupakan pinjaman yang diperoleh dari Bank Indonesia untuk dipinjamkan kembali kepada pengusaha kecil dan mikro, kredit mikro investasi dan kredit rumah sederhana. Pinjaman ini jatuh tempo tahun 2014 dengan suku bunga 3%-6% per tahun.

Pinjaman dari PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) merupakan fasilitas kredit investasi dan kredit modal kerja yang diperoleh Bank kemudian akan disalurkan kepada pengusaha kecil dan pengusaha mikro melalui Bank Umum. Total fasilitas pinjaman ini sebesar Rp8.000.000.000, jangka waktu pinjaman dari tanggal 15 Maret 2010 sampai dengan 15 Maret 2013 dengan tingkat bunga 7% per tahun. Pada tanggal 15 Maret 2013 pinjaman dari PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) telah dilakukan pelunasan berdasarkan Surat Keterangan Lunas No. 003/PNM-MKS/I/2014 senilai Rp43.434.783.

Pinjaman dari Pemerintah (PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk) merupakan pinjaman yang sifatnya penerusan pinjaman Pemerintah melalui Bank Sulsel dalam rangka pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah Sederhana/ Rumah Sangat Sederhana (KPR-RS/RSS). Dalam perjanjian penerusan ini pemerintah telah menunjuk PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk sebagai Bank Koordinator. Berdasarkan perjanjian penerusan No. 35/PKS/DIR/1997 tanggal 29 April 1997, Pelita VI tahun 4 dengan perjanjian No. 19/PKS/DIR/1998 tanggal 17 Maret 1998, jangka waktu 1 Juli 2001 s.d 1 Januari 2013 dan perubahan perjanjian yang terakhir Pelita VI tahun 5 No. 11/PKS/DIR/1999 tanggal 30 April 1999 Bank wajib membayar pokok pinjaman dengan dua puluh empat angsuran per setengah tahunan secara prorata dimulai 12 September 2002 dan berakhir 12 maret 2014 dengan dikenakan biaya administrasi sebesar 3% per tahun atas jumlah dana pinjaman yang telah ditarik dan masih terutang dari waktu ke waktu.

Pinjaman dari Pemerintah (Kementerian Keuangan) merupakan fasilitas pinjaman yang diperuntukkan bagi kredit usaha mikro dan kecil yang diterima oleh Bank dan dipinjamkan kepada nasabah-nasabah yang mempunyai persyaratan program fasilitas yang bersangkutan. Sifat pinjaman tersebut di atas adalah penerusan, dimana risiko kredit ditanggung oleh Bank. Berdasarkan perubahan perjanjian No. AMA-44/KP-040/DSMI/2009 tanggal 27 Januari 2009 Bank wajib membayar pokok pinjaman dengan lima kali angsuran per setengah tahunan secara prorata dimulai 10 Desember 2017 dan berakhir 10 Desember 2019.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

17. PERPAJAKAN

a. Pajak Dibayar Dimuka

| | 31 Desember | |
|------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| PPh Pasal 25 | 27.143.653.190 | 9.594.405.652 |
| Jumlah Pajak Dibayar Dimuka | 27.143.653.190 | 9.594.405.652 |

Pemeriksaan tahun pajak 2007

Berdasarkan Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar dari Direktorat Jenderal Pajak No. 00012/206/07/812/12 tanggal 2 Agustus 2012, menetapkan kekurangan pembayaran pajak penghasilan badan untuk tahun pajak 2007 sebesar Rp31.660.998.124. Pada tanggal 3 September 2012 dan 6 Desember 2012 bank telah melakukan setoran pajak atas SKPKB untuk pajak penghasilan badan tahun 2007 masing-masing sebesar Rp2.745.665.987 dan Rp3.000.000.000. Bank berpendapat bahwa perlakuan administrasi perpajakan yang diselenggarakan sudah sesuai dengan aturan perpajakan yang berlaku, sehingga saat ini Bank melakukan proses pengajuan keberatan atas SKPKB tersebut.

Direktorat Jenderal Pajak berdasarkan Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar No. 00085/207/07/812/12 tanggal 2 Agustus 2012, menetapkan kekurangan pembayaran pajak pertambahan nilai barang dan jasa untuk tahun pajak 2007 sebesar Rp3.500.962.434. Pada tanggal 3 September 2012 Bank telah melakukan setoran pajak atas SKPKB untuk setoran pajak pertambahan nilai barang dan jasa untuk tahun pajak 2007 sebesar Rp2.083.006.211. Bank berpendapat bahwa perlakuan administrasi perpajakan yang diselenggarakan sudah sesuai dengan aturan perpajakan yang berlaku, sehingga saat ini Bank melakukan proses pengajuan keberatan atas SKPKB tersebut.

Berdasarkan Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar dari Direktorat Jenderal Pajak yang dikirim ke masing-masing cabang Bank, menetapkan kekurangan pembayaran pajak penghasilan pasal 21, pasal 4 ayat 2 dan pasal 23 untuk tahun pajak 2007 masing-masing sebesar Rp873.223.818, Rp4.806.689.140 dan Rp338.914.895. Pada tanggal 3 September 2012 bank telah melakukan setoran pajak atas SKPKB untuk setoran pajak penghasilan pasal 4 ayat 2 dan pasal 23 untuk tahun pajak 2007 masing-masing sebesar Rp1.670.969.822 dan Rp94.763.631.

Bank berpendapat bahwa perlakuan administrasi perpajakan yang diselenggarakan sudah sesuai dengan aturan perpajakan yang berlaku, sehingga saat ini Bank melakukan proses pengajuan keberatan atas SKPKB tersebut.

Pada tahun 2013 Bank melakukan pembayaran kekurangan atas SKPKB PPh badan, SKPKB PPN dan SKPKB PPh 21, SKPKB pasal 4 ayat 2 dan SKPKB PPh 23 yang seluruhnya tahun pajak 2007 sebesar Rp28.345.910.005.

Berdasarkan Surat Perintah Membayar Kelebihan Pajak No. 80097-812-90097-2013 tanggal 26 November 2013 dan No. 80092-812-0092-2013 tanggal 15 November 2013. Bank memperoleh restitusi pajak sebesar Rp10.676.924.001. Namun dari jumlah tersebut dengan memperhitungkan kompensasi utang pajak PPh 21, PPh 22, PPh 23 dan PPh final tahun pajak 1994 sampai dengan tahun pajak 2013 sebesar Rp7.145.077.927 maka Bank menerima restitusi pajak sebesar Rp3.518.246.069.

Atas Surat Kementerian Keuangan RI tersebut diatas PT. Bank Sulselbar melakukan upaya banding melalui Surat No. SR/010/GPK/I/2014 dan No. SR/008/GPK/I/2014. Atas dasar upaya banding tersebut, maka uang muka pajak yang telah dibayarkan oleh PT. Bank Sulselbar tetap disajikan sebagai uang muka pajak sebesar Rp27.143.653.190.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

17. PERPAJAKAN (lanjutan)

b. Utang Pajak

| | 31 Desember | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| PPh Pasal 21 | 11.481.017.907 | 2.736.916.776 |
| PPh Pasal 4 ayat 2 | 1.179.247.837 | 1.263.319.760 |
| PPh Pasal 25 | 7.625.620.000 | 8.272.857.000 |
| PPh Pasal 29 | 18.880.866.683 | 2.541.401.582 |
| Jumlah Utang Pajak | 39.166.752.427 | 14.814.495.118 |

c. Estimasi Beban Pajak Penghasilan

| | 31 Desember | |
|---------------------------------|------------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Beban Pajak kini | 122.200.515.500 | 106.090.311.750 |
| Beban/(Manfaat) pajak tangguhan | (5.181.215.714) | (7.187.677.453) |
| Jumlah | 117.019.299.786 | 98.902.634.297 |

Pajak tangguhan dihitung berdasarkan pengaruh dari perbedaan temporer antara jumlah tercatat aset dan liabilitas menurut laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas.

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan kena pajak Bank untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|---|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Laba sebelum pajak penghasilan | 432.945.756.159 | 376.630.757.736 |
| Perbedaan Temporer | | |
| Imbalan pasca kerja | 15.526.758.279 | 15.552.611.421 |
| Pembayaran imbalan pasca kerja | (7.934.588.054) | (7.069.809.573) |
| Beban bonus | 8.161.984.094 | - |
| Beban penghargaan direksi dan komisaris tahun berjalan | 6.590.789.439 | 15.270.280.650 |
| Pembayaran penghargaan direksi dan komisaris tahun lalu | (1.681.210.376) | - |
| Beban Tantiem dan jaspro tahun berjalan | 55.287.129.865 | - |
| Pembayaran Tantiem dan jaspro tahun lalu | (48.328.612.435) | - |
| Penyisihan aset produktif dan aset non produktif selain kredit dan pembiayaan syariah | 1.450.000.000 | (52.040.857) |
| CKPN Kredit | (9.012.669.341) | - |
| Jumlah Perbedaan Temporer | 20.059.581.471 | 23.701.041.641 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

17. PERPAJAKAN (lanjutan)

c. Estimasi Beban Pajak Penghasilan (lanjutan)

| | 31 Desember | |
|---|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Perbedaan Permanen | | |
| Tantiem dan jasa produksi | - | 5.185.200.161 |
| Perawatan kesehatan | 250.577.038 | 266.198.375 |
| Sewa rumah dinas | - | 133.430.481 |
| Pajak-pajak | 7.342.968.010 | 62.051.536 |
| Pemeliharaan dan perbaikan rumah dinas | 171.734.118 | 94.592.245 |
| Pemeliharaan dan perbaikan perabot dan perlengkapan rumah dinas | 71.171.718 | 92.779.479 |
| Pemeliharaan dan perbaikan kendaraan kantor | - | 115.753.025 |
| Promosi | 11.069.957.375 | 5.006.184.220 |
| Penyusutan rumah dinas | 339.307.427 | 290.996.400 |
| Penyusutan kendaraan dinas | - | 192.010.031 |
| Penyusutan perabot dan perlengkapan rumah dinas | 203.915.757 | 246.812.715 |
| Listrik dan air rumah dinas | 330.564.046 | 401.581.556 |
| Komunikasi kantor | 182.249.081 | 178.123.857 |
| Komunikasi rumah dinas | 65.867.003 | 82.365.086 |
| Perjalanan dinas | - | 487.235.754 |
| Olah raga dan seni | 2.382.131.567 | 648.841.915 |
| Iuran asosiasi dan media massa | - | 59.258.630 |
| Bahan bakar | 306.647.600 | 157.911.650 |
| Perlengkapan rumah dinas | 40.325.730 | 33.912.625 |
| Alat-alat kebutuhan rumah dinas | 41.883.950 | 16.154.808 |
| Denda dan sanksi | 1.564.413.906 | 562.465.812 |
| Sumbangan | 1.904.919.366 | 1.749.184.029 |
| Biaya non operasi | 9.528.091.055 | 7.966.403.801 |
| Jumlah Perbedaan Permanen | 35.796.724.747 | 24.029.448.191 |
| Jumlah Koreksi Fiskal | 55.856.306.218 | 47.730.489.832 |
| | | |
| Laba Kena Pajak | 488.802.062.377 | 424.361.247.568 |
| Laba Kena Pajak – dibulatkan | 488.802.062.000 | 424.361.247.000 |
| Perhitungan Pajak Penghasilan Kini: | | |
| 25% x Rp488.802.062.000 | 122.200.515.500 | |
| 25% x Rp424.361.247.000 | | 106.090.311.750 |
| PPh Terhutang | 122.200.515.500 | 106.090.311.750 |
| | | |
| Kredit Pajak Penghasilan: | | |
| Uang Muka PPh pasal 25 | 103.319.648.817 | 103.548.910.168 |
| Kurang Bayar Pajak Penghasilan | 18.880.866.683 | 2.541.401.582 |

Perhitungan perpajakan untuk tahun 2013 telah sesuai dengan SPT yang disampaikan ke kantor pajak, sedangkan untuk pengisian SPT tahun 2013 Bank akan menggunakan hasil laporan audit sebagai dasar perhitungan perpajakan.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

17. PERPAJAKAN (lanjutan)

d. Rekonsiliasi antara angka Laba Sebelum Pajak Penghasilan dengan angka Beban Pajak Penghasilan:

| | 31 Desember | |
|---|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Laba sebelum pajak penghasilan | 432.945.756.159 | 376.630.757.736 |
| Beban pajak dengan tarif pajak yang berlaku | 108.236.439.040 | 94.157.689.434 |
| Pengaruh pajak atas beda tetap pada tarif pajak yang berlaku | 8.949.181.187 | 6.007.362.048 |
| Pengaruh pajak atas beda temporer pada tarif pajak yang berlaku | 5.014.895.368 | 5.925.260.410 |
| Aset Pajak Tangguhan | (5.181.215.714) | (11.427.262.841) |
| Dibulatkan | (95) | (142) |
| Beban pajak – bersih | 117.019.299.786 | 94.663.048.909 |

e. Aset pajak tangguhan

| | 2013 | | |
|---|----------------------------------|----------------------|-----------------------|
| | Beban (Manfaat) Pajak | | |
| | 1 Januari | Tangguhan | 31 Desember |
| Imbalan pasca kerja | 9.272.232.101 | 1.898.042.556 | 11.170.274.657 |
| Akru Penghargaan Direksi dan Komisaris 2013 | - | 7.085.460.952 | 7.085.460.952 |
| Akru Penghargaan Direksi dan Komisaris 2012 | 3.817.570.163 | (3.817.570.163) | - |
| Akru Tantiem dan Jasa Produksi 2013 | - | 14.033.174.676 | 14.033.174.676 |
| Akru Tantiem dan Jasa Produksi 2012 | 12.293.795.318 | (12.293.795.318) | - |
| PPAP selain kredit | 175.000.000 | 187.500.000 | 362.500.000 |
| CKPN | (11.546.199.852) | (1.911.596.989) | (13.457.796.841) |
| Aset/(Liabilitas) Pajak Tangguhan | 14.012.397.730 | 5.181.215.714 | 19.193.613.444 |

| | 2012 | | |
|---|----------------------------------|----------------------|-----------------------|
| | Beban (Manfaat) Pajak | | |
| | 1 Januari | Tangguhan | 31 Desember |
| Imbalan pasca kerja | 2.867.635.655 | 6.404.596.446 | 9.272.232.101 |
| Akru Penghargaan Direksi dan Komisaris 2012 | - | 3.817.570.163 | 3.817.570.163 |
| Akru Tantiem dan Jasa Produksi 2012 | - | 12.293.795.318 | 12.293.795.318 |
| Akru Tantiem dan Jasa Produksi 2011 | 11.263.699.086 | (11.263.699.086) | - |
| PPAP selain kredit | - | 175.000.000 | 175.000.000 |
| CKPN | (7.306.614.464) | (4.239.585.388) | (11.546.199.852) |
| Aset/(Liabilitas) Pajak Tangguhan | 6.824.720.277 | 7.187.677.453 | 14.012.397.730 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

18.LIABILITAS LAINNYA

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|------------------------------|------------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Setoran jaminan | 11.590.087.834 | 9.825.800.058 |
| Pendapatan yang ditangguhkan | 3.162.271.131 | 3.033.392.084 |
| Tantiem dan jasa produksi | 56.132.698.703 | 49.175.181.274 |
| Cad. Bonus dan Penghargaan | 28.341.843.806 | 15.270.280.650 |
| Lain-lain | 811.332.053 | 13.030.887.307 |
| Jumlah | 100.038.233.527 | 90.335.541.373 |

Liabilitas segera lainnya dengan rincian lain-lain untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 terdiri atas transaksi, titipan pihak ketiga dan pada tahun 2012 sebesar Rp13.030.887.307 yaitu atas akru asuransi Direksi dan Komisaris sebesar Rp11.887.000.000 dan transaksi lain-lain sebesar Rp1.143.887.307

19. IMBALAN PASCA KERJA

Bank membukukan imbalan pasca kerja imbalan pasti dengan mengacu pada PSAK 24 dan Keputusan Direksi Bank. Penilaian aktuaria atas liabilitas imbalan pasti dan imbalan pensiun pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 dihitung oleh aktuaria PT. Dian Artha Tama dengan laporannya masing-masing tanggal 7 Februari 2014 dan 4 Maret 2013. Jumlah karyawan yang berhak atas imbalan pasca kerja tersebut pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 masing-masing adalah 876 dan 868 orang. Data per 31 Desember 2013 dan 2012 tersebut adalah sesuai dengan laporan aktuaris yang terbagi dalam tiga program yaitu sebagai berikut:

a. Program Penghargaan Masa Kerja

Berdasarkan laporan aktuaris No. 066-A/PSAK/DAT/II/2014 untuk perhitungan Penghargaan Masa Kerja, beban (pendapatan) imbalan pasca kerja untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Biaya jasa kini | 10.524.011.079 | 3.191.454.118 |
| Biaya bunga | 1.093.054.457 | 773.949.470 |
| (Laba)/Rugi Aktuaria | (2.561.452.609) | 8.907.546.122 |
| Jumlah | 9.055.612.927 | 12.872.949.710 |

Status liabilitas imbalan pasca kerja untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Nilai kini liabilitas | 27.273.187.216 | 24.779.864.628 |
| Kerugian aktuaria yang belum diakui | - | - |
| Jumlah | 27.273.187.216 | 24.779.864.628 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

19. IMBALAN PASCA KERJA (lanjutan)

Mutasi liabilitas bersih di laporan posisi keuangan adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Saldo awal tahun | 24.779.864.628 | 639.233.674 |
| Penyesuaian saldo awal | - | 17.135.583.935 |
| Pembayaran manfaat | (6.562.290.339) | (5.867.902.691) |
| Beban tahun berjalan | 9.055.612.927 | 12.872.949.710 |
| Jumlah | 27.273.187.216 | 24.779.864.628 |

b. Program Penghargaan Pada Usia Pensiun

Berdasarkan laporan aktuaris No. 066-B/PSAK/DAT/II/2014 untuk perhitungan Penghargaan Pada Usia Pensiun, beban (pendapatan) imbalan pasca kerja untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Biaya jasa kini | 1.480.192.346 | 1.779.015.138 |
| Biaya bunga | 1.153.316.704 | 623.567.503 |
| (Laba)/Rugi Aktuaria | 2.971.639.036 | - |
| Jumlah | 5.605.148.086 | 2.402.582.641 |

Status liabilitas imbalan pasca kerja untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Nilai kini liabilitas | 16.228.779.215 | 20.594.242.786 |
| Kerugian aktuaria yang belum diakui | - | (8.598.313.942) |
| Jumlah | 16.228.779.215 | 11.995.928.844 |

Mutasi liabilitas bersih di laporan posisi keuangan adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Saldo awal tahun | 11.995.928.844 | 10.795.253.085 |
| Pembayaran manfaat | (1.372.297.715) | (1.201.906.882) |
| Beban tahun berjalan | 5.605.148.086 | 2.402.582.641 |
| Jumlah | 16.228.779.215 | 11.995.928.844 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

19. IMBALAN PASCA KERJA (lanjutan)

c. Program Dana Pensiun

Berdasarkan laporan aktuaris No. 066-C/PSAK/DAT/II/2014 untuk perhitungan Dana Pensiun, beban (pendapatan) program imbalan kerja untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Biaya jasa kini | 688.851.214 | 274.735.439 |
| Biaya bunga | 96.092.945 | 2.343.631 |
| (Laba)/Rugi Aktuaria | 81.053.107 | - |
| Jumlah | 865.997.266 | 277.079.070 |

Status liabilitas program imbalan pasca kerja untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebagai berikut :

| | 31 Desember | |
|-------------------------------------|----------------------|--------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Nilai kini liabilitas | 5.322.226.067 | 1.601.549.088 |
| Kerugian aktuaria yang belum diakui | (4.143.093.869) | (1.288.414.156) |
| Jumlah | 1.179.132.198 | 313.134.932 |

Mutasi liabilitas bersih di laporan posisi keuangan adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|----------------------|----------------------|--------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Saldo awal tahun | 313.134.932 | 36.055.862 |
| Beban tahun berjalan | 865.997.266 | 277.079.070 |
| Jumlah | 1.179.132.198 | 313.134.932 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

19. IMBALAN PASCA KERJA (lanjutan)

Secara keseluruhan atas program imbalan pasca kerja tersebut maka dapat diikhtisarkan sebagai berikut:

Beban (pendapatan) imbalan pasca kerja untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012.

| | 31 Desember | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Biaya jasa kini | 12.693.054.639 | 5.245.204.695 |
| Biaya bunga | 2.342.464.106 | 1.399.860.604 |
| (Laba)/Rugi Aktuaria | 491.239.534 | 8.907.546.122 |
| Jumlah | 15.526.758.279 | 15.552.611.421 |

Imbalan pasca kerja yang termasuk dalam laporan posisi keuangan berdasarkan laporan aktuaria pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Nilai kini liabilitas | 48.824.192.498 | 46.975.656.502 |
| Kerugian aktuaria yang belum diakui | (4.143.093.869) | (9.886.728.098) |
| Jumlah | 44.681.098.629 | 37.088.928.404 |

Mutasi liabilitas bersih di laporan posisi keuangan adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Saldo awal tahun | 37.088.928.404 | 11.470.542.621 |
| Penyesuaian saldo awal | - | 17.135.583.935 |
| Pembayaran manfaat | (7.934.588.054) | (7.069.809.573) |
| Beban tahun berjalan | 15.526.758.279 | 15.552.611.421 |
| Jumlah | 44.681.098.629 | 37.088.928.404 |

Asumsi utama yang digunakan dalam menentukan biaya dan imbalan pasca kerja oleh PT. Dian Artha Tama, aktuaris independen pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Mortalita | GAM-1971 | GAM-1971 |
| Tingkat cacat | 0,01 per tahun | 0,01 per tahun |
| Tingkat pensiun dipercepat | 0,1% per tahun | 0,1% per tahun |
| Tingkat pengunduran diri | 0,75% per tahun | 0,75% per tahun |
| Tingkat proyeksi kenaikan gaji | 7% per tahun | 7% per tahun |
| Bunga teknis | 8,5% per tahun | 6% per tahun |
| Metode | <i>Projected Unit Credit</i> | <i>Projected Unit Credit</i> |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

20.MODAL SAHAM

Modal PT. Bank Sulselbar untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 masing-masing sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|--------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Modal Dasar | 2.000.000.000.000 | 1.600.000.000.000 |
| Modal yang Belum Disetor | (1.431.067.000.000) | (1.071.261.000.000) |
| Modal Disetor | 568.933.000.000 | 528.739.000.000 |
| Tambahan Modal Disetor | 11.600.942.699 | 1.942.699 |
| Jumlah | 580.533.942.699 | 528.740.942.699 |

Rincian para pemegang saham, jumlah saham dan nilai masing-masing saham yang telah ditempatkan dan disetor oleh para pemegang saham pada tanggal 31 Desember 2013 berdasarkan Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT. Bank Sulselbar yang diaktakan melalui akta No. 74 tanggal 25 Juni 2013 oleh Rakhmawati Laica Marzuki, SH., Notaris di Makassar, kepengurusan masih dalam proses dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia adalah sebagai berikut:

| Nama Pemegang Saham | Jumlah Saham | Kepemilikan | Jumlah |
|----------------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
| Propinsi Sulawesi Selatan | 216.000 | 37,97% | 216.000.000.000 |
| Kabupaten Pangkep | 23.524 | 4,13% | 23.524.000.000 |
| Kabupaten Selayar | 21.830 | 3,84% | 21.830.000.000 |
| Kabupaten Pinrang | 19.500 | 3,43% | 19.500.000.000 |
| Kabupaten Wajo | 18.265 | 3,21% | 18.265.000.000 |
| Kota Makassar | 17.000 | 2,99% | 17.000.000.000 |
| Kabupaten Takalar | 18.440 | 3,24% | 18.440.000.000 |
| Kabupaten Barru | 16.110 | 2,83% | 16.110.000.000 |
| Kabupaten Janeponto | 12.501 | 2,20% | 12.501.000.000 |
| Kabupaten Bantaeng | 13.017 | 2,29% | 13.017.000.000 |
| Kabupaten Sidrap | 11.571 | 2,03% | 11.571.000.000 |
| Kabupaten Luwu Timur | 35.000 | 6,15% | 35.000.000.000 |
| Kota Parepare | 9.647 | 1,70% | 9.647.000.000 |
| Kabupaten Enrekang | 8.510 | 1,50% | 8.510.000.000 |
| Kabupaten Luwu | 10.172 | 1,79% | 10.172.000.000 |
| Kabupaten Soppeng | 20.000 | 3,52% | 20.000.000.000 |
| Kabupaten Sinjai | 8.745 | 1,54% | 8.745.000.000 |
| Kabupaten Bone | 7.106 | 1,25% | 7.106.000.000 |
| Kabupaten Maros | 12.500 | 2,20% | 12.500.000.000 |
| Kota Palopo | 8.000 | 1,41% | 8.000.000.000 |
| Kabupaten Luwu Utara | 3.355 | 0,59% | 3.355.000.000 |
| Kabupaten Tana Toraja | 5.586 | 0,98% | 5.586.000.000 |
| Kabupaten Gowa | 4.054 | 0,71% | 4.054.000.000 |
| Kabupaten Bulukumba | 3.214 | 0,56% | 3.214.000.000 |
| Kabupaten Toraja Utara | 6.000 | 1,05% | 6.000.000.000 |
| Propinsi Sulawesi Barat | 4.000 | 0,70% | 4.000.000.000 |
| Kabupaten Mamuju | 8.540 | 1,50% | 8.540.000.000 |
| Kabupaten Polman | 7.399 | 1,30% | 7.399.000.000 |
| Kabupaten Majene | 6.800 | 1,20% | 6.800.000.000 |
| Kabupaten Mamasa | 7.500 | 1,32% | 7.500.000.000 |
| Kabupaten Mamuju Utara | 5.047 | 0,89% | 5.047.000.000 |
| Jumlah | 568.933 | 100% | 568.933.000.000 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

20.MODAL SAHAM (lanjutan)

Rincian para pemegang saham, jumlah saham dan nilai masing-masing saham yang telah ditempatkan dan disetor oleh para pemegang saham pada tanggal 31 Desember 2012 berdasarkan Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT. Bank Sulselbar yang diakta melalui akta No. 16 tanggal 15 Desember 2012 oleh Rakhmawati Laica Marzuki, SH., Notaris di Makassar, kepengurusan masih dalam proses dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia adalah sebagai berikut:

| Nama Pemegang Saham | 31 Desember 2012 | | |
|---------------------------|------------------|----------------|------------------------|
| | Jumlah Saham | Kepemilikan | Jumlah |
| Propinsi Sulawesi Selatan | 216.000 | 40,85% | 216.000.000.000 |
| Kabupaten Pangkep | 23.524 | 4,45% | 23.524.000.000 |
| Kabupaten Selayar | 21.830 | 4,13% | 21.830.000.000 |
| Kabupaten Pinrang | 19.500 | 3,69% | 19.500.000.000 |
| Kabupaten Wajo | 18.265 | 3,45% | 18.265.000.000 |
| Kota Makassar | 17.000 | 3,22% | 17.000.000.000 |
| Kabupaten Takalar | 17.440 | 3,30% | 17.440.000.000 |
| Kabupaten Barru | 15.110 | 2,86% | 15.110.000.000 |
| Kabupaten Janeponto | 12.501 | 2,36% | 12.501.000.000 |
| Kabupaten Bantaeng | 13.017 | 2,46% | 13.017.000.000 |
| Kabupaten Sidrap | 11.571 | 2,19% | 11.571.000.000 |
| Kabupaten Luwu Timur | 21.000 | 3,97% | 21.000.000.000 |
| Kota Parepare | 8.647 | 1,64% | 8.647.000.000 |
| Kabupaten Enrekang | 8.510 | 1,61% | 8.510.000.000 |
| Kabupaten Luwu | 9.172 | 1,73% | 9.172.000.000 |
| Kabupaten Soppeng | 13.280 | 2,51% | 13.280.000.000 |
| Kabupaten Sinjai | 8.745 | 1,65% | 8.745.000.000 |
| Kabupaten Bone | 6.106 | 1,16% | 6.106.000.000 |
| Kabupaten Maros | 8.000 | 1,51% | 8.000.000.000 |
| Kota Palopo | 8.000 | 1,51% | 8.000.000.000 |
| Kabupaten Luwu Utara | 3.354 | 0,63% | 3.354.000.000 |
| Kabupaten Tana Toraja | 5.586 | 1,06% | 5.586.000.000 |
| Kabupaten Gowa | 3.081 | 0,58% | 3.081.000.000 |
| Kabupaten Bulukumba | 3.214 | 0,61% | 3.214.000.000 |
| Kabupaten Toraja Utara | 4.500 | 0,85% | 4.500.000.000 |
| Propinsi Sulawesi Barat | 2.000 | 0,38% | 2.000.000.000 |
| Kabupaten Mamuju | 8.540 | 1,62% | 8.540.000.000 |
| Kabupaten Polman | 7.399 | 1,40% | 7.399.000.000 |
| Kabupaten Majene | 6.300 | 1,19% | 6.300.000.000 |
| Kabupaten Mamasa | 5.000 | 0,95% | 5.000.000.000 |
| Kabupaten Mamuju Utara | 2.547 | 0,48% | 2.547.000.000 |
| Jumlah | 528.739 | 100,00% | 528.739.000.000 |

21.TAMBAHAN MODAL DISETOR

Pada tahun 2013 Pemegang saham menyetujui setoran modal sebesar Rp40.194.000.000 menjadi modal disetor sedangkan sisanya sebesar Rp11.600.942.699 belum disetujui.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

22.SALDO LABA

Rincian saldo laba yang ditahan adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|--|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Belum ditentukan penggunaannya | | |
| Penyajian kembali aset pajak tangguhan | 4.540.370.343 | 3.277.953.301 |
| Laba bersih tahun berjalan | 315.926.456.373 | 277.728.123.439 |
| Jumlah belum ditentukan penggunaannya | 320.466.826.716 | 281.006.076.740 |
| Telah ditentukan penggunaannya | | |
| Cadangan tujuan | 226.790.228.250 | 171.497.086.971 |
| Cadangan umum | 300.795.414.788 | 245.502.273.508 |
| Jumlah telah ditentukan penggunaannya | 527.585.643.037 | 416.999.360.479 |
| Jumlah Saldo Laba | 848.052.469.754 | 698.005.437.219 |

Pada tahun 2013 pembagian tantiem dan jaspro masing-masing sebesar 5,00% dan 12,50% dari laba bersih tahun 2012 berdasarkan RUPS No. 23 tanggal 30 Mei 2011.

23.PENDAPATAN BUNGA DAN SYARIAH

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Kredit yang diberikan | 1.066.408.462.681 | 964.918.493.588 |
| Penempatan pada Bank Indonesia | 7.803.258.658 | 6.386.270.127 |
| Penempatan pada bank lain | 91.134.169.526 | 69.467.418.973 |
| Surat berharga | 11.118.117.302 | 7.836.020.450 |
| Syariah: | | |
| Margin murabahah dan mudharabah | 62.034.787.525 | 45.672.951.000 |
| Bonus giro wadiah | - | 1.016.782 |
| Bagi hasil Deposito | 6.692.963.115 | 2.303.519.287 |
| Qardh gadai | 833.215.549 | 157.769.722 |
| Jumlah | 1.246.024.974.356 | 1.096.743.459.929 |

Total pendapatan bunga kepada pihak-pihak berelasi dirinci kembali pada catatan no. 37.

Total jumlah amortisasi pendapatan dan biaya transaksi yang diakui sebagai penambah/pengurang pendapatan bunga untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 masing-masing sebesar Rp758.934.791 dan Rp10.900.265.435.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

24.BEBAN BUNGA DAN BAGI HASIL SYARIAH

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Pinjaman yang diterima | 10.155.605.847 | 8.914.988.725 |
| Giro | 91.464.120.562 | 86.427.669.288 |
| Deposito | 116.315.976.673 | 172.177.373.993 |
| Tabungan | 27.245.554.522 | 27.805.164.543 |
| Bagi hasil syariah | 22.024.522.181 | 12.204.408.532 |
| Surat berharga yang diterbitkan | 51.592.780.747 | 51.329.920.750 |
| Lainnya | 15.120.105.892 | 16.480.402.576 |
| Jumlah | 333.918.666.424 | 375.339.928.407 |

Lainnya pada beban bunga dan bagi hasil syariah merupakan asuransi kepada Lembaga Penjamin Simpanan. Total pendapatan bunga kepada pihak-pihak berelasi dirinci kembali pada catatan no. 37.

25.PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Provisi dan komisi selain dari kredit yang diberikan | 14.984.415.495 | 25.389.784.180 |
| Administrasi | 36.740.049.837 | 36.765.761.743 |
| Lain-lain | 5.267.194.716 | 9.931.543.069 |
| Jumlah | 56.991.660.048 | 72.087.088.992 |

Total pendapatan operasional lainnya kepada pihak-pihak berelasi dirinci kembali pada catatan no. 37. Pendapatan administrasi merupakan pendapatan yang diterima oleh Bank atas administrasi rekening untuk tabungan, giro dan deposito.

26.BEBAN PERSONALIA

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|---------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Gaji dan upah | 126.161.030.848 | 103.387.080.409 |
| Tunjangan | 85.160.958.670 | 90.463.641.199 |
| Imbalan pasca kerja | 15.526.758.279 | 15.552.611.421 |
| Tantiem dan jasa produksi | 55.287.129.865 | 46.992.434.512 |
| Honorarium | 18.473.370.053 | 11.691.242.967 |
| Pendidikan dan pelatihan | 11.746.231.924 | 7.191.653.703 |
| Jumlah | 312.355.479.639 | 275.278.664.211 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

27.BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Beban barang dan jasa | 8.612.086.425 | 5.512.054.937 |
| Beban penyusutan | 13.681.638.350 | 13.236.147.896 |
| Beban amortisasi obligasi | 1.632.569.159 | 1.945.575.634 |
| Beban perjalanan dinas | 20.500.402.549 | 10.229.330.708 |
| Beban pemeliharaan dan perbaikan | 6.404.879.246 | 7.604.878.193 |
| Beban listrik, air dan telekomunikasi | 11.690.783.205 | 16.131.980.130 |
| Beban bank | 6.450.047.714 | 5.702.100.315 |
| Beban sewa | 22.828.698.591 | 19.126.717.554 |
| Beban promosi | 11.879.027.875 | 9.547.000.520 |
| Beban perlengkapan | 2.539.608.068 | 2.204.532.251 |
| Beban pajak lain | 8.564.001.032 | 952.894.300 |
| Beban penagihan | 736.646.536 | 766.558.249 |
| Beban asuransi | 65.623.562.273 | 17.136.643.566 |
| Beban lain-lain | 30.402.632.501 | 14.184.279.347 |
| Jumlah | 211.546.583.524 | 124.280.693.600 |

28.PENYISIHAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI ATAS ASET KEUANGAN DAN NON KEUANGAN-BERSIH

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai: | | |
| Kredit yang diberikan | 83.433.375.162 | 194.789.875.831 |
| Pembiayaan syariah | 3.869.785.041 | 2.772.757.430 |
| Penempatan pada bank lain | 1.450.000.000 | 700.000.000 |
| Sub Jumlah Pembentukan | 88.753.160.203 | 198.262.633.261 |
| Pemulihan cadangan kerugian penurunan nilai: | | |
| Kredit yang diberikan | (87.450.225.520) | (187.720.218.962) |
| Pembiayaan syariah | (390.296.601) | (366.702.522) |
| Penempatan pada bank lain | - | (752.040.857) |
| Sub Jumlah Pemulihan | (87.840.522.121) | (188.838.962.341) |
| Jumlah | 912.638.082 | 9.423.670.920 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

29.PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

Akun ini terdiri dari:

| | 31 Desember | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Pendapatan non operasional | | |
| Sewa ruangan kantor | - | 60.000.000 |
| Pendapatan deviden | 5.378.782 | 16.907.784 |
| Lain-lain | 1.681.096.777 | 4.883.755.441 |
| Jumlah Pendapatan Non Operasional | 1.686.475.559 | 4.960.663.225 |
| Beban non operasional | | |
| Denda | (1.564.413.906) | (562.465.812) |
| Sumbangan | (1.904.919.366) | (4.229.078.629) |
| Lain-lain | (9.554.652.863) | (8.045.952.831) |
| Jumlah Beban Non Operasional | (13.023.986.135) | (12.837.497.272) |
| Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional | (11.337.510.576) | (7.876.834.047) |

Pendapatan non operasional untuk pos lain-lain merupakan pendapatan diterima Bank, diantaranya dari denda atas pencairan deposito yang belum jatuh tempo dan selisih lebih kas teller.

Biaya non operasional untuk pos lain-lain merupakan biaya Bank antara lain biaya tamu, biaya snack karyawan, biaya rekreasi, biaya ulang tahun Bank dan biaya penghargaan/prestasi.

30.LABA PER SAHAM DASAR

Laba operasional dan laba bersih

Laba operasional dan laba bersih untuk tujuan penghitungan laba per saham (pembilang) adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|---------------------|--------------------|-----------------|
| | 2013 | 2012 |
| Laba operasional | 432.945.756.159 | 376.630.757.736 |
| Laba bersih | 315.926.456.373 | 277.728.123.439 |
| Jumlah saham | | |

Perubahan nilai saham bonus dan deviden saham merupakan penambahan jumlah saham tanpa disertai perubahan sumber daya. Oleh karena itu, untuk tujuan penghitungan jumlah rata-rata tertimbang saham beredar, perubahan nilai nominal saham bonus dan deviden saham dianggap sudah terjadi pada awal periode laporan keuangan terawal disajikan.

Jumlah saham berdasarkan rata-rata tertimbang saham beredar (penyebut) untuk tujuan penghitungan laba per saham dasar untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebesar 568.933 dan 524.590.

Laba per saham dasar

Laba per saham dasar adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|----------------------------|--------------------|-------------|
| | 2013 | 2012 |
| Laba operasional per saham | 760.978 | 717.952 |
| Laba bersih per saham | 555.296 | 529.419 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

31.DANA PENSIUN

Penyelenggaraan dana pensiun Bank berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 003/PD-BPDSS/2001 tanggal 30 November 2001 dan telah disahkan oleh Menteri Keuangan Republik Indonesia melalui Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. Kep-172/KM.6/2002 tanggal 29 Juli 2002. Jenis program adalah program pensiun manfaat pasti pesertanya seluruh karyawan Bank yang diangkat berdasarkan Surat Keputusan Direksi dengan status pegawai tetap, dengan metode penghitungan "*Attained Age Normal Cost Method*" yang ditentukan berdasarkan Valuasi Aktuaria pada tanggal 30 Juni 2012 yang dilakukan PT. Dian Artha Tama No. 637-D/PSAK/DAT/IX/2012 tanggal 14 September 2012 untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012, dengan asumsi-asumsi sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|---|------------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Mortalita | GAM 1971 | GAM 1971 |
| Tingkat cacat | 0,01% per tahun | 0,01% per tahun |
| Tingkat pensiun dipercepat | 0,75% per tahun | 0,75% per tahun |
| Tingkat pengunduran diri | 5% per tahun | 5% per tahun |
| Kenaikan penghasilan dasar pensiun | 7% per tahun | 7% per tahun |
| Bunga teknis | 6,5% per tahun | 6,5% per tahun |
| | 31 Desember | |
| | 2013 | 2012 |
| Jumlah peserta aktif | 878 | 878 |
| Penghasilan Dasar Pensiu (PhDP)/bulan | 3.113.900.565 | 3.113.900.565 |
| Jumlah peserta pasif | | |
| - Penerima pensiun/bulan | 142 | 142 |
| Jumlah Rupiah | 435.283.596 | 435.283.596 |
| - Pensiu ditunda/bulan | 15 | 15 |
| Jumlah Rupiah | 30.387.129 | 30.387.129 |
| Kekayaan dana pensiun | 167.505.463.517 | 167.505.463.517 |
| Kewajiban aktuaria | (5.299.600.619) | (5.299.600.619) |
| Selisih lebih (kurang) kekayaan dana pensiun atas kewajiban aktuaria | 162.205.862.898 | 162.205.862.898 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012

(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

32.aset dan liabilitas menurut kelompok jatuhtemponya berdasarkan sisa periode

| 31 Desember 2013 | Sampai dengan 1 Bulan | 1-3 Bulan | 3-6 Bulan | 6-12 Bulan | 1-2 Tahun | 2-5 Tahun | Lebih dari 5 Tahun | Tidak Memiliki Jatuhtempo | Jumlah |
|---|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
| Aset | | | | | | | | | |
| Kas | 346.988.111.100 | - | - | - | - | - | - | - | 346.988.111.100 |
| Giro pada Bank Indonesia | 644.901.221.714 | - | - | - | - | - | - | - | 644.901.221.714 |
| Giro pada bank lain | 1.877.992.946 | - | - | - | - | - | - | - | 1.877.992.946 |
| Penempatan pada bank lain | 552.000.000.000 | - | - | - | - | - | - | - | 552.000.000.000 |
| Surat-surat berharga | 170.808.981.474 | 89.306.697.580 | 34.323.493.596 | 28.687.045.600 | 2.000.000.000 | 10.000.000.000 | - | - | 335.126.218.250 |
| Kredit yang diberikan | 32.370.767.772 | 17.456.813.607 | 29.186.618.294 | 52.382.210.078 | 189.735.896.472 | 1.216.464.511.524 | 5.120.268.627.567 | - | 6.657.865.445.314 |
| Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | 81.584.000 | 81.584.000 |
| Aset tetap | - | - | - | - | - | - | - | 123.582.485.917 | 123.582.485.917 |
| Aset pajak tangguhan | - | - | - | - | - | - | - | 19.193.613.444 | 19.193.613.444 |
| Aset lain-lain | - | - | - | - | - | - | - | 139.363.751.697 | 139.363.751.697 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | - | - | - | - | - | - | - | (86.105.393.086) | (86.105.393.086) |
| Jumlah Aset | 1.748.947.075.006 | 106.763.511.187 | 63.510.111.890 | 81.069.255.678 | 191.735.896.472 | 1.226.464.511.524 | 5.120.268.627.567 | 196.116.041.972 | 8.734.875.031.296 |
| Liabilitas | | | | | | | | | |
| Liabilitas segera | 145.990.885.081 | - | - | - | - | - | - | - | 145.990.885.081 |
| Simpanan nasabah | 4.578.092.121.757 | 612.498.329.979 | 219.871.859.876 | 407.221.995.255 | 13.503.036.498 | 25.112.065.586 | 10.349.074 | - | 5.856.309.758.025 |
| Simpanan dari bank lain | 521.818.474.448 | - | - | - | - | - | - | - | 521.818.474.448 |
| Surat berharga yang diterbitkan | | | 50.000.000.000 | | | | 448.138.785.322 | | 498.138.785.322 |
| Pinjaman yang diterima | - | 8.579.994 | - | 8.579.994 | 127.471.396 | - | 100.000.000.000 | - | 100.144.631.384 |
| Utang pajak | 20.285.885.744 | 18.880.866.683 | - | - | - | - | - | - | 39.166.752.427 |
| Imbalan pasca kerja | - | - | - | - | - | - | - | 44.681.098.629 | 44.681.098.629 |
| Liabilitas lain-lain | 100.038.233.527 | - | - | - | - | - | - | - | 100.038.233.527 |
| Jumlah Liabilitas | 5.366.225.600.557 | 631.387.776.656 | 269.871.859.876 | 407.230.575.249 | 13.630.507.894 | 25.112.065.586 | 548.149.134.396 | 44.681.098.629 | 7.306.288.618.843 |
| Perbedaan | (3.617.278.525.551) | (524.624.265.469) | (206.361.747.985) | (326.161.319.571) | 178.105.388.578 | 1.201.352.445.938 | 4.572.119.493.171 | 151.434.943.343 | 1.428.586.412.453 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012

(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

32. ASET DAN LIABILITAS MENURUT KELOMPOK JATUH TEMPO NYA BERDASARKAN SISA PERIODE (lanjutan)

| 31 Desember 2012 | Sampai dengan 1 Bulan | 1-3 Bulan | 3-6 Bulan | 6-12 Bulan | 1-2 Tahun | 2-5 Tahun | Lebih dari 5 Tahun | Tidak Memiliki Jatuh Tempo | Jumlah |
|---|----------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Aset | | | | | | | | | |
| Kas | 323.019.469.200 | - | - | - | - | - | - | - | 323.019.469.200 |
| Giro pada Bank Indonesia | 546.679.352.659 | - | - | - | - | - | - | - | 546.679.352.659 |
| Giro pada bank lain | 405.096.997 | - | - | - | - | - | - | - | 405.096.997 |
| Penempatan pada bank lain | 681.998.112.160 | - | - | - | - | - | - | - | 681.998.112.160 |
| Surat-surat berharga | - | 37.623.175.817 | 133.043.762.355 | 19.426.685.943 | - | 12.000.000.000 | - | - | 202.093.624.115 |
| Kredit yang diberikan | 29.438.634.149 | 21.085.207.830 | 48.434.287.905 | 158.886.883.549 | 610.999.562.666 | 3.361.109.577.327 | 1.885.098.320.014 | - | 6.115.052.473.440 |
| Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | 81.584.000 | 81.584.000 |
| Aset tetap | - | - | - | - | - | - | - | 112.344.706.376 | 112.344.706.376 |
| Aset pajak tangguhan | - | - | - | - | - | - | - | 14.012.397.730 | 14.012.397.730 |
| Aset lain-lain | - | - | - | - | - | - | - | 111.139.402.940 | 111.139.402.940 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | - | - | - | - | - | - | - | (87.871.656.565) | (87.871.656.565) |
| Jumlah Aset | 1.581.540.665.164 | 58.708.383.647 | 181.478.050.260 | 178.313.569.493 | 610.999.562.666 | 3.373.109.577.327 | 1.885.098.320.014 | 149.706.434.481 | 8.018.954.563.052 |
| Liabilitas | | | | | | | | | |
| Liabilitas segera | 103.583.588.636 | - | - | - | - | - | - | - | 103.583.588.636 |
| Simpanan nasabah | 3.775.158.505.016 | 987.791.488.166 | 588.735.981.892 | 31.493.643.130 | 14.944.858.505 | 3.450.834.398 | - | - | 5.401.575.311.107 |
| Simpanan dari bank lain | 497.172.374.794 | - | - | - | - | - | - | - | 497.172.374.794 |
| Surat berharga yang diterbitkan | - | - | - | - | - | 496.506.216.163 | - | - | 496.506.216.163 |
| Pinjaman yang diterima | 124.089.353 | 86.869.566 | 25.926.771 | 25.926.771 | 368.915.078 | - | 150.000.000.000 | - | 150.631.727.539 |
| Hutang pajak | 14.689.853.617 | 124.641.501 | - | - | - | - | - | - | 14.814.495.118 |
| Imbalan pasca kerja | - | - | - | - | - | - | - | 37.088.928.404 | 37.088.928.404 |
| Liabilitas lain-lain | 90.335.541.373 | - | - | - | - | - | - | - | 90.335.541.373 |
| Jumlah Liabilitas | 4.481.063.952.788 | 988.002.999.233 | 588.761.908.663 | 31.519.569.901 | 15.313.773.583 | 499.957.050.561 | 150.000.000.000 | 37.088.928.404 | 6.791.708.183.134 |
| Perbedaan | (2.899.523.287.625) | (929.294.615.586) | (407.283.858.403) | 146.793.999.592 | 595.685.789.083 | 2.873.152.526.766 | 1.735.098.320.014 | 112.617.506.077 | 1.227.246.379.918 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

33.IKATAN

1. Berdasarkan perjanjian kerjasama No. 012/PKS-BSSB/I/2013, Bank sepakat untuk membuat perjanjian kerjasama atas penerbitan dan pemasangan kartu kredit Co. Brand dengan PT. Bank Mandiri dengan syarat yang telah ditentukan.
2. Berdasarkan perjanjian kerjasama No. 014/PKS-BSSB/I/2013, Bank sepakat untuk membuat perjanjian kerjasama atas *Lisency sofware* dengan CV. Flash Komp dengan syarat yang telah ditentukan.
3. Berdasarkan perjanjian kerjasama No. 020/PKS-BSSB/I/2013, Bank sepakat untuk membuat perjanjian kerjasama atas sewa 12 unit mesin ATM dengan PT. Titan Sarana Niaga dengan syarat yang telah ditentukan.
4. Berdasarkan perjanjian kerjasama No. 026/PKS-BSSB/II/2013, Bank sepakat untuk membuat perjanjian kerjasama atas sewa Utilities Data Center dan DRC selama 5 tahun dengan CV. Bayu Adhi dengan syarat yang telah ditentukan.
5. Berdasarkan perjanjian kerjasama No. 027/PKS-BSSB/II/2013, Bank sepakat untuk membuat perjanjian kerjasama atas pekerjaan pengembangan aplikasi pemantauan APU dan PPT dengan PT. Mantra Global dengan syarat yang telah ditentukan.
6. Berdasarkan perjanjian kerjasama No. 047/PKS-BSSB/III/2013, Bank sepakat untuk membuat perjanjian kerjasama atas pemeliharaan aplikasi VBS Syariah dengan PT. Mantra Global dengan syarat yang telah ditentukan.
7. Berdasarkan perjanjian kerjasama No. 073/PKS-BSSB/IV/2013, Bank sepakat untuk membuat perjanjian kerjasama atas pengembangan dan implementasi *electronic data capture (EDC)* dengan PT. Sarana Pactindo dengan syarat yang telah ditentukan.
8. Berdasarkan perjanjian kerjasama No. 007/PKS-BSS/I/2012, Bank sepakat untuk membuat perjanjian kerjasama sewa milik UPS 10 KVA dengan CV. Bayu Adhi dengan syarat yang telah ditentukan dan jangka waktu sewa selama 3 (tiga) tahun.
9. Berdasarkan perjanjian kerjasama No.038/MP-UP/FIX-T/V/12, Bank sepakat untuk menggunakan sebagian tanah dan bangunan untuk pengadaan ATM dengan Mall Panakkukang-Makassar. Perjanjian tersebut berlangsung selama 1 (satu) tahun dengan syarat yang telah ditentukan.
10. Berdasarkan perjanjian kerjasama No.012/PKS.BSSB/II/12, Bank sepakat untuk membuat perjanjian kerjasama asuransi jiwa bersama Bumiputera 1912 tentang program asuransi jiwa kredit kumpulan. Berlakunya asuransi bagi masing-masing Peserta dimulai sejak ditandatanganinya Perjanjian Kredit dan akan berakhir sesuai dengan tanggal jatuh tempo pelunasan kredit masing-masing Peserta.
11. Berdasarkan perjanjian kerja sama No.003/PKS-BSSB/I/2012, Bank sepakat untuk membuat perjanjian kerjasama dengan Perusahaan Umum (PERUM) Jaminan Kredit Indonesia dalam bentuk pemberian penjaminan kredit usaha rakyat (KUR) dengan penetapan jangka waktu yang sama dengan waktu KUR.
12. Berdasarkan perjanjian kerja sama PKS-KUR/ASK/01/III/2012 dan No.002/PKS-BSSB/I/2012, Bank sepakat untuk membuat perjanjian kerjasama dengan PT (PERSERO) Asuransi Kredit Indonesia dalam bentuk pemberian penjaminan kredit usaha rakyat (KUR) dengan penetapan jangka waktu yang sama dengan waktu KUR.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

33.IKATAN (lanjutan)

- 13.Berdasarkan perjanjian kerja sama No.008/PKS-BSS/I/2012, Bank sepakat untuk membuat perjanjian kerja sama dengan CV. Cahaya Surya Komputer atas perpanjangan sewa menyewa *notebook PC/Laptop* sebanyak 17 (tujuh belas) unit selama 1 (satu) tahun.
- 14.Berdasarkan perjanjian kerja sama No.196/PKS-BSS/X/2012, Bank sepakat untuk membuat perjanjian kerjasama dengan PT. Praweda Ciptakarsa Informatika atas pengadaan *hardware, software* dan aplikasi Interface BI-RTGS, Generasi II dengan jangka waktu pelaksanaan pekerjaan selama 60 (enam puluh) hari Kalender terhitung sejak tanggal 08 Oktober 2012 sampai dengan tanggal 06 Desember 2012.
- 15.Berdasarkan perjanjian kerja sama No.162/PKS-BSS/XI/2012, Bank sepakat untuk membuat perjanjian kerjasama dengan PT. Srikandi Multi Guna Sejahtera atas penggeraan re instalasi jaringan PLN Kantor Pusat.

34.ESTIMASI KERUGIAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Estimasi kerugian atas transaksi komitmen dan kontinjenyi berasal dari:

| | 31 Desember | |
|--|--------------------|-------------|
| | 2013 | 2012 |

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan | 12.761.770.219 | 9.055.871.601 |
| Garansi yang diterbitkan | 146.152.067.147 | 413.357.164.694 |

Sesuai Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/30/DPNP perihal Perubahan Ketiga atas Surat Edaran Bank Indonesia No. 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 perihal Laporan Keuangan Publikasi Triwulan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia yang terbit tanggal 16 Desember 2011, maka Bank tidak diwajibkan lagi membentuk penyisihan penghapusan aset non produktif dan transaksi rekening administratif yang diperhitungkan dalam laporan keuangan per 31 Desember 2011. Namun Bank tetap harus menghitung cadangan kerugian penurunan nilai mengacu pada standar akuntansi yang berlaku. Penyesuaian atas penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif yang telah dibentuk dan dibebankan dalam laporan laba rugi.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

35.RASIO ASET PRODUKTIF TERHADAP JUMLAH ASET

Berikut rasio aset produktif terhadap total aset produktif:

| | 31 Desember | |
|---|--------------------|-------------|
| | 2013 | 2012 |
| Giro pada bank lain | 0,03% | 0,006% |
| Penempatan pada bank lain | 7,40% | 9,902% |
| Surat-surat berharga | 4,51% | 2,94% |
| Kredit yang diberikan, tidak termasuk penempatan <i>non performing</i> | 88,07% | 87,154% |
| Penyertaan | 0,001% | 0,001% |
| Jumlah | 100% | 100% |

Rasio aset non produktif terhadap total aset produktif atas kredit non performing per 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebesar 0,35% dan 0,42%.

36.RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM

Perhitungan rasio kewajiban penyediaan modal minimum dilakukan dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 5/23/DPNP/Tanggal 29 September 2003.

Peraturan Bank Indonesia No. 3/21/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 mewajibkan bank-bank untuk menuhi rasio kewajiban penyediaan modal minimum sebesar 8%. Peraturan Bank Indonesia No. 5/12/PBI/2003 tanggal 17 Juli 2003 mewajibkan bank-bank di Indonesia dengan kualifikasi tertentu untuk memperhitungkan risiko pasar dalam perhitungan rasio kewajiban penyediaan modal minimum dan wajib memenuhi risiko kewajiban penyediaan modal minimum sebesar 8%.

Rasio kewajiban penyediaan modal minimum Bank untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 masing-masing adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Modal inti | | |
| Modal disetor | 568.933.000.000 | 528.739.000.000 |
| Cadangan tambahan modal | 627.288.946.822 | 496.499.224.015 |
| Modal pelengkap | | |
| Cadangan umum 1,25% dari ATMR | 67.282.210.558 | 62.055.635.947 |
| Jumlah | 1.263.504.157.380 | 1.087.293.859.962 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

36.RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (lanjutan)

| | 31 Desember | |
|---|--------------------|-------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Aset Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) | | |
| Kredit | 3.985.097.497.996 | 3.760.747.241.013 |
| Aset Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) | | |
| Operasional | 1.397.479.346.682 | 1.203.703.634.723 |
| Rasio kewajiban penyediaan modal minimum yang tersedia untuk risiko kredit | 31,71% | 28,91% |
| Rasio kewajiban penyediaan modal minimum yang tersedia untuk risiko kredit dan resiko operasional | 23,47% | 21,91% |
| Rasio kewajiban penyediaan modal minimum yang diwajibkan Bank Indonesia | 8% | 8% |

37.SIFAT TRANSAKSI DAN SALDO DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI

Dalam kegiatan usahanya, Bank melakukan transaksi dengan pihak-pihak berelasi. Transaksi-transaksi tersebut dilaksanakan dengan persyaratan dan kondisi yang normal dilakukan dengan pihak ketiga. Transaksi-transaksi tersebut adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|---|-----------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Kredit yang diberikan/Pembiayaan syariah : | | |
| Pemegang saham | 2.670.925.021 | 2.837.425.021 |
| Karyawan kunci | 1.212.374.903 | - |
| Dikurangi penyisihan penghapusan | (2.336.498.158) | (2.663.355.393) |
| Jumlah | 1.546.801.766 | 174.069.628 |
| Persentase terhadap jumlah aset | 0,018% | 0,002% |
| Giro | | |
| Giro pemegang saham | 56.681.912.099 | 584.402.496.798 |
| Karyawan kunci | - | 1.382.723 |
| Jumlah | 56.681.912.099 | 584.403.879.521 |
| Persentase terhadap jumlah aset | 0,78% | 8,60% |
| Tabungan | | |
| Karyawan kunci | 8.330.792.304 | 5.237.761.552 |
| Jumlah | 8.330.792.304 | 5.237.761.552 |
| Persentase terhadap jumlah aset | 0,11% | 0,08% |
| Deposito | | |
| Pemegang saham | - | 59.000.000.000 |
| Karyawan kunci | 9.455.000.000 | 1.594.000.000 |
| Jumlah | 9.455.000.000 | 60.594.000.000 |
| Persentase terhadap jumlah aset | 0,13% | 0,89% |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

37. SIFAT TRANSAKSI DAN SALDO DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI (lanjutan)

Pihak-pihak berelasi yang mempunyai saldo transaksi lebih dari Rp1.000.000.000 untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|---------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Kredit yang diberikan | | |
| Pemkab Gowa | 2.670.925.021 | 2.837.425.021 |
| Jumlah Kredit Yang Diberikan | 2.670.925.021 | 2.837.425.021 |
| Giro | | |
| Kas Umum Daerah Kota Makassar | 56.681.912.099 | 219.100.043.303 |
| Kas Umum Daerah Mamuju | - | 41.987.008.605 |
| Kas Umum Daerah Pasangkayu | - | 67.705.761.717 |
| Kas Umum Daerah Belopa | - | 8.845.000.612 |
| Kas Umum Daerah Sinjai | - | 28.925.735.078 |
| Kas Umum Daerah Pangkep | - | 12.754.495.948 |
| Kas Umum Daerah Takalar | - | 24.499.215.655 |
| Kas Umum Daerah Jeneponto | - | 6.157.877.833 |
| Kas Umum Daerah Soppeng | - | 4.452.306.204 |
| Kas Umum Daerah Selayar | - | 10.741.421.047 |
| Kas Umum Daerah Malili | - | 8.708.200.791 |
| Kas Umum Daerah Baru | - | 28.457.426.654 |
| Kas Umum Daerah Bone | - | 11.639.878.853 |
| Kota Pare-pare | - | 1.351.143.831 |
| Kas Umum Daerah Maros | - | 8.175.209.438 |
| Kas Umum Daerah Bantaeng | - | 9.717.353.265 |
| Kas Umum Daerah Pinrang | - | 18.509.550.039 |
| Kas Umum Daerah Palopo | - | 2.943.654.894 |
| Kas Umum Daerah Sengkang | - | 58.828.875.368 |
| Kas Umum Daerah Rantepao | - | 7.723.438.577 |
| Jumlah Giro | 56.681.912.099 | 581.223.597.712 |
| Deposito | | |
| Pemerintah Daerah Selayar | - | 20.000.000.000 |
| Pemerintah Daerah Soppeng | - | 18.000.000.000 |
| Pemerintah Daerah Wajo | - | - |
| Pemerintah Daerah Kabupaten Bulukumba | - | - |
| Pemerintah Daerah Bantaeng | - | 5.000.000.000 |
| Pemerintah Daerah Sengkang | - | 16.000.000.000 |
| Jumlah Deposito | - | 59.000.000.000 |
| Tabungan | | |
| Karyawan Kunci | - | 2.575.099.084 |
| Jumlah Tabungan | - | 2.575.099.084 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

37.SIFAT TRANSAKSI DAN SALDO DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI (lanjutan)

| | 31 Desember | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Pendapatan dan Beban bunga | | |
| Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | 111.530.302 | - |
| Giro | 14.658.189.914 | 54.745.463.772 |
| Tabungan | 355.830.067 | 166.208.011 |
| Deposito | 571.949.895 | 3.717.881.005 |
| Jumlah Pendapatan dan Beban Bunga | 15.697.500.178 | 58.629.552.788 |
| Persentase terhadap beban bunga | 4,93% | 16,36% |

Dalam kegiatan normal usaha, Bank melakukan transaksi dengan pihak berelasi karena hubungan kepemilikan dan/atau kepengurusan. Semua transaksi dengan pihak-pihak berelasi telah dilakukan dengan kebijakan dan syarat yang telah disepakati bersama.

| No. | Pihak-pihak berelasi | Sifat Hubungan | Transaksi |
|------------|-----------------------------|---|--------------------------------------|
| 1. | Karyawan kunci | Komisaris, Direksi, Pemimpin Cabang dan Pemimpin Divisi | Rekening giro, tabungan dan deposito |
| 2. | Propinsi Sulawesi Selatan | Pemegang saham | Rekening giro dan tabungan |
| 3. | Kabupaten Pangkep | Pemegang saham | Rekening giro |
| 4. | Kabupaten Selayar | Pemegang saham | Rekening giro dan deposito |
| 5. | Kabupaten Pinrang | Pemegang saham | Rekening giro |
| 6. | Kabupaten Wajo | Pemegang saham | Rekening giro dan deposito |
| 7. | Kota Makassar | Pemegang saham | Rekening giro |
| 8. | Kabupaten Takalar | Pemegang saham | Rekening giro |
| 9. | Kabupaten Barru | Pemegang saham | Rekening giro |
| 10. | Kabupaten Janepono | Pemegang saham | Rekening giro |
| 11. | Kabupaten Bantaeng | Pemegang saham | Rekening giro dan deposito |
| 12. | Kabupaten Sidrap | Pemegang saham | Rekening giro |
| 13. | Kabupaten Luwu Timur | Pemegang saham | Rekening giro |
| 14. | Kabupaten Parepare | Pemegang saham | Rekening giro |
| 15. | Kabupaten Enrekang | Pemegang saham | Rekening giro |
| 16. | Kabupaten Luwu | Pemegang saham | Rekening giro |
| 17. | Kabupaten Soppeng | Pemegang saham | Rekening giro dan deposito |
| 18. | Kabupaten Sinjai | Pemegang saham | Rekening giro |
| 19. | Kabupaten Bone | Pemegang saham | Rekening giro |
| 20. | Kabupaten Maros | Pemegang saham | Rekening giro |
| 21. | Kota Palopo | Pemegang saham | Rekening giro |
| 22. | Kabupaten Luwu Utara | Pemegang saham | Rekening giro |
| 23. | Kabupaten Tana Toraja | Pemegang saham | Rekening giro |
| 24. | Kabupaten Gowa | Pemegang saham | Rekening giro dan kredit |
| 25. | Kabupaten Bulukumba | Pemegang saham | Rekening giro |
| 26. | Kabupaten Toraja Utara | Pemegang saham | Rekening giro |
| 27. | Propinsi Sulawesi Barat | Pemegang saham | Rekening giro |
| 28. | Kabupaten Mamuju | Pemegang saham | Rekening giro |
| 29. | Kabupaten Polman | Pemegang saham | Rekening giro |
| 30. | Kabupaten Majene | Pemegang saham | Rekening giro |
| 31. | Kabupaten Mamasa | Pemegang saham | Rekening giro |
| 32. | Kabupaten Mamuju Utara | Pemegang saham | Rekening giro |

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

38. MANAJEMEN RISIKO

Dalam menjalankan kegiatannya, Bank senantiasa berhadapan dengan risiko yang merupakan risiko bawaan dalam setiap kegiatannya antara lain dalam bentuk risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar dan risiko operasional sehingga diperlukan pengelolaan Bank yang baik dan pengelolaan risiko yang terintegrasi dan berkesinambungan.

Sistem pengendalian risiko di Bank mulai disesuaikan dengan mengacu pada ketentuan Bank Indonesia dan ketentuan intern Bank, antara lain menyusun Pedoman Sistem Operasional Prosedur Manajemen risiko dan melakukan secara berkesinambungan sosialisasi kepada seluruh jajaran Bank agar manajemen risiko dapat terimplementasi secara terintegrasi ke dalam suatu sistem pengelolaan risiko yang akurat dan komprehensif serta mampu menganalisa dan mengelola seluruh risiko yang terkait.

Penilaian profil risiko per 31 Desember 2013 secara keseluruhan dinilai *Moderate* dengan peringkat kualitas adalah *fair*. Adapun ringkasan sesuai matriks profil risiko yaitu sebagai berikut:

| No. | Jenis Risiko | Penilaian Per Posisi | |
|-----|--------------|-------------------------|--------------------|
| | | Tingkat Risiko | Peringkat Kualitas |
| 1 | Kredit | <i>Moderate</i> | <i>Fair</i> |
| 2 | Pasar | <i>Moderate</i> | <i>Fair</i> |
| 3 | Likuiditas | <i>Moderate</i> | <i>Fair</i> |
| 4 | Operasional | <i>Moderate to High</i> | <i>Marginal</i> |
| 5 | Hukum | <i>Low to Moderate</i> | <i>Fair</i> |
| 6 | Strategik | <i>Moderate</i> | <i>Fair</i> |
| 7 | Kepatuhan | <i>Moderate</i> | <i>Fair</i> |
| 8 | Reputasi | <i>Moderate</i> | <i>Fair</i> |

1. Risiko Kredit

Dengan diterbitkannya Peraturan Bank Indonesia No. 5/8/PBI/2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bank Umum sebagaimana telah diubah sesuai PBI No. 11/25/PBI/2009, maka program kerja bank dalam manajemen risiko diarahkan dan dikembangkan sesuai dengan pedoman Bank Indonesia tersebut.

Dengan tetap mengacu kepada *Risk Management Framework*, Manajemen Risiko Kredit diuraikan sebagai berikut :

- Penyusunan / penyempurnaan Kebijakan dan SOP perkreditan yang terdokumentasi dengan baik yang disosialisasikan kepada seluruh unit kerja (termasuk penetapan rasio agunan dan penetapan standar proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko kredit).
- Penetapan *Credit risk tolerance* berdasarkan *risk appetite* yang dituangkan dalam Rencana bisnis bank yang dievaluasi secara periodik, antara lain penetapan target *Non Performing Loan (NPL)* di atas standar Bank Indonesia, target kredit per segmen kredit, target *credit recovery*.
- Penetapan standar kualifikasi bagi pegawai yang terlibat dalam keputusan kredit dan monitoring kredit.
- Penggunaan Teknologi Informasi yang memudahkan proses *reporting* guna monitoring risiko kredit dan *early warning system*.
- Penerapan *risk based audit* untuk pengujian model manajemen risiko kredit oleh Audit Intern yang secara berkelanjutan dievaluasi oleh Komite Audit di level Dewan Komisaris.
- Rekomendasi penyempurnaan model Manajemen Risiko kredit oleh Komite Manajemen Risiko yang secara berkelanjutan dipantau oleh Komite Pemantau Risiko di level Dewan Komisaris

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

38. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

1. Risiko Kredit (lanjutan)

Konsentrasi kredit Bank berdasarkan sektor ekonomi lihat catatan no. 8b.

Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan kredit lainnya. Eksposur risiko kredit terhadap aset laporan posisi keuangan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Kas | 346.988.111.100 | 323.019.469.200 |
| Giro pada Bank Indonesia | 644.901.221.714 | 546.679.352.659 |
| Giro pada bank lain | 1.877.992.946 | 405.096.997 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 552.000.000.000 | 681.998.112.160 |
| Surat-surat berharga | 335.126.218.250 | 202.093.624.115 |
| Kredit yang diberikan/pembiayaan syariah | 6.657.865.445.314 | 6.115.052.473.440 |
| Penyertaan | 81.584.000 | 81.584.000 |
| Jumlah Kotor | 8.538.840.573.324 | 7.869.329.712.571 |
| Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | (84.155.393.086) | (87.871.656.565) |
| Jumlah – Bersih | 8.454.685.180.238 | 7.781.458.056.006 |

Bank juga telah mengembangkan sistem pemeringkatan risiko debitur yang lebih dikenal dengan Internal *Credit Risk Rating System*. Ke depan diharapkan agar pemberian peringkat kepada setiap debitur menjadi suatu masukan / landasan dalam membantu pejabat yang berwenang untuk memutuskan kelayakan kredit dengan lebih baik.

Dalam konteks manajemen risiko yang lebih luas, pengembangan Internal *Credit Risk Rating System* merupakan salah satu komponen utama dalam pengukuran risiko yang dikaitkan dengan ketentuan permodalan seperti yang disebutkan oleh *Basel II Accord*. Selain itu, hasil pengukuran risiko yang berbasis *rating* ini juga dapat menjadi sarana penetapan “*pricing*” yang lebih sesuai dengan tingkat risiko debitur (*risk-based pricing*) dan pengembangan portofolio perkreditan.

2. Risiko Tingkat Bunga/Risiko Pasar

Risiko pasar merupakan risiko yang timbul karena adanya pergerakan faktor pasar dari portofolio yang dimiliki bank, yang dapat merugikan bank (*adverse movement*). Yang dimaksud dengan faktor pasar adalah suku bunga.

Risiko suku bunga adalah potensi kerugian yang timbul akibat pergerakan suku bunga pasar yang berlawanan dengan posisi atau transaksi bank yang mengandung risiko suku bunga. Tingkat sensitivitas pendapatan bank terhadap perubahan suku bunga sangat bergantung kepada karakteristik instrumen keuangan yang membentuk portofolio bank, antara lain :

- maturity* - semakin panjang jangka waktu maturitas semakin sensitif terhadap perubahan suku bunga
- repricing schedule* - instrumen keuangan dengan tingkat bunga *floating/mengambang* lebih sensitif dibanding instrumen keuangan dengan tingkat bunga *fixed/tetap*.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

38. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

2. Risiko Tingkat Bunga/Risiko Pasar (lanjutan)

Tabel dibawah ini menyajikan aset dan liabilitas keuangan pada nilai tercatatnya yang dikelompokkan menurut mana yang lebih awal antara tanggal *repricing* atau tanggal jatuh tempo kontraktual untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013.

| Keterangan | Nilai tercatat | Kurang dari 3 bulan | 3-12 bulan | 12-24 bulan | Lebih dari 24 bulan |
|---------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| Aset | | | | | |
| Giro pada Bank Indonesia | 644.901.221.714 | - | - | - | - |
| Giro pada bank lain | 1.877.992.946 | - | - | - | - |
| Penempatan pada bank lain | 552.000.000.000 | 552.000.000.000 | - | - | - |
| Surat-surat berharga | 335.126.218.250 | 260.115.679.054 | 63.010.539.196 | 2.000.000.000 | 10.000.000.000 |
| Kredit Yang Diberikan | 6.657.865.445.314 | 49.827.581.382 | 81.568.828.372 | 189.735.896.472 | 6.336.733.139.089 |
| Jumlah Aset | 8.191.770.878.224 | 861.943.260.436 | 144.579.367.568 | 191.735.896.472 | 6.346.733.139.089 |
| Liabilitas | | | | | |
| Simpanan Nasabah | 5.856.309.758.025 | 5.190.590.451.736 | 627.093.855.131 | 13.503.036.498 | 25.122.414.660 |
| Simpanan Dari Bank Lain | 521.818.474.448 | 521.818.474.448 | - | - | - |
| Pinjaman Yang Diterima | 100.144.631.384 | - | 17.159.989 | 127.471.395 | 100.000.000.000 |
| Jumlah Liabilitas | 6.378.128.232.473 | 5.712.408.926.185 | 627.093.855.131 | 13.503.036.498 | 25.122.414.660 |
| Jumlah | 1.813.642.645.751 | (4.850.465.665.749) | (482.514.487.563) | 178.232.859.974 | 6.321.610.724.429 |

Analisis Sensitivitas

Pengelolaan risiko suku bunga dilengkapi dengan analisa sensitivitas secara periodik untuk mengukur dampak dari perubahan suku bunga yang signifikan. Analisis sensitivitas terhadap kenaikan atau penurunan suku bunga pasar, dengan asumsi perubahan suku bunga pasar, dengan asumsi perubahan yang simetris pada kurva imbal hasil, posisi laporan posisi keuangan yang konstan menggunakan asumsi perilaku, dengan dampak terhadap aset bersih yang mengandung komponen bunga sebagai berikut:

| Sensitivitas terhadap risiko suku bunga | Kenaikan Bunga | Penurunan Bunga | Penurunan Bunga |
|---|------------------|-----------------|-----------------|
| Fluktuasi suku bunga 1% | (18.136.427.474) | - | 18.136.427.474 |
| Fluktuasi suku bunga 2% | (36.272.854.948) | - | 36.272.854.948 |
| Fluktuasi suku bunga 3% | (54.409.282.422) | - | 54.409.282.422 |
| Fluktuasi suku bunga 4% | (72.545.709.896) | - | 72.545.709.896 |
| Fluktuasi suku bunga 5% | (90.682.137.370) | - | 90.682.137.370 |

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

38. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

3. Risiko Likuiditas

Bank sangat mementingkan penjagaan kecukupan likuiditas dalam memenuhi komitmennya kepada para nasabah dan pihak lainnya, baik dalam rangka pemberian kredit, pembayaran kembali simpanan nasabah, maupun untuk memenuhi kebutuhan likuiditas operasional.

Bank menjaga likuiditas dengan mempertahankan jumlah aset likuid yang cukup untuk membayar simpanan para nasabah, dan menjaga agar jumlah aset yang jatuh tempo pada setiap periode dapat menutupi jumlah liabilitas yang jatuh tempo.

Aset likuid bank terutama terdiri dari penempatan pada bank-bank lain dan lembaga keuangan lainnya, giro pada Bank Indonesia dan kas. Apabila Bank memerlukan likuiditas, dengan segera Bank dapat menarik cadangan dana dalam giro pada Bank Indonesia atau mencari pinjaman di pasar uang antar bank di Indonesia. Cadangan utama Bank terdiri dari cadangan Giro Wajib Minimum dan kas di kantor-kantor cabang.

Saat ini Peraturan Bank Indonesia mewajibkan bank-bank di Indonesia untuk menjaga Giro Wajib Minimum secara harian, dalam bentuk simpanan tanpa bunga pada Bank Indonesia sekurang-kurangnya sebesar 8% dari liabilitas pihak ketiga bukan bank dalam Rupiah.

Pengendalian likuiditas senantiasa dilakukan dengan cara melakukan keseimbangan antara sumber-sumber dana dan pemanfaatannya, sehingga benar-benar masih dalam limit risiko yang dapat diterima dan memberikan kontribusi berupa profit yang wajar, yang pengelolaannya oleh Divisi Treasury dan tim Alco (*Asset Liability Committee*).

Langkah-langkah yang diambil oleh Bank sehubungan menjaga likuiditas yaitu meningkatkan pelayanan kepada nasabah simpanan serta menawarkan produk dan bunga yang menarik kepada nasabah untuk menjaga stabilitas dan kontinuitas jumlah simpanan, mengintensifkan usaha penagihan kepada debitur bermasalah dan menempatkan kelebihan dana pada efek-efek yang dimiliki pasar sehingga dapat dicairkan setiap saat apabila bank membutuhkan.

Tabel analisis likuiditas (sisa jangka waktu jatuh tempo) dari aset dan liabilitas Bank (lihat catatan no. 32).

4. Risiko Operasional

Sebagai antisipasi terhadap risiko operasional, sejak tahun 2010 bank telah melakukan uji coba untuk menghitung *Capital Charger* untuk risiko operasional berdasarkan metode *Basic Indicator Approach (BIA)* sebesar prosentase tertentu dari *Gross Income* perseroan. *Capital Charger* untuk risiko operasional ini akan berlaku efektif tahun 2011. Selain struktur organisasi yang didesain berlandaskan prinsip *four eyes principles* guna memastikan adanya *dual control*, bank juga melakukan pemetaan terhadap event risiko operasional untuk kemudian melakukan penyempurnaan terhadap metode pengelolaan untuk mencegah berulangnya/memitigasi kejadian risiko operasional tersebut. Untuk meningkatkan *risk awareness*, perseroan mewajibkan seluruh pejabat bank memiliki Sertifikasi Manajemen Risiko yang lebih tinggi dari ketentuan standar yang diwajibkan oleh Bank Indonesia.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

38. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

5. Risiko Hukum

Untuk mengidentifikasi, mengukur, memantau dan mengendalikan risiko hukum, perseroan telah memiliki Satuan Kerja Kepatuhan di Kantor Pusat yang memiliki 2 bagian yaitu Bagian Hukum & Kepatuhan dan Bagian Pengenalan Nasabah.

- Menginventarisir dan memastikan seluruh aktivitas Bank di dukung oleh sistem dan prosedur pelaksanaan.
- Mengawasi, mengarahkan dan memastikan kebijakan, sistem dan prosedur bank telah berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, baik intern maupun ekstern.
- Mengevaluasi dan mengkaji perjanjian/kontrak antara bank dengan pihak lainnya dan memberikan solusi atas masalah yang dihadapi bank.
- Melakukan pembahasan, penilaian dan memberikan saran dan atau pertimbangan kepada Direksi serta unit kerja lain mengenai masalah hukum yang dihadapi oleh bank.
- Memantau pelaksanaan komitmen bank dengan Bank Indonesia guna memastikan komitmen tersebut telah dijalankan oleh bank.
- Melaksanakan pemantauan terhadap pelaksanaan kegiatan Unit Kerja Pengenalan Nasabah (UKPN) pada Kantor Cabang.
- Melakukan sosialisasi kepada seluruh unit kerja kantor pusat dan kantor cabang terhadap ketentuan, peraturan dan perundang - undangan.

6. Risiko Strategik

Risiko inherent tergolong *moderate* dengan kategori sebagai berikut:

- Strategi bank relatif berisiko rendah dan strategi usaha ke depan diarahkan pada usaha yang sama
- Bank memiliki keunggulan kompetitif namun terdapat ancaman dari *competitor* cukup tinggi
- Realisasi Rencana Bisnis Bank secara umum tercapai dengan beberapa deviasi yang sifatnya minor

Kualitas penerapan manajemen risiko dengan kategori *fair* yaitu dengan uraian sebagai berikut:

- Kebijakan dan prosedur manajemen risiko strategik kurang memadai dan proses pemantauan dan umpan balik yang kurang efektif
- Perlunya peningkatan dukungan sistem informasi manajemen

7. Risiko Kepatuhan

Kegiatan usaha bank senantiasa dihadapkan pada risiko-risiko yang berkaitan erat dengan fungsinya sebagai lembaga intermediasi keuangan. Risiko tersebut adalah risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar atas nilai tukar valuta asing dan tingkat suku bunga, risiko operasional, risiko hukum, risiko strategik, risiko reputasi dan risiko kepatuhan.

Untuk itu, Bank telah mengimplementasikan suatu Kerangka Dasar Manajemen Risiko (*Risk Management Framework*) terpadu, yang merupakan sarana untuk penentuan strategi, organisasi, kebijakan dan pedoman, serta infrastruktur untuk memastikan bahwa semua risiko yang dihadapi Bank dapat dikenali, diukur, dikendalikan dan dilaporkan dengan baik.

Dari sisi organisasi, bank telah membentuk Satuan Kerja Manajemen Risiko, Satuan Kerja Kepatuhan, Komite Manajemen Risiko, Komite ALCO, Komite Pemantau Risiko, Komite TSI dan Komite Kredit untuk mengoptimalkan fungsi manajemen risiko bank. Selain hal tersebut, struktur organisasi perseroan didesain berdasarkan prinsip *four eyes principles*.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

38. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

8. Risiko Reputasi

Risiko inherent tergolong *moderate* dengan kategori sebagai berikut:

- Tidak terdapat pengaruh reputasi negative dari pemilik bank
- Tidak terdapat potensi pelanggaran etika bisnis dari *stakeholder*
- Frekuensi penyampaian keluhan *moderate*
- Transparansi kondisi keuangan memenuhi ekspektasi minimum

Kualitas penerapan manajemen risiko dengan kategori *fair* yaitu dengan uraian sebagai berikut:

- Kebijakan dan prosedur manajemen risiko reputasi perlu penyempurnaan
- Struktur dan pengelolaan risiko reputasi membutuhkan tindakan perbaikan
- Sistem informasi manajemen belum optimal

39. PENYAJIAN KEMBALI LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2012 DAN 31 DESEMBER 2011 (1 JANUARI 2012)

Berkenaan dengan penerapan SAK terbaru yang berlaku di tahun buku 2013, beberapa pos laporan keuangan tahun 2012 telah dilakukan penyajian kembali secara **retrospektif**. Mengacu ketentuan PSAK 1 (2009), penyajian 2012 tersebut harus diikuti dengan penyajian kembali laporan keuangan per 31 Desember 2011 (1 Januari 2012).

Beberapa pos laporan keuangan yang mengalami perubahan signifikan sebagai konsekuensi dari hal di atas dapat diuktisarkan sebagai berikut:

| 31 Desember 2012 | | | |
|--|--|--|--|
| | Sebelum Disajikan Kembali/ Direklasifikasi | Penyajian Kembali/ Reklasifikasi | Setelah Disajikan Kembali/ Direklasifikasi |
| Laporan Posisi Keuangan | | | |
| Aset Pajak Tangguhan | 9.715.932.787 | 4.296.464.943 | 14.012.397.730 |
| Pajak Dibayar Dimuka | - | 9.594.405.652 | 9.594.405.652 |
| Aset Lain-lain | 111.139.402.939 | (9.594.405.651) | 101.544.997.288 |
| Modal Donasi | 243.905.400 | (243.905.400) | - |
| Saldo Laba | 276.465.706.397 | 4.540.370.343 | 281.006.076.740 |
| Laporan Laba Rugi Komprehensif | | | |
| Manfaat Pajak Tangguhan | 5.925.260.411 | 1.262.417.042 | 7.187.677.453 |
| Beban Umum dan Administrasi hadiah dan asuransi penjaminan | 43.552.734.015 | (16.869.089.929) | 26.683.644.086 |
| Beban Bunga | 358.470.838.478 | 16.869.089.929 | 375.339.928.407 |

| 31 Desember 2011 (1 Januari 2012) | | | |
|-----------------------------------|--|--|--|
| | Sebelum Disajikan Kembali/ Direklasifikasi | Penyajian Kembali/ Reklasifikasi | Setelah Disajikan Kembali/ Direklasifikasi |
| Laporan Posisi Keuangan | | | |
| Aset Pajak Tangguhan | 3.790.672.376 | 3.034.047.901 | 6.824.720.277 |
| Pajak Dibayar Dimuka | - | 567.959.183 | 567.959.183 |
| Aset Lain-lain | 74.561.025.633 | (567.959.183) | 73.993.066.450 |
| Saldo Laba | 260.956.588.768 | 3.277.953.301 | 264.234.542.069 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

40. SEGMENTASI USAHA

Segmentasi usaha Bank menurut geografis untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 adalah sebagai berikut:

| Keterangan | 31 Desember 2013 | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | Wilayah Sulawesi Selatan | Wilayah Sulawesi Barat | Jakarta | Jumlah |
| Aset | | | | |
| Kas | 299.603.714.350 | 46.720.689.750 | 663.707.000 | 346.988.111.100 |
| Giro pada Bank Indonesia | 644.901.221.714 | - | - | 644.901.221.714 |
| Giro pada bank lain | 1.768.560.104 | 9.362.842 | 100.070.000 | 1.877.992.946 |
| Penempatan pada bank lain | 550.050.000.000 | - | - | 550.050.000.000 |
| Surat-surat berharga | 335.126.218.250 | - | - | 335.126.218.250 |
| Kredit yang diberikan | 4.904.165.443.434 | 1.211.924.482.358 | 1.888.365.475 | 6.117.978.291.267 |
| Pembiayaan Syariah | 455.731.760.961 | - | - | 455.731.760.961 |
| Penyertaan | 81.584.000 | | | 81.584.000 |
| Pajak Dibayar Dimuka | 27.143.653.190 | - | - | 27.143.653.190 |
| Aset tetap | 112.761.025.889 | 10.660.536.556 | 160.923.472 | 123.582.485.917 |
| Aset pajak tangguhan | 19.193.613.444 | | - | 19.193.613.444 |
| Aset lain-lain | 98.589.786.184 | 13.241.346.560 | 388.965.763 | 112.220.098.507 |
| Jumlah Aset | 7.449.116.581.520 | 1.282.556.418.066 | 3.202.031.710 | 8.734.875.031.296 |
| Liabilitas | | | | |
| Liabilitas segera | 116.040.935.981 | 29.666.029.840 | 283.919.260 | 145.990.885.081 |
| Simpanan nasabah | 5.119.425.270.609 | 644.783.990.066 | 92.100.497.350 | 5.856.309.758.025 |
| Simpanan dari bank lain | 519.667.581.091 | 2.150.893.357 | - | 521.818.474.448 |
| Surat berharga yang diterbitkan | 498.138.785.322 | - | - | 498.138.785.322 |
| Pinjaman yang diterima | 100.144.631.384 | - | - | 100.144.631.384 |
| Utang pajak | 38.428.817.392 | 633.492.218 | 104.442.817 | 39.166.752.427 |
| Imbalan pasca kerja | 44.681.098.629 | - | - | 44.681.098.629 |
| Liabilitas lain-lain | 99.075.629.088 | 94.477.424 | 868.127.015 | 100.038.233.527 |
| Jumlah Liabilitas | 6.535.602.749.496 | 677.328.882.905 | 93.356.986.442 | 7.306.288.618.843 |
| Pendapatan | | | | |
| Pendapatan bunga | 1.036.466.342.855 | 209.294.630.806 | 264.000.695 | 1.246.024.974.356 |
| Beban Bunga | (293.339.670.741) | (26.201.549.131) | (14.377.446.552) | (333.918.666.424) |
| Pendapatan bunga - bersih | 743.126.672.114 | 183.093.081.675 | (14.113.445.857) | 912.106.307.932 |
| Pendapatan operasional lainnya | 124.832.248.944 | 19.830.770.826 | 169.162.399 | 144.832.182.169 |
| Beban operasional lainnya | (566.587.529.867) | (40.545.678.083) | (5.522.015.416) | (612.655.223.366) |
| Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (27.861.957.227) | (3.959.961.202) | 20.484.407.853 | (11.337.510.576) |
| Laba rugi sebelum pajak | 273.509.433.964 | 158.418.213.216 | 1.018.108.979 | 432.945.756.159 |
| Beban pajak | (117.019.299.786) | | - | (117.019.299.786) |
| Laba (rugi) bersih | 156.490.134.178 | 158.418.213.216 | 1.018.108.979 | 315.926.456.373 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

40. SEGMENTASI USAHA (lanjutan)

| Keterangan | 31 Desember 2012 | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | Wilayah Sulawesi Selatan | Wilayah Sulawesi Barat | Jakarta | Jumlah |
| Aset | | | | |
| Kas | 289.153.175.850 | 33.308.215.350 | 558.078.000 | 323.019.469.200 |
| Giro pada Bank Indonesia | 546.679.352.659 | - | - | 546.679.352.659 |
| Giro pada bank lain | 393.820.751 | 9.684.246 | 1.592.000 | 405.096.997 |
| Penempatan pada bank lain | 681.498.112.160 | - | - | 681.498.112.160 |
| Surat-surat berharga | 202.093.624.115 | - | - | 202.093.624.115 |
| Kredit yang diberikan | 4.564.105.699.600 | 1.098.474.052.742 | 972.510.080 | 5.663.552.262.422 |
| Pembiayaan Syariah | 363.628.554.453 | - | - | 363.628.554.453 |
| Penyertaan | 81.584.000 | - | - | 81.584.000 |
| Pajak Dibayar Dimuka | 9.594.405.651 | | | .594.405.652 |
| Aset tetap | 101.694.169.231 | 10.356.060.598 | 294.476.547 | 112.344.706.376 |
| Aset pajak tangguhan | 14.012.397.730 | - | - | 14.012.397.730 |
| Aset lain-lain | 89.026.712.076 | 12.057.039.790 | 461.245.421 | 101.544.997.288 |
| Jumlah Aset | 6.873.507.808.129 | 1.154.205.052.726 | 2.287.902.048 | 8.018.454.563.052 |
| Liabilitas | | | | |
| Liabilitas segera | 81.035.611.629 | 21.140.465.826 | 1.407.511.181 | 103.583.588.636 |
| Simpanan nasabah | 4.390.334.006.828 | 629.988.532.825 | 381.252.771.454 | 5.401.575.311.107 |
| Simpanan dari bank lain | 497.062.014.988 | 110.359.806 | - | 497.172.374.794 |
| Surat berharga yang diterbitkan | 496.506.216.163 | - | - | 496.506.216.163 |
| Pinjaman yang diterima | 150.631.727.539 | - | - | 150.631.727.539 |
| Utang pajak | 14.231.808.552 | 465.606.968 | 117.079.598 | 14.814.495.118 |
| Imbalan pasca kerja | 37.088.928.404 | - | - | 37.088.928.404 |
| Liabilitas lain-lain | 88.933.634.908 | 378.084.421 | 1.023.822.044 | 90.335.541.373 |
| Jumlah Liabilitas | 5.755.823.949.011 | 652.083.049.846 | 383.801.184.277 | 6.791.708.183.134 |
| Pendapatan | | | | |
| Pendapatan bunga | 909.253.698.724 | 187.373.204.900 | 116.556.305 | 1.096.743.459.929 |
| Beban Bunga | (303.135.895.572) | (23.671.144.396) | (48.532.888.439) | (375.339.928.407) |
| Pendapatan bunga - bersih | 606.117.803.152 | 163.702.060.504 | (48.416.332.134) | 721.403.531.522 |
| Pendapatan operasional lainnya | 185.926.049.439 | 73.024.369.745 | 1.975.632.148 | 260.926.051.332 |
| Beban operasional lainnya | (507.754.517.605) | (85.507.527.670) | (4.559.945.797) | (597.821.991.072) |
| Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (64.338.721.798) | (16.388.163.742) | 72.850.051.494 | (7.876.834.046) |
| Laba rugi sebelum pajak | 219.950.613.188 | 134.830.738.837 | 21.849.405.711 | 376.630.757.736 |
| Beban pajak | (98.902.634.297) | - | - | (98.902.634.297) |
| Laba (rugi) bersih | 121.047.978.891 | 134.830.738.837 | 21.849.405.711 | 277.728.123.439 |

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

41.PENERAPAN AWAL PSAK 50 (REVISI 2006) DAN PSAK 55 (REVISI 2006)

Penyesuaian penerapan PSAK 50 (revisi 2006) dan PSAK 55 (revisi 2006) yang dilakukan pada tahun 2011.

| Jenis | Sebelum Penyesuaian | Penyesuaian Sehubungan Dengan PSAK 50 dan 55 | Setelah Penyesuaian |
|--------|---------------------|--|---------------------|
| Kredit | 4.385.933.354.053 | 7.467.919.934 | 4.393.401.273.987 |

42.ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN

Tabel berikut ini merupakan tabel nilai tercatat dan nilai wajar dari aset dan liabilitas keuangan Bank untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012.

Metode dan asumsi yang digunakan untuk estimasi nilai wajar adalah sebagai berikut:

| 31 Desember 2013 | | | | | |
|--|-----------------------------|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Keterangan | Dimiliki Hingga Jatuh Tempo | Pinjaman Yang Diberikan dan Piutang | Biaya Perolehan Diamortisasi | Jumlah Nilai Tercatat | Jumlah Nilai Wajar |
| Aset | | | | | |
| Giro pada Bank Indonesia | | 644.901.221.714 | - | 644.901.221.714 | 644.901.221.714 |
| Giro pada bank lain | - | 1.877.992.946 | - | 1.877.992.946 | 1.877.992.946 |
| Penempatan pada bank lain | - | 550.050.000.000 | - | 550.050.000.000 | 550.050.000.000 |
| Surat-surat berharga Kredit Yang Diberikan | 335.126.218.250 | - | - | 335.126.218.250 | 335.126.218.250 |
| Liabilitas | | | | | |
| Simpanan Nasabah | - | - | 5.856.309.758.025 | 5.856.309.758.025 | 5.856.309.758.025 |
| Simpanan Dari Bank Lain | - | - | 521.818.474.448 | 521.818.474.448 | 521.818.474.448 |
| Surat Berharga Yang Diterbitkan | 498.138.785.322 | - | - | 498.138.785.322 | 498.138.785.322 |
| Pinjaman Yang Diterima | - | - | 100.144.631.384 | 100.144.631.384 | 100.144.631.384 |
| Jumlah | 833.265.003.572 | 7.125.638.045.174 | 6.478.272.863.857 | 14.437.175.912.603 | 15.082.077.134.317 |

| 31 Desember 2012 | | | | | |
|--|-----------------------------|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Keterangan | Dimiliki Hingga Jatuh Tempo | Pinjaman Yang Diberikan dan Piutang | Biaya Perolehan Diamortisasi | Jumlah Nilai Tercatat | Jumlah Nilai Wajar |
| Aset | | | | | |
| Giro pada Bank Indonesia | | 546.679.352.659 | - | 546.679.352.659 | 546.679.352.659 |
| Giro pada bank lain | - | 405.096.997 | - | 405.096.997 | 405.096.997 |
| Penempatan pada bank lain | - | 681.498.112.160 | - | 681.498.112.160 | 681.498.112.160 |
| Surat-surat berharga Kredit Yang Diberikan | 202.093.624.115 | - | - | 202.093.624.115 | 202.093.624.115 |
| Liabilitas | | | | | |
| Simpanan Nasabah | - | - | 5.401.575.311.107 | 5.401.575.311.107 | 5.401.575.311.107 |
| Simpanan Dari Bank Lain | - | - | 497.172.374.794 | 497.172.374.794 | 497.172.374.794 |
| Surat Berharga Yang Diterbitkan | 496.506.216.163 | - | - | 496.506.216.163 | 496.506.216.163 |
| Pinjaman Yang Diterima | - | - | 150.631.727.539 | 150.631.727.539 | 150.631.727.539 |
| Jumlah | 698.599.840.278 | 6.709.084.026.032 | 6.049.379.413.440 | 13.457.063.279.750 | 14.003.742.632.409 |

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

42. ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN (lanjutan)

Nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan kecuali surat berharga dimiliki hingga jatuh tempo, Kredit yang diberikan yang mempunyai risiko nilai wajar, mendekati nilai tercatatnya karena mendekati jangka waktu tempo yang singkat atas instrumen keuangan tersebut dan/atau suku bunganya sering ditinjau ulang.

Nilai wajar surat berharga dimiliki hingga jatuh tempo ditentukan berdasarkan harga kuotasi pasar yang berlaku pada tanggal 31 Desember 2013.

Nilai wajar kredit yang diberikan yang mempunyai risiko nilai wajar dinilai menggunakan diskonto arus kas berdasarkan tingkat suku bunga pasar pada tanggal 31 Desember 2013.

43. KEJADIAN SETELAH TANGGAL LAPORAN

Sehubungan dengan berakhirnya masa jabatan atas nama Drs. Ellong Tjandra dan Haji Yanuar Fachrudin pada tanggal 26 April 2014, maka ditetapkan sesuai dengan Akta Rapat Umum Pemegang Saham No. 21 Tanggal 17 Januari 2014 bahwa Drs. Ellong Tjandra ditetapkan sebagai pelaksana tugas sementara (PLTS) Direktur Utama Perseroan dan Ir. Drs. Andi Muhammad Rahmat, MM selaku Direktur Pemasaran Perseroan ditetapkan sebagai pelaksana tugas sementara Direktur Umum sampai dengan adanya surat persetujuan hasil *fit and proper test* dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Pada tanggal 24 Januari 2014 telah terbit Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar dari Direktorat Jenderal Pajak untuk Kantor Pusat dan Cabang Utama atas PPh Pasal 21, PPh Pasal 23, PPh Pasal 4 ayat 2 dengan rincian sebagai berikut yaitu SKPKB untuk Cabang Utama dengan No. 0004/201/09/812/14 atas PPh Pasal 21 sebesar Rp347.983.877 dan No. 0004/240/09/812/14 atas PPh Pasal 4 ayat 2 sebesar Rp17.426.748. Adapun SPKB untuk Kantor Pusat yaitu dengan No. 00003/201/09/812/14 atas PPh Pasal 21 sebesar Rp1.278.146.100, No. 0003/203/09/812/14 atas PPh Pasal 23 sebesar Rp429.844.975, No. 0003/206/09/812/14 atas PPh Pasal 25/29 Badan sebesar Rp4.333.755.646, No. 0003/240/09/812/14 atas PPh Pasal 4 ayat 2 sebesar Rp6.071.130 dan No. 00015/107/09/812/14 atas Denda Bunga PPN sebesar Rp1.969.223.289. Atas rincian tersebut jumlah kurang bayar pajak tahun 2009 adalah Rp8.382.451.765 yang jatuh tempo pembayaran adalah tanggal 23 Februari 2014.

44. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Bank bertanggung jawab penuh terhadap penyajian laporan keuangan yang diselesaikan pada tanggal 14 Maret 2014.



PT BANK SULSELBAR

Jl. DR. Sam Ratulangi No. 16 Makassar 90125

Tel. 0411 - 859171 (Hunting)

Fax. 0411 - 859178

www.banksulsebar.co.id