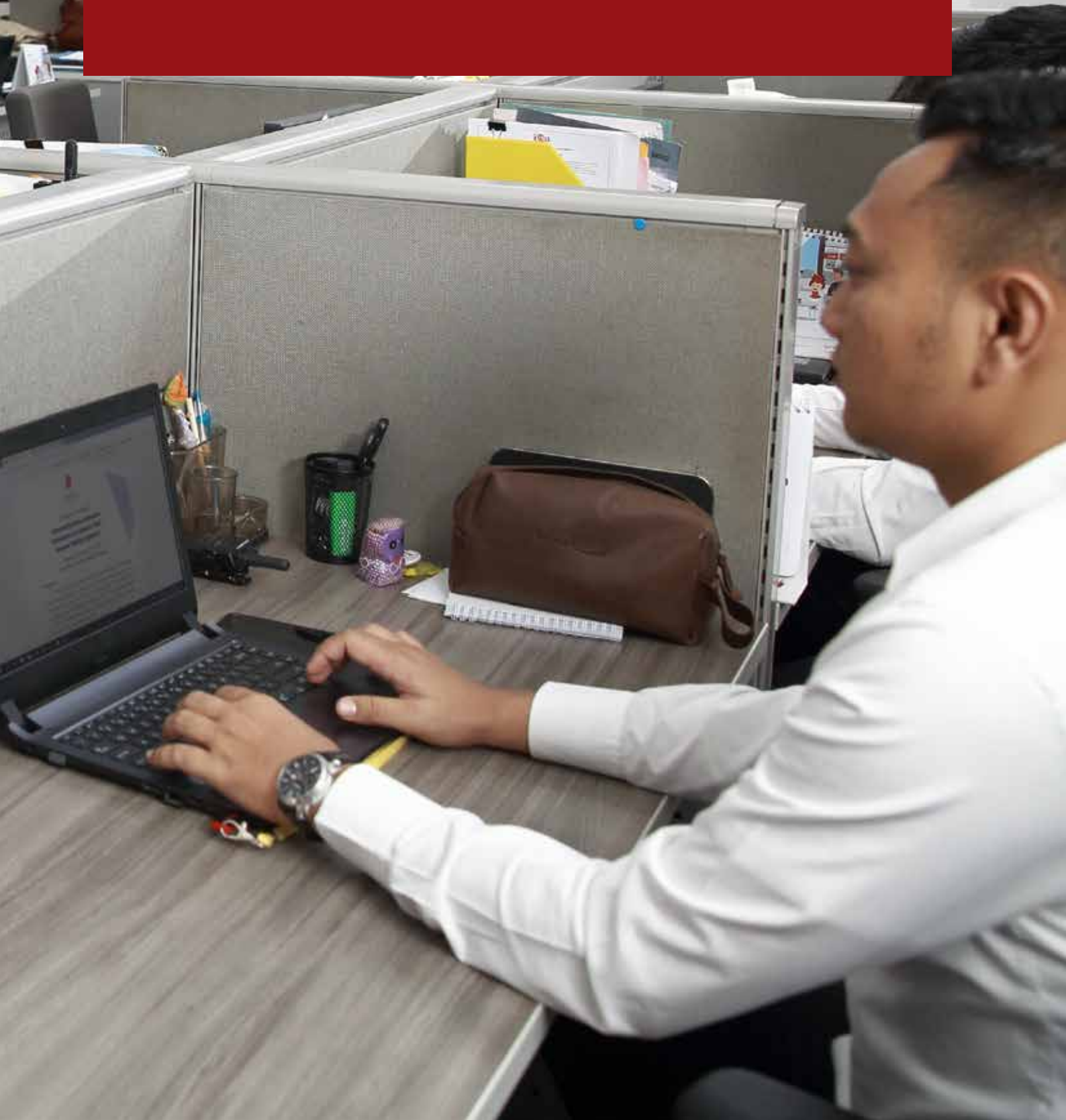


SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL

INTERNAL CONTROL SYSTEM



Sistem pengendalian intern merupakan mekanisme pengawasan yang ditetapkan oleh manajemen Bank secara berkesinambungan yang dilaksanakan oleh seluruh manajemen dan karyawan di setiap jenjang organisasi Bank Jatim. Sistem Pengendalian Internal (SPI) di Bank Jatim menggunakan pendekatan COSO (*Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission*) dimana penerapan ERM (*Enterprise Risk Management*) melibatkan seluruh komponen perusahaan yaitu manajemen dan karyawan.

Pemantauan risiko dilakukan terhadap besarnya untuk mengidentifikasi suatu kejadian atau potensi kejadian yang dapat menimbulkan kerugian, eksposur risiko, kepatuhan terhadap limit internal, dan konsistensi pelaksanaan dengan kebijakan dan prosedur yang ditetapkan dengan tujuan untuk menjamin pencapaian tujuan perusahaan.

Bank terus berupaya menerapkan sekaligus mengembangkan Sistem Pengendalian Internal pada semua tingkatan fungsional sesuai struktur organisasi Bank yang dirancang untuk memberikan keyakinan memadai tentang pencapaian empat tujuan berikut ini:

- Meningkatkan kepatuhan dan disiplin terhadap ketentuan yang berlaku dalam mewujudkan pelaksanaan sistem perbankan secara sehat, efektif dan efisien.
- Memastikan kewajaran dan keandalan akurasi Laporan Keuangan (Pos-pos Neraca & Rugi Laba, Rekening Administratif) sesuai dengan sistem prosedur dan ketentuan yang berlaku.
- Memastikan bahwa sistem pengendalian internal berkaitan dengan pelaksanaan operasional Bank terutama penerapan manajemen risiko, pelaksanaan *Good Corporate Governance* utamanya kepatuhan terhadap hukum dan peraturan yang berlaku sehingga dalam pencapaian sasaran yang telah ditetapkan oleh manajemen, telah cukup, efektif dan aman.
- Memastikan bahwa seluruh kegiatan operasional Bank tidak terjadi *Fraud* dan memastikan berjalannya sistem *whistleblowing*.

TUJUAN PENERAPAN SPI BANK JATIM

- Efektivitas dan efisiensi operasi, yang menjamin semua kegiatan usaha Bank telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, baik ketentuan yang dikeluarkan oleh pemerintah, otoritas pengawasan Bank maupun kebijakan, ketentuan dan prosedur intern yang ditetapkan oleh Bank.
- Keandalan pelaporan keuangan, untuk menyediakan laporan yang benar, lengkap, tepat waktu dan relevan yang diperlukan dalam rangka pengambilan keputusan yang tepat dan dapat dipertanggungjawabkan.
- Kepatuhan terhadap hukum dan peraturan yang berlaku, guna meningkatkan efektivitas dan efisiensi dalam menggunakan aset dan sumber daya lainnya dalam rangka melindungi Bank dari risiko kerugian.
- Mengurangi dampak kerugian, mencakup kerugian akibat dari penyimpangan termasuk kecurangan/fraud dan pelanggaran aspek kehati-hatian.

The internal control system is a supervisory mechanism established by the Bank's management on an ongoing basis that is carried out by all management and employees at every level of the Bank Jatim organization. The Internal Control System (SPI) at Bank Jatim uses the COSO (*Committees of Sponsoring Organization of the Treadway Commission*) approach where the implementation of ERM (*Enterprise Risk Management*) involves all components of the company, namely management and employees.

Risk monitoring is carried out on the magnitude to identify an event or potential event that can cause harm, risk exposure, compliance with internal limits, and consistency in implementation with policies and procedures established with the aim of ensuring the achievement of company goals.

The Bank continues to implement and at the same time develop the Internal Control System at all functional levels according to the organizational structure of the Bank which is designed to provide adequate confidence regarding the achievement of the following four objectives:

- Improve compliance and discipline of applicable regulations in realizing the implementation of the banking system in a healthy, effective and efficient manner.
- Ensuring the fairness and reliability of the accuracy of Financial Statements (Balance Sheet & Income, Administrative Accounts) in accordance with the prevailing system of procedures and regulations.
- Ensuring that the internal control system is related to the implementation of the Bank's operations, especially the implementation of risk management, the implementation of Good Corporate Governance, especially compliance with applicable laws and regulations so that the achievement of targets set by management is sufficient, effective and safe.
- Ensuring that all Bank operational activities do not occur Fraud and ensuring the whistleblowing system is running.

OBJECTIVES OF INTERNAL CONTROL SYSTEM IMPLEMENTATION

- The effective and efficient operations, which guarantee that every business banking activities has carried out and aligned with the applicable laws and regulations, both provisions issued by the governance, bank supervisory authorities and internal policies, provisions, and procedures stipulated by the bank.
- Financial reporting reliability, to provide accurate, complete, on scheduled and relevant reports as needed in the context of appropriate and accountable based-decisions making.
- Compliance with applicable laws and regulations, to increase effectiveness and efficiency in assets utilization and other resources to protect the potential risk of banking loss.
- Reduce the impact of losses, including losses due to an act of violation, such as fraud and the principles of prudence violations.

- Efektivitas budaya risiko (*risk culture*), yang dimaksudkan untuk mengidentifikasi kelemahan dan menilai penyimpangan secara dini dan menilai kembali kewajaran kebijakan dan prosedur yang ada di Bank secara berkesinambungan.

PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN, KEUANGAN DAN OPERASIONAL SERTA KESESUAIAN DENGAN COSO - INTERNAL CONTROL FRAMEWORK

Penerapan Sistem Pengendalian Intern Bank mengacu pada COSO (*Committee of the Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*) - *Internal Control Integrated Framework* dalam menyusun kerangka kerja pengendalian intern yang memastikan kecukupan pengendalian operasional maupun finansial, pelaporan keuangan, efektivitas dan efisiensi operasional, serta kepatuhan terhadap hukum dan peraturan yang berlaku.

Pengendalian intern Bank diterapkan atas dua aspek yaitu pengendalian operasional dan pengendalian keuangan. Pengendalian intern atas operasional dan pelaporan keuangan Bank dijalankan dengan mengacu pada acuan internasional COSO - *Internal Control Integrated Framework*. Disebutkan dalam COSO bahwa pengendalian internal merupakan sistem atau proses yang dijalankan oleh Dewan Komisaris, Direksi, Manajemen serta karyawan dalam sebuah perusahaan, untuk menyediakan jaminan yang memadai demi tercapainya tujuan pengendalian.

COSO - *Internal Control Framework*, terdiri dari 5 (lima) komponen pengendalian yaitu:

Lingkungan pengendalian (*control environment*). Faktor-faktor lingkungan pengendalian mencakup nilai etis, dan kompetensi dari orang dan entitas, filosofi manajemen dan gaya operasi yang mengutamakan integritas dan nilai-nilai perusahaan yang diimplementasikan dalam pengendalian manajemen menjadi acuan sebagai standar perilaku perusahaan yang dikenal dengan EXPRESI (*Excellence, Professional, Integrity, Synergy, Innovation*).

Dalam hal ini Dewan Komisaris juga turut melakukan monitoring terhadap evaluasi pelaksanaan pengendalian intern yang dibuat oleh auditor intern dan auditor ekstern dengan tujuan memastikan adanya perbaikan terhadap permasalahan Bank yang dapat mengurangi efektivitas pengendalian intern. Manajemen juga menetapkan Struktur Organisasi Pengendalian Internal yang efektif dan menempatkan individu yang kompeten dan efektif dalam penyusunan pelaporan keuangan.

Penaksiran risiko (*risk assessment*). Manajemen mengidentifikasi, menganalisis, mengukur risiko-risiko untuk menyakinkan kecukupan bahwa risiko pada sebuah perusahaan dikelola sesuai dengan batasan risiko (*risk appetite*) yang relevan terhadap bisnis dan operasional Bank guna mencapai rencana bisnis yang ditetapkan, dengan menetapkan kriteria identifikasi risiko dan pengelolaan risiko untuk menghasilkan pelaporan keuangan yang dapat diandalkan.

Mekanisme yang ditetapkan untuk mengidentifikasi risiko yang ada pada Bank Jatim menggunakan metode *Risk Based Audit* yaitu pengambilan sampling atas dasar pertimbangan dan perhitungan yang dapat dipertanggung jawabkan dan mewakili populasi data dengan prioritas yang memiliki risiko tinggi dan pada aktivitas yang *risk control* sistemnya lemah.

- Improve risk culture effectiveness, with the intention to identify weaknesses and deviations as early as possible and re-assessment the policies and procedures fairness of bank sustainability.

IMPLEMENTATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM, FINANCE, AND OPERATIONS, AND CONFORMITY TO COSO - INTERNAL CONTROL FRAMEWORK

The implementation of the Bank's Internal Control System refers to the COSO (*Committee of the Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*) - *Internal Control Integrated Framework* in compiling an internal control framework that ensures the adequacy of operational and financial controls, financial reporting, operational effectiveness and efficiency, and compliance with law and applicable regulations.

The Bank's internal control is applied to two aspects, namely operational control and financial control. Internal control over the operations and financial reporting of the Bank is carried out with reference to the international reference COSO - *Internal Control Integrated Framework*. It is stated in COSO that internal control is a system or process carried out by the Board of Commissioners, Directors, Management and employees in a company, to provide adequate guarantees for the achievement of control objectives.

COSO - *Internal Control Framework* consists of 5 (five) control components, namely:

Control Environment. The factors of environment control include ethical values, the people and entities competency, management philosophy and operation approach prioritized integrity and corporate values which implemented in management control functions as a reference and standard of corporate behavior, well-known as EXPRESI (*Excellence, Professional, Integrity, Synergy, Innovation*).

In terms of this, the Board of Commissioners also monitors the implementation evaluation of internal controls which is conducted by internal and external auditors aims to ensure there is an improvement on solving banking problems can potentially reduce the internal controls effectiveness. The establishment of effective Internal Control Organization Structure initiated by the Management assigned competent and effective individuals to take place in the financial reporting preparation.

Risk assessment. The management identifies, analyzes, measures risks to ensure the adequacy risk management aligned with the risk appetite relevant in the business and banking operations to actualize a business plan objectives, by setting criteria for risk identification and management aims to create reliable financial reporting.

The establishment of work mechanism to identify the existing risks at Bank Jatim apply a Risk-Based Audit method, which is sampling based on considerations and accountable calculations represents the data population upon priorities hold a potentially high risk and financial activity in the fragile state of a risk control system.

Aktivitas pengendalian (*control activities*). Tindakan yang diambil manajemen dalam rangka pengendalian intern berkaitan dengan pelaksanaan operasional Bank terutama penerapan manajemen risiko, pelaksanaan *Good Corporate Governance* dalam pencapaian sasaran yang telah ditetapkan oleh manajemen, telah cukup, efektif dan aman. Utamanya dengan melakukan langkah-langkah antara lain evaluasi ataupun pengkinian terhadap kebijakan dan prosedur, serta evaluasi terhadap keamanan keseluruhan fungsi bisnis dan aplikasi maupun jaringan yang termasuk dalam *Business Continuity Management*.

Informasi dan komunikasi (*information and communication*). Memperkuat jalur komunikasi yang efektif dengan sistem yang memungkinkan pendistribusian informasi dan komunikasi secara cepat dan akurat guna mendukung pemahaman dan pelaksanaan tujuan pengendalian internal, proses dan tanggung jawab yang melibatkan Dewan Komisaris, manajemen, divisi terkait hingga karyawan, yang dirancang untuk memberikan keyakinan memadai tentang pencapaian tujuan perusahaan.

Pemantauan (*monitoring*). Dalam rangka memastikan mutu pengendalian internal secara berkelanjutan maupun periodik dan telah berjalan serta telah dilakukan perbaikan yang diperlukan sesuai kondisi yang ada, yakni dengan melakukan pemantauan yang terus menerus (*on going monitoring*). Mekanisme pemeriksaan pasif/*offsite* atau evaluasi terpisah (*separate evaluation*) dilakukan terpusat pada Kantor Pusat Divisi Audit Intern dengan melakukan pengamatan, penelitian dan analisa terhadap aktivitas fungsional Bank dan kinerja cabang dengan tujuan untuk memperoleh informasi sedini mungkin dan mengidentifikasi permasalahan di cabang untuk mengambil tindakan korektif kepada pihak yang bertanggung jawab.

EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL

Dalam optimalisasi penerapan Tata Kelola yang menerapkan prinsip *transparency, accountability, responsibility, independency and fairness*, Bank melakukan evaluasi efektivitas penerapan Sistem Pengendalian Internal (SPI) secara berkesinambungan. Evaluasi dititikberatkan pada aktivitas fungsional dan proses bisnis yang memiliki risiko tinggi baik karena adanya perubahan kondisi intern dan ekstern ataupun terkait perkembangan usaha Bank yang terus berjalan.

Pemantauan proses bisnis atas penerapan SPI, dilakukan oleh satuan kerja operasional maupun Divisi Audit Intern Bank. Hasil evaluasi pelaksanaan tersebut dijadikan sebagai salah satu dasar evaluasi Manajemen Bank terhadap implementasi efektivitas SPI untuk menentukan perbaikan ataupun penyempurnaan sistem pengendalian yang memungkinkan manajemen meningkatkan efektivitas kegiatan operasional sekaligus meminimalkan risiko yang merugikan perusahaan. Evaluasi terkait efektivitas SPI untuk selanjutnya diperbaiki dalam bentuk pedoman maupun Surat Edaran ke unit kerja operasional, sehingga Bank telah memiliki SPI yang memadai atas pencapaian tujuan.

Control Activities. The initial action taken by management in the context of internal control which is also related to the bank operations implementation, particularly the risk management application, the Good Corporate Governance implementation to actualize the targeted standard by management has proven sufficient, effective and safe. In general, take steps such as evaluation or policies and procedures update, as well as evaluating the entire business functions, applications, and networks security as included in Business Continuity Management.

Information and Communication. Strengthen effective communication channels with systems enabled the information and communication distribution immediately and accurately to reinforce the understanding and implementation of internal control objectives, processes, and responsibilities involving the Board of Commissioners, Management, related Divisions to employees, as designed to provide adequate belief about the actualization of its objective.

Monitoring. To ensure the quality of internal control system sustainable and periodic has carried out and the necessary improvements in the making aligned with existing conditions, particularly by continuous monitoring (*ongoing monitoring*). Passive/*off-site* inspection mechanisms or separate evaluation is centrally conducted by the Internal Audit Division Head Office with the observations, research, and analysis of bank functional activities and branch performance aims to obtain information in the shortest possible time and identifying Branch problems so it can take corrective action to the responsible parties.

EVALUATION ON THE EFFECTIVENESS OF INTERNAL CONTROL SYSTEM

In optimizing Governance implementation that applies the principles of transparency, accountability, responsibility, independence and fairness, the Bank evaluates the effectiveness of the implementation of the Internal Control System (SPI) on an ongoing basis. Evaluation focuses on functional activities and business processes that have high risks due to changes in internal and external conditions or related to the ongoing development of the Bank's business.

Monitoring of business processes on the implementation of SPI, is carried out by the operational work units and the Bank Internal Audit Division. The results of the evaluation of the implementation serve as one of the bases of the evaluation of the Bank's Management on the effectiveness of the SPI to determine the improvement or improvement of the control system that enables management to increase the effectiveness of operational activities while minimizing risks that harm the company. Evaluations related to the effectiveness of SPI will be further improved in the form of guidelines and Circular Letters to operational work units, so that the Bank has adequate SPI for the achievement of objectives.

PERKARA PENTING

PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI BANK SELAMA TAHUN 2019

Permasalahan hukum (perkara perdata) yang dihadapi Bank selama tahun 2019 sebagai berikut:

1. Perkara dalam Proses Penyelesaian

TINGKAT PERKARA	UPAYA/ PROSES HUKUM	JUMLAH PERKARA	PENGARUH TERHADAP BANK
Pengadilan Negeri	Gugatan, Perlawanan/ Bantahan	13	Berpengaruh terhadap risiko ganti-rugi dan risiko reputasi namun tidak mengganggu kinerja Bank
Pengadilan Agama	Gugatan	1	
Pengadilan Hubungan Industrial	Gugatan	1	
Pengadilan Niaga	Pemberesan boedel pailit	1	
Pengadilan Tinggi	Banding	6	
Mahkamah Agung	Kasasi	16	
	Peninjauan Kembali	2	
TOTAL		40	

Penyebab/alasan terjadinya gugatan, perlawanan/ bantahan, permasalahan hukum yang dihadapi oleh Bank selama tahun 2019 sebagai berikut:

- Gugatan yang diajukan oleh debitur untuk permohonan restrukturisasi kredit;
- Gugatan yang diajukan oleh debitur untuk membatalkan lelang eksekusi hak tanggungan;
- Gugatan yang diajukan oleh debitur untuk membatalkan perjanjian kredit;
- Gugatan kepada Bank karena menyewa objek sewa yang disengketakan kepemilikannya;
- Gugatan kepada Bank karena salah satu harta warisan berada di Bank;
- Perlawanan atas Penetapan Ketua Pengadilan Negeri;
- Gugatan kepada Bank karena pengumuman lelang yang dianggap debitur tidak sesuai dengan peraturan perundang-undangan;
- Gugatan yang diajukan oleh Bank kepada debitur yang wanprestasi terhadap perjanjian kredit;
- Gugatan yang diajukan oleh mantan pegawai kepada Bank;
- Gugatan yang diajukan Bank kepada pihak asuransi atas tagihan klaim terhadap kontra Bank garansi;
- Gugatan yang diajukan kepada Bank untuk memenuhi ganti rugi materiil atas kredit dana bergulir;
- Bank sebagai kreditur separatis dan pemegang jaminan kebendaan atas debitur pailit.

LEGAL CASES

LEGAL CASES FACED BY BANK JATIM IN 2019

Legal issues (civil cases) faced by the Bank during 2019 are as follows:

1. Cases in Settlement Process

CASE LEVEL	LEGAL PROCESS	TOTAL CASES	IMPACT ON THE BANK
District Court	Lawsuit, Resistance/ Rebuttal	13	Affected compensation risk and reputation risk but does not interfere with the Bank's performance
Religious Court	A lawsuit	1	
Industrial Relations Court	A lawsuit	1	
Commercial Court	Order bankruptcy	1	
High Court	Appeal	6	
Supreme Court	Cassation	16	
	Judicial review	2	
TOTAL		40	

The causes/reasons for the lawsuit, resistance/ rebuttal, legal cases faced by the Bank during 2019 are as follows:

- Claims filed by debtors for requests for credit restructuring;
- Lawsuit submitted by the debtor to cancel the auction of execution of mortgage rights;
- Lawsuit submitted by the debtor to cancel the credit agreement;
- A lawsuit against the Bank for renting an object for disputed ownership;
- Lawsuit to the Bank because one of the inheritance assets is in the Bank;
- Resistance to the Establishment of the Chair of the District Court;
- Lawsuit to the Bank because of the announcement of the auction which is considered by the debtor not in accordance with the laws and regulations;
- Lawsuit submitted by the Bank to debtors who default on the credit agreement;
- Claims filed by former employees of the Bank;
- Lawsuit submitted by the Bank to the insurer on claims for contra bank guarantees;
- Lawsuit submitted to the Bank to meet material compensation for revolving fund loans;
- Bank as a separatist creditor and holder of material security over bankrupt debtors.

2. Perkara Selesai di Tahun 2019

KETERANGAN	JUMLAH PERKARA	PENGARUH TERHADAP BANK
Dimenangkan Bank di Tingkat Pengadilan Negeri	8	Menyelamatkan Bank dari Potensi/Risiko Kerugian Atas Adanya Gugatan/Perlawanan serta Risiko Reputasi
Dimenangkan Bank di Tingkat Pengadilan Tinggi	1	
Dimenangkan Bank di Tingkat Mahkamah Agung (Kasasi)	2	
Damai	6	
TOTAL	17	
Gugatan Dicabut oleh Penggugat	2	

PERKARA SIGNIFIKAN DENGAN NILAI PERKARA DI ATAS RP3 MILIAR YANG DIHADAPI OLEH BANK SELAMA TAHUN 2019

NO.	NOMOR PERKARA	ALASAN GUGATAN	STATUS PERKARA
1.	584/Pdt.G/2007/PN.Sby tanggal 21 November 2007	Gugatan untuk memenuhi ganti rugi materiil atas kredit dana bergulir	Putusan pada tingkat banding (Pengadilan Tinggi) dimenangkan oleh Bank. Bank telah mengirimkan surat kepada Pengadilan Negeri untuk kepastian inkraht atas Putusan Pengadilan Tinggi tersebut.
2.	2/Pdt.G/2018/PN.Sit tanggal 9 Januari 2018	Gugatan perbuatan melawan hukum terkait peralihan hak atas tanah melalui hibah	Kasasi di Mahkamah Agung
3.	61/Pdt.Bth/2018/PN.Kpn tanggal 28 Maret 2018	Gugatan yang dilakukan oleh Bank kepada pihak ketiga karena Bank tidak dapat melakukan lelang terhadap objek jaminan kredit karena peletakan sita eksekusi oleh pihak ketiga	Kasasi di Mahkamah Agung
4.	13/Pdt.G/2018/PN.Bjn tanggal 18 Mei 2018	Gugatan menuntut ganti kerugian materiil dan menghentikan proses lelang	Banding di Pengadilan Tinggi
5.	1048/Pdt.G/2019/PN.Sby tanggal 23 Oktober 2019	Gugatan kepada pihak asuransi karena tidak melakukan pembayaran atas klaim kontra Bank garansi jaminan uang muka	Gugatan di Pengadilan Negeri

PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI OLEH DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS SELAMA TAHUN 2019

Selama tahun 2019 tidak ada anggota Direksi maupun Dewan Komisaris yang menjabat memiliki perkara perdata dan pidana terkait dengan bisnis Bank.

2. Cases Settled in 2019

DESCRIPTION	TOTAL CASES	IMPACT ON THE BANK
Won by the Bank at the District Court Level	8	Saving the Bank from Potential/Risk of Loss Due to Lawsuit/Resistance and Reputation Risk
Won by the Bank at the High Court Level	1	
Won by the Bank at the Supreme Court (Cassation) Level	2	
Peace	6	
TOTAL	17	
Claims Retracted by the Plaintiff	2	

SIGNIFICANT CASES WITH VALUE OF ABOVE RP3 BILLION FACED BY THE BANK IN 2019

NO.	Case Number	Reason for Lawsuit	STATUS PERKARA
1.	584/Pdt.G/2007/PN.Sby dated November 21, 2007	A lawsuit to meet material compensation for revolving fund loans	Decisions at the appellate level (Court of Appeal) are won by the Bank. The bank has sent a letter to the District Court for the inkraht certainty of the High Court's Decision.
2.	2/Pdt.G/2018/PN.Sit dated January 9, 2018	Lawsuit against the law related to the transfer of land rights through a grant	Cassation in the Supreme Court
3.	61/Pdt.Bth/2018/PN.Kpn dated March 28, 2018	Lawsuit made by the Bank to a third party because the Bank cannot conduct an auction on the object of credit guarantee due to the placement of a seized execution by a third party	Cassation in the Supreme Court
4.	13/Pdt.G/2018/PN.Bjn dated May 18, 2018	The lawsuit demands material compensation and stops the auction process	Appeal in the High Court
5.	1048/Pdt.G/2019/PN.Sby dated October 23, 2019	A lawsuit against the insurer for not making payment of a counter claim against a bank guarantee for an advance payment	Lawsuit in the District Court

LEGAL CASES FACED BY THE BOARD OF DIRECTORS AND BOARD OF COMMISSIONERS IN 2019

In 2019, there were no members of the Board of Directors or Board of Commissioners who held civil and criminal cases related to the Bank's business.

AKSES INFORMASI DAN DATA PERUSAHAAN

Bank Jatim memberikan kemudahan untuk seluruh *stakeholder* dalam mengakses informasi perusahaan. Dengan mengacu pada Peraturan OJK No. 08/POJK.04/2015 tentang Situs Web Emiten atau Perusahaan Publik, informasi yang disajikan mencakup semua kegiatan dan kondisi Bank yang perlu diketahui. Untuk memaparkan kinerja bank secara berkala, Bank memiliki *Investor Relations* yang senantiasa membangun hubungan baik dengan analis. Pelayanan Informasi yang disajikan dapat diakses pada:

SOSIAL MEDIA	Website : www.bankjatim.co.id
	Twitter : @bank_jatim
	Facebook : Bank Jatim
	Youtube : Bank Jatim
	Instagram : @bankjatim
Call Centre	: 14044 (24 hours)
Email	: info@bankjatim.co.id
Telepon, Fax	: (031) 5310090-99 , (031) 5310838

WEBSITE PERUSAHAAN

Kini, apabila masyarakat di Jawa Timur ingin mengakses informasi mengenai Bank Jatim dengan mudah, dapat mengakses melalui www.bankjatim.co.id. Melalui *website* tersebut, masyarakat dapat mengajukan kredit melalui e-form kredit dengan mudah tanpa datang ke kantor Bank Jatim. Dengan berkembang secara kompetitif di Era 4.0, Bank Jatim melengkapi informasi pada *website* seperti pemegang saham, struktur organisasi perusahaan, analisis kinerja keuangan serta *profile* Dewan Komisaris dan Direksi, tak hanya itu *website* Bank Jatim juga menyediakan Informasi sebagai berikut ;

PROFIL	Profil, Manajemen Karir, Info Penting, Rekrutmen
KARIR	Manajemen Karir & Info Rekrutmen Bank Jatim
MITRA UMKM	UMKM binaan Bank Jatim yang dapat diakses oleh masyarakat & nasabah Bank Jatim
INTERNET BANKING	
DAFTAR ONLINE	Pilihan pengajuan kredit online untuk memberikan kemudahan calon nasabah melakukan pengajuan Kredit
KEBUTUHAN ANDA	Informasi yang ditampilkan sebagai berikut:
	Simpanan
	<ul style="list-style-type: none"> Tabungan (Tabunganku, Tabungan SIUMI, Tabungan SIKLUS, Tabungan SIKLUS VALAS, Tabungan SIMPEDA, Tabungan SIMPEL, Tabungan SINYAL, Program Bunga Plus, Siklus Ceria) Deposito (Deposito, Deposito Valas) Giro (Giro, Giro Valas)
	Pembiayaan
	<ul style="list-style-type: none"> Individual (Kredit Properti, Kredit Multiguna, KPR Sejahtera FLPP, Kredit Konsumsi Beragun Properti, Kredit Kendaraan Bermotor, Kredit Linkage Program BPR PERBAMIDA & PERBARINDO)

ACCESS TO INFORMATION AND CORPORATE DATA

Bank Jatim facilitates all stakeholders to access corporate information. With reference to OJK Regulation No. 08/POJK.04/2015 concerning Issuer or Public Company Website, the information presented includes all activities and conditions of the Bank that need to be known. To describe the bank's performance on a regular basis, the Bank has Investor Relations that always builds good relations with analysts. The information services presented can be accessed at:

SOSIAL MEDIA	Website : www.bankjatim.co.id
	Twitter : @bank_jatim
	Facebook : Bank Jatim
	Youtube : Bank Jatim
	Instagram : @bankjatim
Call Center	: 14044 (24 hours)
Email	: info@bankjatim.co.id
Telepon, Fax	: (031) 5310090-99 , (031) 5310838

CORPORATE WEBSITE

Now, if people in East Java want to access information about Bank Jatim easily, they can access it through www.bankjatim.co.id. Through this website, people can apply for credit through e-forms of credit easily without coming to the office of Bank Jatim. By developing competitively in the 4.0 Era, Bank Jatim completes information on websites such as shareholders, corporate organizational structure, financial performance analysts and profiles of the Board of Commissioners and Board of Directors. Bank Jatim website also provides information as follows;

PROFILE	Profile, Management, Awards
CAREER	Profile, Career Management, Important Information, Recruitment
MSME PARTNER	Bank Jatim's fostered MSMEs accessible by the public and customers of Bank Jatim
INTERNET BANKING	
ONLINE REGISTRATION	Selection of online loans to facilitate prospective customers in proposing for loan facility to the Bank
YOUR NEEDS	Information displayed is as follows:
	Savings
	<ul style="list-style-type: none"> Tabungan (Tabunganku, SIUMI Saving, SIKLUS Saving, SIKLUS VALAS Saving, SIMPEDA Saving, SIMPEL Saving, SINYAL Saving, Bunga Plus Program, Siklus Ceria) Deposits (Deposits, Exchange Deposits) Giro (Giro, Giro Forex)
	Financing
	<ul style="list-style-type: none"> Individual (Property Loan, Multiguna Loan, KPR Sejahtera FLPP, Property Consumption Loan, Kredit Kendaraan Bermotor, Kredit Linkage Program BPR PERBAMIDA & PERBARINDO)

<ul style="list-style-type: none"> • Produktif (Kredit Mikro, SIUMi, Resi Gudang, Investasi Pemerintah, BANKIT KKOP, BANKIT KKPA, BANKIT KKOP-KKPA, Kredit Sertifikasi Hak Atas Tanah, Kredit Dana Bergulir Pemprov Jatim, Kredit Laguna & Kredit Laguna Industri Primer, Kredit Pundi Kencana & Kredit Pundi Kencana LPDB KUMKM, Kredit Linkage Program BPR Anggota – Apex, Kredit Linkage Program BPR Non Apex, Pembiayaan Investasi Dan Modal Kerja, Pembiayaan Piutang (ANJAK PIUTANG) IB Barokah, Pembiayaan Investasi Terkait IB Barokah
Bisnis
<ul style="list-style-type: none"> • Pinjaman (Kredit Konstruksi Properti, Bank Garansi, Rekening Koran, Kredit Investasi, Kredit Modal Kerja, Kredit Sindikasi, Kredit Pembiayaan Piutang, Cash Collateral Credit, Kredit Pemerintah Daerah, Kredit BLUD (Badan Layanan Umum Daerah)) • <i>Treasury & Valuta Asing</i> (Devisa Umum, Hedging Kontrak Forward, Hedging Swap, Bank Notes, Deposit On Call, Daftar Underlying Dokumen)
Syariah
<ul style="list-style-type: none"> • Tabungan (Tabungan Barokah, Tabungan Haji Amanah, Tabungan Umroh IB Amanah, TabunganKu IB, Tabungan Simpel IB) • Pembiayaan (Multiguna Syariah, Produk Kafalah, Emas IB Barokah, Kepemilikan Logam Emas IB Barokah, Konsumtif & Produktif, Umroh IB Maqbulah, KPR IB Griya Barokah, Ijarah Muntahiyah Bit Tamlik) • Deposito (Deposito Barokah) • Giro (Giro Amanah, Giro Maxi)
Layanan
<ul style="list-style-type: none"> • Jatim Prioritas (Layanan Jatim Prioritas, Merchant Relationship Program) • E-Channel (ATM, Internet Banking, Mobile Banking, SMS Banking, Virtual Account, Kartu Bank Jatim Flazz, Kartu PNS Elektronik (KPE), E-Samsat Jatim) • Transaksi Devisa (Transaksi Remittance, L/C (Letter Of Credit), Pajak Impor, SKBDN (Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri), Bank Garansi Valas) • Safe Deposit Box • BPD Net Online • Kiriman Uang • Jasa Perbankan Lainnya • Laku Pandai
Hubungan Investor
<ul style="list-style-type: none"> • Panduan Investor • Profil BJTM (Hubungan Investor, Saham BJTM, Prospektus, Lembaga & Profesi Penunjang Pasar Modal) • BJTM Fundamental Statistik (Kondisi Makro & Mikro, Bank Di Indonesia, IR Weekly Review, Statistik Keuangan, Kinerja Perusahaan, Analisa & Riset)
Tata Kelola Perusahaan
<ul style="list-style-type: none"> • Praktik Tata Kelola Perusahaan • Akuntan Publik • Kode Etik

<ul style="list-style-type: none"> • <i>Productive (Micro Credit, SIUMI Loan, Warehouse Bill Capital Of Credit, Kredit Investasi Pemerintah, BANKIT KKOP, BANKIT KKPA, BANKIT KKOP - KKPA (LPDB KUMKM), Certificate Of Lands Right Loan, Revolving Fund East Java Province Loan, Laguna Credit & Kredit Laguna Industri Primer, Kredit Pundi Kencana & Kredit Pundi Kencana LPDB KUMKM, Linkage Program BPR Member Of APEX Credit, Linkage Program BPR NON APEX Credit)</i>
<i>Business</i>
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Loans (Property Construction Loan, Bank Guarantee, Checking Account, Investment Loan, Kredit Modal Kerja, Syndicated Loans, Financing Receivables Loan, Cash Collateral Credit, Local Government Loan, BLUD (Bureau Of Public Service Area) Loan)</i> • <i>Treasury & Valuta Asing (Common Foreign Exchange, Hedging Forward Contract, Hedging Swap, Bank Notes, Deposit On Call, List Of Underlying Documents)</i>
<i>Sharia</i>
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Savings (Barokah Saving, Amanah Hajj Saving, Umroh IB Amanah Saving, TabunganKu IB, Simpel IB Saving, IB Barah Plan Saving)</i> • <i>Financing (Multiguna Sharia, Kafalah Product, Emas IB Barokah, Kepemilikan Logam Emas IB Barokah, Consumptive And Productive, Umroh IB Maqbulah, KPR IB Barokah, Ijarah Muntahiyah Bit Tamlik)</i> • <i>Deposits (Barokah Deposit)</i> • <i>Giro (Giro Amanah, Giro Maxi)</i>
<i>Services</i>
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Jatim Priority (Layanan Jatim Prioritas, Merchant Relationship Program)</i> • <i>E-Channel (ATM, Internet Banking, Mobile Banking, SMS Banking, Virtual Account, Bank Jatim Flazz Card, Electronic Government Staff Card, E-Samsat Jatim)</i> • <i>Foreign Exchange Transaction (Remittance, L/C (Letter Of Credit), Import Tax, SKBDN (Letter Of Credit Undocumented Affairs), Bank Guarantee Forex)</i> • <i>Safe Deposit Box</i> • <i>BPD Net Online</i> • <i>Money Transfer</i> • <i>Other Banking Service</i> • <i>Laku Pandai</i>
<i>Investor Relations</i>
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Investor Guide</i> • <i>BJTM Profile (Investor Relations, BJTM Share, Prospektus, Institutions & Professions Supporting Capital Market)</i> • <i>BJTM Fundamental Statistics (Bank At Indonesia, IR Weekly Review, Financial Statistics, Financial Performance, Research Analysis)</i>
<i>Corporate Governance</i>
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Good Corporate Governance Implementation</i> • <i>Public Accountant</i> • <i>Code Of Conduct</i>

• Risaalah Rapat Umum Pemegang Saham
• Anggaran Dasar
• Audit Intern
• Laporan Tata Kelola Perusahaan
• Unit Usaha Syariah
• Akses Informasi & Data Perusahaan
• Dewan Komisaris & Direksi
• Pedoman dan Tata Tertib Komite
BankJatim Peduli
• Profil
• Komitmen
• Program
• Laporan
Suku Bunga
• Suku Bunga
• Nisbah Bagi Hasil
• Suku Bunga Dasar Kredit
• Kurs
• Suku Bunga LPS & BI Rate
• Simulasi (Simulasi Kredit, Simulasi Deposito, Simulasi Kurs, Investasi Kalkulator)
Info
• Berita
• Lelang Agunan
• Edukasi (Jasa Perbankan, Mediasi Perbankan, Mekanisme Pengaduan Nasabah, Tips Keamanan Perbankan)
• Pengumuman
• Jaringan Kantor
• Lelang Pengadaan
• Majalah
• Call Center
• Hubungi Kami

• <i>Minutes Of General Meeting Shareholders</i>
• <i>Articles Of Association</i>
• <i>Internal Audit</i>
• <i>Good Corporate Governance Reports</i>
• <i>Sharia Business Unit</i>
• <i>Information & Company Data Access</i>
• <i>Board Of Commissioners & Board of Directors</i>
• <i>Committees Charters & Structure</i>
<i>Bank Jatim Peduli</i>
• <i>Profile</i>
• <i>Commitment</i>
• <i>Program</i>
• <i>Report</i>
<i>Exchange Rates</i>
• <i>Rate</i>
• <i>Table of Profit Sharing</i>
• <i>Prime Lending Rate</i>
• <i>Exchange Rate</i>
• <i>LPS & BI Rate</i>
• <i>Simulation (Syariah Simulation Form, Credit Simulation, Deposit Simulation, Exchange Simulation, Investment Calculator)</i>
<i>Info</i>
• <i>News</i>
• <i>Auction</i>
• <i>Education (Banking Services, Banking Mediation, Customer Complaints Mechanism, Banking Security Tips)</i>
• <i>Announcement</i>
• <i>Office Network</i>
• <i>Procurement</i>
• <i>Magazine</i>
• <i>Call Center</i>
• <i>Contact Us</i>