Danamon

Laporan Tahunan **2019**



# Meraih Pencapaian Baru dengan **Kemampuan Lokal dan Global**



# Meraih Pencapaian Baru dengan **Kemampuan Lokal dan Global**

PT Bank Danamon Indonesia Tbk ("Danamon" atau "Bank") meraih tonggak sejarah yang penting di 2019 di mana Mitsubishi UFJ Financial Group ("MUFG") menjadi pemegang saham pengendali tunggal Danamon. Sekarang Danamon telah bertransformasi menjadi *hybrid bank* yang unik dengan jaringan dan pengetahuan lokal yang kuat, didukung oleh jaringan global serta kapabilitas luas dan berskala internasional dari MUFG.

Melalui kapabilitas kapabilitas baru ini, Danamon dapat melayani dengan baik kebutuhan finansial nasabah dan ekosistem bisnis mereka secara menyeluruh. Tujuan kami adalah untuk memahami kebutuhan nasabah dan menyediakan pelayanan *one stop solution* yang terintegrasi dan produk-produk perbankan yang berkualitas di seluruh segmen bisnis. Meningkatkan kapabilitas digital adalah salah satu kunci untuk melayani nasabah dengan baik. Dengan tujuan itu, Danamon akan terus meningkatkan *mobile platform* D-Bank, melakukan digitalisasi proses bisnis dan menjalin kerjasama dengan perusahaan digital dan fintek.

Pencapaian kami di tahun 2019 hanyalah permulaan. Kombinasi unik yang dimiliki Danamon dengan kapabilitas lokal dan global akan membantu Bank untuk meraih pertumbuhan berkelanjutan dan terus meraih pencapaian baru di tahun tahun mendatang.

Danamon

# Daftar Isi


## 01
### 2019 Ikhtisar **Utama**

6 Ikhtisar Keuangan 2019
10 Ikhtisar Syariah 2019
12 Ikhtisar Saham & Obligasi
14 Peringkat Efek
15 Informasi Mengenai Obligasi/Sukuk
16 Peristiwa Penting 2019

## 02
### Laporan **Manajemen**

22 Laporan Dewan Komisaris
28 Laporan Direksi
36 Laporan Dewan Pengawas Syariah
40 Gambaran Umum Rencana, Kebijakan, dan Strategi
42 Tanggung jawab Pelaporan Tahunan

## 03
### Profil **Perusahaan**

46 Sekilas Danamon
48 Identitas Perusahaan
50 Jejak Langkah
52 Struktur Organisasi
56 Visi & Misi
58 Area Operasional
60 Profil Dewan Komisaris
66 Profil Direksi
72 Profil Pejabat Eksekutif Senior
75 Profil Dewan Pengawas Syariah
77 Profil Pihak Independen
78 Jumlah Karyawan
79 Komposisi Pemegang Saham
81 Pemegang Saham Utama dan Pengendali
81 Tentang MUFG
82 Kronologis Pencatatan Saham
83 Kronologis Pencatatan Efek Lainnya
83 Aksi Korporasi
84 Anak Perusahaan & Perusahaan Afiliasi
85 Lembaga & Profesi Penunjang Pasar Modal
86 Penghargaan

## 04
### Analisis dan **Pembahasan Manajeman**

92 Makro Ekonomi
94 Tinjauan Segmen Usaha
95 Enterprise Banking
96 Treasury and Capital Market
97 Transaction Banking (Cash Management, Trade Finance & Financial Supply Chain)
98 Perbankan Usaha Kecil dan Menengah
99 Consumer Banking
100 Aspek Pemasaran
101 Perbankan Syariah
103 Tinjauan Bisnis Anak Perusahaan-ADMF
106 Tinjauan Keuangan

## 05
### Tinjauan **Operasional**

124 Manajemen Risiko
225 Sumber Daya Manusia
236 Informasi Teknologi
238 Operasional

## 06
### Tata Kelola **Perusahaan**


**242** Tata Kelola Perusahaan
**244** Roadmap Penerapan Tata Kelola Danamon
**248** Fokus dan Pencapaian Penerapan Tata Kelola Danamon Tahun 2019
**249** Penilaian Penerapan Tata Kelola Danamon Tahun 2019
**254** Rapat Umum Pemegang Saham
**265** Dewan Komisaris
**278** Komite-Komite Dewan Komisaris
**302** Direksi
**319** Komite-Komite Direksi
**327** Sekretaris Perusahaan
**334** Fungsi Kepatuhan
**341** Satuan Kerja Audit Intern (SKAI)
**345** Akuntan Perusahaan/*External Audited*
**347** Manajemen Risiko
**356** Kebijakan Remunerasi
**361** Rencana Strategis Bank
**363** Akses Informasi Perusahaan
**367** Budaya Perusahaan
**369** Whistleblowing System
**371** Penerapan Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka
**376** **Tata Kelola Perusahaan Terintegrasi**
**377** Penerapan dan Laporan Pelaksanaan
**399** **Tata Kelola Perusahaan Syariah**


## 07
### Tanggung Jawab **Sosial Perusahaan**


**404** Tanggung Jawab Sosial Perusahaan


## 08
### Data **Perusahaan**


**410** Produk dan Layanan
**420** Pejabat Eksekutif Senior & Pejabat Eksekutif
**423** Kantor Cabang





# Ikhtisar **Utama**

# Ikhtisar Keuangan 2019





## Mencapai Tingkatan Laba Bersih Tertinggi

**▲ Rp4,07 TRILIUN**

Laba bersih setelah pajak naik 3,9% mencapai Rp4,07 triliun dari Rp3,92 triliun pada tahun sebelumnya

## Permodalan yang Sehat

**▲ 24,2%**

Rasio KPMM tetap menunjukkan permodalan yang kuat. Rasio KPMM konsolidasi meningkat menjadi 24,2%

## Peningkatan pada *Low Cost Funding*

CASA meningkat 8,6%

**▲ 8,6%**

Rasio CASA meningkat menjadi sebesar 49,7% dari 47,1% pada tahun sebelumnya

**▲ 49,7%**



# Pertumbuhan Pinjaman dengan tetap Mengedepankan Prinsip Kehati-hatian

Total portfolio kredit di luar mikro tumbuh 6,6% dibandingkan tahun sebelumnya

▲ **6,6%**

▲ **6,7%**

Adira Finance

▲ **16,3%**

KPR/*Loan Mortgage*

▲ **6,0%**

Enterprise Banking & Financial Institution

| Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| Aset | 193.534 | 186.762 | 178.257 |
| Kredit yang diberikan-bruto [a)] | 141.460 | 134.519 | 124.766 |
| Kredit Bermasalah | 4.182 | 3.656 | 3.412 |
| Efek-efek Bruto | 9.433 | 9.191 | 16.101 |
| Obligasi Pemerintah | 14.227 | 10.973 | 10.974 |
| Penyertaan - Bersih | 116 | 127 | 123 |
| Simpanan Nasabah dan dari bank lain [b)] | 114.275 | 110.848 | 106.531 |
| Jumlah Pendanaan [c)] | 136.140 | 132.026 | 124.611 |
| Jumlah Liabilitas | 148.117 | 144.822 | 139.085 |
| Ekuitas dan Kepentingan Non pengendali | 45.417 | 41.940 | 39.172 |
| Jumlah Lembar Saham yang Disetor dan Dibayar Penuh | 9.773.552.870 | 9.584.643.365 | 9.584.643.365 |
| **Laporan Laba Rugi Konsolidasian** | **2019** | **2018** | **2017*** |
| Pendapatan Bunga Bersih | 14.579 | 14.241 | 13.980 |
| Pendapatan Operasional lainnya | 3.788 | 3.696 | 3.688 |
| Beban Operasional Lainnya | (15.093) | (12.779) | (12.557) |
| Pendapatan Operasional Bersih | 3.274 | 5.158 | 5.111 |
| Beban Non Operasional-Bersih | 2.214 | (232) | (223) |
| Laba Sebelum Pajak Penghasilan | 5.488 | 4.926 | 4.888 |
| Pajak Penghasilan | (1.619) | (1.354) | (1.494) |
| Laba bersih dari Operasi yang Dilanjutkan | 3.869 | 3.571 | 3.394 |
| Laba bersih dari Kelompok Lepasan yang Dimiliki untuk Dijual | 372 | 536 | 434 |
| Laba bersih setelah beban pajak | 4.241 | 4.107 | 3.828 |
| Laba Bersih yang Dapat Diartribusikan kepada Kepentingan Non-Pengendali | 167 | 185 | 146 |
| Laba Bersih yang Dapat Diartribusikan kepada Pemilik Entitas Induk | 4.074 | 3.922 | 3.682 |
| Laba Bersih per Saham (Dasar) - Nilai Penuh | 416,78 | 409,21 | 384,11 |
| Laba Komprehensif yang Dapat Diatribusikan Ke Pemilik Entitas Induk | 4.175 | 3.939 | 3.573 |
| Laba Komprehensif yang Dapat Diatribusikan kepada Kepentingan Non Pengendal | 155 | 188 | 136 |
| **Laporan Penghasilan Komprehensif Lain Konsolidasian** | **2019** | **2018** | **2017*** |
| Keuntungan/(kerugian) aktuarial program imbalan pasti | (173) | 410 | (224) |
| Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain | 43 | (102) | 56 |
| | | | |
| Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | | | |
| Aset keuangan tersedia untuk dijual: | | | |
| 1. Keuntungan/(Kerugian) tahun berjalan | 425 | (276) | 210 |
| 2. Jumlah yang ditransfer ke laba rugi sehubungan dengan perubahan nilai wajar | (26) | (48) | (109) |
| Arus kas lindung nilai: | | | |
| 1. Bagian efektif atas perubahan nilai wajar instrumen derivatif | (123) | (26) | (44) |
| Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain | (57) | 62 | (8) |
| | | | |
| **Jumlah laba Komprehensif** | **4.330** | **4.127** | **3.709** |

**(diklasifikasikan kembali)*

| Rasio Keuangan (%) | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| I. Permodalan | | | |
| 1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Konsolidasian) | 24,2 | 22,2 | 22,1 |
| KPMM Modal Inti | 23,4 | 21,4 | 21,3 |
| KPMM Modal Pelengkap | 0,8 | 0,8 | 0,8 |
| 2. Aset Terhadap Ekuitas | 3,8 | 3,9 | 4,6 |
| II. Aktiva Produktif-Konsolidasian | | | |
| 1. Aktiva produktif bermasalah dan aktiva non produktif bermasalah terhadap total aktiva produktif dan aktiva non produktif | 2,0 | 2,0 | 1,8 |
| 2. Aktiva produktif bermasalah terhadap total aktiva produktif | 2,4 | 2,3 | 2,2 |
| 3. NPL - Bruto | 3,0 | 2,7 | 2,8 |
| 4. NPL – Bersih | 2,0 | 1,9 | 1,8 |
| 5. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aktiva keuangan terhadap aktiva produktif | 2,7 | 2,8 | 2,8 |
| 6. *Loan Loss Coverage* | 112,6 | 120,2 | 119,2 |
| III. Rentabilitas-Konsolidasian | | | |
| 1. Imbal Hasil Rata-rata Aktiva (ROAA) sebelum pajak | 3,0 | 3,1 | 3,1 |
| 2. Imbal Hasil Rata-rata Ekuitas (ROAE) | 10,3 | 10,6 | 10,5 |
| 3. Liabilitas terhadap Aktiva | 0,8 | 0,7 | 0,8 |
| 4. Liabilitas terhadap Ekuitas | 3,3 | 2,9 | 3,6 |
| 5. Marjin Bunga Bersih | 8,3 | 8,9 | 9,3 |
| 6. Rasio Biaya terhadap Pendapatan | 51,4 | 48,8 | 49,0 |
| 7. Rasio Beban Operasional Lain terhadap Penghasilan Operasional (BOPO) | 82,7 | 70,9 | 72,1 |
| 8. Biaya Dana | 5,1 | 4,4 | 4,4 |
| IV. Likuiditas | | | |
| 1. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) | 98,9 | 95,0 | 93,3 |
| 2. Rasio CASA | 49,7 | 47,1 | 48,3 |
| V. Kepatuhan | | | |
| 1. a. Persentase Pelanggaran BMPK | | | |
| a.1. Pihak Terkait | - | - | - |
| a.2. Pihak Tidak Terkait | - | - | - |
| b. Persentase Pelampauan BMPK | | | |
| b.1. Pihak Terkait | - | - | - |
| b.2. Pihak Tidak Terkait | - | - | - |
| 2. GWM Rupiah [d] | 22,2 | 17,2 | 19,4 |
| Utama | 6,0 | 6,5 | 6,5 |
| Sekunder | 16,2 | 10,7 | 12,8 |
| 3. GWM Valuta Asing | 8,9 | 8,1 | 8,1 |
| 4. Posisi Devisa Net | 1,4 | 1,2 | 0,8 |
| VI. Lainnya | | | |
| 1. Jumlah Karyawan | 28.059 [e] | 32.299 [f] | 36.410 [f] |
| 2. Jumlah Cabang | 920 [e] | 1.179 [f] | 1.493 [f] |
| 3. Total ATMs & CDM | 1.345 | 1.433 | 1.396 |

Angka-angka tersebut berasal dari laporan keuangan konsolidasian 2019 dan 2018 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis, dan Rekan (anggota Pricewaterhouse Coopers)

Catatan:
a) Termasuk pinjaman, piutang dari pembiayaan konsumen Adira Finance dan piutang sewa dari Adira Finance.
b) Termasuk simpanan nasabah dan simpanan dari bank lain.
c) Tidak termasuk *call money* dari bank lain.
d) Sejalan dengan PBI No. 20/3/PBI/2018 dan PADG No. 21/14 / PADG / 2019 tentang Persyaratan Cadangan Minimum dalam Rupiah dan Mata Uang Asing untuk Bank Komersial Konvensi (BUK), Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Bisnis Syariah (UUS).
e) Termasuk Adira Finance.
f) Termasuk Adira Finance dan Adira Insurance.

# Ikhtisar Syariah 2019

## Distribusi Bagi Hasil untuk Bulan Desember 2019

(dalam juta Rupiah)

| Indikator | Saldo rata-rata | Pendapatan yang akan dibagihasilkan | Porsi pemilik dana | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Nisbah (%) | Jumlah bonus dan bagi hasil | Indikasi *rate of return* (%) |
| **A. Pembiayaan** | | | | | |
| 1. Bank | 227.316 | 2.109 | - | - | - |
| 2. Non Bank | 4.241.406 | 19.443 | - | - | - |
| **B. Penghimpunan Dana** | | | | | |
| 1. Giro wadiah | | | | | |
| a. Bank | 2.711 | 23 | - | - | - |
| b. Non Bank | 321.811 | 2.741 | - | - | - |
| 2. Giro mudharabah | | | | | |
| a. Bank | 36.209 | 308 | 10 | 31 | 1,03 |
| b. Non Bank | 348.157 | 2.965 | 10 | 297 | 1,02 |
| 3. Tabungan wadiah | | | | | |
| a. Bank | - | - | - | - | - |
| b. Non Bank | 7.741 | 66 | - | - | - |
| 4. Tabungan mudharabah | | | | | |
| a. Bank | 82.956 | 706 | 13 | 92 | 1,33 |
| b. Non Bank | 695.325 | 5.922 | 13 | 770 | 1,33 |
| 5. Deposito mudharabah | | | | | |
| a. Bank | | | | | |
| - 1 Bulan | 363.635 | 3.097 | 42 | 1.301 | 4,29 |
| - 3 Bulan | 107.599 | 916 | 42 | 385 | 4,29 |
| - 6 Bulan | 10.987 | 94 | 45 | 42 | 4,59 |
| - 12 Bulan | 21.011 | 179 | 42 | 75 | 4,28 |
| b. Non Bank | | | | | |
| - 1 Bulan | 1.616.122 | 13.764 | 42 | 5.781 | 4,29 |
| - 3 Bulan | 376.593 | 3.207 | 42 | 1.347 | 4,29 |
| - 6 Bulan | 83.370 | 710 | 42 | 298 | 4,29 |
| - 12 Bulan | 18.846 | 161 | 42 | 68 | 4,33 |
| **JUMLAH** | **4.093.073** | **34.859** | | | |

## Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebijakan

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2019 dan 2018

(dalam juta Rupiah)

| Uraian | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| 1. Sumber dana Kebajikan | | | |
| a. Infaq | 185 | 307 | 116 |
| b. Shadaqah | - | - | - |
| c. Pengembalian dana Kebajikan yang produktif | - | - | - |
| d. Denda | 227 | 1.030 | 666 |
| e. Lainnya | - | - | - |
| **Total Sumber Dana Kebajikan** | 412 | 1.337 | 782 |
| 2. Penggunaan dana Kebajikan | | | |
| a. Pembiayaan | - | - | - |
| b. Donasi | 432 | 715 | 1.061 |
| c. Lainnya | - | - | - |
| Total penggunaan dana Kebajikan | 432 | 715 | 1.061 |
| 3. (Penurunan)/Peningkatan pemanfaatan dana | (20) | 622 | (279) |
| 4. Dana Kebajikan pada awal tahun | 1.099 | 477 | 756 |
| 5. Dana Kebajikan pada akhir tahun | 1.079 | 1.099 | 477 |

## Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat Triwulanan

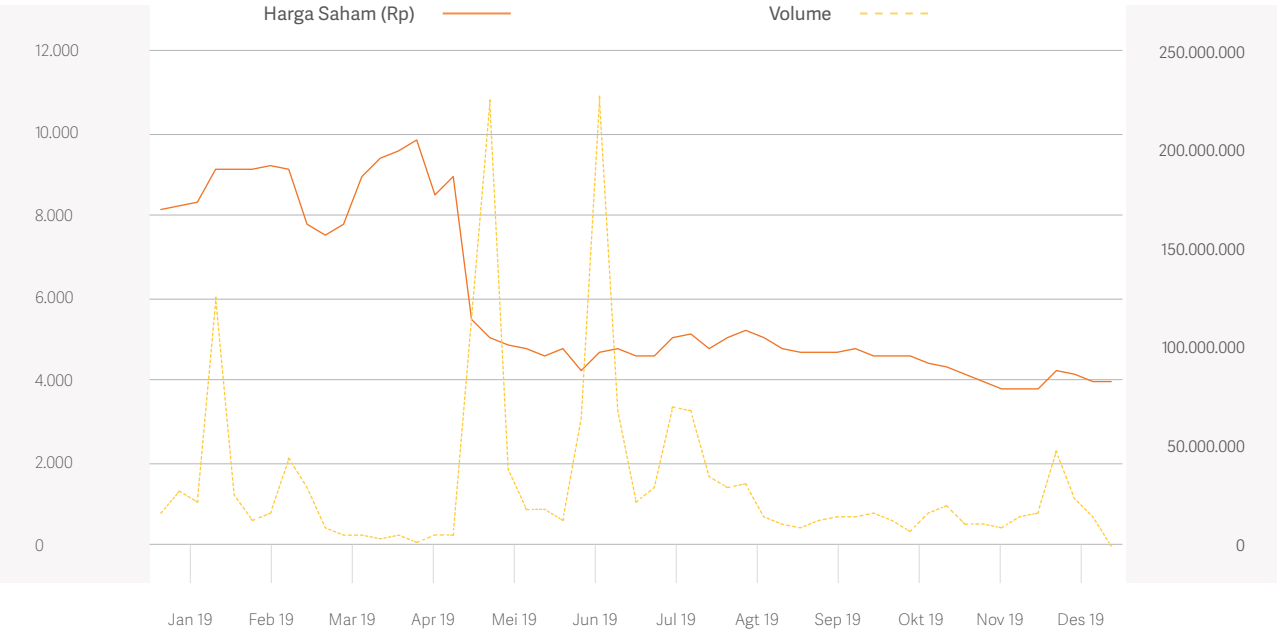
UUS: Bank Danamon Indonesia
Tanggal: 31 Desember 2019

(dalam juta Rupiah)

| Uraian | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| 1. Saldo awal dana Zakat | 3.877 | 2.470 | 306 |
| 2. Dana zakat yang berasal dari: | | | |
| a. Internal UUS | - | - | - |
| b. Eksternal UUS | 3.605 | 1.560 | 2.335 |
| 3. Penyaluran dana Zakat kepada entitas pengelola Zakat | | | |
| a. Lembaga Amil Zakat | 4.734 | 153 | 172 |
| b. Badan Amil Zakat | - | - | - |
| 4. (Penurunan)/Kenaikan dana Zakat | (1.129) | 1.407 | 2.163 |
| 5. Saldo akhir dana Zakat | 2.748 | 3.877 | 2.470 |

# Ikhtisar Saham & Obligasi

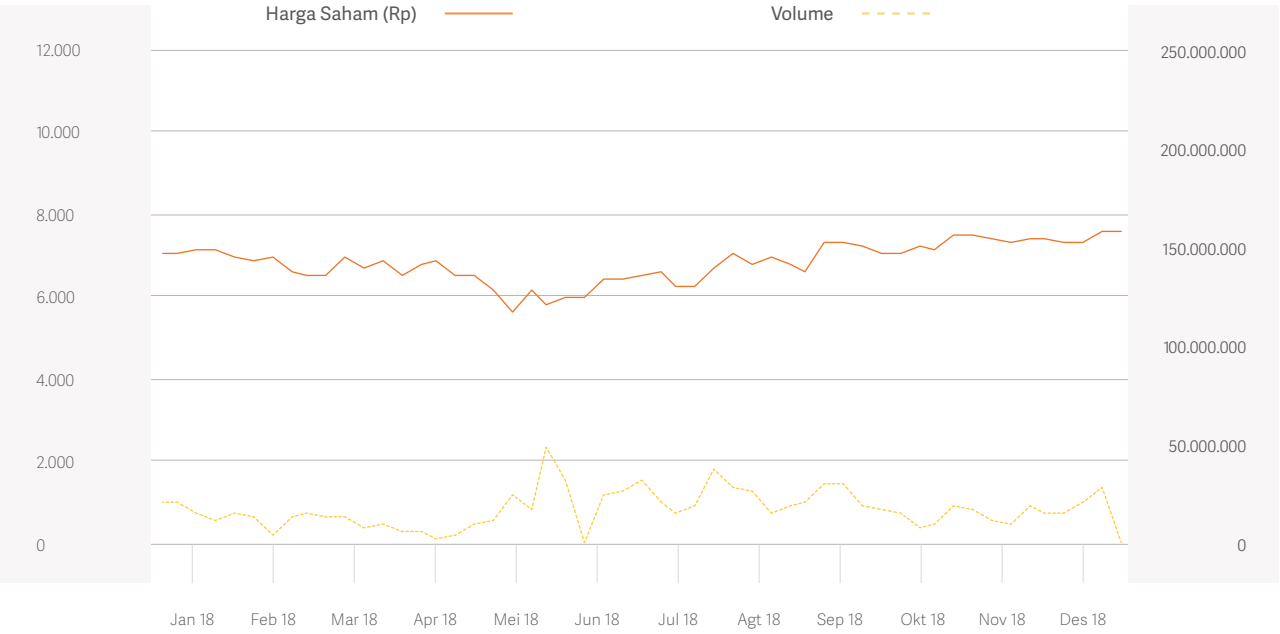
## Kinerja Saham Danamon Tahun 2019




## Volume dan Harga Saham

| Harga Saham (Rp) | 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Tertinggi | Terendah | Penutupan | Rata-Rata | Kapitalisasi Pasar (dalam jutaan Rp) |
| Triwulan I | 9.200 | 7.400 | 9.175 | 8.569 | 89.672.348 |
| Triwulan II | 10.000 | 4.110 | 4.800 | 6.392 | 46.913.054 |
| Triwulan III | 5.275 | 4.430 | 4.750 | 4.850 | 46.424.376 |
| Triwulan IV | 4.670 | 3.670 | 3.950 | 4.193 | 38.605.534 |

## Kinerja Saham Danamon Tahun 2018




## Volume dan Harga Saham

| Harga Saham (Rp) | 2018 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Tertinggi | Terendah | Penutupan | Rata-Rata | Kapitalisasi Pasar (dalam jutaan Rp) |
| Triwulan I | 7.175 | 6.150 | 6.875 | 6.851 | 65.894.423 |
| Triwulan II | 6.875 | 5.425 | 6.375 | 6.298 | 61.102.101 |
| Triwulan III | 7.400 | 6.250 | 7.200 | 6.776 | 69.009.432 |
| Triwulan IV | 7.600 | 6.925 | 7.550 | 7.286 | 72.364.057 |

# Peringkat Efek

| Pefindo | | |
|---|---|---|
| Sep-19 | *Outlook* | *Stable* |
| | *Corporate Rating* | idAAA |

| Fitch Rating | | |
|---|---|---|
| Feb-20 | *Outlook* | *Stable* |
| | *LT Issuer Default Rating* | BBB |
| | *ST Issuer Default Rating* | F2 |
| | *National Long Term* | AAA (IDN) |
| | *National Short Term* | F1+ (IDN) |
| | *Viability Rating* | BB+ |
| | *Support Rating* | 2 |

| Moody's | | |
|---|---|---|
| Feb-20 | *Outlook* | *Stable* |
| | *Bank Deposits* | Baa2 / P-2 |
| | *Baseline Credit Assesment* | baa3 |
| | *Adjusted Baseline Credit Assesmennt* | baa2 |

# Informasi Mengenai Obligasi/Sukuk

Per posisi 31 Desember 2019

| Efek utang | Tanggal pernyataan efektif | Nomor surat | Jumlah | Wali amanat | Jadwal pembayaran bunga |
|---|---|---|---|---|---|
| Obligasi Berkelanjutan II Adira Finance Tahap IV Tahun 2014 (Obligasi Berkelanjutan II Tahap IV) | Februari 2013 | No. S-37/D.04/2013 | 1.503.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Obligasi Berkelanjutan III Adira Finance Tahap I Tahun 2015 (Obligasi Berkelanjutan III Tahap I) | Juni 2015 | No. S-279/D.04/2015 | 979.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Obligasi Berkelanjutan III Adira Finance Tahap II Tahun 2015 (Obligasi Berkelanjutan III Tahap II) | Juni 2015 | No. S-279/D.04/2015 | 1.437.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Obligasi Berkelanjutan III Adira Finance Tahap III Tahun 2016 (Obligasi Berkelanjutan III Tahap III) | Juni 2015 | No. S-279/D.04/2015 | 1.101.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Obligasi Berkelanjutan III Adira Finance Tahap IV Tahun 2016 (Obligasi Berkelanjutan III Tahap IV) | Juni 2015 | No. S-279/D.04/2015 | 1.700.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Obligasi Berkelanjutan III Adira Finance Tahap V Tahun 2017 (Obligasi Berkelanjutan III Tahap V) | Juni 2015 | No. S-279/D.04/2015 | 2.014.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Obligasi Berkelanjutan III Adira Finance Tahap VI Tahun 2017 (Obligasi Berkelanjutan III Tahap VI) | Juni 2015 | No. S-279/D.04/2015 | 769.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Obligasi Berkelanjutan IV Adira Finance Tahap I Tahun 2017 (Obligasi Berkelanjutan IV Tahap I) | Desember 2017 | No. S-458/D.04/2017 | 1.300.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Obligasi Berkelanjutan IV Adira Finance Tahap II Tahun 2018 (Obligasi Berkelanjutan IV Tahap II) | Desember 2017 | No. S-458/D.04/2017 | 1.630.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Obligasi Berkelanjutan IV Adira Finance Tahap III Tahun 2018 (Obligasi Berkelanjutan IV Tahap III) | Desember 2017 | No. S-458/D.04/2017 | 2.260.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Obligasi Berkelanjutan IV Adira Finance Tahap IV Tahun 2018 (Obligasi Berkelanjutan IV Tahap IV) | Desember 2017 | No. S-458/D.04/2017 | 618.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Obligasi Berkelanjutan IV Adira Finance Tahap V Tahun 2019 (Obligasi Berkelanjutan IV Tahap V) | Desember 2017 | No. S-458/D.04/2017 | 2.000.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Obligasi Berkelanjutan IV Adira Finance Tahap VI Tahun 2019 (Obligasi Berkelanjutan IV Tahap VI) | Desember 2017 | No. S-458/D.04/2017 | 1.192.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan II Adira Finance Tahap II Tahun 2016 (Sukuk Mudharabah Berkelanjutan II Tahap II) | Juni 2015 | No. S-279/D.04/2015 | 86.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan II Adira Finance Tahap III Tahun 2017 (Sukuk Mudharabah Berkelanjutan II Tahap III) | Juni 2015 | No. S-279/D.04/2015 | 386.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Adira Finance Tahap I Tahun 2017 (Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap I) | Desember 2017 | No. S-458/D.04/2017 | 200.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Adira Finance Tahap II Tahun 2018 (Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap II) | Desember 2017 | No. S-458/D.04/2017 | 490.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Adira Finance Tahap III Tahun 2018 (Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap III) | Desember 2017 | No. S-458/D.04/2017 | 214.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Adira Finance Tahap IV Tahun 2019 (Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap IV) | Desember 2017 | No. S-458/D.04/2017 | 96.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Medium Term Notes I Bank Danamon Tahun 2019 | Februari 2019 | No. S-081/PB.32/2018 | 500.000 | PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |
| Obligasi Berkelanjutan I Bank Danamon Tahap I Tahun 2019 | Mei 2019 | No. S-053/D.04/2019 | 2.000.000 | PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan |

# Peristiwa Penting 2019




**30 Januari**
Peluncuran D-Bank Registration di mana pengguna aplikasi membuka rekening secara *online* dengan proses verifikasi melalui *video call* dalam satu aplikasi yang terintegrasi.

**8 Februari**
Silaturahmi bersama nasabah Tabungan Haji Danamon Syariah dan jurnalis.







**20 Februari**
Pengumuman Laporan Keuangan untuk tahun 2018.

**26 Maret**
Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dan Luar Biasa Danamon.







**8 April**
Danamon Luncurkan Pembiayaan Pemilikan Rumah Syariah iB Akad Musyarakah Mutanaqisah (MMQ).

**23 April**
Danamon Umumkan Laporan Keuangan Kuartal I 2019.






**14 Mei**
Danamon, Adira Finance dan Adira Insurance Laksanakan Buka Puasa bersama Media.

**27 Juni**
Danamon dan Investree melakukan Penandatanganan MoU/Nota Kesepahaman atas Fitur Pembukaan Rekening Dana Lender dan Direct Debit.







**28 Juni**
Danamon Dukung Damai Putra Group & Nishitetsu Group dalam Layanan KPA.

**3 Juli**
Danamon Hadirkan Aplikasi D-Bismart.






**24 Juli**
Danamon Umumkan Laporan Keuangan Semester Pertama 2019.

**1 Oktober**
Danamon Selenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB).






**11 Oktober**
Danamon dan MUFG Selenggarakan Business Matching Fair Pertama di Indonesia.

**23 Oktober**
Danamon Umumkan Laporan Keuangan Sembilan Bulan Pertama 2019.







**10 November**
Danamon Run 2019 Hadirkan 6.000 Pelari di Kawasan ICE BSD.

**20 November**
Danamon dan MUFG Selenggarakan The Indonesia 2020 Summit.






**28 November**
Danamon Tuntaskan Penjualan Kepemilikan Saham Mayoritas di Asuransi Adira kepada Zurich.

**12 Desember**
Danamon Gelar Media Workshop - Economic Outlook 2020.







**16 Desember**
Danamon Jalin Kerjasama dengan Mercedes-Benz Distribution Indonesia dan Daimler Commercial Vehicles Indonesia untuk Pembiayaan Dealer.





# Laporan **Manajemen**

# Laporan Dewan Komisaris



> Pada tahun 2019, Danamon menjadi anak perusahaan konsolidasi MUFG, salah satu *financial service groups* terbesar di dunia. Pemegang saham pengendali yang baru akan mendukung Danamon untuk menjalankan strategi intinya dengan melengkapi kapabilitas Bank yang ada dengan *global network* dan *diverse capabilities* MUFG. Meskipun sedang menghadapi beberapa hambatan bisnis akibat perlambatan ekonomi dan industri, Danamon berhasil mencetak Laba Bersih Setelah Beban Pajak (NPAT) sebesar Rp4,07 triliun di tahun buku 2019. Namun yang lebih penting, Dewan Komisaris optimis tentang prospek jangka panjang Danamon.

**Pemegang Saham yang Terhormat,**

## TINJAUAN PEREKONOMIAN DAN INDUSTRI

Ekonomi global menunjukkan tren perlambatan dengan perkiraan pertumbuhan hanya 2,9% pada tahun 2019. Faktor-faktor kunci yang mempengaruhi ekonomi termasuk ketidakpastian seputar perdagangan dan ketegangan geopolitik di seluruh dunia, terutama konflik perdagangan Tiongkok-AS, konflik Brexit yang berkepanjangan, dan protes masal di Hongkong.

Meskipun terdapat tekanan dari situasi global, pertumbuhan ekonomi Indonesia tetap pada 5,0%, pertumbuhan tertinggi kedua di antara negara-negara G20 setelah Tiongkok. Rupiah Indonesia juga menghasilkan kinerja yang lebih baik dibandingkan tahun lalu, menguat 4,0% dari akhir tahun 2018 dengan volatilitas yang lebih rendah. Aliran modal besar baik ke pasar saham maupun obligasi membantu mata uang ini terapresiasi menjelang akhir tahun. Tingkat inflasi terjaga pada 2,7% tahun ini.

Namun, sektor perbankan Indonesia mencatat perlambatan. Berdasarkan data November 2019, aset produktif dan pinjaman masing-masing hanya tumbuh 6,0% YoY dan 7,1% YoY. NPL industri tetap sehat di 2,8%. Untuk memfasilitasi pertumbuhan ekonomi dan meningkatkan likuiditas dalam industri keuangan, Bank Indonesia menurunkan tingkat *7-day reverse repo rate* sebesar 100bps dan menurunkan ketentuan giro wajib minimum sebesar 50bps pada tahun 2019. Pengurangan 50 bps lainnya akan mulai efektif pada tahun 2020.

## KINERJA DANAMON DAN DIREKSI

Pada tahun 2019, MUFG, meningkatkan kepemilikan sahamnya terhadap Danamon menjadi 94,1%. Ini adalah tahap akhir dari akuisisi tiga tahap yang dimulai pada Desember 2017. Pada saat yang sama, Danamon bergabung dengan Bank Nusantara Parahyangan ("BNP"), bank lokal Bandung yang sebelumnya dikendalikan oleh MUFG. Proses integrasi operasional antara Danamon dan BNP berhasil diselesaikan sesuai jadwal dengan sedikit *impact* terhadap layanan nasabah.



## Takayoshi Futae
Komisaris Utama

Dalam tahun 2019, Yasushi Itagaki ditunjuk sebagai Direktur Utama Danamon yang baru, menyusul pengunduran diri Sng Seow Wah. Sebagai bankir dengan pengalaman lebih dari tiga dekade di bidang *corporate* dan *investment banking*, beliau akan menjadi katalis yang sangat berharga untuk mendorong kolaborasi sinergi antara Danamon dan MUFG dalam hal bisnis dan *platform* manajemen untuk pertumbuhan yang berkelanjutan ke depannya. Kami berharap kepada Yasushi untuk memperkuat dan memperdalam lebih jauh layanan bisnis dan kemampuan kami dan memperkokoh posisi sebagai *partner* bank pilihan bagi nasabah kami di Indonesia.

Danamon terus berfokus pada *prudent lending* dalam mengelola fokus pertumbuhan utamanya, yaitu Enterprise Banking, UKM, Konsumer dan pembiayaan kendaraan bermotor melalui anak perusahaan ADMF. Pertumbuhan kredit di luar kredit mikro adalah 6,6% YoY dikarenakan pertumbuhan ekonomi lebih lambat dari yang diperkirakan. Namun, melalui fondasi yang didirikan pada transformasi tahun-tahun sebelumnya, dan saat ini melalui akses basis nasabah ekosistem global MUFG, Danamon siap untuk melanjutkan pertumbuhannya di tahun-tahun mendatang.

Likuiditas terkelola dengan baik meskipun total pertumbuhan simpanan pihak ketiga hanya 2% YoY. Namun fokus kami untuk meningkatkan pendanaan *granular* berlanjut seperti yang terlihat oleh pertumbuhan CASA sebesar 8,6% YoY, dengan porsi rekening tabungan tumbuh sebesar 13% YoY.

Manajemen risiko Danamon yang berkehati-hatian berhasil menahan dampak penurunan kualitas aset di seluruh industri pada segmen-segmen tertentu sebesar 3,0% pada 31 Desember 2019 yang berarti rasio NPL dikelola dengan baik. Penyisihan tambahan dilakukan untuk membawa rasio cakupan NPL menjadi 112,6% pada akhir tahun. Pada tahun 2020, IFRS9 akan diterapkan untuk bank-bank di Indonesia. Hal ini akan semakin meningkatkan kehati-hatian pada level provisi Danamon.

Prestasi penting lainnya adalah penyelesaian divestasi Danamon atas 70% kepemilikannya di Adira Insurance (AI). Setelah divestasi, Bank tetap sebagai pemegang saham minoritas, dan produk-produk AI akan terus didistribusikan melalui jaringan Danamon dan ADMF. Transaksi ini akan membantu Danamon untuk fokus pada kompetensi intinya dalam mendistribusikan produk keuangan. Kami berharap transaksi ini akan saling menguntungkan bagi semua pihak.

Laba Bersih Setelah Pajak (NPAT) untuk tahun 2019 mencapai Rp4,07 triliun, naik 4,0% YoY dibandingkan tahun sebelumnya.

Tingkat modal tinggi Bank tetap menjadi kekuatan unggulan Danamon. Pada kuartal IV 2019, ekuitas inti Danamon mencapai di atas persyaratan BUKU 4 sebesar Rp30 triliun. Pada saat yang sama, rasio kecukupan modal (CAR) adalah 24,2% pada 31 Desember 2019.

Dewan Komisaris memuji Direksi atas kepemimpinan mereka yang stabil di tengah-tengah banyak perubahan dalam Bank, dan tantangan dalam industri.

## Kinerja Komite di 2019

Dewan Komisaris telah membentuk enam Komite Dewan untuk membantu dalam tugas pengawasannya. Komite Dewan telah melakukan tugasnya dengan memuaskan dan memberikan rekomendasi yang baik kepada Dewan Komisaris.

### Komite Audit

Komite Audit bertanggung jawab untuk memastikan integritas laporan keuangan dan temuan audit. Hal ini guna memastikan efektivitas kontrol internal dalam Bank. Setelah evaluasi menyeluruh pada Kantor/Firma Akuntan potensial untuk bertindak sebagai auditor eksternal Danamon untuk tahun anggaran 2020, Komite telah merekomendasikan penunjukan kembali Kantor Akuntan Publik KAP Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (perusahaan anggota jaringan global PwC).

### Komite Pemantau Risiko

Komite Pemantau Risiko mengawasi semua aspek manajemen risiko di Bank. Komite telah memberikan rekomendasi yang baik untuk meningkatkan kualitas aset, posisi pasar dan likuiditas dan lingkungan pengendalian umum. Meskipun ada beberapa masalah kualitas aset di industri, Bank mempertahankan profil risiko keseluruhan untuk 2019.

### Komite Tata Kelola Perusahaan

Komite Tata Kelola Perusahaan mengawasi konsistensi penerapan prinsip, praktik, dan proses yang diperlukan untuk manajemen yang akuntabel dan efektif. Danamon mampu mempertahankan kepercayaan pemangku kepentingan dengan secara konsisten menerapkan standar tata kelola perusahaan yang tinggi.

### Komite Tata Kelola Terintegrasi

Komite Tata Kelola Terintegrasi memastikan bahwa tata kelola perusahaan yang baik dipraktikkan di seluruh Bank dan anak perusahaan. Rekomendasi komite kepada Dewan Komisaris telah membantu Bank untuk meningkatkan praktik tata kelola perusahaan yang baik. Danamon diakui sebagai salah satu perusahaan dengan tata kelola perusahaan terbaik dalam kategori Big Cap Financial Sector, sementara Adira Finance diakui memiliki Transparansi Keterbukaan Terbaik di 2019 Indonesian Institute for Corporate Directorships 'Annual Awards.

### Komite Nominasi

Komite Nominasi mengawasi penunjukan Dewan Komisaris dan Direksi baru, serta penunjukan personil manajemen senior. Ini telah melakukan perannya dengan mengagumkan sepanjang 2019.

### Komite Remunerasi

Komite Remunerasi (RC) bertanggung jawab untuk memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai paket remunerasi untuk Dewan Komisaris, Direksi dan personel manajemen senior. RC telah memberikan rekomendasi mengenai pengaturan remunerasi, yang memungkinkan Danamon untuk merekrut dan mempertahankan eksekutif senior yang tepat yang dapat membantu Bank untuk merealisasikan rencana dan visi jangka panjangnya.

### Tata Kelola Terintegrasi dan Manajemen Risiko

Danamon mempertahankan tata kelola perusahaan dan manajemen risiko yang terintegrasi di seluruh Bank dan anak perusahaannya sejalan dengan praktik perbankan internasional terbaik. Program untuk meningkatkan budaya risiko karyawan, kesadaran akan Kode Etik Danamon dan risiko keamanan dunia maya diterapkan pada tahun 2019 sebagai kelanjutan dari upaya tahun sebelumnya. Selain itu, program untuk meningkatkan kesadaran karyawan tentang keuangan berkelanjutan, termasuk pelatihan di dalam kelas dan modul *e-learning* juga diluncurkan.

### Implementasi Tanggung Jawab Sosial Perusahaan

Dewan Komisaris mendukung tanggung jawab sosial perusahaan (CSR) Danamon untuk memperkuat masyarakat lokal dan menciptakan pembangunan berkelanjutan di Indonesia. Kegiatan CSR Bank pada tahun 2019 dilakukan melalui program Yayasan Danamon Peduli (YDP). Program-program YDP dirancang untuk meningkatkan kualitas hidup masyarakat. YDP berfokus pada tiga prinsip utama: Ekonomi, Lingkungan, dan Sosial. Ini termasuk program revitalisasi pasar tradisional, respon bencana dan tanggap darurat, dan pendidikan keuangan kepada masyarakat.

Dewan Komisaris bangga atas pengakuan yang diterima oleh YDP dari Pemerintah DKI Jakarta melalui Padmamitra Awards 2019.

## PERUBAHAN KOMPOSISI DEWAN KOMISARIS

Terdapat beberapa perubahan komposisi Dewan Komisaris selama 2019. Atas dasar prinsip efektivitas MUFG sebagai pemegang saham pengendali tunggal, Ng Kee Choe tidak lagi menjabat sebagai Komisaris Utama dan digantikan oleh Takayoshi Futae, yang sebelumnya adalah anggota Dewan Komisaris. Selanjutnya, Gan Chee Yen juga tidak lagi menjabat sebagai Komisaris.

Melalui Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) yang diselenggarakan di bulan Oktober 2019 pemegang saham menyetujui pengangkatan Noriaki Goto dan Nobuya Kawasaki untuk menjadi anggota Dewan Komisaris baru.

Dewan Komisaris ingin mengucapkan terima kasih kepada semua mantan anggota Komisaris atas dedikasi dan kontribusi kepada Bank selama masa jabatan mereka. Dan kami menyambut wawasan baru serta bimbingan dari anggota Dewan Komisaris yang baru.

## MENATAP MASA DEPAN

Potensi jangka panjang Indonesia tetap menarik seperti yang ditunjukkan oleh tingkat pertumbuhan PDB 5% yang stabil, persentase tenaga kerja produktif yang tinggi dan peningkatan adopsi digital meskipun sedang mengalami tekanan siklus ekonomi sementara. Dewan Komisaris yakin bahwa Danamon dapat terus membantu Indonesia mewujudkan potensi-potensi ini dengan memberikan proposisi nilai yang tepat kepada seluruh pemangku kepentingan.

Di tahun-tahun mendatang, Danamon akan berinvestasi di bidang-bidang utama termasuk digital, pemasaran dan analitik untuk meningkatkan daya saing dan melayani nasabah dengan baik. Lebih penting lagi, Danamon akan meningkatkan investasinya dalam sumber daya manusia untuk menciptakan organisasi berkinerja tinggi dengan dukungan sumber daya manusia yang memiliki talenta yang kuat dan berkomitmen tinggi. Selain itu, strategi Danamon akan dilengkapi dengan kolaborasi berkelanjutan MUFG dan bank-bank mitranya. Dengan dukungan penuh dari perusahaan induk, Bank Danamon, Bank akan dapat memberikan kepada para nasabah proposisi nilai unik yang memadukan kemampuan dan jaringan lokal Danamon yang kuat dengan hubungan global MUFG dan keahlian internasional.

## PENUTUP DAN APRESIASI

Selain menerapkan strategi bisnisnya, pada tahun 2019 Danamon berhasil melakukan transaksi korporasi utama yang akan bermanfaat positif dalam jangka panjang bagi Bank. Dewan Komisaris ingin mengakui upaya tak kenal lelah dari Direksi dan seluruh karyawan Danamon. Lebih lanjut, kami menghargai kepercayaan dan loyalitas nasabah kami serta dukungan dari pemegang saham kami. Danamon berkomitmen untuk senantiasa memberikan perhatian terbaik kepada mereka. Akhir kata, Dewan Komisaris mengucapkan terima kasih yang tulus kepada regulator kami, khususnya Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Dukungan dan bimbingan mereka sangat berharga baik dalam melaksanakan strategi bisnis kami dan menyelesaikan tonggak transaksi perusahaan pada tahun 2019.

Dengan dukungan dari MUFG, Danamon akan dapat menyempurnakan keahlian dan jaringan lokal yang kuat dengan *global relationship & capabilities*. Kami yakin bahwa dengan kombinasi unik ini, Danamon akan terus mencapai puncak baru di tahun-tahun mendatang.

Jakarta, Februari 2020



**Takayoshi Futae**
Komisaris Utama

# Dewan Komisaris



**Manggi T. Habir**
Komisaris
(Independen)

**JB. Kristiadi**
Wakil Komisaris
Utama
(Independen)

**Takayoshi Futae**
Komisaris
Utama

**Peter Benyamin Stok**
Komisaris
(Independen)



**Made Sukada**
Komisaris
(Independen)

**Masamichi Yasuda**
Komisaris

**Noriaki Goto***
Komisaris

**Nobuya Kawasaki***
Komisaris

* Efektif setelah lulus uji penilaian kemampuan dan kepatutan dari Otoritas Jasa Keuangan

# Laporan Direksi





> 2019 merupakan tonggak penting bagi Danamon. Di tahun 2019, MUFG meningkatkan kepemilikannya di Danamon dan menjadi pemegang saham pengendali tunggal. Dengan perubahan dalam kepemilikan saham, Danamon kini memiliki akses kepada peluang-peluang baru, relasi dan *international best practice* dari jaringan global MUFG, guna melengkapi jaringan dan kapabilitas lokal Bank. Dengan bangga saya melaporkan bahwa NPAT Danamon untuk tahun buku 2019 mencapai Rp4,07 triliun, menjadi yang tertinggi dalam sejarah Bank.

**Pemegang Saham yang Terhormat,**

## TINJAUAN EKONOMI DAN INDUSTRI

Pada 2019, ekonomi global terkoreksi tajam. Prediksi pertumbuhan global sebesar 2,9% untuk 2019 menjadi yang terendah sejak krisis keuangan global pada 2008. Melemahnya ekonomi mempengaruhi sebagian besar negara, baik negara maju maupun negara berkembang. Ketegangan perdagangan yang meningkat antara AS dan Tiongkok sejak Januari 2018 memainkan peran utama yang berdampak negatif terhadap ekonomi di seluruh dunia.

Dengan latar belakang tersebut, pertumbuhan ekonomi Indonesia relatif stabil terjaga di 5,0%. Ekonomi Indonesia mengalami sedikit perlambatan tetapi tetap kuat, yang didukung sejumlah upaya pemerintah untuk mendorong pertumbuhan ekonomi. Bank Indonesia telah menurunkan *7-day reverse repo rate* sebesar 100bps dan menurunkan Giro Wajib Minimum Bank sebesar 50bps pada tahun 2019, dengan penurunan 50 bps berlaku efektif pada tahun 2020. Volatilitas Rupiah Indonesia (IDR) berkurang secara signifikan dari level tahun lalu dan menutup tahun pada Rp13.901/USD. Inflasi tetap rendah di 2,7%.

Selain itu, sektor perbankan Indonesia juga mencatat perlambatan. Pada November 2019, pinjaman hanya tumbuh sebesar 7,1% YoY, sementara pertumbuhan simpanan bahkan lebih rendah yaitu 6,7%. Rasio kredit bermasalah (NPL) bank-bank Indonesia tetap terkelola pada 2,7%. Namun, terdapat tanda-tanda tekanan dalam industri kredit kepemilikan rumah dan UKM.

## PRIORITAS DAN INISIATIF STRATEGIS TAHUN 2019

Pada tahun 2019, Danamon menyelesaikan beberapa transaksi penting perusahaan. Perubahan terbesar adalah menjadi anak perusahaan konsolidasi MUFG Group, yang memperkuat kemitraan strategis dengan MUFG dan bank-bank mitranya. Kombinasi dari pengetahuan dan jaringan lokal Bank, dengan hubungan internasional yang kuat dan praktik terbaik MUFG, memberikan keunggulan kompetitif yang unik bagi Danamon di Indonesia.



**Yasushi Itagaki**
Direktur Utama

Bersamaan dengan MUFG menjadi pemegang saham pengendali, pada Mei 2019 kami juga menyelesaikan *legal merger* dengan BNP, bank nasional dengan posisi kuat di wilayah Bandung. Kemudian diikuti oleh *merger* operasional pada bulan September 2019 guna menciptakan layanan yang harmonis dan terintegrasi untuk nasabah kedua bank. Saya bangga dengan upaya yang dilakukan oleh tim manajemen dan karyawan dalam mencapai tonggak ini di tengah kondisi ekonomi yang menantang.

Pada November 2019, Danamon juga menyelesaikan divestasi 70% saham PT Asuransi Adira Dinamika Tbk (AI) ke Zurich Insurance, perusahaan Asuransi Internasional terkemuka. Sementara Danamon mendivestasikan saham pengendali, Danamon dan PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk (ADMF) terus memiliki kemitraan jangka panjang dengan AI untuk mendistribusikan produk-produknya. Bisnis asuransi umum masih kurang berkembang di Indonesia. Kami percaya transaksi ini akan membantu AI untuk terus tumbuh sebagai perusahaan asuransi umum terkemuka. Pada saat yang sama, nasabah Grup Danamon akan menikmati solusi asuransi yang lebih umum untuk memenuhi kebutuhan mereka.

Dari perspektif bisnis, kolaborasi dengan MUFG terus bertumbuh. Hubungan kuat MUFG dengan perusahaan besar telah membuka peluang pertumbuhan baru bagi Danamon. Kerja sama kunci dalam Financial Supply Chain (FSC) terkait *dealer* otomotif dan ekosistem FMCG telah diumumkan. Nasabah dalam ekosistem ini mencakup mereka yang berada di segmen Enterprise Banking (EB), segmen UKM dan bahkan segmen konsumen. Danamon sukses menjadi tuan rumah dengan dalam acara Business Matching pertama antara nasabah Danamon dan MUFG serta nasabah bank mitra.

Kredit Kepemilikan Rumah masih menjadi kebutuhan finansial utama dalam kehidupan nasabah kami. Pertumbuhan di segmen ini sebagian dibantu oleh kolaborasi MUFG dalam bentuk kemitraan dengan pengembang Jepang. Selain itu, Danamon terus meningkatkan kecepatan dan proses penjaminan pinjaman Kredit Kepemilikan Rumah, termasuk aplikasi Kredit Kepemilikan Rumah melalui ponsel.

Melanjutkan upaya yang dimulai beberapa tahun yang lalu, Danamon fokus pada *funding franchise* dan pertumbuhan simpanan granular. Pada Perbankan Konsumer beberapa inisiatif berhasil dilaksanakan pada 2019 untuk menumbuhkan simpanan granular, yang terdiri dari giro dan tabungan (CASA) dan deposito berjangka (TD). Program pemasaran yang menarik dilakukan melalui saluran konvensional (perbankan cabang) dan saluran digital (platform D-Bank).

Sementara permintaan konsumen untuk mobil tetap lemah, Adira Finance dapat tumbuh dan menghasilkan kinerja baik pada 2019. Mempererat hubungan dengan nasabah yang sudah ada adalah salah satu prioritas utama Adira Finance untuk meningkatkan transaksi berulang. Prioritas utama lainnya adalah ekspansi di pasar digital melalui Momobil, Momotor dan kolaborasi dengan *e-commerce*.

Saluran digital memainkan peran yang semakin penting dalam melayani nasabah kami. Pada tahun 2019, Danamon memperkenalkan kapabilitas digital pertama, yang memungkinkan nasabah untuk sepenuhnya membuka rekening melalui *platform* seluler D-Bank kami. Hasilnya, 14% dari nasabah baru Danamon berasal dari pendaftaran D-Bank. Selain itu, Deposito hanya tumbuh 153% YoY. Ke depannya, API (Application Programming Interface) sentral dan omni-channel akan terus ditingkatkan untuk meningkatkan kenyamanan nasabah. Selain itu, kami terus mendigitalkan banyak proses ujung ke ujung kami untuk menyediakan pengiriman produk dan layanan yang mulus dan tanpa hambatan.

Pencapaian semua hal di atas dan memiliki kapabilitas baru sebuah awal. Aset yang paling penting bagi bank adalah kepercayaan. Danamon akan bekerja keras untuk mempertahankan dan meningkatkan kepercayaan dari nasabah dan pemangku kepentingan lainnya. Danamon akan mengambil pendekatan jangka panjang yang digerakkan oleh hubungan untuk mencapai pertumbuhan yang berkelanjutan.

## KINERJA KEUANGAN PADA 2019

Laba bersih setelah pajak (NPAT) Danamon untuk Tahun Anggaran 2019 adalah Rp4,07 triliun, tertinggi dalam sejarah Bank. Meskipun pertumbuhan kredit satu digit secara keseluruhan, mencerminkan lambannya permintaan pinjaman industri, sektor-sektor utama tertentu seperti Kredit Kepemilikan Rumah dan Adira Finance berhasil tumbuh lebih tinggi daripada industri. Biaya operasional juga dikelola dengan baik. Pengembalian aset (ROA) sebelum pajak dan laba atas ekuitas (ROE) masing-masing sebesar 3,0% dan 10,3% pada akhir 2019.

### Kinerja Pinjaman

Pinjaman di luar mikro mencapai Rp141,6 triliun, dengan pertumbuhan 6,6% YoY. Kredit kepemilikan rumah konsumen tumbuh 16,3% menjadi Rp9,1 triliun, sedangkan pinjaman EB tumbuh 6% YoY hingga mencapai Rp43,9 triliun. Pada saat bersamaan, Danamon mempertahankan pertumbuhan yang berhati-hati untuk memastikan kredit portofolio yang sehat.

### Manajemen Kualitas Aset yang Prudent

Rasio NPL Danamon dikelola dengan baik pada 3,0% pada akhir 2019. Pada paruh kedua tahun ini, kami terus meningkatkan provisi untuk mencapai rasio cakupan NPL yang memadai sebesar 112,6% pada akhir tahun. Rasio ini akan semakin diperkuat setelah memperhitungkan implementasi IFRS9 hari pertama pada Januari 2020.

### Neraca Tetap Kuat

Danamon memiliki likuiditas yang memadai untuk mendukung pertumbuhan aset. Rasio Macroprudential Intermediation (RIM) Danamon, sementara meningkat menjadi 99,7% di akhir tahun dipertahankan di kisaran 94-98% untuk sebagian besar tahun yang sejalan dengan harapan manajemen. Rasio kecukupan modal (CAR) kami sebesar 24,2% jauh di atas persyaratan peraturan. Pada kuartal keempat 2019, ekuitas inti bank saja Danamon melampaui ambang batas BUKU 4 sebesar Rp30 triliun.

### Target dan Hasil Aktual

Pertumbuhan kredit secara keseluruhan masih berada di bawah rencana awal. Namun, kami percaya ini adalah pendekatan yang bijaksana mengingat perlambatan ekonomi secara keseluruhan. Dibantu sebagian dengan *capital gain* dari divestasi Adira Insurance, NPAT Danamon di tahun buku 19 mencapai Rp4,07 triliun. Tingkat profitabilitas ini sedikit lebih tinggi dari rencana awal dan tertinggi yang pernah ada dalam sejarah Bank.

## KINERJA ANAK PERUSAHAAN

Di tengah permintaan konsumen yang rendah, inisiatif Adira Finance untuk menumbuhkan pinjaman melalui saluran alternatif dan membangun hubungan dengan nasabah yang ada telah membuahkan hasil. Meskipun permintaan industri tercatat flat untuk penjualan sepeda motor dan pertumbuhan negatif dalam penjualan mobil industri, pinjaman ADMF mampu tumbuh sebesar 6,7% YoY mencapai Rp54,8 triliun, mempertahankan posisi sebagai salah satu multi-keuangan terbesar di Indonesia.

Adira Finance terus berinvestasi dalam teknologi informasi dan telah mengadopsi pendekatan digital dengan memperluas *platform* digital melalui Momobil, Momotor, serta kolaborasi digital dengan *e-comerce*. Pada tahun 2019 ADMF meluncurkan aplikasi *mobile* baru yang disebut "Adiraku" menggantikan versi yang lebih lama, membuka peluang untuk melayani dengan pendekatan yang lebih berpusat pada nasabah. Digitalisasi juga diterapkan dalam operasional harian, mengoptimalkan kecepatan dalam persetujuan kredit.

## SUMBER DAYA MANUSIA

Sumber daya manusia adalah salah satu fondasi inti untuk mencapai aspirasi Danamon. Oleh karena itu, kami terus berinvestasi dalam pengembangan karyawan untuk meningkatkan produktivitas dan kualitas karyawan kami untuk memberikan layanan terbaik kepada nasabah kami, serta untuk membina karyawan kami untuk menjadi pemimpin inovatif di masa depan. Danamon menyediakan program pelatihan dan pengembangan berkelanjutan yang komprehensif bagi karyawannya termasuk program pelatihan kembali dan peningkatan keterampilan, memastikan semua karyawan dilengkapi dengan kemampuan holistik dan kompetitif.

Danamon terus memperkuat nilai-nilai inti Bank dalam diri karyawan kami. Nilai-nilai inti ini tercermin dalam *tagline* "BISA" (singkatan dari "Berkolaborasi", "Integritas", "Sigap Melayani" dan "Adaptif") yang menggemakan semangat transformasi Bank antara para karyawan.

Pada tahun 2019, Danamon terus mempromosikan budaya yang berorientasi pada kinerja, mengembangkan transparansi dan meritokrasi yang lebih besar di seluruh grup. Bank juga membangun budaya inovasi, yang mendorong karyawan untuk beradaptasi yang memungkinkan mereka untuk merespons tantangan baru dengan cepat dan tepat.

Danamon Banker Trainee adalah program *marquee* kami bagi lulusan Sarjana dan Master yang paling berbakat untuk mempersiapkan mereka menjadi pemimpin masa depan Danamon. Kami berharap untuk memperluas dan meningkatkan program ini di masa depan untuk menciptakan saluran yang berkelanjutan dari kumpulan talenta yang kuat.

## TATA KELOLA PERUSAHAAN

Tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance, GCG) tertanam dalam aktivitas bisnis Danamon. Kami percaya GCG melampaui kepatuhan terhadap peraturan. Komitmen kami adalah untuk terus meningkatkan kualitas GCG sejalan dengan perkembangan regulasi dan lingkungan bisnis eksternal. Mulai tahun 2019, praktik GCG Bank akan terus diperkuat melalui pengetahuan dari praktik global MUFG.

## TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN

Danamon menyadari bahwa pelaksanaan tanggung jawab sosial perusahaan atau CSR adalah tanggung jawab moral bagi para pemangku kepentingan dan masyarakat kita. Implementasi CSR adalah komitmen Bank untuk memainkan peran aktif dalam menciptakan tujuan pembangunan nasional dan global yang berkelanjutan.

Pada tahun 2019, kegiatan CSR Danamon dilakukan melalui Yayasan Danamon Peduli (Yayasan Danamon Peduli atau YDP). Dalam upaya menyediakan akses bagi masyarakat untuk memenuhi standar sosial, ekonomi, dan kualitas hidup yang lebih baik, YDP berfokus pada tiga pilar: Ekonomi (Pasar Sejahtera dan UKM Sejahtera), Lingkungan (Lingkungan dan Sosial) dan Sosial (tanggap bencana dan risiko bencana pengurangan).

Pada 2019, inisiatif dan implementasi program CSR YDP menerima penghargaan Padmamitra Awards 2019 dari Ekonomi Pemerintah DKI Jakarta.

Untuk meningkatkan keselarasan lebih lanjut dengan misi, visi dan strategi Bank secara keseluruhan, serta untuk meningkatkan dampak kegiatan CSR, ke depannya organisasi dan kegiatan YDP akan digabungkan ke dalam struktur organisasi Danamon.

## EVALUASI KOMITE DI BAWAH DIREKSI

Danamon dibantu lima komite eksekutif di bawah Dewan Direksi. Komite-komite ini membantu manajemen dalam pengambilan risiko secara *prudent* dan pengambilan keputusan strategis untuk mencapai tujuan bisnis dan strategis.

Komite Manajemen Risiko berhasil menyediakan tata kelola dan pengawasan sehubungan dengan masalah manajemen risiko di seluruh bank dan prioritas risiko utama. Komite dibantu oleh penyampaian laporan berkala tentang kualitas Portofolio Kredit, parameter Risiko Pasar & Likuiditas, peristiwa Risiko Operasional & Penipuan dan perkembangan yang terkait dengan Model Risiko, Kecukupan Modal, Pengujian Stres, IFRS-9. Selain itu, manajemen risiko informasi ditingkatkan, serta keamanan dunia maya dan teknologi informasi (TI), dengan mengadopsi prosedur untuk mengurangi risiko pelanggaran data. Komite juga meninjau kebijakan mitigasi risiko untuk mendukung keuangan berkelanjutan dan rencana pemulihan.

Komite Manajemen Risiko Terintegrasi didirikan oleh Danamon untuk memungkinkan penerapan manajemen risiko terintegrasi yang tepat dan selaras di seluruh entitas yang merupakan anggota Grup Danamon. Komite telah memberikan rekomendasi yang baik mengenai pengembangan kebijakan manajemen risiko terintegrasi dan peningkatan praktik manajemen risiko terintegrasi. Ini dilakukan sesuai dengan peran dan fungsi Danamon sebagai konglomerat keuangan.

Komite Aset & Liabilitas memandu perencanaan neraca dan manajemen risiko suku bunga, likuiditas, dan modal Bank. Ini juga menentukan kebijakan dan pedoman untuk membantu Danamon mempertahankan tingkat likuiditas dan modal yang memadai, profil pendanaan yang stabil dan beragam, dan kepatuhan terhadap semua peraturan terkait.

Komite Sumber Daya Manusia membantu manajemen dalam merumuskan nilai-nilai baru untuk strategi dan kebijakan sumber daya manusia. Komite secara berkala meninjau kebijakan SDM untuk memastikan mereka sejalan dengan visi, misi, nilai-nilai inti Bank, dan Kode Etik. Komite terus meninjau kompensasi dan manfaat, program pengembangan sumber daya manusia dan masalah karyawan lainnya.

Komite Teknologi Informasi memastikan bahwa investasi di bidang TI selaras dengan tujuan dan strategi bisnis Danamon. Komite mengawasi masalah teknologi perbankan, membuat keputusan tentang strategi, proyek, dan arsitektur TI. Komite telah memastikan bahwa investasi di bidang TI selaras dengan tujuan dan strategi bisnis Danamon.

## PERUBAHAN KOMPOSISI DIREKSI

Menyusul *merger* oleh MUFG sebagai pemegang saham mayoritas baru pada tahun 2019, ada beberapa perubahan dalam komposisi Direksi.

Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) pada Oktober 2019 menyetujui pengangkatan Yasushi Itagaki sebagai Direktur Utama, naik dari jabatan sebelumnya sebagai Direktur. RUPSLB juga menunjuk beberapa anggota Direksi baru; Honggo Widjojo Kangmasto sebagai Wakil Direktur Utama, Muljono Tjandra dan Naoki Mizoguchi sebagai Direktur.

Pada 2019, Sng Seow Wah mengundurkan diri dari posisinya sebagai Presiden Direktur dan Satinder Pal Singh Ahluwalia mengundurkan diri dari posisinya sebagai Direktur. Bank berterima kasih atas kontribusi yang telah mereka berikan.

## PENGHARGAAN

Pada tahun 2019, Danamon menerima beberapa penghargaan sebagai pengakuan atas inovasi dan kinerjanya.

Termasuk di dalamnya: KYC Digital Terbaik dan Prakarsa Pembukaan Akun dan Penghargaan Service Banking Excellence Awards 2019 dari The Asian Banker, layanan Digital Banking Terbaik dari Tempo Media Group, Penghargaan Satisfaction Loyalty Engagement 2019 dari Marketing Research Indonesia & Infobank, dan Excellence in Employer Branding dari Singapore Human Sumber Daya Online.

## TANTANGAN DAN PELUANG PADA TAHUN 2020

Ekonomi diproyeksikan akan tumbuh sebesar 4,9% - 5,0% pada tahun 2020, sedikit lebih rendah dari pertumbuhan PDB pada tahun 2019. Inflasi diproyeksikan menjadi 3,4% pada tahun 2020, lebih tinggi dari tahun sebelumnya, tetapi masih pada tingkat yang dapat dikelola. Prospek ekonomi Indonesia secara keseluruhan diperkirakan akan relatif stabil.

Di tahun 2020, Danamon akan terus fokus pada ekspansi nasabah dan bisnis sambil berinvestasi di bidang-bidang utama termasuk digital, pemasaran dan sumber daya manusia. Danamon akan fokus pada ekspansi pinjaman yang berhati-hati di seluruh ekosistem, pertumbuhan pendanaan granular melalui pendekatan kelembagaan, dan optimalisasi pendapatan *fee* dengan proposisi nilai yang unik. Ditingkatkan dengan kolaborasi MUFG, pinjaman dan pendanaan berbasis ekosistem memungkinkan Danamon untuk tumbuh di berbagai siklus ekonomi.

Penerapan proposisi nilai berdasarkan segmen nasabah pada tahun 2020 akan membantu meningkatkan relevansi penawaran produk kami dengan kebutuhan nasabah di seluruh siklus hidupnya. Selain itu melalui kampanye pemasaran berkelanjutan dan acara perusahaan, Danamon bertujuan untuk meningkatkan visibilitas dan kesadaran merek kami kepada publik secara umum, dan segmen target kami pada khususnya.

D-Bank, mobile banking platform Danamon, akan terus ditingkatkan termasuk obligasi, reksadana, dan kemampuan transaksi asuransi. D-Bank akan berfungsi sebagai *platform* untuk memanfaatkan mitra luar sebagai saluran akuisisi untuk segmen baru dan menangkap nilai total hubungan. Selain itu, Danamon dan Adira Finance, bersama dengan perusahaan modal ventura MUFG akan mengeksplorasi berbagai kemitraan dengan *fintech* dan perusahaan baru.

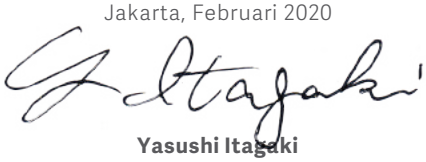
## PENUTUP DAN APRESIASI

2019 adalah tahun tonggak sejarah bagi Danamon. Selama tahun ini kami mampu menyeimbangkan pertumbuhan di bidang-bidang utama dan kehati-hatian, sementara pada saat yang sama melakukan beberapa transaksi perusahaan. Ini tidak akan mungkin terjadi tanpa dukungan dari regulator, Dewan Komisaris, karyawan, investor dan nasabah.

Bimbingan Dewan Komisaris membantu Danamon menavigasi kondisi ekonomi dalam menjalankan operasi bisnisnya sambil melakukan berbagai transaksi korporasi. Pada saat yang sama, karyawan kami telah melampaui dan tugas mereka dalam melaksanakan keduanya. Kami terus berterima kasih kepada para nasabah Grup Danamon, termasuk mereka yang awalnya berasal dari BNP, atas kepercayaan mereka. Kami akan terus meningkatkan layanan dan penawaran kami kepada mereka. Kami juga berterima kasih kepada pemegang saham kami atas kepercayaan mereka yang berkelanjutan pada Bank. Akhir kata, kami sangat berterima kasih atas bimbingan dan bantuan dari regulator kami, terutama OJK, sepanjang tahun.

Pada 2019, Danamon muncul dengan kemampuan baru. Ke depan, Bank bercita-cita untuk mencapai ketinggian baru melalui kombinasi unik dari kemampuan lokal dan global. Kami akan terus bekerja keras untuk mewujudkan potensi penuh Danamon dan mendapatkan kepercayaan dari semua pemangku kepentingan.

Jakarta, Februari 2020



**Yasushi Itagaki**
Direktur Utama

# Dewan Direksi





**Heriyanto Agung Putra**
Direktur

**Naoki Mizoguchi**
Direktur

**Dadi Budiana**
Direktur

**Rita Mirasari**
Direktur

**Yasushi Itagaki**
Direktur Utama



**Adnan Qayum Khan**
Direktur

**Herry Hykmanto**
Direktur

**Michellina Laksmi Triwardhany**
Wakil Direktur Utama

**Honggo Widjojo Kangmasto**
Wakil Direktur Utama

**Muljono Tjandra**
Direktur

# Laporan Dewan Pengawas Syariah

**Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh**

Alhamdulillaahirabbil'aalamiin, Segala puji bagi Allah Subhanahu Wata'ala atas segala kenikmatan, kemudahan dan karunia-Nya kepada kita semua, sehingga Allah Ta'ala mampukan kita menjalankan tugas dan amanah yang dititipkan kepada kita, shalawat beserta salam kita sampaikan kepada Nabi Muhammad Shallallahu 'Alaihi Wa sallam.

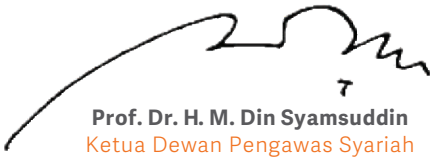
Dewan Pengawas Syariah Unit Usaha Syariah (DPS-UUS) Danamon, sebagai pihak yang diamanahkan dalam mengawasi dan memastikan kesesuaian produk dan bisnis yang dijalankan sesuai dengan prinsip-prinsip Syariah, sesuai dengan amanat peraturan dan Charter Dewan Pengawas Syariah yang berlaku, telah menjalankan fungsi dan tugasnya untuk melakukan pengawasan dan pemberian opini atas usulan produk baru, kebijakan dan prosedur, ataupun hal lain terkait dengan pemenuhan prinsip Syariah secara keseluruhan di UUS Danamon.

Kami sebagai Dewan Pengawas Syariah Unit Usaha Syariah (DPS-UUS) Danamon berpendapat bahwa kegiatan perbankan Syariah yang dijalankan oleh UUS Danamon pada tahun 2019 telah sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) dan opini yang telah dikeluarkan oleh kami selaku DPS.

Pada kesempatan ini kami bersyukur dan menyampaikan apresiasi atas kerjasama dan dukungan Direksi beserta seluruh jajaran Manajemen Bank Danamon atas pencapaian kinerja pada tahun 2019, dan dalam upayanya menjaga konsistensi penerapan prinsip-prinsip Syariah dalam kegiatan perbankan. Semoga ke depannya UUS Danamon menjadi semakin sukses dan selalu terdepan.

Wassalaamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh.

Atas nama Dewan Pengawas Syariah



**Prof. Dr. H. M. Din Syamsuddin**
Ketua Dewan Pengawas Syariah

# Dewan Pengawas Syariah



**Asep Supyadillah**
Anggota Dewan Pengawas Syariah

**Din Syamsuddin**
Ketua Dewan Pengawas Syariah

**Hasanudin**
Anggota Dewan Pengawas Syariah

# Pejabat Eksekutif Senior





**Andrew Suhadinata**
Transaction Banking Head

**Herman Savio**
Treasury & Capital Market Head

**Taro Hashimoto**
Chief Business Banking



**Yenny Linardi**
Chief Internal Audit

**Evi Damayanti**
Chief Operation Officer

**Thomas Sudarma**
Enterprise Banking &
Financial Institution Head

# Gambaran Umum Rencana, Kebijakan, dan Strategi

Pertumbuhan ekonomi 2019 Indonesia sedikit melambat dibandingkan tahun lalu, yang terutama disebabkan oleh perlambatan ekonomi global. Meskipun demikian, PDB bertumbuh sebesar 5,02% pada tahun 2019, didukung oleh konsumsi domestik yang stabil dan peningkatan pada ekspor.

Tingkat inflasi mampu bertahan di 2,7%. Pada tahun 2019, Bank Indonesia telah menurunkan 7-day reverse repo rate sebesar 100 bps untuk mendorong pertumbuhan ekonomi. Selain itu, Bank Indonesia juga menurunkan Giro Wajib Minimum sebesar 50 bps pada tahun 2019, dengan pengurangan 50 bps berikutnya berlaku efektif pada tahun 2020. Minimum cadangan yang lebih rendah dimaksudkan untuk meningkatkan likuiditas bank dan mendukung pertumbuhan pinjaman.

## FOKUS STRATEGIS TAHUN 2019

2019 ditandai beberapa tonggak penting. Selama tahun 2019, MUFG meningkatkan kepemilikannya di Danamon menjadi 94,1% dan menjadi pemegang saham pengendali tunggal. Dengan berubahnya kepemilikan saham, sekarang Danamon memiliki akses terhadap peluang dan potensi relasi kepada jaringan global MUFG guna melengkapi pengetahuan lokal dan penawaran produk Bank. Salah satu strategi utama adalah dengan memanfaatkan perusahaan-perusahaan Jepang maupun korporasi besar lokal dan multinasional yang berada dalam jaringan MUFG sebagai jangkar dalam rantai pasokan keuangan, sehingga memungkinkan Danamon untuk melayani distributor dan sub-distributor dalam ekosistem yang besar. Sejumlah keberhasilan dari kolaborasi dengan MUFG telah diumumkan pada 2019.

Selain itu, sekarang Danamon dapat memanfaatkan praktik dan pengetahuan terbaik internasional MUFG di berbagai bidang termasuk: teknologi, digital, program pelatihan, risiko dan kepatuhan.

Bersamaan dengan peningkatan kepemilikan saham MUFG, Danamon juga menyelesaikan *merger* dengan Bank Nusantara Parahyangan (BNP). Setelah keberhasilan integrasi operasional pada 33 September, cabang-cabang BNP diubah menjadi jaringan Danamon, menawarkan layanan yang harmonis dan terintegrasi kepada para nasabah.

Pada tahun 2019, Danamon mendivestasikan 70% kepemilikannya di Adira Insurance (AI) ke Zurich Insurance, dengan total hasil penjualan mencapai Rp3,9 triliun. Ke depannya Danamon akan terus mendistribusikan produk-produk Adira Insurance melalui jaringan distribusi Danamon dan ADMF guna membuka lebih banyak peluang untuk pendapatan berbasis biaya.

Setelah sukses mencapai transformasi Rencana 3-Tahun Danamon pada akhir 2018, Bank terus menerapkan strategi inti diversifikasi pertumbuhan, pelayanan berbasis nasabah, dan digitalisasi yang dikombinasikan dengan manajemen risiko yang hati-hati.

Enterprise Banking terus fokus mempererat hubungan dengan nasabah-nasabah lama, serta mengembangkan portofolionya melalui akuisisi nasabah baru dan rantai *end-to-end*. Dengan memanfaatkan jaringan bisnis MUFG Group, Enterprise Banking juga menginisiasi rencana untuk menjangkau perusahaan Jepang dan jaringan korporasi multinasionalnya.

Menyediakan solusi keuangan yang komprehensif kepada nasabah UKM tetap menjadi fokus utama Danamon untuk jangka panjang. Saluran utama untuk melayani segmen nasabah ini adalah melalui Jaringan Cabang dan tenaga penjualan perusahaan kecil. Selain itu, Perbankan UKM juga mengeksplorasi kolaborasi dengan perusahaan teknologi keuangan untuk meningkatkan akuisisi nasabah melalui platform digital. Dari perspektif risiko, fokus pada tahun 2019 adalah peningkatan kualitas akuisisi, manajemen portofolio pinjaman, dan manajemen kredit bermasalah untuk mempertahankan tingkat NPL agar sejalan dengan kebijakan kredit Bank.

Pada Perbankan Konsumer beberapa inisiatif berhasil diambil pada 2019 untuk menumbuhkan simpanan granular, yang terdiri dari giro dan tabungan (CASA) dan deposito berjangka (TD). Program pemasaran yang menarik dilakukan melalui saluran konvensional (perbankan cabang) dan saluran digital (*platform* D-Bank). Selain itu, Kredit Kepemilikan Rumah tetap menjadi fokus utama pertumbuhan di sisi aset konsumen, sebagian dibantu oleh kolaborasi MUFG dalam bentuk kemitraan dengan pengembang dari Jepang.

Adira Finance mengalami pertumbuhan digital yang luar biasa pada tahun 2019, termasuk di antaranya perluasan pasar digital Momobil, Momotor dan kolaborasi digital dengan *e-commerce*. Adira Finance juga mempertahankan pertumbuhan dalam distribusi pembiayaan, yang kemudian menghasilkan lebih banyak penjualan dari nasabah lama dan nasabah baru melalui penetrasi produk untuk kredit mobil dan non-mobil, serta memperluas saluran distribusi ke *dealer* non-mobil.

## INISIATIF TAHUN 2020

Untuk tahun 2020, Danamon akan melanjutkan strategi pertumbuhannya, dengan fokus pada ekspansi nasabah dan bisnis sambil berinvestasi di beberapa area kunci. Sejumlah inisiatif strategis akan diterapkan untuk mencapai aspirasi Danamon sebagai salah satu bank terkemuka di Indonesia. Kombinasi jaringan dan

pengetahuan lokal Danamon dengan relasi global dan praktik terbaik internasional MUFG akan membantu Danamon untuk menciptakan proposisi nilai yang unik bagi para nasabahnya.

Ekspansi bisnis dan nasabah akan difokuskan pada ekspansi pinjaman yang *prudent* di seluruh ekosistem, pertumbuhan pendanaan granular melalui pendekatan kelembagaan, dan optimalisasi pendapatan *fee* dengan proposisi nilai yang unik.

Melanjutkan kesuksesan dari tahun sebelumnya, Danamon akan berkolaborasi dengan MUFG dengan melayani perusahaan-perusahaan Jepang maupun korporasi besar lokal dan multinasional dalam ekosistem rantai pasokan keuangan (FSC). Melalui FSC, Danamon dan ADMF akan memberikan pinjaman dan layanan lainnya di seluruh ekosistem dan segmen nasabah tersebut.

Peningkatan *funding franchise* akan dilanjutkan melalui saluran cabang, saluran digital serta pendekatan kelembagaan. Danamon akan memanfaatkan ekosistem nasabah untuk menyediakan layanan *payroll*, pengelolaan kas, dan transaksi perbankan. Melalui *value proposition* dengan orientasi segmen, nasabah akan dilayani sesuai kebutuhan holistik mereka bedasarkan tahap kehidupan, meningkatkan relevansi layanan dan penawaran kami.

Digital akan semakin menjadi saluran utama untuk berinteraksi dengan nasabah. D-Bank, aplikasi mobile banking Danamon, akan terus ditingkatkan termasuk kemampuan bertransaksi obligasi, reksadana, dan asuransi. Selain itu, D-Bank akan berfungsi sebagai *platform* untuk memanfaatkan mitra luar sebagai saluran akuisisi untuk segmen baru dan meraih *total value* dari hubungan nasabah. Investasi di bidang ini akan berlanjut dengan kemajuan infrastruktur TI dan digitalisasi proses bisnis untuk proses yang tanpa gangguan dan pengalaman nasabah yang lebih baik.

Pemasaran dan *branding* adalah bidang investasi utama lainnya pada tahun 2020. Melalui kampanye pemasaran berkelanjutan dan acara perusahaan, Danamon dan ADMF bertujuan untuk meningkatkan visibilitas dan kesadaran *brand* kami kepada publik secara umum, dan segmen target kami pada khususnya.

Peningkatan sumber daya manusia adalah pilar penting bagi keberhasilan jangka panjang Danamon. Investasi di bidang ini akan mencakup peningkatan keterampilan dan keterampilan ulang karyawan melalui pelatihan komprehensif untuk meningkatkan produktivitas dan mengembangkan karyawan sebagai pemimpin yang inovatif. Danamon juga akan memanfaatkan program pelatihan global MUFG di berbagai bidang dan fungsi. Selain itu, *Danamon's Banker Trainee* akan dilanjutkan sebagai program utama untuk mengidentifikasi dan mengembangkan pemimpin masa depan.

# Tanggung jawab Pelaporan Tahunan

## Surat Pernyataan Anggota Dewan Komisaris dan Direksi Tentang Tanggung Jawab Atas Laporan Tahunan 2019 PT Bank Danamon Indonesia Tbk

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Tahunan PT Bank Danamon Indonesia Tbk Tahun 2019 telah dimuat secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi laporan tahunan perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, Februari 2020

### Dewan Komisaris

**Takayoshi Futae**
Komisaris Utama

**JB. Kristiadi Pudjosukanto**
Wakil Komisaris Utama (Independen)

**Masamichi Yasuda**
Komisaris

**Noriaki Goto***
Komisaris

**Nobuya Kawasaki***
Komisaris

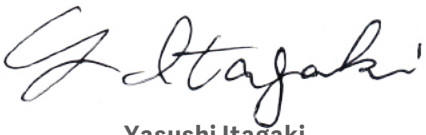
**Manggi T. Habir**
Komisaris (Independen)

**Made Sukada**
Komisaris (Independen)

**Peter Benyamin Stok**
Komisaris (Independen)

* Efektif setelah lulus uji penilaian kemampuan dan kepatutan dari Otoritas Jasa Keuangan

## Direksi



**Yasushi Itagaki**
Direktur Utama



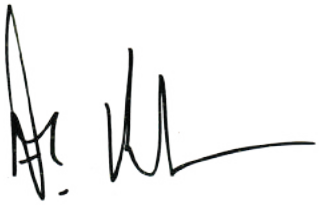
**Michellina Laksmi Triwardhany**
Wakil Direktur Utama



**Honggo Widjojo Kangmasto**
Wakil Direktur Utama



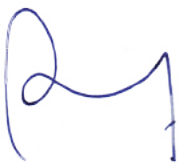
**Herry Hykmanto**
Direktur



**Adnan Qayum Khan**
Direktur



**Heriyanto Agung Putra**
Direktur



**Rita Mirasari**
Direktur



**Dadi Budiana**
Direktur



**Muljono Tjandra**
Direktur



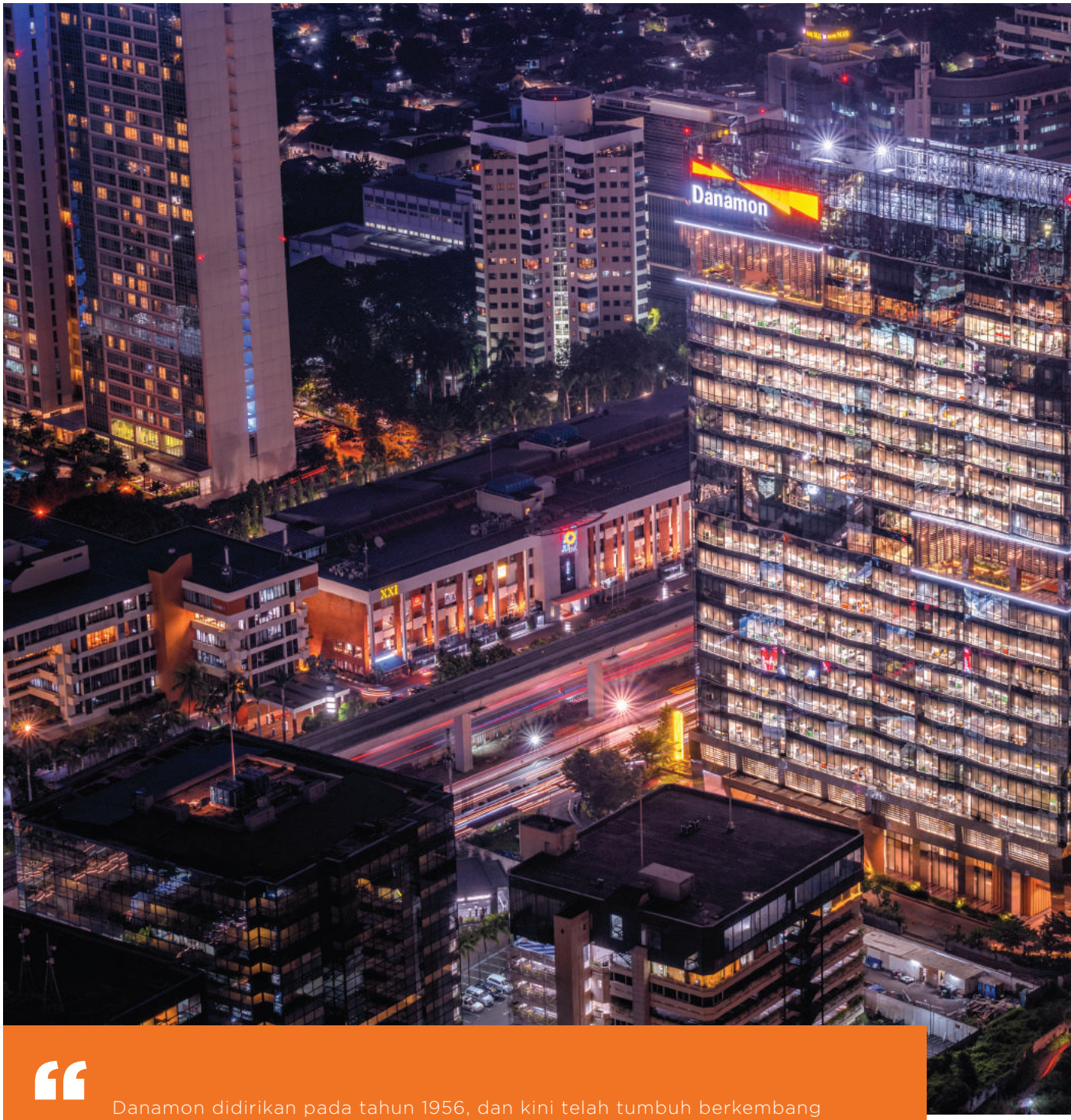
**Naoki Mizoguchi**
Direktur


Danamon



# Profil **Perusahaan**

# Sekilas Danamon




Danamon didirikan pada tahun 1956, dan kini telah tumbuh berkembang menjadi salah satu lembaga keuangan terbesar di Indonesia, dipandu oleh visi perusahaan yaitu "Kami Peduli dan Membantu Jutaan Orang Mencapai Kesejahteraan".



Danamon didirikan pada tahun 1956, dan kini telah tumbuh berkembang menjadi salah satu lembaga keuangan terbesar di Indonesia, dipandu oleh visi perusahaan yaitu "Kami Peduli dan Membantu Jutaan Orang Mencapai Kesejahteraan".

Danamon melayani seluruh segmen nasabah mulai dari Konsumer, Usaha Kecil dan Menengah, Mikro, serta Enterprise banking (Komersial dan Korporasi), dengan rangkaian produk dan jasa perbankan dan keuangan yang komprehensif, termasuk layanan perbankan Syariah. Selain itu, Danamon juga menyediakan pembiayaan otomotif dan barang-barang konsumer melalui anak perusahaan PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk ("Adira Finance" atau "ADMF").

Danamon mengoperasikan jaringan distribusi yang ekstensif dari Aceh hingga Papua dengan lebih dari 920 kantor cabang dan gerai pelayanan terdiri dari kantor cabang konvensional, unit Syariah, dan jaringan cabang Adira Finance. Melalui struktur jaringan Branch Network, Danamon mampu memberikan penawaran produk secara terintegrasi sehingga meningkatkan kualitas pelayanan terhadap nasabah.

Jaringan distribusi Danamon didukung oleh *platform e-channel* yang mencakup jaringan 1.345 ATM dan CDM (Cash Deposit Machine) Danamon serta akses ke ATM di jaringan ATM Bersama, ALTO dan Prima. Danamon juga telah mengembangkan layanan digital yang lengkap meliputi SMS banking, Internet banking dan mobile banking untuk nasabah individu maupun usaha, dengan fitur dan kapabilitas yang terus ditingkatkan sesuai dengan tuntutan pengguna jasa perbankan di era digital yang semakin mengutamakan kemudahan dan kecepatan bertransaksi.

Dengan total aset sebesar Rp193,53 triliun per 31 Desember 2019, saham Danamon dimiliki oleh MUFG BANK, LTD. (94,1%) dan pemegang saham publik (5,9%).

# Identitas Perusahaan

| | |
|---|---|
| **Nama** | PT Bank Danamon Indonesia Tbk |
| **Bidang Usaha** | Layanan Perbankan |
| **Tanggal Pendirian** | 16 Juli 1956 |
| **Dasar Hukum Pendirian** | Akta notaris Meester Raden Soedja, S.H. No. 134 tanggal 16 Juli 1956 yang disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. J.A.5/40/8 tanggal 24 April 1957 dan telah diumumkan dalam Tambahan No. 664, pada Berita Negara Republik Indonesia No. 46 tanggal 7 Juni 1957. |
| **Jaringan Kantor** | Per 31 Desember 2019 Danamon memiliki jaringan 920 cabang yang terdiri dari kantor cabang konvensional, dan unit Syariah serta kantor-kantor cabang anak perusahaannya. Melalui struktur *Branch Network*, Danamon memiliki 9 kantor wilayah. Daftar alamat kantor cabang Danamon dapat dilihat pada Bab Data Perusahaan di laporan ini. |
| **Modal Dasar** | Rp10 triliun |
| **Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh** | Rp5,9 triliun |
| **Bursa Efek** | Bursa Efek Indonesia |
| **Kode Saham** | BDMN |
| **ISIN Code** | ID1000094204 |
| **SWIFT Code** | BDINIDJA |
| **Global Intermediary identification Number (GIIN)** | WZU780.99999.SL.360 |
| **Komposisi Kepemilikan Saham** | MUFG BANK, LTD. (langsung dan tidak langsung) 94,1%<br>Masyarakat 5,9% |
| **Kantor Pusat** | Menara Bank Danamon, Jl. HR. Rasuna Said, Blok C No. 10, Karet Setiabudi, Jakarta 12920, Indonesia Phone: +6221 8064 5000 |
| **Situs dan E-mail** | www.danamon.co.id<br>corporate.secretary@danamon.co.id<br>investor.relations@danamon.co.id<br>corporate.communication@danamon.co.id |

## Anak Perusahaan

| PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk (Adira Finance) | |
|---|---|
| **Bidang Usaha** | Pembiayaan |
| **Kantor Pusat** | Milenium Centennial Center 53,56-61 Floor<br>Jl. Jendral Sudirman Kav. 25, Jakarta<br>Phone : (+62 21) 3973 3232, 3973 3322<br>Fax : (+62 21) 3973 4949<br>E-mail : af.investor.relation@adira.co.id |

## Informasi pada Situs Web Perusahaan

Situs web Danamon memiliki dua versi bahasa, yaitu Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris. Sesuai dengan POJK No.8/POJK.04/2015 Tentang Situs Web Emiten atau Perusahaan Publik, situs web Danamon telah mencakup 4 (empat) bagian utama informasi yaitu:

- Informasi umum Emiten atau Perusahaan Publik;
- Informasi bagi pemodal atau investor
- Informasi tata kelola perusahaan; dan
- Informasi tanggung jawab sosial perusahaan

Selain itu, situ web perusahaan juga memuat informasi-informasi lain yang dapat berfungsi untuk menambah pengetahuan yang terkait bisnis Danamon.

# Jejak Langkah



**1956**
- Didirikan sebagai Bank Kopra Indonesia

**1976**
- Berubah nama menjadi PT Bank Danamon Indonesia

**1988**
- Menjadi Bank Devisa pertama di Indonesia

**1989**
- Menjadi perusahaan publik melalui penawaran saham di Bursa Efek Jakarta



**1998**
- Diambil alih oleh Pemerintah akibat krisis keuangan Asia

**2000**
- Legal *merger* dengan 8 bank yang diambil alih Pemerintah (*Bank Taken Over*)

**2003**
- Akuisisi mayoritas saham Pemerintah oleh Asia Financial (Indonesia) Pte. Ltd.

**2010**
- Danamon dan Adira Finance melakukan penerbitan Obligasi dengan Bunga Tetap untuk meragamkan sumber pendanaan

**2011**
- Rights issue senilai Rp5 triliun
- Perayaan hari jadi Danamon yang ke-55

**2012**
- Perluasan kantor cabang Solusi Emas Syariah
- Peluncuran kartu debit dan ATM Manchester United




**1956 - 2003**

**2004 - 2009**

**2010 - 2012**

**2013**

**2004**
- Peluncuran Danamon Simpan Pinjam.
- Akuisisi Adira Finance

**2005**
- Ekspansi jaringan cabang Danamon Simpan Pinjam
- Peluncuran Visi, Misi dan Nilai Perusahaan yang baru

**2006**
- Akuisisi Bisnis Kartu American Express di Indonesia
- Perayaan Hari Jadi Danamon yang ke-50

**2007**
- Peluncuran Dirham Card, Kartu Kredit Syariah pertama di Indonesia

**2008**
- Persemian Danamon Corporate University
- Perluasan jaringan kantor cabang

**2009**
- Rights Issue senilai Rp4 triliun
- Penambahan Kepemilikan Saham di Adira menjadi 95%




**2013**
- Kerjasama dengan Wells Fargo dan Overseas Private Investment Corporation (OPIC) serta International Finance Corporation (IFC) untuk membiayai sektor UMKM Indonesia.
- Jumlah transaksi *online* per bulan melalui Danamon Online Banking mencapai 2,6 juta.
- Pembangunan kantor pusat Danamon baru "Menara Bank Danamon"
- Penerbitan laporan keberlanjutan bersertifikasi Global Reporting Initiative (GRI)

**2014**
- Peluncuran "D-Mobile" Danamon Mobile Banking Application
- Peluncuran Tabungan BISA iB dan Tabungan BISA Qurban iB Danamon Syariah
- Kerja sama Program Literasi dan Edukasi Keuangan serta Perbankan dengan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui sosialisasi Si MObil LitErasi Keuangan (SiMOLEK)
- Penandatanganan nota kesepahaman dengan Indosat untuk menjalin kerjasama strategis layanan telekomunikasi dan perbankan
- Penandatanganan nota kesepahaman dengan International Finance Corporation (IFC), anggota kelompok Bank Dunia dalam pengembangan dan model desain pembiayaan khususnya pada sektor agrobisnis di unit bisnis Danamon Simpan Pinjam

**2015**
- Kerja sama dengan International Islamic Trade Finance Corporation (IITFC) dalam Syariah Joint Trade Financing.
- Peluncuran Mobil DSP untuk nasabah mikro.
- Peluncuran Tabungan Bisa Umrah iB.
- Peluncuran fitur e-commerce melalui Danamon Online Banking.

**2016**
- Perayaan HUT Danamon-ke 60 dan peresmian kantor pusat baru "Menara Bank Danamon"
- Peluncuran fitur Ponsel D-Cash yang memungkinkan pemberian uang tunai melalui aplikasi D-Mobile
- Peluncuran kartu prabayar Danamon Flazz Manchester United
- Peluncuran aplikasi D-Card untuk pemegang kartu kredit Danamon
- Yayasan Danamon Peduli menjadi salah satu wakil Indonesia dalam Konferensi PBB Habitat III di Quito, Ekuador

**2017**
- Peluncuran D-Point, sistem poin *rewards* untuk semua aktivitas perbankan
- Peluncuran D-Connect, layanan digital banking untuk pebisnis
- Peluncuran Asuransi Syariah Proteksi Prima Amanah, berkerjasama dengan Manulife Indonesia
- Pelaksanaan ajang lari Danamon Run Perdana dengan konsep bebas tentukan finish pada saat berlari.
- Peluncuran Danamon Red Match Soccer Camp, memberi kesempatan kepada anak-anak nasabah Danamon untuk berlatih sepak bolah dengan pelatih dari Manchester United Soccer School.

**2014 - 2015**

**2016 - 2017**

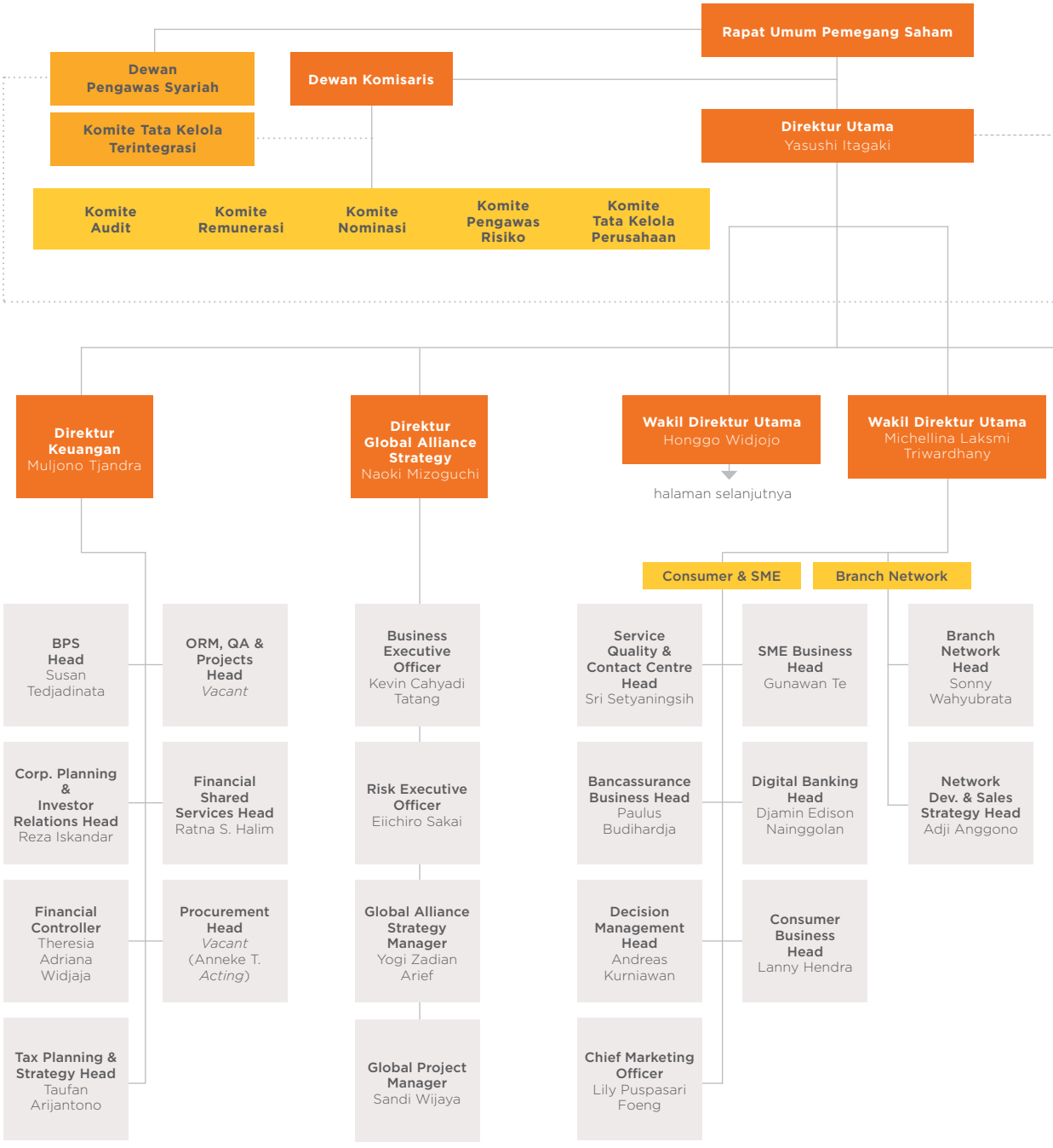
**2018 - 2019**



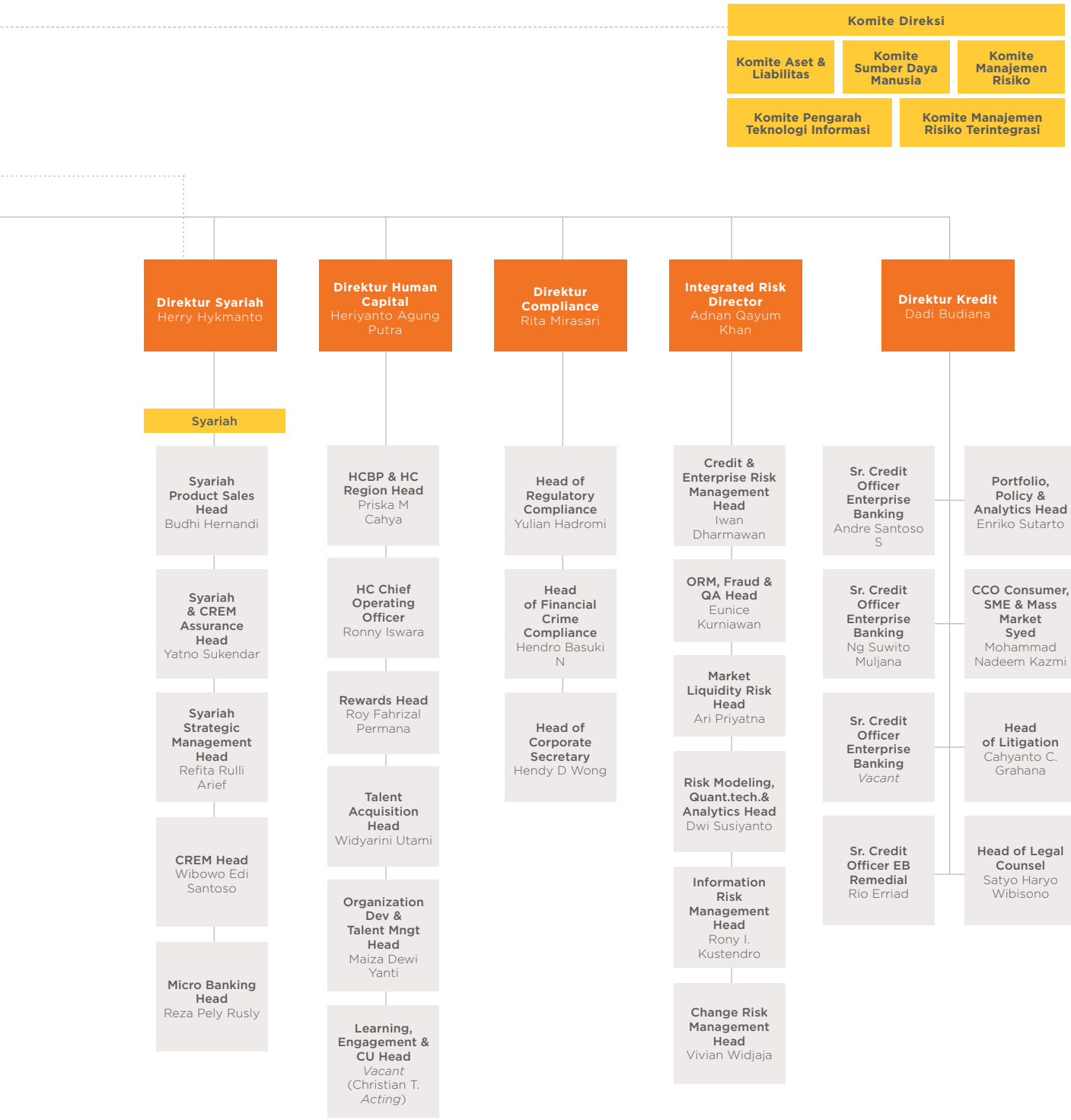
**2018**
- Investasi 40% saham Danamon oleh MUFG Bank Ltd.
- Perjanjian Bersyarat untuk Menjual Kepemilikan Saham Mayoritas di Adira Insurance kepada Zurich Insurance Company Ltd.
- Peluncuran Tabungan Haji Danamon Syariah yang telah terhubung secara *online* dengan Sistem Komputerisasi Haji Terpadu (SISKOHAT) milik Kementerian Agama Republik Indonesia

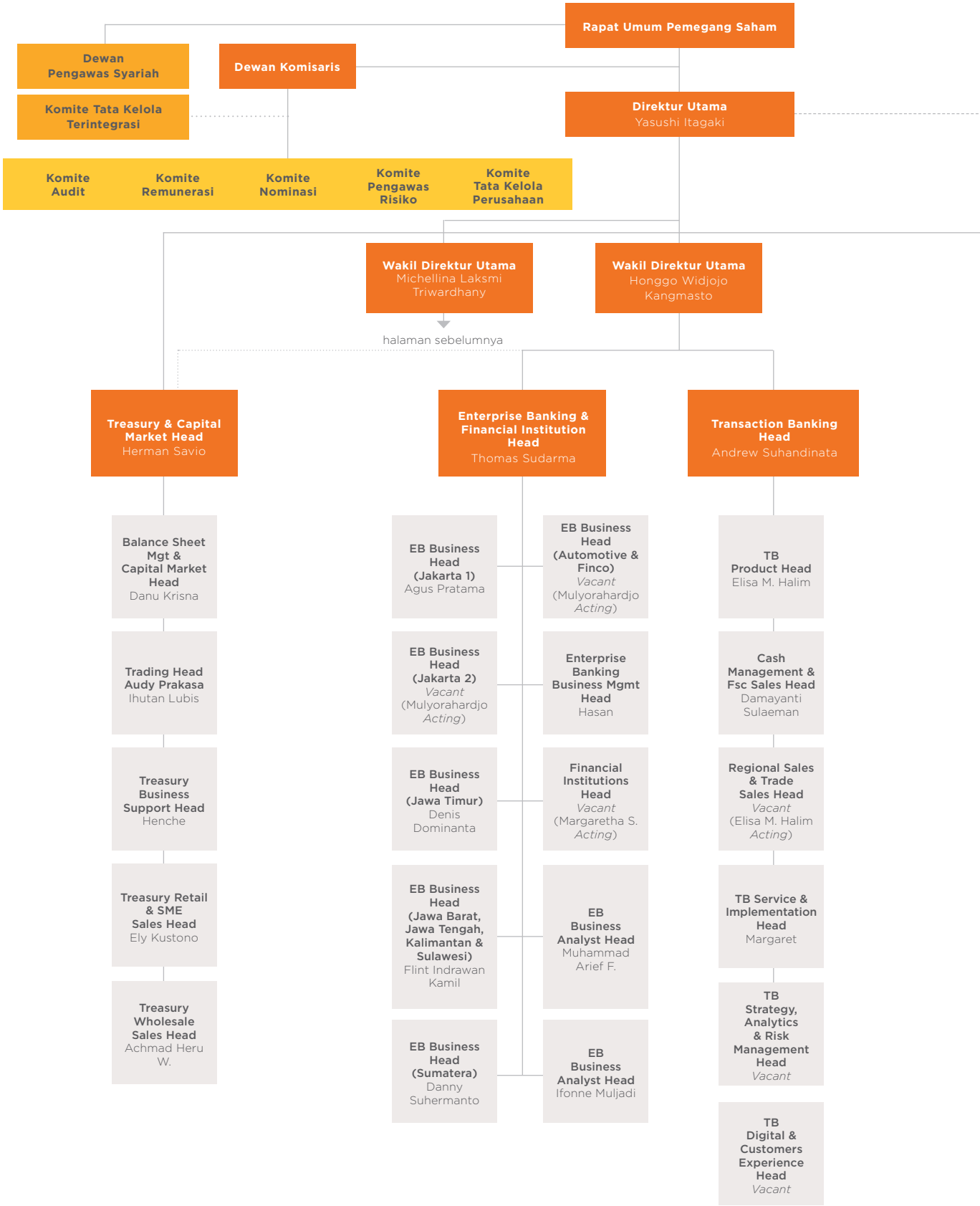
**2019**
- Danamon dan BNP tuntaskan penggabungan usaha
- MUFG Bank LTD tingkatkan investasi saham di Danamon menjadi 94.1%
- Danamon menuntaskan penjualan kepemilikan saham mayoritas di Asuransi Adira kepada Zurich.

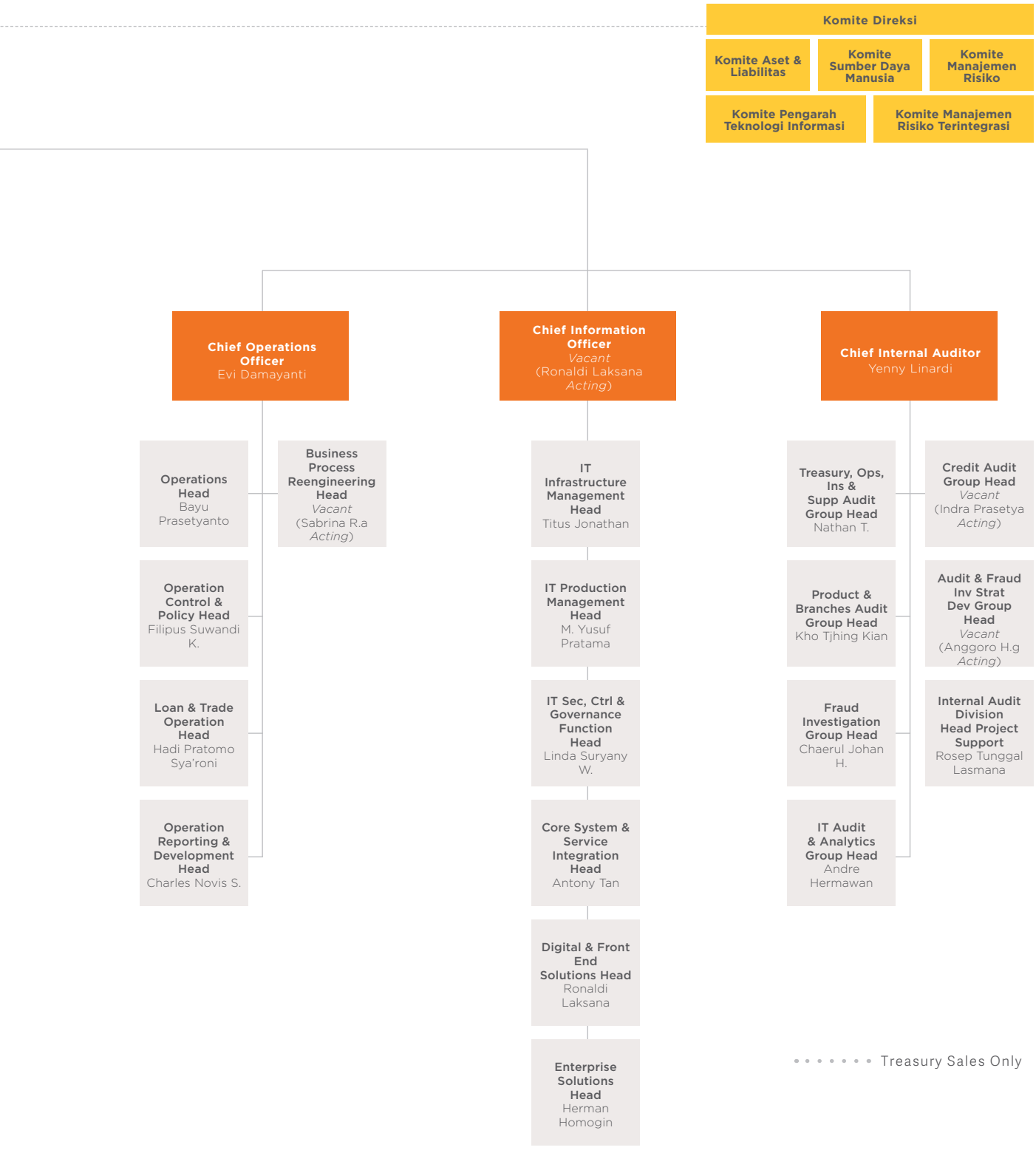
# Struktur Organisasi




Efektif per 31 Desember 2019


Komite Direksi
Komite Aset & Liabilitas
Komite Sumber Daya Manusia
Komite Manajemen Risiko
Komite Pengarah Teknologi Informasi
Komite Manajemen Risiko Terintegrasi
Direktur Syariah
Herry Hykmanto
Direktur Human Capital
Heriyanto Agung Putra
Direktur Compliance
Rita Mirasari
Integrated Risk Director
Adnan Qayum Khan
Direktur Kredit
Dadi Budiana
Syariah
Syariah Product Sales Head
Budhi Hernandi
Syariah & CREM Assurance Head
Yatno Sukendar
Syariah Strategic Management Head
Refita Rulli Arief
CREM Head
Wibowo Edi Santoso
Micro Banking Head
Reza Pely Rusly
HCBP & HC Region Head
Priska M Cahya
HC Chief Operating Officer
Ronny Iswara
Rewards Head
Roy Fahrizal Permana
Talent Acquisition Head
Widyarini Utami
Organization Dev & Talent Mngt Head
Maiza Dewi Yanti
Learning, Engagement & CU Head
Vacant
(Christian T. Acting)
Head of Regulatory Compliance
Yulian Hadromi
Head of Financial Crime Compliance
Hendro Basuki N
Head of Corporate Secretary
Hendy D Wong
Credit & Enterprise Risk Management Head
Iwan Dharmawan
ORM, Fraud & QA Head
Eunice Kurniawan
Market Liquidity Risk Head
Ari Priyatna
Risk Modeling, Quant.tech.& Analytics Head
Dwi Susiyanto
Information Risk Management Head
Rony I. Kustendro
Change Risk Management Head
Vivian Widjaja
Sr. Credit Officer Enterprise Banking
Andre Santoso S
Sr. Credit Officer Enterprise Banking
Ng Suwito Muljana
Sr. Credit Officer Enterprise Banking
Vacant
Sr. Credit Officer EB Remedial
Rio Erriad
Portfolio, Policy & Analytics Head
Enriko Sutarto
CCO Consumer, SME & Mass Market
Syed Mohammad Nadeem Kazmi
Head of Litigation
Cahyanto C. Grahana
Head of Legal Counsel
Satyo Haryo Wibisono
Treasury Sales only


Rapat Umum Pemegang Saham
Dewan Pengawas Syariah
Komite Tata Kelola Terintegrasi
Dewan Komisaris
Direktur Utama
Yasushi Itagaki
Komite Audit
Komite Remunerasi
Komite Nominasi
Komite Pengawas Risiko
Komite Tata Kelola Perusahaan
Wakil Direktur Utama
Michellina Laksmi Triwardhany
Wakil Direktur Utama
Honggo Widjojo Kangmasto
halaman sebelumnya
Treasury & Capital Market Head
Herman Savio
Enterprise Banking & Financial Institution Head
Thomas Sudarma
Transaction Banking Head
Andrew Suhandinata
Balance Sheet Mgt & Capital Market Head
Danu Krisna
Trading Head Audy Prakasa
Ihutan Lubis
Treasury Business Support Head
Henche
Treasury Retail & SME Sales Head
Ely Kustono
Treasury Wholesale Sales Head
Achmad Heru W.
EB Business Head (Jakarta 1)
Agus Pratama
EB Business Head (Jakarta 2)
Vacant
(Mulyorahardjo Acting)
EB Business Head (Jawa Timur)
Denis Dominanta
EB Business Head (Jawa Barat, Jawa Tengah, Kalimantan & Sulawesi)
Flint Indrawan Kamil
EB Business Head (Sumatera)
Danny Suhermanto
EB Business Head (Automotive & Finco)
Vacant
(Mulyorahardjo Acting)
Enterprise Banking Business Mgmt Head
Hasan
Financial Institutions Head
Vacant
(Margaretha S. Acting)
EB Business Analyst Head
Muhammad Arief F.
EB Business Analyst Head
Ifonne Muljadi
TB Product Head
Elisa M. Halim
Cash Management & Fsc Sales Head
Damayanti Sulaeman
Regional Sales & Trade Sales Head
Vacant
(Elisa M. Halim Acting)
TB Service & Implementation Head
Margaret
TB Strategy, Analytics & Risk Management Head
Vacant
TB Digital & Customers Experience Head
Vacant


Komite Direksi
Komite Aset & Liabilitas
Komite Sumber Daya Manusia
Komite Manajemen Risiko
Komite Pengarah Teknologi Informasi
Komite Manajemen Risiko Terintegrasi
Chief Operations Officer
Evi Damayanti
Chief Information Officer
Vacant
(Ronaldi Laksana Acting)
Chief Internal Auditor
Yenny Linardi
Operations Head
Bayu Prasetyanto
Business Process Reengineering Head
Vacant
(Sabrina R.a Acting)
Operation Control & Policy Head
Filipus Suwandi K.
Loan & Trade Operation Head
Hadi Pratomo Sya'roni
Operation Reporting & Development Head
Charles Novis S.
IT Infrastructure Management Head
Titus Jonathan
IT Production Management Head
M. Yusuf Pratama
IT Sec, Ctrl & Governance Function Head
Linda Suryany W.
Core System & Service Integration Head
Antony Tan
Digital & Front End Solutions Head
Ronaldi Laksana
Enterprise Solutions Head
Herman Homogin
Treasury, Ops, Ins & Supp Audit Group Head
Nathan T.
Product & Branches Audit Group Head
Kho Tjhing Kian
Fraud Investigation Group Head
Chaerul Johan H.
IT Audit & Analytics Group Head
Andre Hermawan
Credit Audit Group Head
Vacant
(Indra Prasetya Acting)
Audit & Fraud Inv Strat Dev Group Head
Vacant
(Anggoro H.g Acting)
Internal Audit Division Head Project Support
Rosep Tunggal Lasmana
Treasury Sales Only

# Visi & Misi



## Visi

**Kita Peduli** dan Membantu Jutaan Orang untuk Mencapai Kesejahteraan. Danamon berkeyakinan bahwa keberadaannya adalah untuk **mewujudkan kepeduliannya kepada nasabah, karyawan, serta masyarakat luas** dan membantu kesemuanya itu bertumbuh kembang mencapai kesejahteraan yang lebih baik.

## Misi

**Danamon** berupaya untuk mewujudkan visinya melalui tiga misinya, yaitu:

- Danamon berkeyakinan bahwa kekuatannya dalam intermediasi keuangan dalam perekonomian menjadikannya katalis bagi penciptaan kesejahteraan dan kemakmuran. Untuk mengoptimalkan perannya dalam perekonomian, merupakan keharusan bagi Danamon untuk mempunyai reputasi yang baik dan memimpin di antara lembaga-lembaga keuangan lainnya, sebagai:
  1. Mitra bisnis bagi nasabahnya dan;
  2. Bagian dari anggota masyarakat yang berkontribusi dan mempunyai kepedulian tinggi.
- Suatu organisasi yang berpusat pada nasabah, yang melayani semua segmen dengan menawarkan nilai yang unik untuk masing-masing segmen, berdasarkan keunggulan penjualan dan pelayanan, serta didukung oleh teknologi kelas dunia.
  - Dalam menjalankan peran-perannya, Danamon selalu berupaya memahami apa yang dibutuhkan setiap nasabah dan menanggapi kebutuhan tersebut secara tepat.
  - Danamon memberikan solusi bagi setiap kebutuhan, secara unik, yang tidak diberikan lembaga keuangan lainnya di industrinya dan melakukannya berdasarkan pengetahuan dari riset serta teknologi.
  - Dalam pelaksanaannya, Danamon fokus pada proses pelayanan yang menerapkan teknologi dengan kehati-hatian dan tanggung jawab.
  - Penting bagi karyawan Danamon untuk memuaskan para nasabahnya dan bertindak secara terhormat dalam memberikan pelayanan yang akan dihargai oleh masyarakat luas.
  - Sikap karyawan yang positif sebagaimana berikut ini dibutuhkan:
    1. Dapat beradaptasi, terbuka dan terus belajar menyikapi perubahan.
    2. Memahami dan fokus pada pengembangan diri dan sumber daya manusia.

Aspirasi kami adalah menjadi perusahaan pilihan untuk berkarya dan yang dihormati oleh nasabah, karyawan, pemegang saham, regulator dan komunitas di mana kami berada.

- Danamon berinvestasi untuk membangun budaya yang kondusif untuk mencapai tujuan-tujuannya.
- Danamon membangun kolaborasi dengan para pemangku kepentingannya, baik di dalam maupun di luar lingkungannya, untuk menciptakan kontribusi yang bermanfaat bagi penerimanya, di tempat-tempat yang paling membutuhkan.

# Nilai Perusahaan

Sebagai panduan dalam berperilaku serta menjalankan setiap tugas dan kewajiban, nilai-nilai perusahaan harus diterapkan oleh seluruh karyawan, manajemen, direksi, dan komisaris Bank Danamon.

Seiring dengan perkembangan dan perubahan bisnis yang sangat dinamis, Danamon melakukan penyempurnaan nilai-nilai perusahaan untuk mencapai tujuan sesuai dengan visi dan misi Bank.

Nilai-nilai Bank Danamon adalah **B**erkolaborasi, **I**ntegritas, **S**igap Melayani, dan **A**daptif, disingkat menjadi **BISA**.



## Berkolaborasi

Menyelaraskan keberagaman sebagai kekuatan untuk mencapai tujuan bersama

## Integritas

Mengutamakan profesionalisme, keterbukaan, tanggung jawab dan etika sebagai pedoman kinerja secara konsisten





## Sigap Melayani

Memberikan layanan terbaik dengan cepat, sigap dan akurat

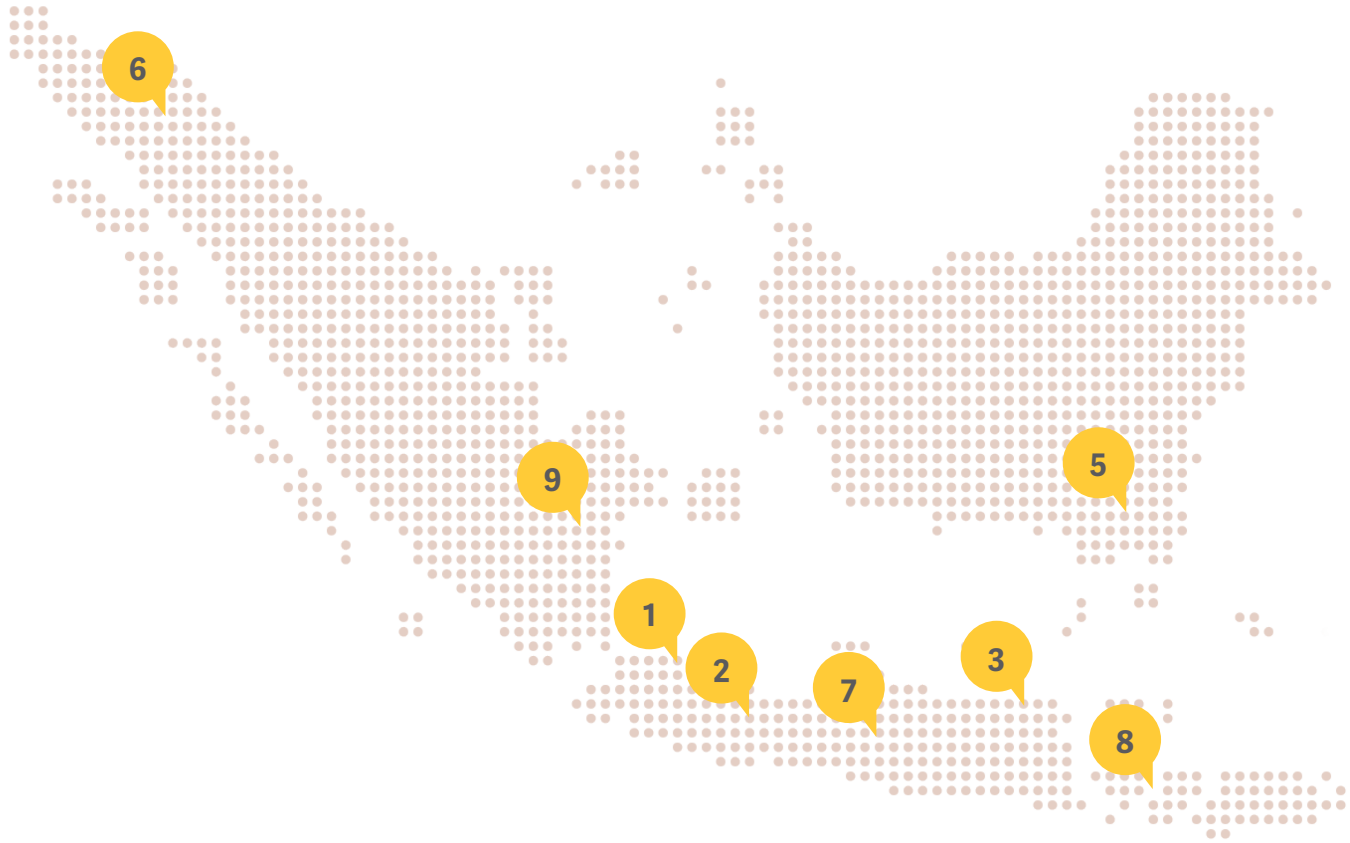
## Adaptif

Senantiasa menyesuaikan dan meningkatkan potensi diri untuk menjadi yang terbaik



# Area Operasional

## **Danamon** memiliki jaringan di seluruh Indonesia yang menjangkau **Aceh hingga Papua**




| | | |
|---|---|---|
| 1 | **Jakarta** | Meliputi: Lampung, Tangerang, Bogor, Serang, Cilegon, Bekasi, Karawang |
| 2 | **Bandung** | Meliputi: Sukabumi, Tasikmalaya, Purwakarta, Cirebon |
| 3 | **Surabaya** | Meliputi: Kediri, Malang, Jember |
| 4 | **Makassar** | Meliputi: Jayapura, Ambon, Palu, Pare, Kendari, Ternate, Manado, Gorontalo |
| 5 | **Balikpapan** | Meliputi: Pontianak, Palangkaraya, Banjarmasin, Samarinda, Tarakan |
| 6 | **Medan** | Meliputi: Banda Aceh, Lhokseumawe, Siantar, Sibolga, Batam |
| 7 | **Semarang** | Meliputi: Solo, Purwokerto, Yogyakarta, Kudus, Tegal |
| 8 | **Denpasar** | Meliputi: Mataram, Kupang |
| 9 | **Palembang** | Meliputi: Palembang, Padang, Bengkulu, Jambi, Pekanbaru |

# 920 Kantor Cabang
# 1.345 ATM & CDM




**Danamon** mengoperasikan jaringan distribusi yang ekstensif dari Aceh hingga Papua dengan sekitar 920 kantor cabang dan gerai pelayanan terdiri dari kantor cabang konvensional, unit Syariah, dan jaringan cabang Adira Finance.

# Profil
# Dewan Komisaris



**Takayoshi Futae**
Komisaris Utama

Warga Negara Jepang. Usia 58 tahun. Berdomisili di Tokyo. Diangkat sebagai Komisaris Danamon pada RUPS Tahunan 20 Maret 2018. Kemudian diangkat sebagai Komisaris Utama pada RUPST Danamon pada 26 Maret 2019.

## KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Lulus dengan gelar sarjana ekonomi dari Osaka University di Osaka, Jepang, dan mendapatkan gelar Master pada bidang Administrasi Bisnis (Master's degree in Business Administration) dari Booth School of Business, University of Chicago, Amerika Serikat.

## PENGALAMAN KERJA

Seorang bankir yang sarat akan keahlian dengan lebih dari 30 tahun pengalaman, Beliau memulai kariernya pada tahun 1983 pada The Sanwa Bank, Ltd., yang merupakan pendahulu dari The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ. Ia bekerja di Amerika Serikat selama lebih dari 10 tahun, pada cabang-cabang di Chicago dan New York sebelum kembali ke Jepang untuk menempati posisi yang lebih senior dalam pembiayaan terstruktur, pembiayaan berbasis proyek dan aset (*structured finance, project and asset based finance*) serta restrukturisasi korporasi. Sebagai Managing Executive Officer yang bertanggung jawab atas Kredit Korporasi Jepang (*Japanese Corporate Credit*), beliau memegang peran penting dalam memulai dua fungsi bisnis kunci dari bank - yaitu Divisi Pembiayaan berbasis Proyek dan Aset (*Project & Asset-based Financing Division*) yang saat ini adalah bagian dari divisi Pembiayaan Terstruktur (*Structured Finance Division*), dan Divisi Perbankan Korporasi Global (*Global Corporate Banking*), yang melayani perusahaan-perusahaan multinasional dan perusahaan-perusahaan non Jepang. Selama bertahun-tahun, beliau terlibat dalam kegiatan perbankan korporasi, penasihat kredit dan korporasi (*corporate banking, credit and corporate advisory*). Saat ini sebagai Chief Executive Officer dari The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ wilayah Asia & Oseania, beliau bertanggung jawab atas kegiatan usaha BTMU pada 15 negara di wilayah tersebut sejak Mei 2016, dan dipromosikan sebagai Senior Managing Executive pada Mei 2017. Pada Juli 2018 beliau diangkat sebagai Regional Executive untuk MUFG Bank di Asia, memastikan keamanan dan kesehatan *platform* bisnis dan operasi bank di wilayah tersebut. Pada April 2019, ia ditunjuk sebagai Kepala Eksekutif Unit Bisnis Perbankan Komersial Global, dan juga sebagai Kepala Operasional-Internasional. Beliau telah diangkat sebagai Direktur pada Dewan di Security Bank Corporation, salah satu bank terkemuka di Filipina, di mana MUFG memiliki penyertaan sebesar 20 persen sejak April 2016 – Mei 2018 .Beliau juga merupakan Vice-Chairman pada Dewan di Bank of Ayudhya Plc (Krungsri), bank terbesar kelima di Thailand, di mana MUFG memiliki penyertaan mayoritas sebesar 77 persen dari Mei 2016 – Juni 2018. Dengan pengalaman perbankan bertahun-tahun dan keahlian yang terakumulasi dari berbagai lokasi yang membentang dari Amerika sampai Asia, beliau memiliki suatu perspektif global dalam dirinya, keahlian yang beragam serta ketelitian yang akan menjadi tidak ternilai bagi bisnis manapun. Sebagai Vice-Chairman pada Dewan di Bank of Ayudhya, beliau memahami pentingnya memanfaatkan sinergi antara mitra lokal yang dihormati dan suatu grup keuangan global untuk mencapai kesuksesan bersama.



**JB. Kristiadi Pudjosukanto**
Wakil Komisaris Utama (Independen)

Warga negara Indonesia. Usia 73 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjabat sebagai Wakil Komisaris Utama Danamon sejak tahun 2005 dan diangkat kembali sebagai Wakil Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen pada RUPS Tahunan tanggal 12 April 2017.

## KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Mendapatkan gelar sarjana dari Universitas Indonesia, Diploma dari IIAP/ENA Paris dan Sertifikat (*short course*) dari Adam Smith Institute London. Mendapatkan gelar Ph.D (Public Administration) dari Sorbonne University Paris, Perancis.

## PENGALAMAN KERJA

Direktur Pembinaan Kekayaan Negara pada Direktorat Jenderal Moneter (Departemen Keuangan) (1980-1987), Direktur Pembinaan Anggaran Departemen Keuangan RI (1987-1990) dan Ketua Lembaga Administrasi (LAN) Negara RI (1990-1998). Asisten Menko Pengawasan Pembangunan (1999-2001), Deputi Menteri Negara Pendayagunaan Aparatur Negara (2001-2003). Sekretaris Jenderal Kementerian Komunikasi dan Informasi (2003-2005), Sekretaris Jenderal Departemen Keuangan (2005), Staf Khusus Menteri Keuangan (2009-2011), Sekretaris Tim Prakarsa Reformasi Pajak dan Bea Cukai tahun 2010. Anggota Tim Reformasi Birokrasi Nasional (sampai dengan sekarang). Komisaris pada beberapa BUMN yaitu PT Tambang Batubara Bukit Asam (1980), Bank Dagang Negara (1982), PT Aneka Tambang (1986) dan Bank BNI (2005), PT Citra Tubindo sampai dengan saat ini. Guru Besar di Universitas Padjadjaran, Bandung, sejak tahun 2007.



**Manggi T. Habir**
Komisaris (Independen)

Warga negara Indonesia. Usia 66 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjabat sebagai Komisaris Independen Danamon sejak tahun 2005 dan diangkat kembali sebagai Komisaris Independen pada RUPS Tahunan tanggal 12 April 2017.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Meraih gelar Master in Business Administration dari University of Michigan dan Master in Public Administration dari Harvard University.

### PENGALAMAN KERJA

Mengawali karirnya sebagai koresponden bisnis dan ekonomi pada Far Eastern Economic Review dan memegang berbagai posisi kunci di Citibank N.A. Jakarta (1985 – 1991). Menjadi Direktur Riset PT Bahana Securities (1995-1998) dan Direktur Utama di PT Pefindo (1998-2001). Jabatan terakhir sebelum bergabung dengan Danamon adalah Direktur Standard & Poor's, Singapore. Saat ini, menjabat sebagai Ketua Dewan Pengawas Yayasan Danamon Peduli dan Komisaris Utama PT Asuransi Adira Dinamika, anak perusahaan Danamon.



**Made Sukada**
Komisaris (Independen)

Warga negara Indonesia. Umur 67 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjadi Komisaris Independen Danamon sejak tahun 2014 dan kembali diangkat sebagai Komisaris Independen pada RUPS Tahunan tanggal 12 April 2017.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Meraih gelar sarjana Akuntansi dari Universitas Padjadjaran Bandung dan gelar Magister Economics dari University of Pittsburgh.

### PENGALAMAN KERJA

Memulai karirnya di Bank Indonesia pada tahun 1979 sebagai Analis Kredit. Penugasan sebagai Associate Representative pada Kantor Perwakilan Bank Indonesia, New York (1993-1995), Deputi Direktur pada Direktorat Pengelolaan Moneter (1995) dan Direktur Eksekutif (1998). Mendapat penugasan di IMF - Washington D.C. dengan jabatan sebagai Wakil Direktur Eksekutif (2004-2006) sebelum akhirnya kembali ke Bank Indonesia sebagai Direktur Eksekutif yang membidangi Riset Ekonomi dan Kebijakan Moneter (2006-2009). Jabatan terakhir di Bank Indonesia adalah Penasihat Dewan Gubernur, sebelum pensiun pada bulan April 2014 dan sebagai pihak independen Komite Pemantau Risiko di Bank Permata. (2010–2014).



**Peter Benyamin Stok**
Komisaris (Independen)

Warga negara Indonesia. Usia 70 tahun. Berdomisili di Indonesia. Mantan Direktur Utama Bank Niaga & Komisaris Utama Bank Negara Indonesia. Diangkat sebagai Komisaris Independen Danamon pada RUPS Tahunan 20 Maret 2018.

## KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Sarjana Ekonoml darl Universitas Padjajaran, Bandung, Indonesia.

## PENGALAMAN KERJA

Beliau adalah seorang bankir yang terpandang dengan pengalaman lebih dari 4 dekade di industri perbankan. Beliau memulai karir perbankannya sebagai management trainee dan berhasil menempati berbagai posisi penting dan puncak di beberapa bank terkemuka. Beliau menjabat sebagai anggota Direksi Bank Niaga dari tahun 1991 sampai 1994 dan menjadi Wakil Presiden Direktur dari tahun 1994 sampai 1997. Beliau kemudian pindah ke Bank Pelita sebagai Wakil Presiden Direktur dari tahun 1997 sampai 1998 sebelum memegang peran pengawasan sebagai Presiden Komisaris Bank Danamon pada tahun 1998 sampai 1999. Beliau juga memimpin Bank Dagang Negara, salah satu bank milik Pemerintah, selaku Presiden Direktur, Bank tersebut kemudian bergabung dengan tiga bank lainnya dan menjadi Bank Mandiri, di mana beliau ditugaskan sebagai Executive Vice President dari tahun 1999 sampai 2000. Beliau kembali ke Bank Niaga dan dipercaya menjadi Presiden Direktur dari tahun 2000 sampai 2006. Beliau kemudlan menjabat sebagai Komisaris Bank Permata tahun 2008-2009 dan kemudian diangkat sebagai Presiden Komisaris Bank Negara Indonesia dari tahun 2009 sampai 2015. Kemampuan beliau dalam mengelola dan mengawasi bank dalam beragam situasi di industri perbankan di mana beliau mampu memberikan kreasi nilai dan kontribusi yang sangat berharga tidak hanya kepada bank tempat bekerja tetapi juga industri perbankan secara keseluruhan. Kepemimpinan beliau yang kuat dan kemampuan daiam mewujudkan hubungan kerja yang harmonis di antara para pemangku kepentingan telah membuatnya menerima banyak pengakuan dan penghargaan.

Tim Panelis OJK untuk pelaksanaan uji kelayakan dan kepatutan bagi calon Direktur dan Komisaris Bank dari tahun 2016 sampai tahun 2018. Sebuah tugas yang sangat penting dalam penentuan kepemimpinan dan masa depan industri perbankan Indonesia.



**Masamichi Yasuda**
Komisaris

Warga Negara Jepang. Usia 59 tahun. Berdomisili di Jepang. Diangkat sebagai Komisaris Bank Danamon pada RUPSLB 11 November 2018.

## KUALIFIKASI/ RIWAYAT PENDIDIKAN

Memiliki gelar sarjana hukum dari Universitas Hitotsubashi.

## PENGALAMAN KERJA

Masamichi Yasuda adalah Group Chief Risk Officer MUFG dan Chief Credit Officer MUFG Bank, anak perusahaan perbankan komersial yang dimiliki sepenuhnya oleh MUFG, grup keuangan terbesar di Jepang. Dia adalah anggota Dewan dan Komite Eksekutif MUFG dan MUFG Bank. Dia juga menjabat sebagai Dewan Direktur Non-Eksekutif Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation dan MUFG Securities EMEA plc dan pada Dewan Direksi Global Financial Markets Association (GFMA).

Masamichi Yasuda bergabung dengan The Bank of Tokyo, Ltd., pendahulu MUFG Bank, pada tahun 1983. Dia memegang berbagai posisi (Korporasi Global, Pasar Global, Keuangan, Manajemen Risiko) di Tokyo, London, New York dan San Francisco.

Pada tahun 2004, Masamichi Yasuda ditugaskan ke Divisi Perencanaan Korporat dan pindah ke Divisi Perencanaan Keuangan MUFG di mana ia secara langsung mendukung CFO. Dia ditunjuk sebagai Bendahara Divisi Pasar Global untuk Amerika pada tahun 2008.

Pada tahun 2009, Masamichi Yasuda mengambil posisi sebagai Wakil Kepala Bagian Keuangan dan Kepala Staf untuk Union Bank, N.A., anak perusahaan yang sepenuhnya dimiliki oleh MUFG Bank, yang berkantor pusat di San Francisco, California.

Pada tahun 2011, Masamichi Yasuda ditunjuk sebagai Pejabat Eksekutif dan Kepala Divisi Perencanaan Global dengan pengawasan untuk strategi bisnis Unit Bisnis Global di MUFG Bank. Pada tahun 2014, dia diangkat sebagai Wakil Kepala Eksekutif, Unit Global Markets. Pada tahun 2015, dia ditunjuk menjadi Group Chief Risk Officer MUFG dan MUFG Bank. Selanjutnya, ia mengambil posisi Chief Credit Officer pada tahun 2016, selain perannya yang sudah ada. Dia juga bertanggung jawab atas Urusan Regulasi.



**Noriaki Goto***
Komisaris

Warga negara Jepang. Usia 57 tahun. Berdomisili di Singapura. Diangkat sebagai Komisaris Danamon pada RUPS Luar Biasa tanggal 1 Oktober 2019.

## KUALIFIKASI/ RIWAYAT PENDIDIKAN

Meraih gelar Sarjana Hukum dari Universitas Waseda di Tokyo, Jepang dan memperoleh gelar Master di bidang Administrasi Bisnis dari Universitas Chicago, USA.

## PENGALAMAN KERJA

Sebagai bankir yang berpengalaman hampir 35 tahun, Beliau memulai karir di Bank of Tokyo, salah satu bank-bank pendahulu MUFG Bank. Sebelum pengangkatan yang sekarang, Beliau menjabat sebagai President dan Chief Executive Officer di Bank of Ayudhya (juga dikenal sebagai Krungsri) di Thailand, jabatan yang Beliau mulai pada Januari 2014. Beliau juga menjabat sebagai Executive Director di Direksi dan Chairman of Executive Committee di Krungsri. Pada 15 Mei 2019, Beliau diangkat sebagai Vice Chairman di Krungsri.

Di bawah kepemimpinan Beliau, Krungsri yang dimiliki secara mayoritas oleh MUFG, meningkatkan kemampuannya di sektor perbankan lokal, dan pada September 2017, bank tersebut menjadi salah satu Domestic Systematically Important Banks (D-5/Bs). Atas kontribusi di Krungsri, Beliau dinobatkan sebagai Best CEO di Thailand dalam sektor pembiayaan dan perbankan oleh majalah The Asset di tahun 2016 dan 2017.

Sebelum bergabung dengan Krungsri. Beliau berbasis di kota New York selama 7 tahun dari Desember 2006 sampai dengan Agustus 2013, dan memiliki fungsi pengawasan atas operasi perbankan di Amerika dan juga di U.S. Holdings Division MUFG. Selama Beliau di Amerika, Beliau juga memegang posisi-posisi senior yang mencakupi tanggung jawab atas strategi usaha hingga kepatuhan. Beliau naik ke posisi Executive Officer dan General Manager for the Americas Holdings Division di MUFG pada Juli 2012, yang mana pada waktu itu saya mengawasi operasi semua entitas di grup MUFG di Amerika, termasuk operasi usaha perwaliamanatan (*trust*) dan sekuritas di New York dan Union Bank yang berbasis di California, yang diwakili sepenuhnya oleh MUFG.

* efektif sejak lulus uji penilaian kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*) dari Otoritas Jasa Keuangan



**Nobuya Kawasaki***
Komisaris

Warga Negara Jepang. Usia 47 tahun. Berdomisili di Singapura. Diangkat sebagai Komisaris Bank Danamon pada RUPSLB 1 Oktober 2019.

## KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Nobuya Kawasaki lulus dari Universitas Keio dengan gelar Sarjana Mechanical Engineering dan meraih gelar Magister Mechanical Engineering dari Universitas Keio.

## PENGALAMAN KERJA

Kawasaki adalah Managing Director, Deputy Head Perencanaan Perbankan Komersial Global, yang bertanggung jawab untuk pengembangan, komunikasi, dan pelaksanakan inisiatif inorganik strategis.

Kawasaki adalah bagian dari divisi M&A Mitsubishi UFJ Morgan Stanley, salah satu anak perusahaan utama MUFG, di mana selama tujuh tahun ia bertanggung jawab sebagai penasihat M&A. Pada awal karirnya, Kawasaki bertanggung jawab atas bisnis sekuritisasi selama enam tahun dan merupakan salah satu anggota pendiri Divisi Manajemen Portofolio Kredit.

Berkarir selama lebih dari 20 tahun di MUFG Bank, Kawasaki telah mengembangkan keahlian yang baik di bidang M&A dan investasi perbankan. Dia memimpin investasi MUFG di Security Bank (2016) dan Bank Danamon (2018-2019).

* efektif sejak lulus uji penilaian kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*) dari Otoritas Jasa Keuangan

Halaman ini sengaja dikosongkan

# Profil Direksi



**Yasushi Itagaki**
Direktur Utama

Warga negara Jepang. Usia 55 tahun. Berdomisili di Indonesia. Bergabung dengan PT Bank Danamon Indonesia Tbk sebagai Direktur pada Maret 2018 dan diangkat menjadi Direktur Utama Bank Danamon pada RUPSLB pada 1 Oktober 2019.

## KUALIFIKASI/LATAR BELAKANG PENDIDIKAN

Lulus dengan gelar Sarjana Hukum (Bachelor of Laws) dari Kyoto University.

## PENGALAMAN KERJA

Sebelum bergabung dengan Bank Danamon, Itagaki adalah Managing Executive Officer dan Deputy Chief Executive Unit Bisnis Perbankan Komersial Global dari MUFG Bank dan Executive Officer MUFG.

Sebelum menempati posisinya di atas, Itagaki adalah General Manager Divisi Perencanaan Global di mana di antara banyak perannya, dia bertanggung jawab atas perencanaan strategis dalam mendukung ekspansi bisnis global. Selama karirnya di MUFG, Itagaki telah memegang sejumlah peran penting dengan tanggung jawab yang semakin meningkat. Itagaki menempati posisi di Singapura di tahun 2013 hingga 2015 guna membangun kantor pusat MUFG Bank untuk wilayah Asia & Oceania dan mensupport CEO Regional dalam mengembangkan dan melaksanakan strategi serta inisiatif penting untuk wilayah tersebut.

Di antara banyak kontribusi penting untuk pengembangan platform bisnis MUFG, Itagaki merancang *grand picture* dan strategi jaringan perbankan komersial ASEAN. Sepanjang karirnya di MUFG, Itagaki telah memainkan peran penting dalam kemitraan strategis di kawasan ASEAN dengan Krungsri Bank, Security Bank, Vietin Bank, dan Bank Danamon.

Posisi kepemimpinan lainnya yang dipegang oleh Itagaki termasuk Chief Manager of the Global Planning Division di MUFG Bank, di mana ia terlibat dalam privatization of Union Bank di California dan memimpin proses pelaksanaan investasi strategis MUFG di Morgan Stanley selama krisis keuangan global. Itagaki memulai karirnya di Bank of Tokyo pada tahun 1987.

## TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB

Itagaki memimpin sebagai Direktur Utama pada Bank Danamon dan mengawasi seluruh bisinis dan operasi Bank yang meliputi: Consumer & SME Banking, Enterprise Banking, Micro Banking, Sharia Banking, Global Collaboration, Transaction Banking, Treasury & Capital Market, and Branch Network. Beliau juga mengawasi Human Capital, Integrated Risk, Finance, Information Technology, Operations, Compliance, Corporate Secretary, Legal, Operations, Internal Audit, dan entitas anak perusahaan.



**Michellina Laksmi Triwardhany**
Wakil Direktur Utama

Warga negara Indonesia. Umur 53 tahun. Berdomisili di Indonesia. Diangkat sebagai Direktur Danamon sejak tahun 2010 dan diangkat sebagai Wakil Direktur Utama pada RUPS Tahunan tanggal 20 Maret 2018.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN
Meraih Bachelor of Science dari North Texas State University. Meraih gelar MBA dari University of Texas di Austin (*with distinction*).

### PENGALAMAN KERJA
Memulai karir sebagai Management Trainee di Citibank Indonesia tahun 1990, dengan posisi terakhir sebagai Direktur Cards Business di Citibank Jakarta (2001). Standard Chartered Bank di Hong Kong (2001-2003), Direktur Country Retail di Citibank Philipina (2003-2007). Country Business Head di Citibank Malaysia meliputi kartu kredit, kredit perumahan, kredit perorangan dan perbankan retail (2007-2009). Bergabung di Danamon sebagai Kepala Perbankan Konsumen pada 2009.

### TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB
Branch Network, Consumer & SME Banking.



**Honggo Widjojo Kangmasto**
Wakil Direktur Utama

Warga Negara Indonesia. Usia 53 tahun. Berdomisili di Indonesia. Diangkat sebagai Wakil Direktur Utama Bank Danamon dalam RUPSLB pada tanggal 1 Oktober 2019.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN
Lulus dengan meraih gelar Sarjana dari Universitas Negeri Sam Ratulangi jurusan Ekonomi Sosial Perikanan, dan menerima gelar M.B.A. dari Institut Teknologi Royal Melbourne.

### PENGALAMAN KERJA
Beliau adalah seorang bankir dengan 30 tahun pengalaman dan memiliki banyak pengetahuan di bidang perbankan dan industri keuangan. Beliau memulai karir perbankannya dengan Bank Central Asia (BCA) dengan posisi terakhir sebagai Head of Regional Credit Department (1989-1996) dan kemudian pindah ke Bank International Indonesia (BII) sebagai VP dan Head of Corporate Banking (1996-2000). Beliau menghabiskan sekitar 6 tahun di Bank Mandiri (2000-2006) yang bertanggung jawab di bidang Retail Banking, Distribution & Network, dan Commercial Banking dengan posisi terakhir sebagai EVP dan Board of Management. Beliau juga ditugaskan sebagai Komisaris Mandiri Sekuritas (2003-2006). Setelah itu beliau bergabung dengan Indofood Sukses Makmur sebagai Managing Director (2006-2007). Beliau kembali ke industri perbankan dan menjadi Managing Director Wholesale Banking di Bank Permata (2008-2010). Pada 2010 hingga 2015, Bank Negara Indonesia (BNI) mempercayakan beliau sebagai Managing Director yang bertanggung jawab atas IT dan Operations. Beliau kemudian diangkat sebagai Komisaris Utama Pembangunan Jaya Ancol (2016-2017) dan Komisaris Utama di Bank DKI (2015-2018).

### TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB
Enterprise Banking, Financial Institution, Transaction Banking and Treasury Sales.



**Herry Hykmanto**
Direktur

Warga Negara Indonesia. Usia 51 tahun. Berdomisili di Indonesia. Diangkat sebagai Direktur Danamon sejak tahun 2008 dan diangkat kembali sebagai Direktur pada RUPS Tahunan tanggal 12 April 2017.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN
Meraih gelar sarjana dari Universitas Padjadjaran, Bandung.

### PENGALAMAN KERJA
Memulai karir di Bank Universal, dengan jabatan terakhir sebagai International Operations Head (1992-2000). Standard Chartered Indonesia sebagai Senior Cash Management & Trade Business Development Manager (2000-2003). Tahun 2003 bergabung di Danamon sebagai Head of Transaction Banking. Merupakan Bankir pertama yang memperoleh sertifikasi internasional untuk *letter of credit* dari International Chamber of Commerce, Perancis di tahun 1998.

### TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB
Perbankan Syariah, Corporate Real Estate Management, Micro Banking dan Yayasan Danamon Peduli.



**Adnan Qayum Khan**
Direktur

Warga Negara Pakistan. Umur 51 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjadi Direktur Danamon sejak tahun 2016 dan diangkat kembali sebagai Direktur pada RUPS Tahunan tanggal 12 April 2017.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN
Meraih gelar Master di bidang Administrasi Bisnis dari Lahore University of Management Sciences.

### PENGALAMAN KERJA
Memulai karirnya di Bank of America NT&SA, Pakistan sebagai Management Trainee sejak 1990 dan jabatan terakhir sebagai Vice President. Tahun 2000-2007, bergabung dengan ABN AMRO Bank NV, Pakistan sebagai Vice President/Branch Manager wilayah Islamabad dan Lahore. Menjadi Chief Risk Officer di ABN AMRO Bank NV Pakistan (2007 – 2010). Managing Directors dan Chief Risk Officer, Midle East dan Africa di Royal Bank of Scotland PLC (2012-2013). Managing Director dan Senior Credit Asia Pacific di Royal Bank of Scotland PLC (2010-2016).

### TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB
Integrated Risk.



**Rita Mirasari**
Direktur

Warga Negara Indonesia. Usia 50 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjadi Direktur Danamon sejak tahun 2016 dan diangkat kembali sebagai Direktur pada RUPS Tahunan tanggal 12 April 2017.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN
Meraih gelar Sarjana Hukum dari Universitas Indonesia.

### PENGALAMAN KERJA
Memulai karirnya di bidang perbankan sejak tahun 1991. Menjadi Compliance Director, Country Head Legal & Compliance di Standard Chartered Bank, Indonesia (1998-2006). Direktur, Country Compliance Representative di ABN AMRO Bank NV Indonesia (2006-2009). Direktur Legal, Compliance dan Corporate Secretary di PT Bank International Indonesia Tbk (sekarang PT Bank Maybank Indonesia Tbk) (2009-2013). Direktur, Regulatory Compliance & Financial Crime Compliance, The Hongkong Shanghai Banking Limited (HSBC Indonesia) (2013-2016).

### TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB
Kepatuhan dan Sekretaris Perusahaan.



**Heriyanto Agung Putra**
Direktur

Warga Negara Indonesia. Umur 54 tahun. Berdomisili di Indonesia. Beliau diangkat menjadi Direktur Danamon sejak tahun 2016 dan diangkat kembali sebagai Direktur pada RUPS Tahunan tanggal 12 April 2017.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN
Meraih gelar Master di Universitas Indonesia.

### PENGALAMAN KERJA
Pengalaman sebelumnya di PT Garuda Indonesia (Persero) Tbk sebagai Vice President Business Support (2005). Kemudian diangkat sebagai Komisaris di PT Garuda Maintenance Facility (GMFAA), perusahaan anak Garuda dan menjadi Director of Human Capital & Corporate Affairs di PT Garuda Indonesia (Persero) Tbk (2011-2016).

### TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB
Human Capital.



**Dadi Budiana**
Direktur

Warga Negara Indonesia. Usia 54 tahun. Berdomisili di Indonesia. Bergabung di Danamon sejak 2017 dan diangkat sebagai Direktur pada RUPS Tahunan tanggal 20 Maret 2018.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN
Meraih gelar Bachelor of Arts di Bidang Ekonomi dari Binghamton University, Amerika Serikat.

### PENGALAMAN KERJA
Memulai kariernya sebagai Management Trainee pada tahun 1992 di United Overseas Bank Bali. Tahun 1994 melanjutkan karier di Bank Modern dengan jabatan terakhir sebagai Investment Banking Team Leader. Tahun 1998 bergabung dengan HSBC dan memegang beberapa jabatan senior seperti Senior Vice President di bidang Business Banking, Human Resources, Global Banking, Credit Risk Management, dan lain-lain. Pada tahun 2009, mendapat penugasan dari HSBC Group sebagai Credit Risk Management Consultant di Bank Ekonomi. Tahun 2010 menjabat Head of Corporate Banking dan juga sebagai anggota berbagai komite di Bank Ekonomi. Jabatan terakhir di HSBC Group adalah sebagai Chief Risk Officer Bank Ekonomi sejak 2014 dan Presiden Komisaris PT HSBC Securities Indonesia sejak tahun 2016.

### TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB
Kredit dan Legal.



**Muljono Tjandra**
Direktur

Warga Negara Indonesia. Usia 54 tahun. Berdomisili di Indonesia. Diangkat sebagai Direktur Bank Danamon dalam RUPSLB pada tanggal 1 Oktober 2019.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN
Meraih gelar Sarjana Akuntansi dari Universitas Trisakti, Jakarta dan Akuntan Publik Bersertifikat – Indonesia.

### PENGALAMAN KERJA
Muljono bergabung dengan Bank Danamon sebagai Direktur Keuangan pada Juni 2019. Sebelumnya Muljono adalah Direktur Keuangan di Bank UOB Indonesia (2015 – 2019) dan Direktur Keuangan di PT Asuransi Adira Dinamika (2012 - 2015).

Muljono pernah bergabung dengan Bank Danamon (2003 - 2012) dengan posisi terakhir sebagai Kepala Unit Kerja Akuntansi Keuangan dan Pajak. Muljono juga pernah bekerja di Kantor Akuntan Publik PwC dan KPMG (Indonesia dan Australia) dari tahun 1990 hingga 2003.

### TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB
Keuangan.



**Naoki Mizoguchi**
Direktur

Warga Negara Jepang. Usia 47 tahun. Berdomisili di Indonesia. Bergabung dengan Bank Danamon sejak Oktober 2018 sebagai Senior Consultant Business Collaboration. Diangkat sebagai Direktur Bank Danamon pada RUPS Luar Biasa tanggal 1 Oktober 2019.

## KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Meraih gelar Sarjana Ekonomi dari Keio University dan Magister Sains Manajemen dari Stanford Graduate School of Business.

## PENGALAMAN KERJA

Naoki memulai karirnya di perbankan ketika bergabung dengan MUFG Bank pada tahun 1995 sebagai Rekanan yang bertanggung jawab atas Operasional, Perbankan Ritel, dan Perbankan UKM dan kemudian ditugaskan ke New York sebagai Rekanan yang bertanggung jawab atas Treasury Sales and Trading pada tahun 1999. Naoki kemudian dipromosikan sebagai Vice President yang bertanggung jawab atas Perbankan Korporat pada tahun 2002.

Setelah satu dekade di *front-line*, Naoki ditugaskan oleh MUFG Bank sejumlah peran di bidang perencanaan strategis dengan tanggung jawab yang makin meningkat, yaitu: Direktur Corporate Planning di Tokyo (2006-2010), Direktur Regional Planning di London (2010-2013) dan Managing Director Global Planning di Tokyo (2014-2018).

## TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB

Global Alliance Strategy

# Profil Pejabat Eksekutif Senior



**Herman Savio**
Treasury and Capital Market Head

Warga negara Indonesia. Usia 50 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjabat sebagai Treasury and Capital Market Head di Danamon sejak 2013.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Meraih gelar Sarjana di bidang Teknik Elektro dari Universitas Trisakti.

### PENGALAMAN KERJA

Bergabung dengan Danamon sebagai Head of Treasury and Capital Market sejak 2013. Sebelumnya bekerja sebagai FX Trader di Bank Dharmala (1992- 1994), Treasury Sales di Bank Credit Lyonnais Indonesia (1994-1995), Chief Dealer di Bank Sumitomo Mitsui Indonesia (1996-2005), bergabung dengan Citibank, N.A. sebagai Senior Risk Treasury Trader (2005-2008), Head of Risk Treasury (2008-2013) dan Acting Country Treasurer (2013).



**Evi Damayanti**
Chief Operations Officer

Warga Negara Indonesia. Usia 45 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjabat sebagai Chief Operations Officer Danamon sejak Januari 2019.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Meraih gelar Sarjana Akuntansi dari Universitas Indonesia dan memegang CFA Charterholder.

### PENGALAMAN KERJA

Bergabung dengan Danamon pada tahun 2016 sebagai Kepala Internal Audit sampai dengan Desember 2018. Sebelumnya bekerja sebagai Associate di Abacus Capital - Jakarta (1997 – 1999), Citibank Switzerland (Zurich) sebagai Trainee (1999-2000), Citibank United Kingdom (London) sebagai Auditor/Audit Manager untuk Citi Private Bank, Alternative Investments and Support Functions di Eropa dan Timur Tengah, Barclays Global Investors sebagai Audit Manager (2006 – 2007), Citibank United Kingdom sebagai Program Director - Audit and Risk Review (2008-2012). Kemudian dipindahtugaskan ke Citibank Indonesia (Jakarta) untuk membentuk In Business Controls Group (2012-2016).



**Andrew Suhandinata**
Transaction Banking Head

Warga Negara Indonesia. Usia 49 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjabat sebagai Transaction Banking Head di Danamon sejak Maret 2019.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Meraih gelar Master of Science dalam bidang Business Administration dari California State Polytechnic University, USA.

### PENGALAMAN KERJA

Bergabung dengan Danamon sebagai Transaction Banking Head sejak Maret 2019. Sebelumnya bekerja sebagai Deputy Chief Transaction Banking & Senior Executive Vice President di Bank CIMB Niaga (2016 – 2019), Transaction Banking Head di Maybank Indonesia (2012 – 2016), bekerja di OCBC NISP (2005 – 2012) dengan jabatan terakhir sebagai Transaction Banking Product Group Head & Senior Corporate Executive, bekerja di HSBC Indonesia (1997-2005) dengan jabatan terakhir sebagai Vice President & Deputy Head of Trade Services, sebagai Assistant Manager Corporate Banking di Bank Multicor, dan sebagai Management Trainee di Guaranty Bank of California, USA.



**Thomas Sudarma**
Enterprise Banking & Financial Institution Head

Warga Negara Indonesia. Usia 52 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjabat sebagai Enterprise Banking & Financial Institution Head di Danamon sejak Maret 2019.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Meraih gelar Master of Business Administration dalam bidang Marketing & Finance dari California State University, USA & Bachelor degree dalam bidang Finance dari Portland State University, USA.

### PENGALAMAN KERJA

Bergabung dengan Danamon sebagai Enterprise Banking & Financial Institution Head sejak Maret 2019. Sebelumnya bekerja sebagai Head of Corporate & Commercial Banking di HSBC Indonesia (2015 – 2019), Head of Corporate Banking (2012-2014) dan Head of Trade Finance (2012 – 2013) di Bank CIMB Niaga. Bekerja di HSBC Indonesia dari tahun 1995 – 2012 dengan posisi terakhir sebagai Head of Corporate Banking. Pada tahun 1990 - 1995 bekerja sebagai Credit & Collection Manager di Excelsior Inc., California, USA.



**Yenny Linardi**
Chief Internal Auditor

Warga Negara Indonesia. Usia 52 tahun. Berdomisili di Indonesia, bergabung di Danamon sejak 12 Agustus 2019 sebagai Kepala Satuan Kerja Audit Internal.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Meraih gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Trisakti, Jakarta.

### PENGALAMAN KERJA

Bergabung dengan Danamon sebagai Kepala Satuan Kerja Audit Internal sejak Agustus 2019. Sebelumnya bekerja di DBS Bank selama hampir 11 tahun sebagai Kepala Satuan Kerja Audit Intern, di Danamon (2004 – 2008) dengan jabatan terakhir sebagai Head of Branches' Audit dan di BCA (1989 – 2004) dengan jabatan terakhir sebagai Head of Analytical Review, Audit Kantor Pusat.



**Taro Hashimoto**
Chief Business Banking

Warga Negara Jepang. Usia 51 tahun. Berdomisili di Indonesia, bergabung di Danamon sejak Juli 2019 sebagai Chief Business Banking.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Meraih gelar Sarjana (S1) dalam bidang Commerce dari Universitas Doshisha Kyoto, Jepang.

### PENGALAMAN KERJA

Bergabung dengan Danamon sebagai Chief Business Banking sejak Juli 2019. Sebelumnya bekerja sebagai Project Management Officer di Bank Nusantara Parahyangan (Jan – May 2019), Managing Director di MUFG BANK, LTD., Global Commercial Banking Planning Division (2018 – 2019), bekerja di The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (1996 – 2018) dengan jabatan terakhir sebagai Senior Manager.

# Profil Dewan Pengawas Syariah



**Prof. Dr. H.M. Din Syamsuddin**
Ketua Dewan Pengawas Syariah

Warga negara Indonesia. Umur 61 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjabat sebagai Ketua Dewan Pengawas Syariah, Unit Usaha Syariah PT Bank Danamon Indonesia, Tbk sejak tahun 2002 dan diangkat kembali untuk jabatan yang sama pada RUPST Tahunan pada tanggal 12 April 2017.

## KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Meraih gelar Sarjana dari IAIN Syarif Hidayatullah, Jakarta, serta meraih gelar M.A. dan Ph.D dari University of California Los Angeles (UCLA), USA.

## PENGALAMAN KERJA

Beliau adalah Guru Besar Politik Islam, UIN Jakarta, Ketua Umum PP Muhammadiyah (2005-2015), Ketua Dewan Pertimbangan MUI (2015-Sekarang), Wakil Ketua Dewan Pengarah Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (2005-2010), President Asian Conference on Religions for Peace (ACRP) (2004-sekarang), Co-President World Conference of Religions for Peace (WRCP) (2006-sekarang), Ketua World Peace Forum (2006-sekarang), Pendiri dan Ketua Center for Dialogue and Cooperation among Civilizations (2007-sekarang), Anggota Leadership Council of United Nation Sustainable Development Solution Network (2015-sekarang), Anggota Group for Strategic Vision Russia-Islamic World (2006-sekarang), Special Envoy of the President of Republic of Indonesia for Interfaith and Intercultural Dialogue and Cooperation (2017-2018), dan President Moderator Asian Conference of Religions for Peace Japan (2008-sekarang).



**Dr. Hasanudin, M. Ag.**
Anggota Dewan Pengawas Syariah

Warga negara Indonesia. Umur 58 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjabat sebagai Anggota Dewan Pengawas Syariah, Unit Usaha Syariah PT Bank Danamon Indonesia, Tbk sejak 2002 dan diangkat kembali untuk jabatan yang sama pada RUPST pada tanggal 12 April 2017.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Meraih gelar Sarjana, Magister Agama (M.Ag) dan Doktor dari IAIN Syarif Hidayatullah, Jakarta.

### PENGALAMAN KERJA

Beliau adalah Dosen UIN Syarif Hidayatullah Program Pascasarjana (Magister) Institut Ilmu Al-Qur'an (IIQ) (2010-sekarang), Sekretaris Komisi Fatwa Majelis Ulama Indonesia (1997-2010), Wakil Ketua Komisi Fatwa Majelis Ulama Indonesia (2010-sekarang), Wakil Sekretaris Badan Pelaksana Harian (BPH) Dewan Syariah Nasional MUI (1999-2015), Wakil Ketua Badan Pelaksana Harian (BPH) Dewan Syariah Nasional MUI (2015-sekarang), Anggota Dewan Pengawas Syariah (DPS) pada Bank BNI Syariah (2010-sekarang), Anggota DPS pada Toyota Astra Finance Service Syariah (2010-sekarang), dan Anggota DPS pada Trimegah (2006-sekarang), Anggota Dewan Standard Akuntansi Syariah (DSAS)-Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) (2010 sd 2016), Anggota Tim Kerja KPJKS OJK (2014-2016), Anggota Tim Pengembangan Pasar Modal Syariah Bursa Efek Indonesia (BEI), Instruktur pelatihan yang diselenggarakan oleh DSN-MUI dalam bidang perbankan syariah, asuransi syariah, perusahaan pembiayaan syariah, pasar modal syariah, dan koperasi syariah (2015-sekarang).



**Drs. Asep Supyadillah, M.Ag**
Anggota Dewan Pengawas Syariah

Warga negara Indonesia. Umur 52 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjabat sebagai Anggota Dewan Pengawas Syariah, Unit Usaha Syariah PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. sejak 2018 dan diangkat kembali untuk jabatan yang sama pada RUPST pada tanggal 20 Maret 2018.

### KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Meraih gelar Sarjana dari IAIN Syarif Hidayatullah Jakarta dan Meraih Magister Agama (M.Ag) dari Universitas Muhammadiyah Jakarta.

### PENGALAMAN KERJA

Beliau adalah seorang Dewan Pengawas Syariah yang memiliki pengalaman lebih dari 5 tahun. Beliau juga adalah Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Jakarta (2008-sekarang), Wakil Sekretaris Badan Pelaksana Harian (BPH) Dewan Syariah Nasional MUI (2015-2020). Selain itu, beliau merupakan Ketua Dewan Pengawas Syariah (DPS) PT Asuransi Reliance Indonesia (Umum) (Unit Usaha Syariah) (2015-sekarang), Ketua DPS PT Capital Life Syariah Unit Usaha Syariah (2016-sekarang), Ketua DPS PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia (Unit Usaha Syariah) (2017-sekarang). Beliau juga pernah menjabat sebagai Anggota Bidang Industri Keuangan Non-Bank (IKNB) BPH DSN-MUI (2013-2015), dan Senior Lawyer pada Law Office of Remy & Partners (2002-2015).

# Profil
# Pihak Independen



**Angela Simatupang**
Pihak Independen

Warga negara Indonesia. Umur 42 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjabat sebagai pihak independen dan menjadi anggota Komite Pemantauan Risiko dan anggota Komite Audit Independen Danamon sejak tahun 2014, serta anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi sejak 2015.

## KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Meraih gelar Master of Commerce in International Business dan Management of Technology dari University of Sydney, Australia. Memiliki berbagai sertifikasi profesi di bidang tata kelola, risiko dan pengendalian, yaitu antara lain Certified Internal Auditor ("CIA") dan Certificate in Risk Management Assurance ("CRMA") yang dikeluarkan oleh Institute of Internal Auditors, Certified in Risk & Information Systems Control ("CRISC") yang dikeluarkan oleh ISACA, serta Certified GRC Professional (GRCP) and Certified GRC Auditor (GRCA) yang dikeluarkan oleh OCEG.

## PENGALAMAN KERJA

Beliau berpengalaman sebagai auditor dan konsultan sejak tahun 2000, dan saat ini menjabat sebagai Senior Partner serta Head of Consulting di RSM Indonesia serta salah satu Director Global Board RSM International. Beliau juga merupakan salah satu anggota International Internal Auditing Standards Board (IIASB) di IIA Global. Beliau merupakan salah satu penyusun pedoman Good Corporate Governance Indonesia, Good Public Governance Indonesia dan Pedoman Whistleblowing Indonesia yang dikeluarkan oleh Komite Nasional Kebijakan Governance. Governor di Institute Internal Auditors (IIA) Indonesia (2013-2017) dan sejak 2018 menjadi Vice President IIA Indonesia. Sebelumnya pernah ditempatkan di RSM Australia pada tahun 2005, mengajar mata kuliah Audit Internal dan Manajemen Risiko di program Magister Akuntansi dan Pendidikan Profesi Akuntan di Universitas Indonesia (2008-2010), serta banyak menulis artikel untuk meningkatkan kesadaran akan tata kelola sejak tahun 2007.

## TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB

Sebagai Pihak Independen /anggota Independen Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Tata Kelola Terintegrasi.



**Yusuf Nawawi**
Anggota Dewan Pengawas Syariah

Warga negara Indonesia. Umur 65 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjabat sebagai Pihak Independen dan menjadi anggota pada Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko Danamon sejak tahun 2014.

## KUALIFIKASI/RIWAYAT PENDIDIKAN

Sarjana Ekonomi dari Universitas Sriwijaya dan Master of Business Administration dari Weatherhead School of Management, Case Western Reserve University, USA.

## PENGALAMAN KERJA

2019 - sekarang: Assosiate Consultant pada Lembaga Pengembangan Perbankan Indonesia (LPPI) Jakarta.
2015 – sekarang: Anggota/Pihak Independen di PT Bank Danamon Indonesia Tbk
2010 – 2014 : Direktur Utama, Dana Pensiun BRI
2006 – 2010: Kepala Divisi, Pendidikan dan Pelatihan BRI
2004 – 2006: Kepala Divisi, Micro Banking BRI
2001 – 2004: Direktur, International Visitors Program
1978 - 1984: Staff, Direktorat Jendral Anggaran Departemen Keuangan RI

## TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB

Sebagai Pihak Independen/Anggota Independen Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko.

# Jumlah Karyawan

## *Data Headcount* Danamon per Desember 2019 (Konsolidasi)

| Perusahaan | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| Danamon | 10.382 | 12.442 | 16.811 |
| Adira Finance | 17.677 | 19.028 | 18.760 |
| Adira Insurance* | - | 759 | 839 |
| **Total** | **28.059** | **32.299** | **36.410** |

* sejak November 2019 Adira Insurance tidak termasuk dalam laporan konsolidasi Danamon

## Komposisi Karyawan Berdasarkan Level Organisasi (Konsolidasian)

| Tingkat jabatan | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| Manajemen puncak dan *Technical Advisor* | 22 | 26 | 24 |
| Manajer senior | 339 | 329 | 340 |
| Manajer | 2.934 | 3.192 | 3.376 |
| Officer | 8.380 | 9.640 | 11.369 |
| Staf | 16.384 | 19.112 | 21.301 |
| **Total** | **28.059** | **32.299** | **36.410** |

## Komposisi Karyawan Berdasarkan Lama Bekerja (Konsolidasi)

| Lama Kerja | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| 0-3 tahun | 8.975 | 10.975 | 11.213 |
| 3-5 tahun | 3.138 | 3.230 | 3.757 |
| 5-10 tahun | 7.946 | 10.179 | 12.998 |
| 10-20 tahun | 5.894 | 5.554 | 5.883 |
| > 20 tahun | 2.106 | 2.361 | 2.649 |
| **Total** | **28.059** | **32.299** | **36.410** |

## Komposisi Karyawan Berdasarkan Usia (Konsolidasi)

| Umur | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| <25 tahun | 1.763 | 3.218 | 2.603 |
| 25-34 tahun | 11.633 | 16.189 | 19.252 |
| 35-44 tahun | 11.173 | 9.533 | 11.340 |
| > 45 tahun | 3.490 | 3.359 | 3.215 |
| **Total** | **28.059** | **32.299** | **36.410** |

## Komposisi Karyawan Berdasarkan Pendidikan (Konsolidasi)

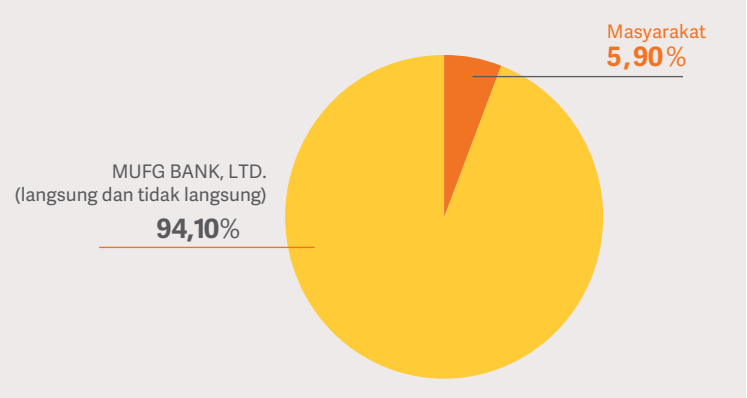
| Pendidikan | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| Pasca Sarjana | 419 | 415 | 461 |
| Sarjana | 19.620 | 22.159 | 24.733 |
| Diploma | 5.204 | 6.037 | 6.932 |
| SLTA | 2.812 | 3.680 | 4.272 |
| SLTP/SD | 4 | 8 | 12 |
| **Total** | **28.059** | **32.299** | **36.410** |

### Komposisi Karyawan Berdasarkan Status Kepegawaian (Konsolidasi)

| Status Kepegawaian | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| Permanen [1)] | 22.999 | 26.389 | 29.596 |
| Non Permanen [2)] | 5.060 | 5.910 | 6.814 |
| **Total** | **28.059** | **32.299** | **36.410** |

1) Karyawan Permanen meliputi permanen dan probation.
2) Karyawan Non Permanen meliputi kontrak, trainee, honor dan ekspatriat. Data tidak termasuk dengan karyawan outsource

# Komposisi Pemegang Saham




Dewan Komisaris dan Direksi yang memiliki saham Danamon termasuk dalam pemegang saham Publik yang memiliki saham di bawah 5%.

| Pemegang Saham | Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh | Persentase Kepemilikan | Jumlah Nominal (dalam Jutaan Rupiah) |
|---|---|---|---|
| Saham Seri A (Nilai Nominal Rp50.000 (nilai penuh) per saham) | | | |
| Masyarakat (masing-masing kepemilikan di bawah 5%) | 22.400.000 | 0,23% | 1.120.000 |
| Saham Seri B (Nilai Nominal Rp500 (nilai penuh) per saham) | | | |
| MUFG Bank, LTD (langsung dan tidak langsung) | 9.196.854.792 | 94,10% | 4.598.427 |
| Masyarakat (masing-masing kepemilikan di bawah 5%) | 554.166.222 | 5,67% | 277.084 |
| Direktur : | | | |
| Herry Hykmanto | 131.856 | 0,00% | 66 |
| | **9.773.552.870** | **100,00%** | **5.995.577** |

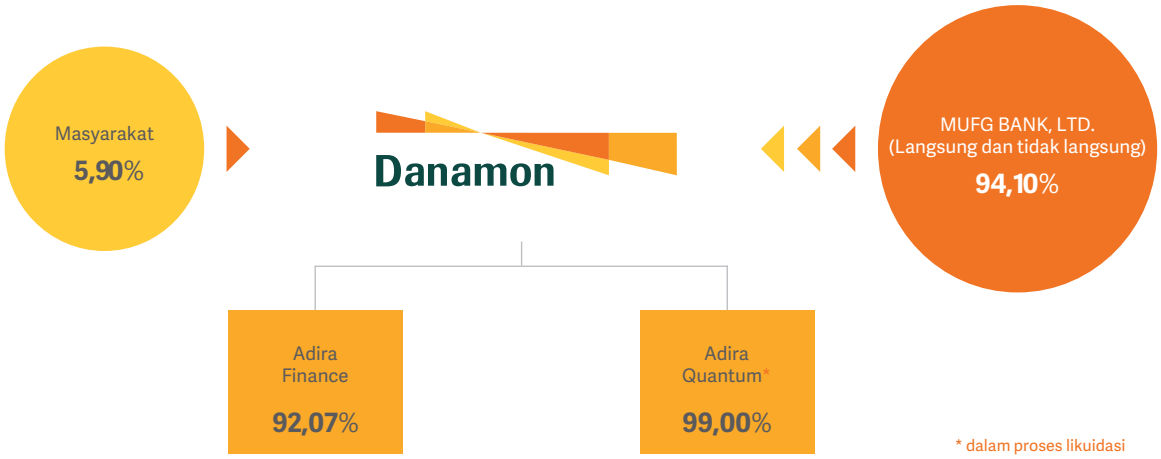
## 20 Pemegang Saham Terbesar per 31 Desember 2019

| Pemegang Saham | Kepemilikan | % |
|---|---|---|
| MUFG BANK, LTD. | 7.268.452.380 | 74,37 |
| MUFG BANK, LTD. | 1.830.666.882 | 18,73 |
| MUFG BANK S/A PT GUNA DHARMA | 95.846.434 | 0,98 |
| BCSL CLIENT A/C PB CAYMAN CLIENTS | 39.947.500 | 0,41 |
| SOCIETE GENERALE - EQUITY | 28.657.642 | 0,29 |
| PT AIA FINL - UL EQUITY | 27.800.000 | 0,28 |
| CITIBANK NEW YORK S/A GOVERNMENT OF NORWAY - 15 | 25.954.000 | 0,27 |
| CITIBANK NEW YORK S/A DIMENSIONAL EMERGING MARKETS VALUE FUND | 25.574.954 | 0,26 |
| BNYM RE BNYMLB RE EMPLOYEES PROVIDENTFD BOARD - 2039927326 | 13.833.910 | 0,14 |
| REKSA DANA ASHMORE DANA EKUITAS NUSANTARA | 13.344.700 | 0,14 |
| CREDIT SUISSE AG SINGAPORE TRUST A/C CLIENTS - 2023904000 | 12.944.900 | 0,13 |
| CITIBANK NEW YORK S/A EMERGING MARKETS CORE EQUITY PORTFOLIO OF DFA INV DIMENSIONS GRP INC. | 12.730.654 | 0,13 |
| MORGAN STANLEY AND CO INTL PLC - FIRM AC | 11.068.216 | 0,11 |
| JPMCB NA RE-VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND | 9.051.911 | 0,09 |
| JPMCB NA RE - VANGUARD EMERGING MARKETS STOCK INDEX FUND | 8.922.271 | 0,09 |
| REKSA DANA ASHMORE SAHAM SEJAHTERA NUSANTARA | 8.279.800 | 0,08 |
| UBS AG LONDON-2140724000 | 7.834.417 | 0,08 |
| MACQUARIE BANK LIMITED - MAIN | 7.658.093 | 0,08 |
| REKSA DANA HPAM EKUITAS PROGRESIF | 7.172.400 | 0,07 |
| CREDIT SUISSE (HONG KONG) LIMITED-94154000 | 6.653.600 | 0,07 |

## Profil Kelompok Pemegang Saham di Bawah 5% per Tanggal 31 Desember 2019

| Status Kepemilikan | Jumlah Pemegang Saham | Jumlah Saham | Persentase Kepemilikan |
|---|---|---|---|
| Pemegang Saham Nasional | | | |
| Perorangan Indonesia | 29.371 | 125.245.595 | 1,28% |
| Perseroan Terbatas | 426 | 103.966.489 | 1,06% |
| Danareksa | 92 | 83.583.428 | 0,86% |
| Asuransi | 56 | 54.847.083 | 0,56% |
| Yayasan | 27 | 1.552.282 | 0,02% |
| Koperasi | 40 | 223.991 | 0,00% |
| Dana Pensiun | 63 | 17.955.179 | 0,18% |
| lain-lain | 24 | 51 | 0,00% |
| sub total | 24.282 | 387.374.098 | 3,96% |
| Pemegang Saham Asing | | | |
| Perorangan Asing | 180 | 867.241 | 0,01% |
| Badan Usaha Asing | 370 | 9.385.311.531 | 96,03% |
| sub total | 550 | 9.386.178.772 | 96,04% |
| **Total** | **30.649** | **9.773.552.870** | **100,00%** |

# Pemegang Saham Utama dan Pengendali




# Tentang MUFG

Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. (MUFG) merupakan salah satu grup keuangan terkemuka dunia. Berkantor pusat di Tokyo dengan sejarah lebih dari 360 tahun, MUFG memiliki jaringan global dengan lebih dari 2.700 lokasi di lebih dari 50 negara. Grup memiliki lebih dari 180.000 karyawan dan menawarkan berbagai layanan, termasuk perbankan komersial, *trust banking*, sekuritas, kartu kredit, pembiayaan konsumen, manajemen aset, dan *leasing*. MUFG bertekad "menjadi grup jasa keuangan paling terpercaya di dunia" melalui kolaborasi erat antara perusahaan-perusahaan operasional Grup dan secara fleksibel menjawab semua kebutuhan finansial nasabah kami, melayani masyarakat, serta mendorong pertumbuhan bersama dan berkelanjutan untuk dunia yang lebih baik. Perdagangan saham MUFG dilakukan di bursa saham Tokyo, Nagoya, dan New York. Untuk informasi lebih lanjut, kunjungi https://www.mufg.jp/english.

# Kronologis Pencatatan Saham

Saham-saham Danamon dicatatkan di PT Bursa Efek Indonesia dengan kode perdagangan BDMN. Total saham yang beredar adalah 9.773.552.870 saham. Total saham yang tidak dicatatkan untuk memenuhi Peraturan Pemerintah (PP) No. 29 tahun 1999 Tentang Pembelian Saham Bank Umum adalah sebanyak 97.735.530 saham atas nama PT Guna Dharma.

## Kronologis Pencatatan Saham per 31 Desember 2019

| Saham Seri A | |
|---|---|
| Saham yang berasal dari Penawaran Umum Perdana pada tahun 1989 | 12.000.000 |
| Saham pendiri | 22.400.000 |
| Saham bonus yang berasal dari kapitalisasi tambahan modal disetor - agio saham pada tahun 1992 | 34.400.000 |
| Saham yang berasal dari Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (Rights Issue) I pada tahun 1993 | 224.000.000 |
| Saham bonus yang berasal dari kapitalisasi tambahan modal disetor-agio saham pada tahun 1995 | 112.000.000 |
| Saham yang berasal dari Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (Rights Issue) II pada tahun 1996 | 560.000.000 |
| Saham pendiri pada tahun 1996 | 155.200.000 |
| Saham yang berasal dari perubahan nilai nominal saham pada tahun 1997 | 1.120.000.000 |
| | 2.240.000.000 |
| Peningkatan nilai nominal saham menjadi Rp10.000 (nilai penuh) per saham melalui pengurangan jumlah saham (*reverse stock split*) di tahun 2001 | : 20<br>112.000.000 |
| Peningkatan nilai nominal saham menjadi Rp50.000 (nilai penuh) per saham melalui pengurangan jumlah saham (*reverse stock split*) di tahun 2003 | : 5<br>22.400.000 |
| **Jumlah saham seri A pada tanggal 31 Desember 2018** | **22.400.000** |

| Saham Seri B | |
|---|---|
| Saham yang berasal dari Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (Rights Issue) III pada tahun 1999 | 215.040.000.000 |
| Saham yang diterbitkan dalam rangka penggabungan usaha dengan PDFCI pada tahun 1999 | 45.375.000.000 |
| Saham yang diterbitkan dalam rangka penggabungan usaha dengan Bank Tiara pada tahun 2000 | 35.557.200.000 |
| Saham yang diterbitkan dalam rangka penggabungan usaha dengan 7 BTO* (Taken-OverBanks) lainnya pada tahun 2000 | 192.480.000.000 |
| | 488.452.200.000 |
| Peningkatan nilai nominal saham menjadi Rp100 (nilai penuh) per saham melalui pengurangan jumlah saham (*reverse stock split*) di tahun 2001 | : 20<br>24.422.610.000 |
| Peningkatan nilai nominal saham menjadi Rp500 (nilai penuh) per saham melalui pengurangan jumlah saham (*reverse stock split*) di tahun 2003 | : 5<br>4.884.522.000 |
| Saham yang berasal dari Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (Rights Issue) IV pada tahun 2009 | 3.314.893.116 |
| Saham yang berasal dari Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (Rights Issue) V pada tahun 2011 | 1.162.285.399 |
| Saham yang diterbitkan dalam rangka Program Kompensasi Karyawan/Manajemen Berbasis Saham (tahap I – III) | |
| -2005 | 13.972.000 |
| -2006 | 24.863.000 |
| -2007 | 87.315.900 |
| -2008 | 13.057.800 |
| -2009 | 29.359.300 |
| -2010 | 26.742.350 |
| -2011 | 5.232.500 |
| Penambahan saham berasal dari proses Penggabungan antara Danamon dan BNP di tahun 2019 | 188.909.505 |
| **Jumlah Saham Seri B per 31 Desember 2019** | **9.751.152.870** |

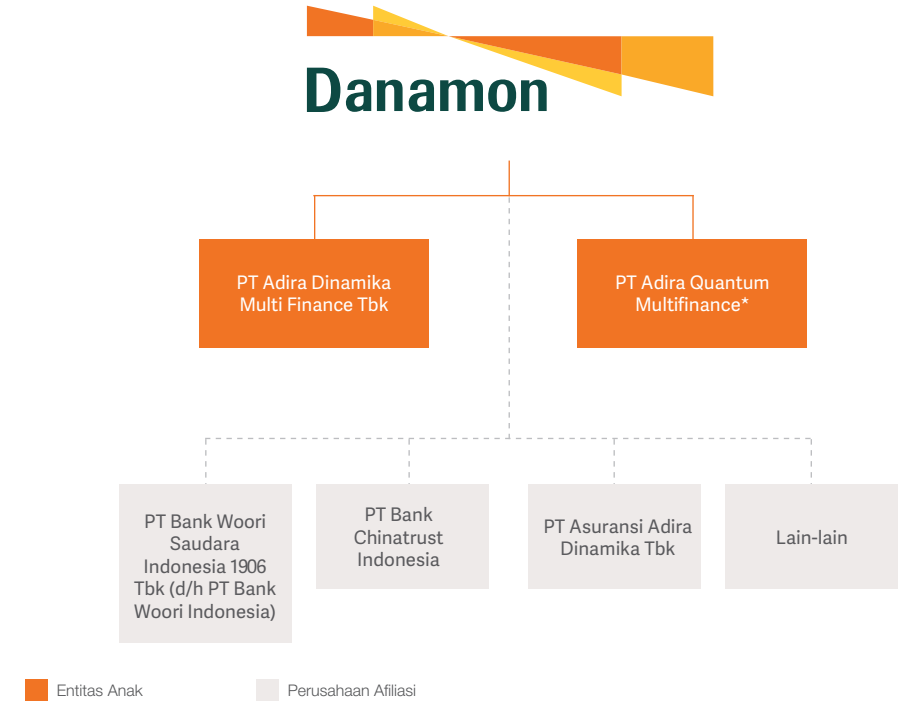
# Kronologis Pencatatan Efek Lainnya

| Obligasi/Kode Perdagangan/ Bursa Tempat Pencatatan | Jumlah Pokok & Tingkat Bunga | Tanggal Penerbitan | Tanggal Jatuh Tempo | Status | Wali Amanat | Lembaga Pemeringkat | Peringkat Tahunan |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Subordinated Debt Code: CI | US$300 7,65% | 30 Maret 2004 | 30 Mar 2014 (Option Settlement 30 Mar 2009) | Buy back/ Settlement 30 Maret 2009 | DB Trustees (Hong Kong) Limited | Moody's Investors Service, Inc. Fitch, Inc | 2004: B3<br>2005: B2<br>2006: Ba3<br>2007: Ba2<br>2008: B1<br>2004: B |
| Singapore Stock Exchange | | | | | | S&P | 2005: B<br>2006: B<br>2007: B<br>2008:BBObligasi |
| Bond Series IA Year 2007 Code: BDMN01A Indonesia Stock Exchange | Rp250.000.000.000 9,40% | 20 April 2007 | 19 April 2010 | Dibayar penuh | PT Bank Mega Tbk | PT Pemeringkat Efek Indonesia | 2007:AA-<br>2008: id AA+<br>2009: id AA+<br>2010: idAA+ |
| Bond Series IB Year 2007 Code: BDMN01B Indonesia Stock Exchange | Rp1.250.000.000.000 10,60% | 20 April 2007 | 19 April 2010 | Dibayar penuh | PT Bank Mega Tbk | PT Pemeringkat Efek Indonesia | 2010: idAA+<br>2011: id AA+<br>2012: id AA+<br>2013: id AA+ |
| Bond Series IIA Year 2010 Code: BDMN02A Indonesia Stock Exchange | Rp1.879.000.000.000 8,75% | 10 Desember 2010 | 9 Desember 2013 | Dibayar penuh | PT Bank Mandiri (Persero) Tbk | PT Pemeringkat Efek Indonesia | 2010: idAA+<br>2011: id AA+<br>2012: id AA+<br>2013: id AA+<br>2014:idAAA<br>2015:idAAA |
| Bond Series IIB Year 2010 Code: BDMN02B Indonesia Stock Exchange | Rp921,000,000,000 9% | 10 Desember 2010 | 9 Desember 2013 | Dibayar penuh | PT Bank Mandiri (Persero) Tbk | PT Pemeringkat Efek Indonesia | 2010: idAA+<br>2011: id AA+<br>2012: id AA+<br>2013: id AA+<br>2014:idAAA<br>2015:idAAA |
| MTN I Bank Danamon Year 2019 Kode: BDMN01XXMF | Rp500.000.000.000 8,15% | 26 Februari 2019 | 6 Maret 2020 | Outstanding | PT Bank Rakyat Indonesia Tbk | PT Pemeringkat Efek Indonesia | 2019: idAAA |
| Bonds Series IA Year 2019 Code : BDMN01ACN1 Indonesia Stock Exchange | Rp1.148.000.000.000 7,55% | 24 Mei 2019 | 4 Juni 2020 | Outstanding | PT Bank Rakyat Indonesia Tbk | PT Fitch Rating Indonesia | 2019: AAA(idn) |
| Bonds Series IB Year 2019 Code : BDMN01BCN1 Indonesia Stock Exchange | Rp852.000.000.000 8,55% | 24 Mei 2019 | 24 Mei 2022 | Outstanding | PT Bank Rakyat Indonesia Tbk | PT Fitch Rating Indonesia | 2019: AAA(idn) |

# Aksi Korporasi

Pada 2019, Penambahan saham sebanyak 188.905.505 berasal dari proses Penggabungan antara Danamon dan BNP

# Anak Perusahaan & Perusahaan Afiliasi




* Dalam Likuidasi

## Entitas Anak

| Perusahaan | Bidang Usaha | Kepemilikan |
|---|---|---|
| PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk | Pembiayaan | 92,07% |
| PT Adira Quantum Multifinance* | Pembiayaan | 99,00% |

### PT ADIRA DINAMIKA MULTI FINANCE TBK

PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk ("Adira Finance") didirikan pada tahun 1990 dan mulai beroperasi pada tahun 1991. Pada tahun 2004, Adira Finance mulai melakukan Penawaran Umum Perdana dan Bank Danamon menjadi pemegang saham mayoritas sebesar 75%. Melalui beberapa aksi korporasi, saat ini Bank Danamon memiliki kepemilikan saham sebesar 92,07% atas Adira Finance.

## Perusahaan Afiliasi

| Perusahaan | Bidang Usaha | Kepemilikan (%) |
|---|---|---|
| PT Asuransi Adira Dinamika Tbk | Asuransi | 19,81% |
| PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk (d/h PT Bank Woori Indonesia | Bank Komersial | 2,12% |
| PT Bank Chinatrust Indonesia | Bank Komersial | 1,00% |
| other | Modal Ventura Telekomunikasi | 0,24% - 4,21% |

# Lembaga & Profesi Penunjang Pasar Modal

## PERUSAHAAN PEMERINGKAT

**Moody's Singapore Pte Ltd**
Pte Ltd 50 Raffles Place #23-06
Singapore Land Tower 048623
Tel: (65) 6398 8300 Fax: (65) 6398 8301
Website: www.moodys.com

**PT Fitch Ratings Indonesia**
DBS Bank Tower, Lantai 24, Suite 2403
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 3-5 Jakarta - Indonesia 12940
Tel: (62-21) 29886800 Fax: (62-21) 29886822
Website: www.fitchratings.com

**PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo)**
Panin Tower Senayan City, Lantai 17
Jl. Asia Afrika Lot 19 Jakarta - Indonesia 10270
Tel: (62-21) 7278 2380 Fax: (62-21) 7278 2370
Website: www.pefindo.co.id

## NOTARIS

**Mala Mukti, S.H., LL.M.**
AXA Tower Lantai 27 #06
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18 Jakarta 12940
Phone: (021) 3005 6229
Fax: (021) 3005 6373
E-mail: malamukti@cbn.net.id

## WALI AMANAT

**PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk**
Divisi Investment Services
Bagian Trust & Corporate Services
Gedung BRI II, 30th Floor
Jl. Jend.Sudirman Kav.44-46, Jakarta 10210 - Indonesia
Tel. (021) 575 8144
Faksimili: (021) 575 2360

## KANTOR AKUNTAN PUBLIK

**KAP Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan**
(a member firm of PwC global network)
WTC 3, Jl. Jend Sudirman Kav 29-31 - Jakarta 12920
Tel: +62 21 5212901 Fax: +62 21 52905555/52905050
Website: www.pwc.com/id

## INSTITUSI PASAR MODAL

**PT Bursa Efek Indonesia**
Indonesia Stock Exchange Building 1st Tower
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53 - Jakarta 12190 Indonesia
Phone : (+62 21) 5150 515
Fax : (+62 21) 5154 153
E-mail : listing@idx.co.id
Website : www.idx.co.id

## PENITIPAN KOLEKTIF

**PT Kustodian Sentral Efek Indonesia**
Indonesia Stock Exchange Building 1st Tower Lt. 5
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53, Jakarta 12190 Indonesia
Phone : (+62 21) 5152 855
Fax : (+62 21) 5299 1199
Toll Free : 0800-186-5734
E-mail : helpdesk@ksei.co.id
Website : www.ksei.co.id

## BIRO ADMINISTRASI EFEK

**PT Adimitra Jasa Korpora**
Rukan Kirana Buotique Office
Jl Kirana Avenue III Blok F3 No 5
Kelapa Gading - Jakarta Utara 14250
Phone: +6221 29745222
Fax: +6221 29289961
E-mail: opr@adimitra-jk.co.id

## UNTUK INFORMASI KORPORASI:

**Corporate Secretary**
Menara Bank Danamon, Lt. 17
Jl. H.R. Rasuna Said Blok C No. 10 Karet Setiabudi,
Jakarta - Indonesia 12920
Telp. +622180645000, ext 8706, 8794
Fax. +622180645033
E-mail: corporate.secretary@danamon.co.id

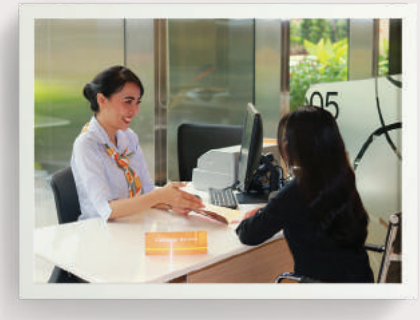
## UNTUK INFORMASI INVESTOR:

**Investor Relations**
Menara Bank Danamon, Lt. 16
Jl. H.R. Rasuna Said Blok C No. 10 Karet Setiabudi,
Jakarta - Indonesia 12920
Telp. +622180645000, ext. 8621, 8628
E-mail: investor.relations@danamon.co.id

## UNTUK KEPERLUAN SIARAN PERS:

**Corporate Communications**
Menara Bank Danamon, Lt. 11
Jl. H.R. Rasuna Said Blok C No. 10 Karet Setiabudi,
Jakarta - Indonesia 12920
Telp. +622180645000, ext. 8301, 8361, 8328, 8323, 8327
Fax. +622180645030
E-mail: corporate.communications@danamon.co.id

# Penghargaan



**Peringkat Pertama Survei Kualitas Layanan Nasabah**
Institute of Service Management Studies (ISMS)




**Satisfaction Loyalty Engagement Awards 2019**
Marketing Research Indonesia & Infobank




**8th Infobank Digital Brand Awards 2019**
Infobank




**Infobank Banking Service Excellence Awards 2019**
Infobank




**Property Indonesia Award 2019**
Properti Indonesia



**Outgoing Transfer Remittance**
Standard Chartered & Citibank



**Best Digital KYC and Account Opening Initiative, Application or Programme**
The Asian Banker




**Excellence in Employer Branding**
Human Resources Online, Singapore



**The Circle of Heroes**
LAZ Al Azhar




**Outgoing Transfer Remittance**
Bank of New York Mellon



**MUFG Awards for Full Year 2018**
MUFG



**The Best Bank in Digital Banking Services**
Tempo Financial Business Award 2019



**Best Financial Sector kategori Big Cap 2019**
IICD (Indonesian Institute for Corporate Director)

Halaman ini sengaja dikosongkan


67,7%



# Analisis & Pembahasan **Manajemen**

# Makro Ekonomi



Pertumbuhan ekonomi global di tahun 2019 mengalami tren perlambatan, baik di negara maju maupun negara berkembang, yang direspon dengan pelonggaran kebijakan moneter secara konvergen dan harga-harga komoditas yang melemah. Kondisi ketidakpastian yang meningkat ini membawa dampak tersendiri pada pasar keuangan global, termasuk meningkatnya kegiatan pencarian imbal hasil ke negara-negara dengan tingkat pengembalian yang tinggi, seperti Indonesia.

Perubahan kondisi pasar keuangan global tersebut membawa peluang untuk menerbitkan utang jangka panjang berdenominasi USD oleh sektor publik dan swasta, di tengah peningkatan profil peringkat kredit negara. Aliran dana asing yang masuk ke aset berharga Indonesia meningkat sebesar USD 15 miliar dan membantu menstabilkan neraca eksternal negara. Tingkat volatilitas Rupiah (IDR) pun turun secara signifikan dari tahun sebelumnya dan nilai tukar ditutup di akhir tahun pada level Rp13.901/USD. Akibatnya, cadangan devisa bank sentral yang telah terakumulasi sepanjang 2019 adalah senilai US$9 miliar dan mencapai US$129 miliar pada akhir tahun.

Alasan utama di balik peningkatan fundamental Rupiah tersebut adalah penyempitan ruang antara permintaan domestik dan permintaan eksternal. Pertumbuhan ekonomi Indonesia melambat menjadi 5,0%, terutama dari mesin investasi tetap dan konsumsi rumah tangga. Namun, permintaan domestik yang moderat ini juga menurunkan kebutuhan barang impor. Oleh karena itu, Neraca Transaksi Berjalan menurun dari 3,0% atas PDB pada tahun 2018 menjadi 2,7% tahun ini.

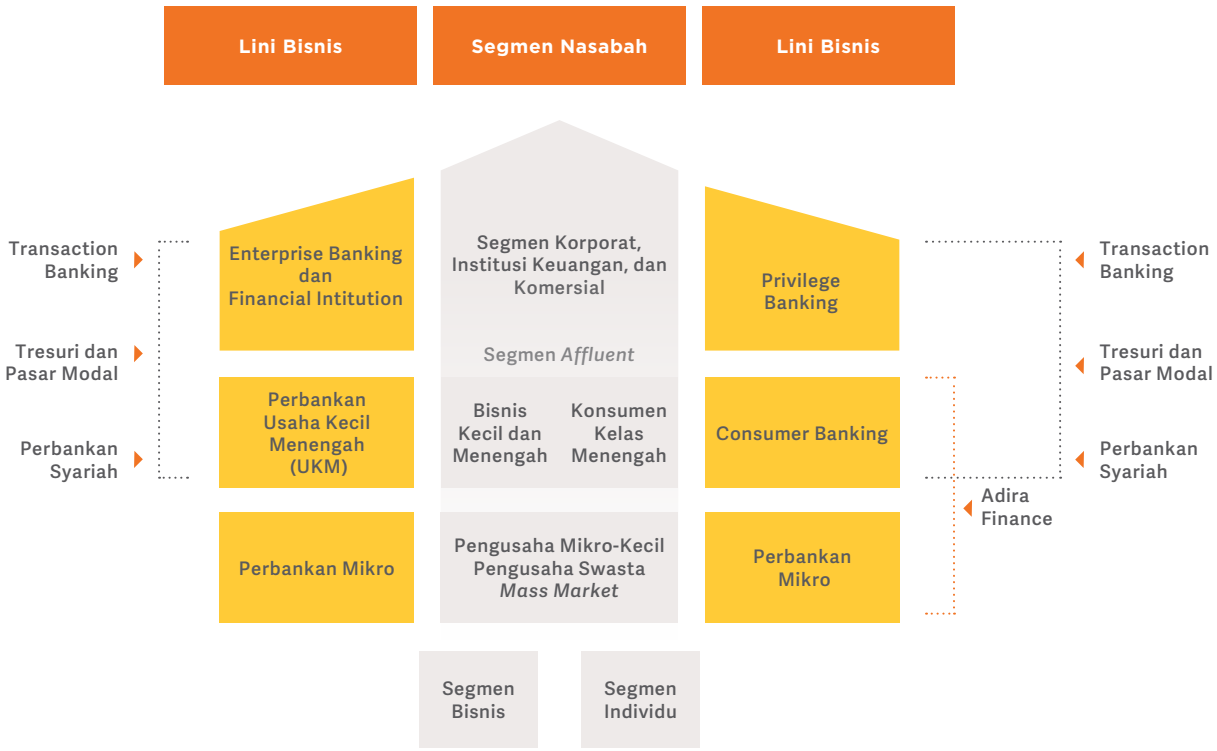
Bank Indonesia melakukan pelonggaran pada kebijakan moneter sebesar 100bps melalui empat kali penurunan suku bunga acuan terpisah, yang dalam hal ini bertujuan untuk menjaga keseimbangan antara mendorong momentum pertumbuhan dengan stabilitas makro secara keseluruhan. Sedangkan sistem perbankan tetap stabil seiring dengan pengelolaan yang baik meskipun kualitas kredit menurun terbatas. Sementara itu, rasio kecukupan modal terbilang cukup untuk menutupi risiko pada sektor tersebut. Meski demikian, kenaikan konsentrasi dan risiko likuiditas direspon oleh bank sentral melalui pemotongan sebanyak 2 kali 50bps pada rasio Giro Wajib Minimum primer. Hal ini merupakan langkah yang tepat untuk menambah likuiditas sebesar Rp54 triliun ke dalam sistem perbankan.

Menyambut tahun 2020, ekonomi Indonesia diproyeksikan akan tumbuh pada kisaran 4,9% - 5,0%. Hal ini didorong oleh ekspor komoditas primer dan manajemen impor, sementara mesin pertumbuhan lainnya tetap bergerak moderat. Hal ini akan mendukung penguatan pada neraca eksternal Indonesia dengan Neraca Transaksi Berjalan yang diperkirakan turun menjadi 2,5% dari PDB dan memberikan stabilitas bagi Rupiah.





# Tinjauan Segmen Usaha




Danamon melayani semua segmen perbankan nasabah pada Segmen Consumer, Usaha kecil dan Menengah, Bisnis Mikro dan Enterprise Banking (Komersial dan Korporasi). Kami melayani berbagai layanan dan produk perbankan serta finansial yang komprehensif termasuk layanan perbankan berbasis Syariah. Selain itu, Danamon memberikan pinjaman kendaraan bermotor untuk otomotif dan barang konsumsi melalui Adira Finance.

# Enterprise Banking

Enterprise Banking melayani segmen Korporat, Komersial, dan Finansial. Segmen ini melayani solusi keuangan yang komprehensif, seperti pinjaman, pengelolaan uang tunai, *trade finance*, dan layanan tresuri.

Melalui pemahaman dan pelayanan akan kebutuhan nasabah, Enterprise Banking bercita-cita untuk menjadikan Danamon sebagai bank transaksional yang dipilih masyarakat.

## PRODUK DAN LAYANAN

Enterprise Banking menyediakan berbagai layanan dan produk sebagai berikut:

- Pinjaman Modal (*Trade Finance* dan *Financial Supply Chain*)
- Pinjaman Investasi
- Manajemen Kas (Pembayaran, Penagihan, dan Manajemen Likuiditas)
- Valuta asing
- Kustodian

## STRATEGI DAN INISIATIF TAHUN 2019

Enterprise Banking terus memperdalam hubungan dengan nasabah yang sudah ada, serta mengembangkan portofolionya melalui akuisisi nasabah baru dan *end-to-end value chains*. Dengan memanfaatkan jaringan bisnis melalui MUFG Group, Enterprise Banking juga memprakarsai rencana untuk bekerja sama dengan perusahaan-perusahaan Jepang dan jaringan perusahaan multinasional.

Sebagai bagian dari transformasi yang berkelanjutan, Enterprise Banking terus meningkatkan proses kredit *end-to-end*, dengan memberikan tenggat waktu yang lebih cepat untuk para nasabah, dan memastikan budaya risiko yang *prudent*.

Enterprise Banking berinvestasi pada sumber daya manusia dengan menarik dan mempertahankan talenta terbaik, kemudian menerapkan program pelatihan yang luas, serta menggerakkan organisasi berbasis kinerja.

## KINERJA DI TAHUN 2019

Dengan melakukan strategi dan inisiatif yang tepat, Danamon berhasil meningkatkan kinerjanya pada pinjaman Enterprise Banking yang tumbuh 6,0% YoY menjadi Rp43,9 triliun pada tahun 2019. Kolaborasi dengan MUFG lah yang menjadi kunci dalam mendukung pencapaian Enterprise Banking di tahun ini.

## STRATEGI DAN INISIATIF DI TAHUN 2020

Pada tahun 2020, Enterprise Banking akan terus menerapkan strategi berikut:

- Mengakuisisi nasabah baru pada target pasar dan meraih *end-to-end value chains* nasabah yang ada.
- Berkolaborasi dengan MUFG Group untuk memanfaatkan perusahaan-perusahaan Jepang dan jaringan korporasi multinasional.
- Memperkuat *cross-selling* transaksi perbankan, produk tresuri, dan bisnis pendukung lainnya untuk meningkatkan pendapatan Bank dari nasabah dan jaringan kami.
- Meningkatkan keterlibatan nasabah melalui acara loyalitas dan program bernilai tambah.
- Berinvestasi pada sumber daya manusia dan meningkatkan kualitas karyawan kami melalui pelatihan dan tugas proyek.

# Treasury and Capital Market

Treasury and Capital Market (TCM) terus berfokus pada pengelolaan neraca yang efisien dan berpegang pada prinsip kehati-hatian. Sebagai mitra produk dari lini bisnis Bank Danamon, TCM menyediakan solusi bagi nasabah yang membutuhkan produk lindung nilai dan investasi. TCM juga mendukung regulator dalam upaya peningkatan dan pendalaman pasar keuangan.

TCM bertanggung jawab dalam pengelolaan risiko likuiditas Bank dengan memastikan bahwa kebutuhan likuiditas senantiasa terpenuhi untuk mendukung ekspansi bisnis dengan berprinsip kehati-hatian. Selain itu TCM juga mendapat tugas untuk mengelola risiko suku bunga yang melekat di neraca Bank.

## PRODUK DAN LAYANAN

TCM menawarkan berbagai produk dan layanan yang dirancang untuk memenuhi kebutuhan nasabah, serta melakukan aktivitas *trading*. Produk-produk yang ditawarkan di antaranya Valuta Asing (termasuk FX Today, FX Tomorrow, FX Spot, FX Forward, FX Swap, Domestic Non-Deliverable Forward), Interest Rate Swap, Cross Currency Swap, Surat Berharga (Obligasi Pemerintah baik Konvensional maupun Syariah dan Obligasi Korporasi), Pasar Uang (instrumen antar bank & Bank Indonesia), dan Repo & Reverse Repo.

## STRATEGI DAN INISIATIF TAHUN 2019

Pada tahun 2019, TCM terus berfokus pada strategi pengelolaan neraca yang efisien pada Pengelolaan Modal, pengelolaan portofolio Available for Sale (AFS), Rencana Pendanaan Kontinjensi, Pembaharuan Sistem Tresuri, dan Sistem Asset Liability Management (ALM).

TCM juga terus mengeksplorasi penghimpunan dana melalui berbagai alternatif di pasar modal selain dari dana pihak ketiga konvensional, seperti: penerbitan Negotiable Certificate Deposit (NCD)/Obligasi/penerbitan Medium Term Note (MTN), pinjaman yang menggunakan jaminan, repo, pinjaman sindikasi, dan instrumen pendanaan profesional lainnya.

Selain itu, TCM juga mengeksplorasi pendanaan jangka pendek dan jangka panjang, seperti: pinjaman luar negeri berjangka panjang. TCM melakukan pengelolaan likuiditas melalui penempatan pada instrumen Bank Indonesia, instrumen pasar uang antar bank, instrumen *fixed income* (seperti: NCD, Surat Berharga, dan Obligasi Korporasi), dan Repo serta instrumen baru lainnya yang diizinkan oleh OJK dan BI.

TCM melakukan aktivitas *trading* untuk mendukung *Sales* dalam penyediaan likuiditas dan harga terbaik kepada nasabah. TCM menawarkan investasi alternatif untuk nasabah ritel, seperti: obligasi pemerintah dan obligasi korporasi untuk meningkatkan pendapatan berbasis biaya untuk Bank. TCM juga menyediakan instrumen lindung nilai tambahan, seperti: Domestic Non-Deliverable Forward (DNDF).

## KINERJA DI TAHUN 2019

Pada tahun 2019, TCM menyokong Bank dalam memperkuat struktur pendanaan melalui penerbitan Medium Term Notes I Bank Danamon Tahun 2019 senilai Rp500 miliar pada Februari 2019, Obligasi Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2019 Seri A senilai Rp1.148 miliar, dan Obligasi Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2019 Seri B sebesar Rp852 miliar pada Mei 2019.

TCM mendukung rencana pendanaan pemerintah dengan secara aktif mengikuti kegiatan lelang khususnya Obligasi Pemerintah yang baru diterbitkan pada tahun 2019. TCM juga memberikan alternatif solusi bagi nasabah untuk memenuhi kebutuhan valuta asing, kebutuhan lindung nilai, dan instrumen investasi dengan memanfaatkan berbagai produk tresuri.

## STRATEGI & INISIATIF TAHUN 2020

Pada tahun 2020, Treasury and Capital Market akan terus menerapkan strategi-strategi sebagai berikut:

1. Terus memperkuat strategi pengelolaan neraca yang efisien dengan prinsip kehati-hatian.
2. Berkolaborasi dengan Line of Business (LoB) untuk mendukung nasabah yang memerlukan produk investasi dan instrumen lindung nilai dalam rangka mengelola eksposur mereka. TCM juga akan terus melakukan kemitraan dengan MUFG Group untuk memanfaatkan peluang bisnis dengan perusahaan perusahaan Jepang dan jaringan perusahaan multinasional.
3. Memperluas basis nasabah (segmen ritel, komersial, korporat dan lembaga keuangan) dengan menyediakan produk-produk yang sesuai dengan profil masing-masing nasabah.
4. Mengembangkan tambahan instrumen lindung nilai untuk nasabah, seperti: Call Spread Option dan Overnight Index Swap.
5. Mengembangkan produk dan layanan investasi Bank, seperti: Structured Products, FX Online, dan Obligasi Ritel Online.

# Transaction Banking (Cash Management, Trade Finance & Financial Supply Chain)

"Transaction Banking akan terus menggunakan teknologi digital yang terkini serta berfokus pada pengelolaan rantai pasok, untuk meningkatkan kenyamanan nasabah dan menyediakan layanan yang unggul."

Transaction Banking Danamon menawarkan berbagai produk untuk memenuhi kebutuhan perusahaan dan pebisnis dari berbagai segmen, baik nasabah korporasi, komersial maupun UMKM. Dengan memanfaatkan layanan Cash Management, Trade Finance dan Financial Supply Chain, Danamon dapat menyediakan solusi transaksi perbankan yang tepat, kompetitif dan efisien bagi nasabah.

Pengembangan dan peningkatan *platform* Internet Banking memungkinkan pengguna untuk menikmati layanan terpadu antara Cash Management, Trade Finance dan Financial Supply Chain guna meningkatkan efisiensi kegiatan bisnis.

## PRODUK DAN LAYANAN

Transaction Banking menyediakan produk-produk sebagai berikut:

- Cash Management
  Merupakan solusi perbankan terpadu yang dirancang untuk membantu nasabah dalam mengelola perputaran arus kas, likuiditas, dan pelaksanaan transaksi harian secara efisien sehingga menghasilkan profit yang optimal. Dengan memanfaatkan Cash Management Danamon, nasabah dapat lebih berfokus pada pengembangan strategi bisnis.

- Layanan Trade Finance
  Layanan Trade Finance Danamon membantu nasabah untuk melakukan transaksi perdagangan dan memperoleh pembiayaan perdagangan terkait dengan perdagangan internasional (impor, ekspor) maupun perdagangan domestik.

- Financial Supply Chain
  Financial Supply Chain Danamon dapat membantu kelancaran siklus pembayaran dari distributor ke *principal*, tidak hanya dengan menyediakan fasilitas pinjaman bagi distributor, namun juga menyediakan laporan yang komprehensif untuk membantu *principal* dalam memantau kinerja distributor.

## STRATEGI & INISIATIF TAHUN 2019

- Kemampuan Digital
  Danamon meningkatkan kemampuan digitalnya melalui:
  a. Danamon Cash Connect (DCC) untuk pembayaran pajak yang sejalan dengan kebijakan regulasi dan beberapa fitur seperti auto-debit, *payroll*, transaksi valas dan layanan pengiriman uang untuk mengakomodasi kebutuhan nasabah terutama untuk kolaborasi dengan MUFG serta kemampuan untuk mengunggah dokumen yang mendasari *online* untuk Valas dan ini merupakan pertama kalinya di pasar.
  b. Sistem Aplikasi Jaminan Online (AJO), merupakan aplikasi yang dibangun untuk PLN sehingga memudahkan PLN dalam melakukan verifikasi bank garansi yang diterbitkan oleh Bank Danamon. Nasabah dapat menggunakan fasilitas bank garansi dari Bank Danamon sebagai bank yang ditunjuk oleh PLN.
  c. API Central untuk layanan pengiriman uang kas, memungkinkan dana yang dapat dikreditkan secara *real time* ke akun nasabah.
  d. Aplikasi seluler Financial Supply Chain, D-BisMart yang memungkinkan bank untuk memberikan layanan cash ke seluruh segmen bisnis dari korporasi sampai ke *retailers*.

- Kolaborasi MUFG
  Melalui kerja sama yang baik dengan MUFG, Transaction Banking berhasil mendapatkan kerjasama baru dengan prinsipal bisnis dan distributor baru dari industri Otomotif dan FMCG. Selain itu Domestic Network Services telah sukses diimplementasikan sebagai *bank partner* dari MUFG.

## STRATEGI & INISIATIF TAHUN 2020

- Pada tahun 2020, Transaction Banking akan melanjutkan kolaborasi dengan MUFG Bank di bidang Cash Management, FSC, dan Trade Finance.
- Peningkatan sistem Danamon Cash Connect (DCC) dengan Sistem FSC yang lengkap serta Pembiayaan Pemasok akan memberikan layanan digital yang lengkap untuk nasabah FSC.

# Perbankan Usaha Kecil dan Menengah

## PRODUK DAN LAYANAN

Perbankan UKM Danamon menawarkan solusi keuangan komprehensif, meliputi:

- Pendanaan: Deposit dan akun transaksional untuk kemudahan transaksi operasional dalam bentuk Giro, Tabungan, dan Deposito Berjangka.
- Pinjaman: Modal Kerja (Fasilitas KRK-Kredit Rekening Koran dan Pinjaman KB-Kredit Berjangka), Pembiayaan Investasi (KAB-Pinjaman Angsuran Berjangka), serta pembiayaan *Financial Supply Change*, Pinjaman Bank Perkreditan Rakyat (BPR), dan Pinjaman Koperasi Pegawai.
- Transaksi: Menawarkan kemudahan transaksi di mana saja, kapan saja melalui jaringan cabang Danamon di seluruh Indonesia dan melalui saluran digital, seperti internet banking dan mobile banking.
- Bancassurance: Menawarkan berbagai produk untuk memberikan perlindungan kepada pemilik bisnis dan aset mereka.

## STRATEGI DAN INISIATIF TAHUN 2019

Pada tahun 2019, Perbankan UKM Danamon melanjutkan inisiatif strategisnya yang berfokus pada penyediaan solusi keuangan yang komprehensif kepada nasabah.

Fokus juga diarahkan pada pemenuhan kapasitas dari tenaga penjualan usaha kecil, pengembangan dan optimalisasi inisiatif *lead generation*, serta mengeksplorasi kolaborasi dengan perusahaan teknologi keuangan untuk meningkatkan akuisisi nasabah melalui *platform* digital.

Dari perspektif risiko, fokus yang dilakukan adalah peningkatan kualitas akuisisi, manajemen portofolio pinjaman, dan manajemen kredit bermasalah untuk mempertahankan tingkat NPL sejalan dengan kebijakan kredit Bank.

## KINERJA DI TAHUN 2019

Kondisi perekonomian yang melemah mengakibatkan permintaan kredit UKM lebih rendah. Rata-rata pinjaman Year on Year (yoy) tumbuh sebesar 1%. Meskipun permintaan pinjaman melemah, rata-rata deposito tumbuh sebesar 8% dari tahun sebelumnya yang sebagian besar didorong oleh deposito granular. Hasil ini sejalan dengan strategi Danamon yang terus berfokus pada pertumbuhan dana murah.

## STRATEGI DAN INISIATIF TAHUN 2020

Tahun 2020, Perbankan UKM akan terus berfokus pada perluasan basis nasabah dengan menggunakan platform tradisional dan digital melalui akuisisi perusahaan kecil dan *E-retailer*, serta lebih banyak fokus pada *Financial Supply Chains*, hubungan Pinjaman Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dan Koperasi Pegawai.

Perbankan UKM Danamon juga akan terus mendorong *value proposition* sebagai solusi satu pintu perbankan melalui *bundling* produk pinjaman yang komprehensif dengan Rekening Giro dan Tabungan dan layanan bernilai tambah, *E-channel*, dan fitur tambahan dalam produk yang ada. Produk-produk ini akan dipasarkan melalui strategi *cross-selling* untuk menciptakan pertumbuhan yang berkelanjutan dan meningkatkan loyalitas nasabah.

Sebagai peningkatan berkelanjutan, Perbankan UKM Danamon akan meningkatkan kualitas inisiasi kredit yang didukung oleh teknologi dan kebijakan kredit yang *prudent* untuk mempercepat proses kredit dengan manajemen risiko yang lebih baik.

Dalam rangka memberikan layanan yang relevan bagi nasabah UKM, Perbankan UKM Danamon berkolaborasi dengan ekosistem digital dalam meningkatkan kemampuan produk dan layanan. Dua topik utama dalam kolaborasi ini adalah akun transaksional dan penyaluran pinjaman. Untuk akun transaksional, Perbankan UKM Danamon bekerjasama dengan layanan akuntansi daring dan sistem kasir (*point-of-sales*). Kedua sistem ini dapat memberikan informasi finansial secara langsung dan sekaligus memberikan informasi guna mengoptimalkan modal kerja yang dibutuhkan. Untuk penyaluran pinjaman, Perbankan UKM Danamon berkolaborasi dengan penyedia layanan pinjaman *peer-to-peer* melalui skema *linkage*. Melalui skema ini Perbankan UKM Danamon dapat menyalurkan pinjaman dengan lebih cepat dan memperluas jangkauan dalam memberikan layanan pinjaman berbasis arus kas.

# Consumer Banking

Pertumbuhan ekonomi Indonesia yang stabil dan populasi yang besar menghadirkan peluang pasar yang signifikan bagi unit Consumer Banking Danamon. Consumer Banking menyediakan layanan keuangan yang komprehensif untuk nasabah perorangan dan pengusaha.

## PRODUK DAN LAYANAN

Consumer Banking menawarkan produk dan layanan seperti berikut:

- Simpanan
  Disesuaikan untuk memenuhi kebutuhan segmen pasar. Produk simpanan kami adalah rekening tabungan, rekening giro, dan deposito berjangka.
- Pinjaman
  Kredit Consumer Banking menawarkan berbagai produk, baik yang dijamin (KPR) dan tanpa jaminan (kartu kredit, pinjaman pribadi).
- Investasi dan Bancassurance
  Untuk produk investasi dan bancassurance, Consumer Banking menyediakan banyak produk melalui kemitraan dengan lembaga pihak ketiga terkemuka di Indonesia. Untuk memenuhi kebutuhan nasabah yang lebih baik, Consumer Banking juga menyediakan layanan yang dipersonalisasi dan eksklusif.

## STRATEGI DAN INISIATIF TAHUN 2019

Beberapa strategi dan inisiatif dilakukan di tahun 2019 meliputi program akuisi, produk, dan infrastruktur.

Sebagai bagian dari upaya mengembangkan jumlah nasabah, perbaikan program akuisi yang berkesinambungan telah dilakukan baik untuk akuisi melalui jalur konvensional *Branch Network* maupun akuisisi melalui jalur digital (*platform* D-Bank). Dengan strategi yang jelas untuk menumbuhkan simpanan *granular* telah menghasilkan pertumbuhan yang konsisten dari tahun ke tahun. Perbaikan terus dilakukan untuk memberikan solusi di bidang *Wealth Management* melalui inisiatif produk baru, peningkatan kemampuan *Wealth managemet advisory* dari tim sales dan spesialis serta perbaikan pada infrastruktur merupakan bagian dari strategi untuk memenuhi kebutuhan nasabah.

Sejalan dengan strategi untuk memberikan pelayanan yang terbaik, sistem *D-point reward* menjadi infrastruktur penting dalam hal *loyalty management* yang memberikan *reward point* yang menyeluruh untuk menghargai hubungan relasi dengan nasabah, aplikasi *D-card* juga memberikan kenyamanan bagi nasabah kartu kredit, serta jalur baru *phone-banking transaction* untuk eksekusi transaksi investasi telah memberikan solusi total bagi nasabah.

## KINERJA TAHUN 2019

Dengan melakukan inisiatif dan strategi yang tepat, Danamon berhasil meningkatkan kinerjanya di Consumer Banking. Pinjaman Consumer Banking tumbuh 10,5% YoY menjadi Rp12,3 triliun di tahun 2019 disumbang oleh kredit KPR nasabah yang tumbuh sebesar 16,3% YoY menjadi Rp9,1 triliun. Pendanaan granular tumbuh sebesar 23% menjadi Rp74,6 triliun, terdiri dari pertumbuhan CASA sebesar 11,3% dan TD reguler sebesar 45,9%.

## STRATEGI DAN INISIATIF TAHUN 2020

2020 akan menjadi tahun untuk melakukan transformasi dari *product-centric* menjadi *customer-centric* dengan meluncurkan proposisi baru untuk menarik nasabah dari segmen Emerging Affluent, memperkuat proposisi untuk segmen Affluent serta terus memberikan pelayanan yang mendasar bagi nasabah segmen Middle Market.

Consumer Banking Danamon akan meningkatkan strategi untuk memperluas basis nasabah dengan mengembangkan saluran digital dan kemitraan baru (*online* dan *offline*), menginvestasikan sumber daya dalam ekosistem yang ada, seperti Adira, mengambil pendekatan kelembagaan dalam memperoleh rekening penggajian melalui kolaborasi dengan MUFG dan Enterprise Banking, serta meningkatkan produktivitas cabang yang berfokus pada segmen *Emerging Affluent* dan *Affluent*.

# Aspek Pemasaran

## GROUP MARKETING

Fungsi pemasaran dan komunikasi Bank Danamon terintegrasi dalam divisi Group Marketing, dipimpin oleh Chief Marketing Officer (CMO) yang bertanggung jawab secara langsung kepada Wakil Direktur Utama. Group Marketing bertujuan membangun citra perusahaan dengan reputasi yang baik serta terpercaya, dengan mengembangkan citra dan strategi pemasaran untuk mendukung pencapaian rencana bisnis serta membangun *brand awareness* dan *brand equity* yang kuat, melalui:

- ***Brand & Marketing Communication***: menciptakan hubungan emosional yang kuat antara *brand* & nasabah melalui produk dengan solusi komunikasi yang relevan dan terhubung dengan nasabah.
- ***Corporate Communication***: membangun *brand equity* yang kuat dengan memanfaatkan media/jurnalis sebagai *channel* penting untuk memperoleh *brand exposure*, membuat berita yang baik, mempengaruhi citra positif dan untuk mendorong bisnis, tidak hanya terbatas pada siaran pers.
- ***Digital Marketing*** sebagai penghasil data individu/badan usaha yang berpotensi menjadi nasabah (*leads generator*) dan pendorong peningkatan pendapatan (*revenue driver*).
- ***Event & Brand Activations***: menciptakan persepsi bahwa brand Danamon berada"di manapun" dalam kehidupan target *audience* serta mengikutsertakan dalam *brand experience* dengan membawa gaya hidup dan aspirasi bagi mereka.
- ***Marketing Planning & Research***: mengembangkan *insight marketing* dan mengontrol anggaran pemasaran dengan disiplin.

## KEGIATAN PEMASARAN 2019

**1. D-Bank Registration Apps**

Di awal tahun 2019, Danamon meluncurkan aplikasi D-Bank Registration untuk melengkapi D-Bank, solusi perbankan digital komprehensif. Menggunakan *"Banking Your Way"* sebagai *tagline*, aplikasi ini akan memberikan kenyamanan tambahan bagi nasabah dalam melakukan aktivitas perbankan digital *end-to-end*, di mana saja dan kapan saja. Peluncuran aplikasi ini dilakukan di lima kota besar, yaitu Jakarta, Surabaya, Medan, Makassar, dan Bandung.

**2. Danamon Run 2019**

Danamon mengadakan lomba lari tahunan "Danamon Run" untuk ketiga kalinya pada 10 November 2019, di area ICE BSD, Tangerang Selatan. Danamon Run merupakan perlombaan yang unik di mana pelari dapat menentukan garis finish saat berlari. Acara ini menghadirkan empat jarak lari yang terdiri dari 5 Km, 10 Km, 15 Km, dan 21 Km atau Half Marathon dan berhasil mengundang sekitar 6.000 pelari.

**3. The Indonesia 2020 Summit**

Danamon dan MUFG menyelenggarakan acara ekonomi kolaboratif pertama, The Indonesia 2020 Summit, sebuah forum diskusi terbuka tentang Indonesia dan ekonomi global tahun 2020, pada 20 November 2019. Menghadirkan pakar ekonomi terkemuka seperti Chatib Basri dan Fauzi Ichsan, acara ini memberikan wawasan tentang prospek Indonesia pada tahun 2020, termasuk peluang dan risiko, mulai dari ekonomi hingga politik nasional dan global. Acara ini dihadiri oleh sekitar 350 nasabah privilege, korporasi, dan perbankan komersial Danamon dan MUFG Cabang Jakarta, memberikan prospek ekonomi yang diperlukan untuk memandu bisnis mereka menuju kesejahteraan.

## STRATEGI DAN RENCANA MARKETING 2020

Pada tahun 2020, upaya komunikasi secara keseluruhan akan diselaraskan dengan tujuan utama untuk memperkuat *brand awareness* Danamon sebagai Bank yang kredibel dalam melayani nasabah baik dari perusahaan maupun nasabah individu.

### *KEEP IN SIGHT TO BE KEPT IN MIND*

Dengan mempertimbangkan arahan MUFG untuk masuk ke nasabah bisnis secara mendalam, bangkitnya target pasar baru dan kekuatan digital yang membentuk cara nasabah melakukan kegiatan perbankan saat ini, strategi dan inisiatif marketing dirangkum dalam lima pilar, yaitu:

**1. Membangun Reputasi. Bagaimana Bank Danamon Dipersepsikan.**

Reputasi merupakan tentang bagaimana nasabah akan mengingat kami – dan mempengaruhi nasabah untuk melakukan kegiatan perbankan dengan kami. Sekarang Danamon sebagai bagian dari MUFG, sebuah group finansial global, perlu untuk diketahui oleh baik nasabah retail maupun nasabah korporasi.

**2. *Solution Centric Communication***

*Solution centric communication* merupakan kombinasi antara memenangkan nilai proposisi produk dan koneksi emosional yang kuat, berwawasan dan relevan bagi brand. Produk serta fitur kami dirancang untuk membantu nasabah dalam mengidentifikasi kebutuhan finansial serta membantu mereka dengan solusi dan memberikan mereka kendali atas hal-hal yang berhubungan dengan finansial.

**3. Membangun Skala Persepsi Melalui Kehadiran dan Pengalaman Brand**

Menciptakan perasaan "di manapun" dalam kehidupan target *audience*, melalui persepsi dan pengalaman nyata. Seluruh elemen Danamon dari lini-lini bisnis ke Perusahaan ke BOD hingga BOM harus berkomunikasi serta selaras guna menciptakan cerita yang baik tentang *brand* kami.

**4. Digital sebagai Pendorong Pendapatan yang Kuat**

Perilaku *digital banking* nasabah merupakan sesuatu yang tidak dapat dihindari dalam dunia digital hari ini. Danamon harus menjadi bagian yang penting bagi nasabah dalam mendukung gaya hidup mereka, dan menjadi pilihan bagi kebutuhan serta tujuan finansial.

**5. Membangun Kebanggaan Perusahaan**

Budaya merupakan DNA perusahaan kami. Hal tersebut yang mencerminkan kepribadian Perusahaan. Budaya kerja diwujudkan ke dalam *working blue print*. Aktivitas internal memelihara lingkungan yang memotivasi, menginspirasi dan memberdayakan karyawan dan menciptakan kekuatan tujuan akan digaungkan melalui aset-aset digital Danamon.

# Perbankan Syariah

## INDUSTRI

Industri perbankan syariah Indonesia bertumbuh pada tingkat yang lebih tinggi daripada perbankan konvensional pada tahun 2019, karena terdapat 87% dari sekitar 267 juta populasi Indonesia yang beragama Muslim. Industri aset syariah tercatat sebesar Rp335 triliun per November 2019, tumbuh 10% YoY.

Pangsa pasar syariah telah meningkat menjadi 6% pada Oktober 2019, menunjukkan peluang yang luar biasa bagi industri syariah untuk tumbuh lebih jauh. Dengan populasi Muslim terbesar di dunia, Indonesia memiliki potensi yang signifikan untuk mengembangkan ekosistem halal untuk pertumbuhan pasar syariah lebih lanjut.

## UNIT USAHA SYARIAH DANAMON

Perbankan Syariah merupakan divisi bisnis Danamon berdasarkan pada prinsip-prinsip hukum Islam dan dikelola oleh Unit Usaha Syariah (UUS) Danamon. Visi UUS adalah mensejahterakan masyarakat di bawah prinsip-prinsip syariah.

Perbankan Syariah melayani semua segmen mulai dari nasabah dan UKM hingga perusahaan dan lembaga keuangan untuk memenuhi kebutuhan nasabah, didukung oleh seluruh infrastruktur, teknologi, dan saluran distribusi Danamon.

## PRODUK DAN LAYANAN

Pengembangan produk yang khas dan kreatif merupakan kunci keberhasilan Perbankan Syariah Danamon. UUS menawarkan produk dan layanan yang kompetitif dan berorientasi pada nasabah yang meliputi:

- **Produk Pendanaan**
  Tabungan Haji iB adalah rekening tabungan untuk calon jemaah haji, yang terdiri dari 2 produk yaitu RTJH (Rekening Tabungan Jemaah Haji) untuk melakukan setoran awal yang terhubung langsung ke Sistem Informasi dan Komputerisasi Haji Terpadu (SISKOHAT) dan Paket Tabungan Haji iB.

  Produk pendanaan lainnya termasuk Tabungan BISA Umrah iB (rekening tabungan umrah), Tabungan BISA Qurban iB (rekening tabungan untuk pembelian hewan kurban), Giro iB (rekening giro), Deposito iB dan produk tabungan transaksional dengan prinsip Mudharabah yaitu Danamon Lebih iB dan FlexiMax iB.

- **Produk Pembiayaan**
  Pembiayaan Koperasi Karyawan, Pembiayaan Modal Kerja Syariah, Pembiayaan Investasi Syariah, Pembiayaan Perdagangan Syariah, Leasing berbasis Syariah, Pembiayaan KPR Syariah, Pembiayaan Modal Kerja Untuk BPR Syariah, dan Pembiayaan Syariah untuk Kendaraan Bermotor.

- **Produk Bancassurance**
  Perlindungan Prima Amanah (PPA).

- **Jasa**
  Manajemen Kas, Saluran Elektronik, dan layanan pembayaran listrik Tagihan Besar, Zakat, Infaq, dan sedekah.

## PERTUMBUHAN BISNIS

Sejalan dengan pertumbuhan pasar, pembiayaan Danamon Syariah tumbuh 12% pada tahun 2019, meskipun beberapa aspek-aspek dari produk syariah dapat ditingkatkan lebih lanjut untuk mengamankan pertumbuhan yang lebih signifikan.

- **Portofolio Pembiayaan Syariah**
  Pada tahun 2019, Danamon Syariah fokus pada pengembangan Pembiayaan Leasing Syariah dan Pembiayaan Koperasi Karyawan. Pembiayaan syariah pada akhir 2019 tumbuh menjadi Rp4,5 triliun dari Rp4,0 triliun pada 2018 atau meningkat 12%.

- **Portofolio Dana Syariah**
  Pada tahun 2019, simpanan mencapai Rp4,6 triliun, meningkat 8% dari Rp4,2 triliun pada tahun 2018 dan CASA tumbuh sebesar 30% dari Rp1,2 triliun di tahun 2018 menjadi Rp1,7 triliun di tahun 2019. Peningkatan ini disebabkan oleh strategi *leveraging*, di mana jaringan cabang Danamon Syariah diperluas, dan mengarah ke pertumbuhan yang lebih besar pada akumulasi dana pihak ketiga (DPK).

## FOKUS BISNIS/PRODUK

Danamon Syariah menawarkan solusi keuangan bagi nasabah melalui beragam produk dan layanan berbasis syariah yang komprehensif.

Pada tahun 2019, Danamon Syariah melaksanakan amanah dari Badan Pengelola Dana Haji Nasional (BPKH) untuk mengelola dana haji sebagai bank pengumpul, bank mitra investasi, bank simpanan dana, dan bank pengelola dana. Melalui lisensi ini, Danamon Syariah terus melayani calon jamaah haji mulai dari pembukaan rekening hingga pendaftaran haji.

Di sisi pembiayaan, Danamon Syariah terus mengembangkan salah satu produk pembiayaannya yaitu Sharia Leasing, yang memberikan lebih banyak manfaat kepada nasabah, terutama di segmen komersial dan korporat. Strategi penjualan dan distribusi diterapkan untuk lebih meningkatkan pangsa pasar Danamon Syariah. Sebelumnya, penjualan dan distribusi lebih berfokus pada produk, sedangkan saat ini orientasinya lebih kepada nasabah.

Sejalan dengan pengembangan produk inovatif, produk



unggulan Danamon Syariah dipromosikan secara intensif di seluruh jaringan distribusi Danamon yang baru.

Danamon Syariah terus meningkatkan produktivitas sumber daya manusianya dengan meningkatkan pengetahuan dan kemampuan, terutama dalam mempromosikan unit usaha dan produk-produk syariah.

Danamon Syariah juga terus meningkatkan manajemen risiko dan tata kelola yang baik. Infrastruktur dan teknologi telah ditingkatkan dan disempurnakan agar lebih terintegrasi. Hal tersebut telah membantu dalam meningkatkan layanan nasabah dengan meminimalisir, serta mengintegrasikan beberapa proses dalam sistem bank induk.

## PENGHARGAAN

Pada tahun 2019, Danamon Syariah menerima beberapa penghargaan sebagai wujud atas layanannya yang sangat baik kepada nasabah. Penghargaan tersebut adalah sebagai berikut:

- Peringkat 3 Best Overall Performance, Kategori Sharia Business Unit dalam acara Infobank Banking Service Excellence Awards
- Peringkat 1 Kategori Sharia Business Unit dalam acara Infobank Digital Brand Awards
- Peringkat 2 Best Customer Service dalam acara Infobank Banking Service Excellence Awards
- Peringkat 3 Best Telephone Sharia Bank dalam acara Infobank Banking Service Excellence Awards
- Peringkat 1 Best Teller dalam acara Infobank Banking Service Excellence Awards
- Peringkat 2 Kategori Best Overall Minus E-Banking dalam acara Infobank Service Excellence Awards

## RENCANA BISNIS TAHUN 2020

Danamon telah menyusun sejumlah inisiatif strategis untuk memperluas layanan perbankan syariah pada tahun 2020. Sejalan dengan strategi Bank pada tahun 2020 untuk mengembangkan perbankan digital syariah, Danamon Syariah akan meningkatkan kualitas produk dan layanannya melalui *platform* perbankan digital.

Bersamaan dengan itu, Danamon akan terus menghadirkan produk-produk inovatif dan menarik yang didedikasikan untuk nasabah. Produk tersebut akan berorientasi pada kebutuhan nasabah dan lebih kompetitif dari yang ditawarkan oleh kompetitor.

# Tinjauan Bisnis Anak Perusahaan-ADMF



## PROFIL

PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk (Adira Finance, ADMF) didirikan pada tahun 1990 dan mulai beroperasi pada tahun 1991. Pada tahun 2004, Adira Finance melakukan Penawaran Umum Perdana (IPO) dan Danamon menjadi pemegang saham mayoritas dengan kepemilikan 75%. Aksi korporasi berikutnya yaitu saat ini Danamon memiliki kepemilikan saham sebesar 92,07% pada Adira Finance.

Adira Finance memiliki visi untuk Menciptakan Nilai Bersama untuk Keberlanjutan Perusahaan dan Kesejahteraan Masyarakat Indonesia.

Perusahaan berkomitmen untuk membangun hubungan kerja sama jangka panjang dengan nasabah dan mitra bisnisnya dengan motto "Faithful Friends Forever". Hal tersebut merupakan manifestasi dari strategi bisnis jangka panjang untuk menopang kinerja yang berkelanjutan.

Adira Finance berupaya melayani nasabah di segala tahap kehidupannya yang bertujuan untuk membangun hubungan jangka panjang dengan nasabah seumur hidup. Sejalan dengan visi "Sahabat Adira" (Adira Companion), Perusahaan berharap bahwa nasabahnya akan melihat Adira Finance sebagai teman yang dapat membantu mereka untuk mencari solusi. Istilah "Sahabat" diwujudkan dalam filosofi Perusahaan dan memiliki makna yang sangat mendalam. Hal ini mencerminkan nilai-nilai yang ditunjukkan Adira Finance kepada nasabahnya: cerda**S** (kecerdasan), diperc**A**ya (dapat dipercaya), rama**H** (keramahan), Adir**A** mem**B**eri kemudahan (kenyamanan), m**A**u peduli (belas kasihan), dan komi**T**men (komitmen).

## PRODUK DAN LAYANAN

Ruang lingkup bisnis Adira Finance mencakup hal-hal berikut: pembiayaan investasi, pembiayaan modal kerja, pembiayaan multiguna, kegiatan usaha pembiayaan lainnya yang disetujui oleh OJK, serta sewa operasi dan/atau kegiatan berbasis biaya lainnya selama hal itu tidak bertentangan dengan hukum dan peraturan yang berlaku di sektor keuangan, serta prinsip-prinsip pembiayaan berbasis syariah. Ruang lingkup unit bisnis syariah Perusahaan meliputi pembiayaan penjualan dan pembelian, pembiayaan investasi, dan pembiayaan layanan.

Produk yang ditawarkan meliputi kendaraan otomotif, termasuk sepeda motor dan mobil, baik bekas dan baru, serta barang-barang elektronik, peralatan rumah tangga, furnitur, dan lain-lain

## STRATEGI DAN PROGRAM KERJA TAHUN 2019

Adira Finance menetapkan Strategi dan Program Kerja pada awal tahun 2019. Beberapa di antaranya adalah:

1. **Strategi dalam Pengembangan Bisnis**
   - Meningkatkan penjualan pembiayaan kendaraan bekas dan pinjaman multiguna dengan menerapkan CRMNext untuk prospek penjualan;
   - Menjaga hubungan baik dengan *dealer* dengan mengadakan kampanye pemasaran dan mensponsori program untuk meningkatkan pangsa pasar;
   - Membangun proses pemesanan digital untuk mengoptimalkan kecepatan dalam persetujuan kredit;
   - Meningkatkan sinergi di perusahaan induk dan meningkatkan *cross selling*;
   - Mengoptimalkan *platform* pasar melalui *e-platform* Momobil dan Momotor.

2. **Strategi dalam mengelola pendanaan yang optimal**
   Perusahaan akan terus melakukan diversifikasi pendanaan untuk mempertahankan tingkat likuiditas yang memadai dan memastikan ketersediaan dana untuk keperluan pembiayaan, operasi, dan pembayaran pinjaman dan obligasi yang memiliki jatuh tempo.

   Selain itu, Adira Finance berupaya untuk mempertahankan rasio *gearing* dengan batasan yang ditentukan oleh badan pengawas di bawah Peraturan OJK No. 29/2014, yang menetapkan rasio *gearing* pada tingkat maksimum 10 kali. Peraturan tersebut diperbarui per 31 Desember 2019.

   Untuk itu, skema pembiayaan bersama adalah prioritas bagi Adira Finance untuk pembiayaan nasabah penyaluran. Dalam mendiversifikasi sumber pendanaan alternatif, pinjaman ADMF terdiri dari pinjaman bank berikut: baik pinjaman dalam negeri dan luar negeri, serta dari pasar modal melalui penerbitan obligasi dan sukuk sesuai dengan syariah), dengan tujuan untuk memperoleh biaya dana yang kompetitif.

3. **Strategi dalam Pengembangan SDM**

Adira Finance terus meningkatkan kompetensi dan loyalitas karyawan melalui program pelatihan yang sistematis dan komprehensif dan untuk meningkatkan proses evaluasi kinerja karyawan secara lebih objektif. Selain itu, Perusahaan memiliki Adira Corporate University (AFCU) sebagai wadah untuk membina dan mengembangkan sumber daya manusia sehingga dapat menghasilkan karyawan yang berkualitas.

## KINERJA TAHUN 2019

Rincian kinerja bisnis 2019 diuraikan dalam tabel berikut:

| RINCIAN | 2019 | 2018 | Y-o-Y |
|---|---|---|---|
| Total Aset (Rp triliun) | 35,1 | 31,5 | 11,5% |
| Laba Bersih (Rp triliun) | 2.109 | 1.815 | 16,2% |
| Pembiayaan Baru (Rp triliun) | 37,8 | 38,2 | -0,9% |
| Pembiayaan Bermasalah (NPF) (%) | 1,6 | 1,7 | -5,9% |
| Pangsa Pasar - Sepeda Motor (%) | 11,8 | 11,8 | 0,0% |
| Pangsa Pasar – Mobil (%) | 4,4 | 4,8 | -0,4% |

## STRATEGI DAN RENCANA TAHUN 2020

Rencana kerja dan strategi Adira Finance yang akan dijalankan pada tahun 2020 meliputi:

- Melanjutkan peningkatan penjualan pembiayaan kendaraan bekas dan pinjaman multiguna dengan menerapkan CRMNext untuk prospek penjualan.
- Meningkatkan hubungan dengan *dealer* melalui kampanye pemasaran dan program sponsor untuk meningkatkan pangsa pasar.
- Memperbaiki proses pemesanan digital untuk lebih mempercepat persetujuan kredit.
- Melanjutkan peningkatan produktivitas dan kapasitas di segmen bisnis pertumbuhan tinggi, terutama di segmen kredit multiguna dan kendaraan bekas.
- Investasi berkelanjutan dalam teknologi untuk perbaikan lebih lanjut dalam Perencanaan Sumber Daya Perusahaan (ERP), Sistem Pemasaran Digital (DMS), dan pemrosesan digital.
- Mengoptimalkan *platform* pasar melalui *e-platform* Momobil dan Momotor.
- Melanjutkan pemantauan ketat terhadap kualitas aset dan meningkatkan koleksi.
- Terus melakukan diversifikasi sumber pendanaan untuk mendapatkan biaya dana yang optimal.

# Tinjauan Keuangan

Meskipun dihadapkan pada situasi yang menantang di dalam industri perbankan pada 2019, Danamon berhasil mencatat kinerja yang baik di tahun 2019. NPAT meningkat sebesar 3,9% mencapai Rp4,07 triliun dibandingkan 2018. ROA sebelum pajak dan ROE masing-masing berada di 3,0% dan 10,3% pada akhir tahun 2019, keduanya sedikit menurun dibandingkan tahun lalu masing-masing 3,1% dan 10,6%. Rasio NPL tetap pada tingkat yang dapat dikelola 3,0% pada akhir 2019, meskipun kualitas aset menurun di industri perbankan, terutama untuk segmen UKM.

Tinjauan keuangan yang diuraikan tersebut mengacu pada Laporan Keuangan akhir tahun pada tanggal 31 Desember 2019. Laporan Keuangan telah diaudit oleh Tanudiredja, Wibisana, Rintis, dan Rekan (anggota PwC) Kantor Akuntan Publik berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia dengan informasi keuangan entitas disajikan secara adil dalam semua material.



Pada tahun 2019, Danamon melanjutkan strateginya dalam beberapa tahun terakhir untuk mendiversifikasi sumber pertumbuhan, dan pinjaman yang menganut prinsip kehati-hatian. Selain itu, kolaborasi MUFG memungkinkan Danamon untuk memasuki ekosistem nasabah korporat Jepang dan multinasional termasuk dalam bentuk pembiayaan distributor, manajemen kas, pinjaman KPR, dan rekening penggajian.

| Dalam miliar Rupiah | 2019 | | | 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Ritel[1] | Grosir[2] | Total | Ritel[1] | Grosir[2] | Total |
| Aset | 86.290 | 90.773 | 177.063 | 96.194 | 76.782 | 172.977 |
| Liabilitas | 79.097 | 58.561 | 137.658 | 74.569 | 58.020 | 132.589 |
| Pendapatan Bunga Bersih | 11.019 | 3.560 | 14.579 | 12.120 | 2.121 | 14.241 |
| Pendapatan Non-Bunga | 2.296 | 642 | 2.938 | 1.910 | 529 | 2.439 |
| Pendapatan dari Operasi Pembiayaan | 13.315 | 4.202 | 17.517 | 14.029 | 2.650 | 16.680 |
| Beban Operasional | (8.100) | (1.219) | (9.319) | (7.251) | (816) | (8.066) |
| Beban Pinjaman | (3.436) | (1.283) | (4.719) | (2.785) | (482) | (3.267) |
| Pendapatan/(Beban) Non-Operasional | 389 | (399) | (10) | 39 | (193) | (154) |
| Pendapatan dari Investasi | | | 2.288 | | | - |
| Biaya Restrukturisasi | | | (269) | | | (267) |
| Laba Sebelum Pajak | 2.169 | 1.300 | 5.488 | 4.033 | 1.159 | 4.926 |
| Beban Pajak Penghasilan | (537) | (368) | (905) | (1.124) | (300) | (1.424) |
| Beban Pajak Penghasilan untuk Semua Divestasi | | | (781) | | | - |
| Beban Pajak Penghasilan untuk Transformasi Bisnis | | | 67 | | | 70 |
| Pendapatan Bersih dari Operasi Lanjutan | 1.632 | 932 | 3.869 | 2.909 | 859 | 3.571 |
| Pendapatan bersih dari kelompok pelepasan diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk dijual | | | 372 | | | 536 |
| **Laba Bersih setelah Pajak** | **-** | **-** | **4.241** | **-** | **-** | **4.107** |

1) Terdiri dari UKM, kartu kredit, syariah, bisnis asuransi, keuangan konsumen, pegadaian, dan perbankan ritel.
2) Terdiri dari komersial, perbankan korporasi, lembaga keuangan, dan perbendaharaan.

## LAPORAN POSISI KEUANGAN

### Aset Tahun 2019

Total aset Danamon pada tahun 2019 mencapai Rp193,53 triliun, meningkat 3,6% dibandingkan dengan Rp186,76 triliun di tahun sebelumnya. Peningkatan aset disebabkan oleh peningkatan pinjaman bersih yang tumbuh dari Rp130,15 triliun pada 2018 menjadi Rp136,78 triliun pada 2019.

(Dalam miliar Rupiah)

| Tabel Aset | 2019 | 2018 | Pertumbuhan YoY |
|---|---|---|---|
| Kas | 2.951 | 2.824 | 4,5% |
| Giro pada Bank Indonesia | 5.403 | 6.460 | -16,3% |
| Giro pada Bank Lain | 2.616 | 1.387 | 88,6% |
| Penempatan pada Bank Lain & Bank Indonesia- net | 5.591 | 8.576 | -34,8% |
| Surat Berharga-net | 9.406 | 9.149 | 2,8% |
| Pinjaman (termasuk piutang pembiayaan konsumen dan piutang sewa guna usaha) -net | 136.780 | 130.154 | 5,1% |
| Obligasi Pemerintah | 14.227 | 10.973 | 29,7% |
| Aset Tetap- net | 1.786 | 1.903 | -6,1% |
| Lainnya | 14.774 | 15.338 | -3,7% |
| **Jumlah Aset** | **193.534** | **186.762** | **3,6%** |

### Kas

Posisi kas Danamon mencapai Rp2,95 triliun per tanggal 31 Desember 2019, meningkat 4,5% dibandingkan dengan posisi sebesar Rp2,82 triliun pada tanggal 31 Desember 2018. Kas berkontribusi 1,5% terhadap total aset Danamon.

### Rekening Giro pada Bank Indonesia

Danamon dapat mempertahankan Giro Wajib Minimum Primer (GWM) dalam Rupiah dan Valuta Asing untuk Bank Konvensional di atas ketentuan Bank Indonesia yang masing-masing 6,0% untuk GWM Primer dalam mata uang Rupiah dari dana pihak ketiga dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM) yang ditetapkan sebesar 4,0% dari total dana pihak ketiga dalam Rupiah. GWM dalam mata uang asing ditetapkan sebesar 8,0% dari total dana pihak ketiga dalam mata uang asing.

Rasio GWM Danamon dalam Rupiah adalah 6,0% dan PLM 16,2%, sedangkan persyaratan cadangan dalam mata uang asing adalah 8,9% pada tahun 2019.

Pada akhir 2019, giro Danamon di Bank Indonesia turun menjadi Rp5,40 triliun dibandingkan dengan Rp6,46 triliun tahun sebelumnya kemudian persyaratan cadangan yang lebih rendah dari Bank Indonesia dari 6,5% pada 2018 menjadi 6,0% pada tahun berjalan.

### Rekening Giro pada Bank Lain

Giro Danamon pada porsi bank lain dari total aset mencapai 1,4% pada 2019 dibandingkan dengan 0,7% pada 2018. Pada 2019, meningkat sebesar 88,6% menjadi Rp2,62 triliun terutama disebabkan oleh peningkatan pada giro Rupiah dari Rp0,20 triliun pada 2018 menjadi Rp1,21 triliun pada 2019.

### Penempatan pada Bank Lain dan Bank Indonesia

Per Desember 2019, penempatan pada bank lain dan BI mencapai Rp5,59 triliun; turun 34,8% dibandingkan dengan Rp8,57 triliun pada tahun 2018. Hal ini disebabkan oleh penurunan penempatan mata uang asing di Bank Indonesia sebesar Rp2,94 triliun pada 2019 dibandingkan dengan Rp7,33 triliun pada tahun lalu. Sementara penempatan ke bank lain meningkat menjadi Rp2,23 triliun dibandingkan Rp1,24 triliun pada 2018.

Danamon mengalokasikan cadangan untuk penurunan nilai penempatan tahun 2019 dengan bank lain dan BI sebesar Rp2,29 miliar, lebih tinggi dibandingkan dengan angka 2018 yang sebesar Rp0,25 miliar.

### Surat Berharga

Danamon membukukan peningkatan investasi dalam sekuritas sebesar 2,8% dari Rp9,15 triliun tahun sebelumnya menjadi Rp9,41 triliun pada tahun 2019. Peningkatan ini terutama disebabkan oleh peningkatan investasi pada sekuritas terutama di Bank Indonesia (BI) menjadi Rp2,62 triliun dari Rp1,05 triliun pada 2018; sementara investasi di Bank turun menjadi Rp1,75 triliun dari Rp2,05 triliun tahun sebelumnya dan obligasi korporasi juga turun dari Rp6,09 triliun tahun sebelumnya menjadi Rp5,06 pada tahun 2019.

## Pinjaman

Pinjaman bersih termasuk piutang sewa guna usaha dan piutang pembiayaan nasabah tumbuh sebesar 5,1% menjadi Rp136,78 triliun.

Pada tahun 2019 dibandingkan dengan Rp130,15 triliun pada tahun 2018 terutama karena peningkatan di segmen Enterprise Banking sebesar 6,0% serta portofolio pasar massal dari anak perusahaan Danamon, Adira Finance, dan perbankan nasabah.

Pada 2019, kredit modal kerja tumbuh 18,0% menjadi Rp61,45 triliun dari Rp52,09 triliun. Di sisi lain, kredit investasi turun 14,2% menjadi Rp18,05 triliun.

### Pinjaman berdasarkan jenis-Gross

(Dalam miliar Rupiah)

| Pinjaman berdasarkan jenis | 2019 | 2018 | Pertumbuhan YoY |
|---|---|---|---|
| Konsumsi | 60.222 | 59.800 | 0,7% |
| Modal Kerja | 61.450 | 52.092 | 18,0% |
| Investasi | 18.052 | 21.033 | -14,2% |
| Ekspor | 1.736 | 1.594 | 8,9% |
| **Jumlah** | **141.460** | **134.519** | **5,2%** |

### Pinjaman berdasarkan sektor ekonomi-Gross

(Dalam miliar Rupiah)

| Pinjaman berdasarkan sektor ekonomi | 2019 | 2018 | Pertumbuhan YoY |
|---|---|---|---|
| Rumah Tangga dan Pembiayaan Nasabah | 60.222 | 55.460 | 8,6% |
| Grosir dan Ritel | 35.956 | 36.228 | -0,8% |
| Manufaktur | 22.607 | 19.233 | 17,5% |
| Transportasi, Pergudangan, Komunikasi | 3.880 | 4.400 | -11,8% |
| Real Estat, Penyewaan, Perusahaan Layanan dan Jasa | 2.906 | 3.048 | -4,7% |
| Lainnya | 15.889 | 16.150 | -1,6% |
| **Jumlah** | **141.460** | **134.519** | **5,2%** |

Berdasarkan sektor ekonomi, pembiayaan rumah tangga dan nasabah berkontribusi sebesar 42,6% terhadap total pinjaman Danamon. Pada 2019, sektor ini tumbuh 8,6% menjadi Rp60,22 triliun dari Rp55,46 triliun tahun sebelumnya. Pinjaman manufaktur juga tumbuh dua digit pada tahun 2019.

### Pinjaman berdasarkan geografi- Gross (hanya bank)

(Dalam miliar Rupiah)

| Pinjaman berdasarkan sektor geografi | 2019 | 2018 | Pertumbuhan YoY |
|---|---|---|---|
| Jakarta, Bogor, Tangerang, Karawang, Bekasi dan Lampung | 57.946 | 54.202 | 6,9% |
| Sumatera Utara | 10.700 | 10.882 | -1,7% |
| Jawa Barat | 9.561 | 6.291 | 51,9% |
| Jawa Timur | 9.406 | 9.959 | -5,6% |
| Jawa Tengah dan Yogyakarta | 6.806 | 5.843 | 16,5% |
| Sulawesi, Maluku dan Papua | 6.601 | 7.113 | -7,2% |
| Kalimantan | 4.911 | 5.534 | -11,3% |
| Sumatera Selatan | 2.144 | 2.639 | -18,8% |
| Bali, NTT, dan NTB | 1.898 | 2.109 | -10,0% |
| **Jumlah** | **109.971** | **104.572** | **5,2%** |

Dari sudut pandang geografis, Jabodetabek, Karawang, dan Lampung memberikan kontribusi terbesar dari total pinjaman yang disalurkan oleh Bank. Area-area tersebut tumbuh 6,9% YoY menjadi Rp57,95 triliun dari Rp54,20 triliun di tahun sebelumnya.

## KOLEKTABILITAS PINJAMAN

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| NPL – gross | 3,0% | 2,7% |
| Dalam perhatian khusus | 10,3% | 9,7% |
| Lancar | 86,7% | 87,6% |

Danamon terus mengelola kualitas asetnya untuk memastikan bahwa manajemen risiko mematuhi prinsip kehati-hatian. NPL Danamon mencapai 3,0% pada tahun 2019, meningkat 0,3% dibandingkan tahun lalu, karena kualitas kredit yang lebih rendah di industri perbankan, terutama di segmen UKM. Penyebutan Khusus juga meningkat menjadi 10,3% dari 9,7% tahun lalu dengan penyebab yang sama.

### Kredit Berbasis pada Bunga & Mata Uang-Net

Berdasarkan mata uang, 93,9% dari pinjaman Danamon adalah dalam mata uang Rupiah. Pinjaman Rupiah Danamon sedikit tumbuh 4,0% menjadi Rp128,39 triliun dibandingkan tahun sebelumnya sebesar Rp123,42 triliun. Pinjaman dalam mata uang asing tumbuh menjadi Rp8,39 triliun dibandingkan dengan Rp6,73 triliun pada tahun 2018.

Berdasarkan suku bunga, pinjaman Danamon meningkat 12,2% menjadi Rp68,55 triliun dibandingkan dengan Rp61,07 triliun di tahun lalu; sementara pinjaman tetap Danamon turun 1,2% menjadi Rp68,23 triliun tahun ini.

(Dalam miliar Rupiah)

| Berdasarkan jenis dan mata uang | 2019 | 2018 | Pertumbuhan YoY |
|---|---|---|---|
| Rupiah | 128.391 | 123.425 | 4,0% |
| Valuta Asing | 8.389 | 6.729 | 24,7% |
| **Jumlah** | **136.780** | **130.154** | **5,1%** |

(Dalam miliar Rupiah)

| Suku Bunga | 2019 | 2018 | Pertumbuhan YoY |
|---|---|---|---|
| Mengambang | 68.552 | 61.071 | 12,2% |
| Tetap | 68.228 | 69.083 | -1,2% |
| **Jumlah** | **136.780** | **130.154** | **5,1%** |

### Piutang Pembiayaan Nasabah dan Sewa Pembiayaan

Selain pinjaman bank, pinjaman Danamon dikonsolidasikan dalam bentuk piutang pembiayaan nasabah dan piutang sewa pembiayaan. Piutang pembiayaan nasabah bersih Adira Finance tumbuh sebesar 4,8% menjadi Rp29,62 triliun pada tahun 2019, dibandingkan dengan Rp28,26 triliun. Meskipun terjadi perlambatan dalam industri otomotif, Adira Finance masih mampu membukukan pertumbuhan positif di tahun ini.

### Obligasi Pemerintah

Investasi Bank Danamon terhadap obligasi pemerintah mencapai Rp14,23 triliun pada tahun 2019, meningkat 29,7% dibandingkan dengan tahun sebelumnya sebesar Rp10,97 triliun. Peningkatan pada kepemilikan obligasi pemerintah disebabkan oleh meningkatnya obligasi pemerintah dalam denominasi Rupiah yang mencapai Rp10,05 triliun dari sebesar Rp7,88 triliun pada tahun sebelumnya.

### Aset Tetap

Aset tetap Danamon pada tahun 2019 menurun 6,1% menjadi Rp1,79 triliun dari Rp1,90 triliun tahun sebelumnya. Penurunan ini terutama disebabkan oleh depresiasi reguler normal tanpa penambahan aset tetap yang signifikan tahun ini, kecuali aset gabungan BNP. Juga, ada dampak pengurangan aset dari penutupan Cabang Mikro yang terus menyusut.

Investasi Danamon dalam aset tetap terdiri dari tanah, bangunan, peralatan kantor, dan kendaraan bermotor. Total investasi barang modal pada 2019 mencapai Rp211,69 miliar, turun 22,2% dibandingkan tahun sebelumnya.

(Dalam juta Rupiah)

| Aset Tetap | 2019 | 2018 | Pertumbuhan YoY |
|---|---|---|---|
| Tanah | 4.914 | - | 100,0% |
| Bangunan | 65.762 | 36.200 | 81,7% |
| Peralatan Perkantoran | 121.913 | 204.915 | -40,5% |
| Kendaraan Bermotor | 19.097 | 31.001 | -38,4% |
| Konstruksi yang sedang Berjalan | - | 2 | -100,0% |
| **Jumlah** | **211.686** | **272.118** | **-22,2%** |

Selain itu, Danamon juga memiliki penambahan barang modal dari merger dengan Bank Nusantara Parahyangan (BNP), dengan nilai buku total aset tambahan sebesar Rp19,4 miliar, terdiri dari tanah, bangunan, peralatan kantor, dan kendaraan bermotor.

### Aset Lainnya

Aset lain Danamon, yang terdiri dari akun selain yang dijelaskan di atas menurun 3,7% menjadi Rp14,77 triliun di tahun fiskal 2019 dari Rp15,33 triliun pada tahun sebelumnya.

### Liabilitas

Sumber pendanaan Danamon untuk mendukung pertumbuhan kredit, terdiri dari simpanan nasabah, simpanan dari bank lain, surat berharga yang diterbitkan dan pinjaman. Melalui fokus pada granular, rasio CASA Danamon ditingkatkan sebesar 2,6% pada 2019 menjadi 49,7% dibandingkan dengan 47,1% tahun lalu.

### Tabel Liabilitas

(Dalam miliar Rupiah)

| Liabilitas | 2019 | 2018 | Pertumbuhan YoY |
|---|---|---|---|
| Simpanan dari Nasabah | 109.792 | 107.696 | 1,9% |
| Simpanan dari Bank lain | 4.483 | 3.152 | 42,2% |
| **Jumlah Dana Pihak Ketiga** | **114.275** | **110.848** | **3,1%** |
| Efek yang dijual dengan janji dibeli kembali | - | 248 | -100,0% |
| Penerbitan efek | 13.446 | 9.640 | 39,5% |
| Pinjaman yang diterima | 10.400 | 11.828 | -12,1% |
| Pinjaman subordinasi | 25 | 25 | 0,0% |
| Lainnya | 9.971 | 12.233 | -18,5% |
| **Jumlah** | **148.117** | **144.822** | **2,3%** |

### Simpanan Nasabah

Simpanan Nasabah merupakan kontributor utama terhadap liabilitas. Total simpanan nasabah Danamon mencapai Rp109,79 triliun, lebih tinggi dari Rp107,70 triliun pada 2018. Danamon secara konsisten lebih memprioritaskan sumber pendanaan dengan biaya yang lebih murah dengan meningkatkan pendanaan yang berasal dari rekening giro maupun tabungan.

(Dalam miliar Rupiah)

| Total Dana Pihak Ketiga | 2019 | 2018 | Pertumbuhan YoY |
|---|---|---|---|
| Simpanan dari Nasabah | | | |
| Arus Berjalan | 15.837 | 15.885 | -0,3% |
| Tabungan | 38.258 | 33.945 | 12,7% |
| Deposito Berjangka | 55.697 | 57.865 | -3,7% |
| **Total Simpanan dari Nasabah** | **109.792** | **107.696** | **1,9%** |
| Total Simpanan dari Bank lain | 4.483 | 3.152 | 42,2% |

### Simpanan dari Bank Lainnya

Simpanan dari bank lain pada tahun 2019 meningkat 42,2% menjadi Rp4,48 triliun dari Rp3,15 triliun di tahun sebelumnya. Peningkatan ini terutama disebabkan oleh peningkatan panggilan uang dari Rp290,0 miliar tahun lalu menjadi Rp1,98 triliun pada 2019.

### Pinjaman

Pembiayaan jangka panjang dengan jangka waktu lebih dari satu tahun dikelola untuk mempertahankan kemampuan Bank dalam menangani kesenjangan likuiditas dan risiko suku bunga.

Total pinjaman pada tahun 2019 sebesar Rp10,40 triliun turun dari Rp11,83 triliun pada tahun sebelumnya. Penurunan pinjaman terutama disebabkan oleh penurunan pinjaman mata uang asing dari Rp7,83 triliun menjadi Rp6,95 triliun pada tahun 2019.

Diversifikasi sumber pendanaan Danamon juga berasal dari pinjaman dari berbagai lembaga keuangan domestik dan asing.

### Penerbitan Efek

Pada tahun 2019, Bank Danamon menerbitkan obligasi dan MTN masing-masing sebesar Rp2,0 triliun dan Rp500,0 miliar untuk mendukung pertumbuhan bisnis. Total obligasi Bank dan MTN yang beredar, dikurangi biaya penjaminan emisi dan lainnya, berjumlah Rp2,49 triliun. MTN Bank Danamon mendapat peringkat idAAA dari PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo), sedangkan obligasi diperingkat AAA (IDN) oleh PT Fitch Ratings Indonesia.

Selain itu, Bank Danamon, melalui Anak Perusahaannya, Adira Finance, menerbitkan obligasi untuk mendukung bisnis pembiayaan. Total obligasi Adira Finance, dikurangi biaya penjaminan emisi dan lainnya, berjumlah Rp10,32 triliun lebih tinggi dari Rp8,91 triliun tahun lalu. Selain itu, Adira Finance memiliki Sukuk Mudharabah yang belum jatuh tempo sebesar Rp637,0 miliar pada 2019 lebih rendah dibandingkan dengan Rp728,0 miliar pada 2018.

Semua obligasi ADMF diberi peringkat idAAA oleh PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo).

### Liabilitas Lainnya

Liabilitas lain-lain yang terdiri dari akun-akun, selain yang disebutkan di atas, sedikit menurun sebesar 20,1% menjadi Rp9,97 triliun dibandingkan dengan Rp12,41 triliun.

### EKUITAS

Ekuitas Danamon terus menguat pada tahun 2019. Ekuitas Danamon yang diatribusikan kepada pemegang saham entitas induk tumbuh sebesar 8,8% menjadi Rp44,94 triliun pada tahun 2019 dibandingkan dengan Rp41,31 triliun pada tahun 2018 terutama disebabkan oleh peningkatan laba ditahan dari Rp28,30 triliun di tahun 2018 menjadi Rp30,83 triliun pada tahun 2019.

(Dalam miliar Rupiah)

| Uraian | 2019 | 2018 | Pertumbuhan YoY |
|---|---|---|---|
| Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh | 5.996 | 5.901 | 95 |
| Tambahan Modal Disetor | 7.986 | 7.256 | 730 |
| Komponen Ekuitas Lainnya | 121 | (154) | 275 |
| Pendapatan yang Disimpan | 30.834 | 28.308 | 2.526 |
| Bunga Non-Pengendali | 480 | 629 | (149) |
| **Jumlah Ekuitas** | **45.417** | **41.940** | **3.477** |

## LAPORAN LABA RUGI

NPAT Danamon meningkat sebesar 3,9% mencapai Rp4,07 triliun dibandingkan dengan Rp3,92 triliun NPAT pada tahun 2018. Pendapatan operasional bersih menurun, terutama karena tambahan provisi yang diambil untuk meningkatkan cakupan NPL dan meningkatkan kekuatan neraca ke depan. Namun, penurunan tersebut lebih dari diimbangi dengan peningkatan pendapatan non-operasional, terutama karena keuntungan dari divestasi Adira Insurance.

(Dalam miliar Rupiah)

| Uraian | 2019 | 2018 | Pertumbuhan YoY |
|---|---|---|---|
| Pendapatan bunga bersih | 14.579 | 14.241 | 2,4% |
| Pendapatan operasi lainnya | 3.788 | 3.696 | 2,5% |
| Beban operasi lainnya | 15.093 | 12.779 | 18,1% |
| Pendapatan operasi bersih | 3.274 | 5.158 | -36,5% |
| Pendapatan/(beban) non-operasi- net | 2.214 | (232) | 1.054,3% |
| Pendapatan sebelum pajak | 5.488 | 4.926 | 11,4% |
| Beban Pajak Penghasilan | 1.619 | 1.354 | 19,6% |
| Laba bersih dari operasi yang dilanjutkan | 3.869 | 3.571 | 8,3% |
| Laba bersih dari kelompok pelepasan diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk dijual | 372 | 536 | -30,5% |
| Pendapatan Setelah Beban Pajak Penghasilan | 4.241 | 4.107 | 3,3% |
| Laba Bersih yang Diatribusikan kepada Pemegang Saham Entitas Induk | 4.074 | 3.922 | 3,9% |
| Laba Bersih yang Diatribusikan pada Kepentingan Non-Pengendali | 167 | 185 | -9,6% |
| Penghasilan Dasar Per Saham-jumlah penuh | 416,78 | 409,21 | 1,8% |
| Penghasilan komprehensif yang dapat diatribusikan kepada pemegang saham entitas induk | 4.175 | 3.939 | 6,0% |
| Penghasilan komprehensif yang dapat diatribusikan pada kepentingan non pengendali | 155 | 188 | -17,2% |

### Pendapatan Bunga Bersih

Pendapatan bunga bersih Danamon naik 2,4% menjadi Rp14,58 triliun dibandingkan dengan Rp14,24 triliun pada tahun 2018. Peningkatan pendapatan bunga bersih sejalan dengan pertumbuhan kredit di segmen-segmen utama Danamon, dikurangi dengan *margin compresion* sebagai dampak dari pengalihan komposisi portofolio pinjaman dengan porsi lebih besar pada portofolio dengan suku bunga rendah di Enterprise Banking dan portofolio dengan suku bunga tinggi di Micro Banking.

### Beban Operasional Lainnya

Biaya umum dan administrasi Danamon sedikit meningkat menjadi Rp2,94 triliun dibandingkan dengan Rp2,72 triliun di tahun sebelumnya. Cadangan kerugian penurunan nilai Danamon juga meningkat menjadi Rp4,71 triliun dibandingkan dengan Rp3,27 triliun di tahun sebelumnya untuk meningkatkan cakupan NPL.

### Pendapatan Operasi Bersih

Pendapatan operasional bersih Bank Danamon turun 36,5% menjadi Rp3,27 triliun dibandingkan dengan Rp5,16 triliun tahun lalu. Penurunan pendapatan operasional bersih Danamon terutama disebabkan oleh peningkatan biaya kredit setelah kualitas aset yang lebih rendah di segmen-segmen tertentu dan upaya untuk meningkatkan cakupan NPL.

### Laba Bersih dari Operasi Lanjutan

Laba bersih dari operasi yang berkelanjutan meningkat sebesar 8,3% pada tahun 2019 menjadi Rp3,87 triliun dibandingkan dengan Rp3,57 triliun tahun sebelumnya. Selain peningkatan dalam pertumbuhan kredit dan pendapatan bunga yang lebih tinggi, peningkatan ini terutama disebabkan oleh *capital gain* dari transaksi divestasi Adira Insurance.

### Laba Sebelum Pajak Penghasilan

Karena peningkatan pendapatan non-operasional pada tahun 2019, Danamon membukukan pertumbuhan laba sebelum pajak sebesar Rp5,49 triliun meningkat 11,4% dibandingkan dengan Rp4,93 triliun tahun lalu.

### Laba Bersih yang diatribusikan kepada pemegang ekuitas entitas induk

Laba bersih Danamon, yang diatribusikan kepada pemegang saham entitas induk, tumbuh sebesar 3,9% menjadi Rp4,07 triliun setelah memperhitungkan beban pajak penghasilan pada tahun 2019. Laba per saham Danamon mencapai Rp416,78 per saham dibandingkan dengan Rp409,21 per saham pada tahun 2018.

## LAPORAN ARUS KAS

(Dalam miliar Rupiah)

| Uraian | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Arus Kas Bersih (digunakan oleh)/diperoleh dari aktivitas operasi | (9.005) | 4.445 |
| Arus Kas Bersih diperoleh dari aktivitas investasi | 2.031 | 3.387 |
| Arus kas bersih diperoleh dari/(digunakan oleh) dari aktivitas pendanaan | 1.093 | (4.382) |
| Penurunan bersih dalam kas dan setara kas dari kelompok pelepasan diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk dijual | - | (344) |
| Bersih (penurunan)/peningkatan kas dan setara kas | (5.881) | 3.106 |
| Efek bersih pada perubahan nilai tukar pada uang tunai dan setara kas | (73) | 89 |
| Kas dan setara kas pada awal tahun | 19.029 | 15.834 |
| Kas dan setara kas pada akhir tahun | 13.075 | 19.029 |

### Arus Kas dari Aktivitas Operasi

Bank Danamon mencatat defisit arus kas bersih dari operasi sebesar Rp9,01 triliun pada tahun 2019 dibandingkan dengan surplus Rp4,44 triliun di tahun 2018, terutama disebabkan oleh penurunan deposito berjangka.

### Arus Kas dari Aktivitas Investasi

Kas bersih Danamon yang diperoleh dari aktivitas investasi mencapai surplus Rp2,03 triliun dibandingkan dengan surplus sebesar Rp3,39 triliun di tahun lalu. Hal ini disebabkan oleh penurunan penerimaan dari penjualan surat berharga dan Obligasi Pemerintah (*held-to-maturity and available-for-sale*) dikurangi dari kas yang diperoleh dari transaksi *divestment* Adira Insurance.

### Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan

Kas bersih diperoleh dari surplus aktivitas pendanaan sebesar Rp1,09 triliun dibandingkan dengan defisit Rp4,38 triliun di tahun sebelumnya, terutama karena pembayaran obligasi dan pinjaman yang lebih rendah.

### Komitmen dan Kontinjensi

Danamon berkomitmen untuk menyediakan fasilitas pinjaman kepada nasabah serta kontinjensi dalam bentuk pendapatan dari penyelesaian dan jaminan bank yang diterima. Total Utang komitmen neto dan Utang kontinjensi pada tahun 2019 tercatat sebesar Rp5,77 triliun lebih rendah 1,0% dibandingkan dengan Rp5,83 triliun tahun lalu.

(Dalam miliar Rupiah)

| Utang Komitmen dan Kontinjensi | 2019 | 2018 | Pertumbuhan YoY |
|---|---|---|---|
| Fasilitas pinjaman yang tidak digunakan untuk debitur | 144 | 45 | 99 |
| Surat kredit yang tidak dapat dibatalkan | 1.538 | 1.932 | (394) |
| Total Utang komitmen | 1.682 | 1.977 | (295) |
| Piutang kontinjensi | | | |
| Jaminan dari bank lain - Bunga piutang | 95 | 66 | 29 |
| Aset bermasalah | 557 | 531 | 26 |
| Jumlah piutang kontinjensi | 652 | 597 | 55 |
| Utang kontinjensi | | | |
| Garansi yang diterbitkan dalam bentuk bank garansi- | 4.597 | 4.206 | 535 |
| Standby letter of credit- | 144 | 240 | (240) |
| Jumlah Utang kontinjensi | 4.741 | 4.446 | 295 |
| Utang kontinjensi-bersih | 4.089 | 3.850 | 239 |
| Utang Komitmen dan Utang Kontinjensi - bersih | 5.771 | 5.827 | (56) |

## RASIO KEUANGAN UTAMA

Bank Danamon secara konsisten menjalankan bisnis dengan prinsip kehati-hatian dan mematuhi peraturan Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, dan semua peraturan perundang-undangan yang berlaku. Danamon mampu memenuhi rasio keuangan yang ditetapkan oleh regulator meskipun pertumbuhan ekonomi terbatas. Beberapa rasio keuangan utama utama dijelaskan lebih lanjut sebagai berikut.

| dalam % | 2019 | 2018 | Pertumbuhan YoY |
|---|---|---|---|
| CAR-Konsolidasian | 24,2 | 22,2 | 2,0 |
| NPL | 3,0 | 2,7 | 0,3 |
| NIM | 8,3 | 8,9 | -0,6 |
| BOPO - Bank | 82,7 | 70,9 | 11,8 |
| ROA (sebelum pajak) | 3,0 | 3,1 | -0,1 |
| RIM | 99,7 | 97,2 | 2,5 |

## KEMAMPUAN MEMBAYAR UTANG DAN KOLEKTIBILITAS

Kemampuan Danamon untuk memenuhi semua kewajibannya, baik kewajiban jangka panjang maupun jangka pendek, diukur melalui beberapa rasio, termasuk rasio solvabilitas, rasio profitabilitas, dan rasio likuiditas. Berikut ini menunjukkan rasio keuangan bank untuk mengukur solvabilitas, profitabilitas, dan likuiditas.

### Solvabilitas Bank

Bank Danamon memastikan solvabilitas Bank dengan memiliki modal yang cukup untuk memenuhi risiko pencairan dana dan risiko pasar sebagaimana tercermin dalam Persyaratan Kecukupan Modal Minimum (KPMM). CAR konsolidasi Danamon tahun 2019 berada di 24,2%, peningkatan dibandingkan dengan 22,2% tahun lalu.

### Profitabilitas Bank

Kinerja profitabilitas Bank Danamon diukur menggunakan rasio Return on Asset (ROA), Return on Equity (ROE), Margin Pendapatan Bersih (NIM), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). NIM Danamon berada pada penurunan 8,3% dibandingkan dengan 8,9% tahun lalu karena peningkatan biaya dana dan komposisi yang lebih tinggi dari segmen pinjaman margin yang lebih rendah. ROA sebelum pajak Danamon juga sedikit turun menjadi 3,0% dari 3,1% tahun lalu serta ROE yang sedikit turun menjadi 10,3% dibandingkan 10,6% di tahun sebelumnya.

### Likuiditas Bank

Manajemen likuiditas bank sangat penting karena dipengaruhi oleh struktur pendanaan, likuiditas aset, kewajiban kepada rekanan, dan komitmen untuk menyediakan pembiayaan kepada debitur. Bank Danamon mengukur risiko likuiditas dalam manajemen likuiditas menggunakan Macroprudential Intermediation Ratio atau "RIM". Posisi RIM pada akhir 2019 berdiri di 99,7%, lebih tinggi dibandingkan dengan 97,2% tahun lalu. Meskipun RIM akhir tahun lebih tinggi, Danamon terus meningkatkan franchise pendanaannya dengan terus memprioritaskan pendanaan yang lebih murah dari pendanaan granular melalui jaringan cabang Danamon.

## STRUKTUR PERMODALAN

Struktur permodalan Bank saat ini terdiri dari:

i. Modal inti (tingkat 1) terdiri dari modal disetor dan cadangan modal tambahan dikurangi perhitungan pajak tangguhan, aset tidak berwujud, dan inklusi di anak perusahaan.

   Cadangan modal tambahan terdiri dari premi saham, cadangan umum, laba tahun-tahun sebelumnya, pendapatan tahun berjalan, pendapatan komprehensif lainnya, dikurangi kelebihan bersih PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif, dan PPA aset non-produktif yang harus dihitung .

ii. Modal *Tier* 2 terdiri dari cadangan umum PPA atas aset produktif yang dipersyaratkan (maksimum 1,25% dari ATMR untuk risiko kredit) dan pinjaman subordinasi yang memenuhi syarat sebagai instrumen modal *tier* 2.

### Pengelolaan Modal

Pengelolaan modal dilakukan melalui pemantauan basis modal dan rasio modal berdasarkan standar industri untuk mengukur kecukupan modal. Pendekatan BI dan OJK untuk pengukuran tersebut terutama didasarkan pada pengukuran dan pemantauan persyaratan modal minimum untuk sumber daya modal yang tersedia.

Bank telah memenuhi peraturan BI dan OJK tentang Persyaratan Kecukupan Modal Minimum (CAR) dan perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR).

Bank juga telah menerapkan mekanisme Proses Penilaian Kecukupan Modal Internal (ICAAP), yang merupakan proses penilaian sendiri oleh Bank di mana Bank Dunia tidak hanya mencakup kecukupan modal dari risiko dasar di bawah Pilar I (Risiko Kredit, Pasar, dan Risiko Operasional) tetapi juga memperhitungkan pertimbangan kecukupan modal risiko lainnya (Risiko Konsentrasi Kredit, Risiko Bunga Buku Perbankan, Risiko Likuiditas dan Dampak Tes Tekanan) sebagaimana ditentukan dalam Peraturan Pilar 2 Basel II & OJK.

(Dalam miliar Rupiah)

| | Bank Individu | | | Konsolidasian | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2019 | 2018 | YoY | 2019 | 2018 | YoY |
| Ekuitas Umum (Tingkat-1) | 32.181 | 28.496 | 3.685 | 39.893 | 35.193 | 4.700 |
| Modal Pelengkap (Tingkat-2) | 1.264 | 1.223 | 41 | 1.405 | 1.368 | 37 |
| Total Inti dan Modal Tambahan | 33.445 | 29.719 | 3.726 | 41.298 | 36.561 | 4.737 |
| Aset Tertimbang Menurut Risiko berdasarkan Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional) | 135.997 | 130.387 | 5.610 | 170.789 | 164.394 | 6.395 |
| **Jumlah rasio CAR** | **24,6%** | **22,8%** | **1,8%** | **24,2%** | **22,2%** | **2,0%** |

## DAMPAK PERUBAHAN NILAI BUNGA, FLUKTUASI MATA UANG, DAN PERUBAHAN DALAM PERATURAN TERHADAP KINERJA DANAMON

### Dampak Perubahan Suku Bunga

Risiko tingkat bunga adalah kemungkinan kerugian yang mungkin terjadi akibat pergerakan yang merugikan dalam suku bunga pasar berhadap-hadapan dengan posisi atau transaksi Bank. Manajemen risiko tingkat bunga dilengkapi dengan secara teratur melakukan analisis sensitivitas pada skenario untuk melihat dampak perubahan suku bunga.

### Dampak Fluktuasi Nilai Tukar

Risiko nilai tukar mata uang asing timbul dari posisi di dalam dan di luar neraca baik pada sisi aset maupun kewajiban melalui transaksi dalam mata uang asing. Bank mengukur risiko nilai tukar mata uang asing untuk memahami dampak pergerakan nilai tukar terhadap pendapatan dan modal Bank.

## PERBANDINGAN TARGET DENGAN YANG DICAPAI

Pada tahun 2019, Danamon berhasil mencapai target laba meskipun kehilangan target pinjaman pada tahun 2019. Pinjaman konsolidasi Danamon berada pada Rp141,5 triliun lebih rendah dari target Rp153,0 triliun yang kami tetapkan tahun lalu. Perihal laba, laba bersih Danamon mencapai Rp4,07 triliun, di atas target di tahun sebelumnya.

## INFORMASI MATERIAL DAN FAKTA YANG TERJADI SETELAH TANGGAL PELAPORAN DARI AKUNTAN

Tidak terdapat informasi material dan fakta yang terjadi setelah tanggal pelaporan dari akuntan.

## TRANSAKSI PENTING LAINNYA DARI JUMLAH SIGNIFIKAN

Pada tanggal 27 September 2018, Bank telah menandatangani Perjanjian Penjualan dan Berlangganan Bersyarat ("CSSA") dengan Zurich Insurance Company Ltd ("Zurich") terkait dengan rencana untuk menjual saham Bank di PT Asuransi Adira Dinamika ("AI") sebesar 70% dari saham yang diterbitkan oleh AI.

Pada tanggal 27 November 2019, Bank telah menyelesaikan penjualan 70% kepemilikan saham di AI ke Zurich berdasarkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (FSA) Non-Bank dan Pasar Modal FSA pada 27 September 2019 dan 22 November 2019, masing-masing dengan harga jual mencapai Rp3,74 triliun. Berdasarkan Anggaran Dasar AI No.181 tanggal 27 November 2019, kepemilikan Bank atas saham AI menjadi 19,81%, sehingga laporan keuangan AI tidak lagi dikonsolidasikan ke dalam Bank. Kepemilikan AI akan dicatat oleh Bank sebagai investasi pada entitas asosiasi. Sebagai bagian dari penjualan saham, Bank akan menerima pertimbangan tambahan dengan ketentuan bahwa ada peningkatan nilai saham yang dijual oleh Bank ke Zurich yang dihitung berdasarkan metrik kinerja Bank dan ADMF dalam kontribusi premi bruto tertulis untuk AI.

## KEBIJAKAN DIVIDEN

Kebijakan dividen ditentukan setiap tahun melalui persetujuan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPS). Pada tahun 2019, Bank Danamon membayar dividen tunai sebesar Rp1,37 triliun atau 35% dari laba bersih untuk tahun fiskal 2018.

(Dalam miliar Rupiah*)

| Keuntungan Tahun Fiskal | Tanggal Pelaksanaan RUPS | % Laba Bersih | Dividen per Saham untuk Seri A dan Seri B (jumlah penuh Rp) | Jumlah Pembayaran Dividen* | Tanggal Pembayaran | Cadangan Umum & Wajib* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2018 | 26-Mar-19 | 35% | 143,22 | 1.372,8 | 26-Apr-19 | 39,2 |
| 2017 | 20-Mar-18 | 35% | 134,44 | 1.288,5 | 18-Apr-18 | 36,8 |
| 2016 | 12-Apr-17 | 35% | 97,48 | 934,3 | 12 Mei 17 | 26,7 |

## PROGRAM KEPEMILIKAN SAHAM UNTUK MANAJEMEN DAN KARYAWAN

Pada tahun 2019, Danamon belum memiliki program opsi saham untuk Direksi, Dewan Komisaris atau karyawan.

## PERUBAHAN SIGNIFIKAN YANG TERJADI PADA BANK DAN KELOMPOK BISNIS BANK DI TAHUN 2019

Sebagaimana dijelaskan sebelumnya, karena penyelesaian penjualan dari kepemilikan saham 70% di AI, laporan keuangan AI tidak lagi dikonsolidasikan ke dalam Bank, namun akan dicatat dengan metode ekuitas.

## INFORMASI MATERIAL TENTANG INVESTASI, EKSPANSI, DIVESTASI, AKUISISI, ATAU RESTRUKTURISASI PEMBAYARAN DAN MODAL

### Investasi

Pada tahun 2019, Bank tidak melakukan proses investasi apa pun.

### Ekspansi

Pada tahun 2019, Bank tidak melakukan proses ekspansi, selain merger dengan BNP yang dijelaskan dalam bagian Akuisisi di bawah ini.

### Divestasi

Sebagaimana yang dijelaskan di atas, pada tanggal 27 November 2019, Bank telah menyelesaikan penjualan 70% kepemilikan saham AI kepada Asuransi Zurich.

### Penggabungan (Merger)

Danamon dan BNP, anggota grup MUFG telah menyelesaikan proses penggabungan efektif pada 1 Mei 2019 di mana BNP merupakan Bank yang Menerima Penggabungan.

Setelah merger yang sah, 33 cabang BNP dikonversi ke jaringan Danamon melalui integrasi operasional. Semua hak dan kewajiban, serta aset dan kewajiban BNP secara hukum akan ditransfer ke Bank Danamon.

Dengan selesainya merger legal, MUFG BANK, LTD. ("MUFG Bank"), unit inti perbankan MUFG, akan menjadi pemegang saham pengendali Bank Danamon, yang akan memungkinkan kolaborasi dan sinergi yang lebih besar yang akan memberikan kontribusi positif bagi pertumbuhan sektor perbankan Indonesia dan ekonomi secara keseluruhan.

MUFG adalah salah satu grup keuangan terkemuka dunia. Kami percaya bahwa investasi MUFG di Bank Danamon akan menambah nilai bagi nasabah dan bisnis kami, dan membantu kami terus tumbuh sebagai bank terkemuka di Indonesia. Kami akan dapat memanfaatkan kekuatan, keahlian, dan jaringan MUFG untuk memfasilitasi pertumbuhan dan penyampaian nilai jangka panjang Bank Danamon kepada semua pemangku kepentingan.

### Restrukturisasi Utang dan Modal

Pada tahun 2019, Bank tidak melakukan restrukturisasi Utang atau modal.

## REALISASI PROSES PENAWARAN UMUM

Pada tahun 2019, Danamon menerbitkan MTN sebesar Rp500 miliar dan Obligasi berkelanjutan sebesar Rp2,0 triliun dengan tanggal penerbitan rak hingga Rp5 triliun. Dana tersebut digunakan untuk mendanai aktivitas bisnis pemberian pinjaman Danamon.

Pada tahun 2019, Danamon sebagai perusahaan induk tidak melakukan penawaran umum penerbitan saham.

## INFORMASI TRANSAKSI MATERI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

Selama tahun 2019, Bank tidak melakukan transaksi material yang mengandung benturan kepentingan.

## PENGUNGKAPAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK TERAFILIASI

Danamon melakukan berbagai transaksi dengan pihak-pihak terkait dalam melakukan kegiatan bisnisnya yang tidak menimbulkan transaksi benturan kepentingan. Transaksi tersebut dilakukan sesuai dengan persyaratan komersial normal seperti transaksi yang dilakukan dengan pihak yang tidak terkait. Rincian lebih lanjut terkait dengan transaksi dengan pihak-pihak terkait dapat dilihat pada catatan laporan keuangan Danamon tahun 2019 yang telah diaudit (catatan No. 47).

*(Dalam Juta Rupiah)

| No | Pihak yang berhubungan khusus dengan Bank | Hubungan dengan Bank | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi |
|---|---|---|---|---|
| 1 | MUFG BANK, LTD. | Pemegang Saham | Penempatan | 205.831 |
| 2 | PT Mitra Pinasthika Mustika Finance | Kepemilikan dari Pemegang Saham yang sama | Pinjaman dicairkan | 45.976 |
| 3 | MUFG BANK, LTD. | Pemegang Saham | Pinjaman dicairkan | 436 |
| 4 | PT Asuransi Adira Dinamika Tbk | Entitas Asosiasi | Pinjaman dicairkan | 198 |
| 5 | Dewan Komisaris, Direksi dan Karyawan Eksekutif | Pejabat dan Karyawan Eksekutif | Pinjaman dicairkan | 23.164 |
| | | | **Jumlah** | **275.605** |

## PERUBAHAN PERATURAN YANG BERPENGARUH SIGNIFIKAN PADA BANK

Beberapa peraturan baru terkait perbankan yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia pada tahun 2019 dan dampaknya terhadap Bank Danamon diuraikan dalam tabel berikut:

| Regulasi | Deskripsi | Dampak terhadap BDI |
|---|---|---|
| PADG No.21/14/PADG/2019 tanggal 26 Juni 2019 tentang Perubahan Kedua atas PADG No.20/10/PADG/2018 tentang Giro Wajib Minimum Dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah | 1. Penurunan GWM dalam rupiah bagi BUK yang semula 6,5% menjadi 6%, dengan pemenuhan:<br>a. Porsi GWM harian yang semula 3,5% menjadi 3%.<br>b. Porsi GWM rata-rata tetap 3%.<br>2. Penurunan GWM dalam Rupiah bagi BUS/UUS yang semula 5% menjadi 4,5%, dengan pemenuhan:<br>a. Porsi GWM harian yang semula 2% menjadi 1,5%.<br>b. Porsi GWM rata-rata tetap 3%.<br><br>Peraturan ini mulai berlaku sejak 1 Juli 2019 | Implementasi kebijakan GWM rata-rata berdampak positif terhadap pengelolaan likuiditas harian bank. |
| PBI No. 21/13/PBI/2019 tanggal 25 November 2019 Tentang Perubahan atas PBI No. 20/8/PBI/2018 Tentang Rasio Loan to Value (LTV) untuk Kredit Property (KP), Rasio Loan to Value (FTV) untuk Pembiayaan Properti (PP) dan Uang Muka untuk Kredit (KKB) atau pembiayaan Bermotor (PKB). | LTV/FTV untuk Kredit Properti (KP) dan Pembiayaan Properti (PP):<br><br>1. Relaksasi atas rasio LTV/FTV sebesar 5%<br>2. Tambahan relaksasi LTV/FTV sebesar 5% atas pembiayaan bagi properti berwawasan lingkungan dari batasan maksimum rasio LTV/FTV yang sudah direlaksasi<br>3. Khusus untuk rasio LTV/FTV yang telah mencapai 100% maka menjadi tidak ditetapkan Bank Indonesia melainkan diserahkan kepada kebijakan bank dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian.<br>4. Perubahan batasan plafon KP/PP yang menggunakan penilai independen untuk penilaian agunan dari Rp5 miliar menjadi Rp10 miliar<br>5. Penyesuaian atas persyaratan rasio kredit bermasalah dan rasio pembiayaan bermasalah (maksimal 5%) dari neto menjadi bruto<br><br>Uang Muka untuk Kredit/Pembiayaan Kendaraan Bermotor (KKB/PKB):<br><br>1. Penurunan batasan minimum Uang Muka untuk KKB/PKB:<br>a. 5% untuk kendaraan beroda dua;<br>b. 10% untuk kendaraan beroda tiga atau lebih.<br>2. Tambahan penurunan uang muka atas pembiayaan kendaraan bermotor berwawasan lingkungan sebesar 5% dari batasan minimum Uang Muka yang sudah direlaksasi.<br>3. Penyesuaian atas persyaratan rasio KKB bermasalah dan rasio PKB bermasalah (maksimal 5%) dari bruto menjadi neto<br><br>Peraturan ini mulai berlaku sejak 2 Desember 2019 | Kebijakan LTV tersebut merupakan relaksasi yang diberikan oleh BI dan menjadi peluang bagi Bank untuk pertumbuhan kredit properti. |

| Regulasi | Deskripsi | Dampak terhadap BDI |
|---|---|---|
| PBI No. 21/9/PBI/2019 tanggal 30 Agustus 2019 tentang Laporan Bank Umum Terintegrasi | 1. Dalam rangka mengurangi beban penyampaian laporan bank serta meningkatkan kualitas data dan efektivitas pelaporan, Bank Indonesia mengembangkan sistem pelaporan terintegrasi dan berbasis metadata dengan menjunjung tinggi prinsip kolaboratif, efisiensi, dan konsistensi.<br>2. Penyusunan laporan mengacu pada metadata yang ditetapkan oleh otoritas, yaitu Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, dan Lembaga Penjamin Simpanan.<br>3. Periode laporan terdiri dari periode harian, mingguan, bulanan, dan triwulanan.<br>4. Kewajiban Bank dalam menyusun laporan, penyampaian laporan dan/atau koreksi Laporan Bank Umum Terintegrasi secara tepat waktu.<br>5. Kewajiban penyampaian LHBU, LBBU, LBBU Syariah, LKPBU, dan LSMK BUS/UUS, masih tetap berlaku selama 9 (sembilan) bulan, yaitu sejak data akhir Desember 2019 sampai dengan data akhir Agustus 2020.<br>6. Pelapor yang terlambat atau tidak menyampaikan laporan dikenai sanksi administratif berupa teguran tertulis (sejak data akhir bulan Juni 2020 sampai dengan data akhir bulan Agustus 2020) dan/atau kewajiban membayar (sejak data akhir September 2020).<br><br>Peraturan ini mulai berlaku 30 Agustus 2019 | Bank perlu menyesuaikan pelaporan sesuai dengan ketentuan yang baru dan mempersiapkan sistem yang mendukung proses pelaporan. |
| POJK No. 32/POJK.03/2018 tanggal 26 Desember 2018 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit dan Penyediaan Dana Besar Bagi Bank Umum | 1. Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait maksimum 10% dari Modal Bank<br>2. Penyediaan Dana kepada kepada Peminjam atau Kelompok Peminjam maksimum selain Pihak Terkait maksimum 25% dari Modal Inti Bank<br>3. Penyediaan Dana Besar (Large Exposure) adalah Penyediaan Dana kepada 1 Peminjam atau 1 Kelompok Peminjam selain Pihak Terkait ≥ 10% dari Modal Inti Bank.<br>4. Perubahan definisi pihak terkait<br>5. Perubahan perhitungan penyediaan dana<br>6. Penyampaian Laporan BMPK ke OJK dan batas waktu penyampaian laporan BMPK<br><br>Peraturan ini mulai berlaku 1 Juni 2019 | Bank memperbaharui Pedoman BMPK sesuai dengan ketentuan POJK tersebut. |

## PERUBAHAN KEBIJAKAN AKUNTANSI

Standar, amandemen, dan interpretasi berikut ini berlaku sejak 1 Januari 2019 dan relevan untuk Bank dan Entitas Anak:

a. ISAK 33: Transaksi dalam Mata Uang Asing dan Pertimbangan di Muka. ISAK 33 adalah adopsi dari 22 Transaksi Mata Uang Asing IFRIC dan Pertimbangan di Muka. Peraturan ini mengklarifikasi penggunaan tanggal transaksi dalam menentukan nilai tukar yang akan digunakan untuk pengakuan awal aset, biaya atau pendapatan ketika entitas menerima atau membayar uang muka dalam mata uang asing.

b. ISAK 34: Ketidakpastian atas Perawatan Pajak Penghasilan.
ISAK 34 adalah adopsi IFRIC 23 Ketidakpastian atas Perawatan Pajak Penghasilan. Peraturan ini mengklarifikasi bagaimana mengenali dan mengukur aset dan liabilitas pajak tangguhan dan kini di mana ada ketidakpastian atas perlakuan pajak.

c. Amandemen PSAK 24: Imbalan Kerja. Amandemen ini mensyaratkan penggunaan asumsi yang diperbarui setelah amandemen, pembatasan, atau penyelesaian rencana.

d. Peningkatan tahunan 2018 PSAK 22: Kombinasi Bisnis. Amandemen mengklarifikasi bahwa memperoleh kendali atas bisnis yang merupakan operasi bersama, merupakan kombinasi bisnis yang dicapai secara bertahap.

e. Peningkatan tahunan 2018 PSAK 26: Biaya Pinjaman. Amandemen tersebut mengklarifikasi bahwa jika suatu pinjaman tertentu tetap ada setelah aset yang memenuhi syarat siap untuk digunakan atau dijual, itu menjadi bagian dari pinjaman umum.

f. Peningkatan tahunan 2018 PSAK 46: Pajak Penghasilan. Amandemen tersebut mengklarifikasi bahwa konsekuensi pajak penghasilan dari dividen harus diakui sesuai dengan transaksi atau peristiwa masa lalu yang menghasilkan laba yang dapat dibagikan diakui.

g. Peningkatan tahunan 2018 PSAK 66: Pengaturan Bersama. Amandemen tersebut mengklarifikasi bahwa pihak yang memperoleh kendali bersama atas bisnis yang merupakan operasi bersama tidak boleh mengukur kembali kepentingan yang sebelumnya dimiliki dalam operasi bersama.

Penerapan standar di atas tidak mengakibatkan perubahan kebijakan akuntansi dan tidak memiliki dampak signifikan terhadap laporan keuangan konsolidasian untuk tahun berjalan atau tahun-tahun keuangan sebelumnya.

Halaman ini sengaja dikosongkan





# Tinjauan **Operasional**

# Manajemen Risiko





Danamon senantiasa meningkatkan penerapan manajemen risiko di lingkungan Bank, serta Perusahaan Anak sejalan dengan perkembangan regulasi dan praktik bisnis terbaik. Penerapan manajemen risiko ini ditujukan untuk mengidentifikasi, mengukur, memantau, serta mengendalikan beragam potensi risiko pada seluruh lini bisnis.

Pada 1 Mei 2019, Danamon dan BNP telah menyelesaikan proses penggabungan usaha secara hukum. Bank BNP bergabung dengan Danamon sebagai Bank yang menerima penggabungan. Proses penggabungan usaha secara operasional juga telah dilaksanakan pada tanggal 2 September 2019. Hal ini memberikan nilai tambah bagi Danamon untuk memfasilitasi pertumbuhan Bank dalam mewujudkan nilai jangka panjang bagi seluruh pemangku kepentingan.

Pada tanggal 27 November 2019, Danamon telah menyelesaikan pelaksanaan divestasi penyertaan modal di PT Asuransi Adira Dinamika Tbk ("Adira Insurance"), sehingga kepemilikan Danamon atas Adira Insurance telah berubah menjadi sebesar 19,81%. Berdasarkan POJK No. 17/POJK.03/2014 tentang Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan, Adira Insurance tidak lagi memenuhi persyaratan sebagai anggota Konglomerasi Keuangan Danamon.

## VISI & MISI

**Visi**

Bank mengedepankan Manajemen Risiko sebagai bagian yang tidak terpisahkan dari strategi bisnis, dengan demikian, mendukung budaya risiko yang kuat yang melekat dengan baik dalam pengambilan keputusan sehari-hari, aktivitas operasional dan perilaku karyawan.

**Misi**

- Menjadi mitra/rekan kerja terpercaya bagi lini bisnis melalui *Risk Appetite* yang transparan dan tepat sehingga memberikan hasil yang positif bagi nasabah, pemegang saham, regulator dan karyawan.
- Menjunjung tinggi nilai-nilai dan prinsip-prinsip perusahaan yang didukung oleh kerangka kerja risiko yang kuat yang didefinisikan dan dikomunikasikan dengan baik serta bersifat pencegahan.
- Menyiapkan kebijakan, model, alat dan kerangka kerja terbaik yang dapat membantu dalam pengukuran dan pengambilan risiko yang sehat.
- Mendukung budaya risiko dan kontrol yang kuat serta proaktif di seluruh Bank dan Perusahaan Anak.

## PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO

### Pendekatan Tiga Lini Pertahanan

Untuk mendukung penerapan manajemen risiko yang efektif, Danamon melaksanakan konsep pendekatan Tiga Lini Pertahanan dengan membagi peran dan tugas setiap unit kerja dalam melaksanakan pengelolaan risiko sebagai berikut:

| Pengawasan Dewan Komisaris<br>Pengawasan Direksi | | |
|---|---|---|
| **Lini Pertahanan Pertama** | **Lini Pertahanan Kedua** | **Lini Pertahanan Ketiga** |
| • Lini Bisnis<br>• Unit Kerja Operasional<br>• Unit Kerja Pendukung Lainnya | • Direktorat *Integrated Risk*<br>• Divisi Kepatuhan | • Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) |
| Lini bisnis, unit kerja operasional dan unit kerja pendukung lainnya merupakan Lini Pertahanan Pertama yang bertanggung jawab terhadap pengelolaan risiko sehari-hari di masing-masing unit kerja. | Direktorat *Integrated Risk* dan Divisi Kepatuhan berperan sebagai Lini Pertahanan Kedua untuk melakukan fungsi pemantauan risiko secara independen. | Satuan Kerja Audit Intern berperan sebagai Lini Pertahanan Ketiga yang melakukan evaluasi atas pelaksanaan manajemen risiko yang dilakukan Lini Pertahanan Pertama dan Kedua. |

### Manajemen Risiko di Danamon

Sesuai dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tentang penerapan manajemen risiko, elemen-elemen utama yang menjadi pendukung struktur tata kelola manajemen risiko Danamon adalah:

- Pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris.
- Kecukupan kebijakan, prosedur dan penetapan limit.
- Kecukupan proses manajemen risiko dan sistem informasi manajemen risiko.
- Sistem Pengendalian Intern Manajemen Risiko.

### Pengawasan Aktif Direksi, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah

Penerapan Manajemen Risiko di Danamon melibatkan pengawasan dan supervisi aktif dari Direksi dan Dewan Komisaris Bank, serta Dewan Pengawas Syariah (untuk Unit Usaha Syariah). Menyadari peran strategis ketiganya, Danamon telah menetapkan pembagian tugas pengawasan pada masing-masing pihak sebagai berikut:

| Fungsi Pengawasan Aktif | | |
|---|---|---|
| **Dewan Komisaris** | **Dewan Pengawas Syariah** | **Direksi** |
| Dewan Komisaris mendelegasikan fungsi pemantauan risiko kepada Komite Pemantau Risiko. Namun demikian, Dewan Komisaris tetap sebagai penanggung jawab akhir. | Danamon menempatkan Dewan Pengawas Syariah pada Unit Usaha Syariah sesuai rekomendasi Dewan Syariah Nasional - Majelis Ulama Indonesia dan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK). | • Sebagai penanggung jawab pelaksanaan kegiatan operasional, termasuk memantau pelaksanaan manajemen risiko, Direksi berperan dalam menentukan arah kebijakan dan strategi manajemen risiko secara komprehensif beserta implementasinya.<br>• Direksi menetapkan Komite Manajemen Risiko untuk membantu dalam melaksanakan fungsi dan tanggung jawabnya terkait penerapan manajemen risiko. |
| 1) Menyetujui kebijakan, strategi dan kerangka kerja manajemen risiko yang sesuai dengan tingkat risiko yang akan diambil dan toleransi risiko serta melakukan evaluasi secara berkala.<br>2) Melakukan pemantauan atas risiko dan mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan dan strategi manajemen risiko serta eksposur risiko melalui kajian berkala dengan Direksi. | 1) Melakukan evaluasi atas Kebijakan Manajemen Risiko yang terkait dengan pemenuhan Prinsip Syariah.<br>2) Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan Kebijakan Manajemen Risiko yang terkait dengan pemenuhan Prinsip Syariah. | 1) Menyusun kebijakan, strategi dan kerangka kerja manajemen risiko secara tertulis dan komprehensif, serta bertanggung jawab atas pelaksanaannya.<br>2) Mengkaji ulang secara berkala metodologi penilaian risiko, implementasi sistem informasi manajemen risiko, kebijakan dan prosedur manajemen risiko serta penetapan limit risiko.<br>3) Menyetujui aktivitas bisnis yang membutuhkan persetujuan Direksi. |

| Fungsi Pengawasan Aktif | | |
|---|---|---|
| **Dewan Komisaris** | **Dewan Pengawas Syariah** | **Direksi** |
| 3) Menyetujui aktivitas bisnis yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.<br>4) Menyetujui kebijakan yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris yang disyaratkan oleh ketentuan BI/OJK atau peraturan eksternal lainnya.<br>5) Melaksanakan fungsi manajemen risiko sebagaimana diatur dalam peraturan.<br>6) Mendelegasikan wewenang kepada Direksi untuk memungkinkan mereka menyetujui aktivitas bisnis dan tugas-tugas lainnya. | 3) Bertindak sebagai penasihat dan memberikan rekomendasi kepada Direksi dan manajemen bisnis Syariah (pejabat yang terkait dengan pelaksanaan bisnis Syariah) mengenai hal-hal terkait dengan prinsip Syariah.<br>4) Berkoordinasi dengan Dewan Syariah Nasional untuk mendiskusikan usulan dan rekomendasi Bank atas produk dan perkembangan jasa yang membutuhkan *review* dan keputusan dari Dewan Syariah Nasional. | 4) Mengembangkan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi.<br>5) Memantau kualitas risiko dibandingkan tingkat kewajaran yang berlaku.<br>6) Memastikan bahwa manajemen menerapkan pendekatan yang hati-hati dan konservatif dalam mengembangkan bisnis mereka.<br>7) Menetapkan *risk appetite*.<br>8) Memastikan langkah perbaikan atas temuan yang dilaporkan oleh SKAI.<br>9) Memastikan efektivitas pengelolaan dan peningkatan kompetensi sumber daya manusia yang terkait dengan penerapan manajemen risiko.<br>10) Menempatkan pejabat yang kompeten pada unit kerja sesuai sifat, jumlah dan kompleksitasnya.<br>11) Menyusun dan menempatkan mekanisme persetujuan transaksi termasuk yang melampaui limit kewenangan untuk setiap jenjang jabatan.<br>12) Memastikan bahwa fungsi manajemen risiko telah beroperasi secara independen. |

## Kebijakan, Prosedur dan Penetapan Limit Manajemen Risiko

Danamon telah memiliki Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi yang mencakup kerangka kerja manajemen risiko bagi Bank dan Konglomerasi Keuangan, serta penerapan manajemen risiko pada tiap jenis risiko.

Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi merupakan kebijakan utama dalam penerapan manajemen risiko di Konglomerasi Keuangan Danamon serta menjadi acuan bagi seluruh entitas di konglomerasi keuangan dalam membuat kebijakan, prosedur dan panduan manajemen risiko sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Namun demikian, dikarenakan Perusahaan Anak merupakan entitas yang terpisah dengan Bank, penerapan atas Manajemen Risiko Terintegrasi tetap harus mempertimbangkan Undang-Undang Perseroan Terbatas dan Pasar Modal serta ketentuan eksternal lainnya yang terkait. Danamon sebagai Entitas Utama dan Perusahaan Anak sebagai anggota Konglomerasi Keuangan telah menyusun pedoman dan prosedurnya masing-masing secara lebih detail. Pedoman dan prosedur tersebut sejalan dengan Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi, prinsip kehati-hatian dan peraturan eksternal lainnya yang terkait.

Danamon telah memiliki berbagai kebijakan manajemen risiko seperti Kebijakan Risiko Kredit, Kebijakan Manajemen Risiko Operasional, Kebijakan Manajemen Risiko Pasar dan Likuiditas, Kebijakan Transaksi Intra-grup, Kebijakan Keamanan Informasi, Kebijakan Manajemen Kelangsungan Usaha, dan lainnya; yang dibuat secara terpisah dan mengacu ke Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi.

Manajemen risiko terintegrasi berujung pada penetapan *risk appetite* dan batas toleransi risiko yang dapat diambil/diterima oleh Danamon dalam menetapkan portofolio, sesuai dengan *price risk* yang telah dipertimbangkan dengan matang dan dicerminkan pada besaran modal yang dikelola untuk mengantisipasi risiko kerugian, sekaligus mendukung pertumbuhan bisnis/usaha Danamon.

Danamon dan Perusahaan Anak, baik secara individu maupun secara terintegrasi, telah menetapkan limit risiko sesuai dengan *risk appetite*, toleransi risiko dan strategi bisnis pada Konglomerasi Keuangan. Penetapan limit risiko dilakukan di level grup lalu diterapkan ke lini bisnis dan Perusahaan Anak.

Kebijakan, prosedur, limit risiko dan sistem pengelolaan risiko dikaji ulang secara berkala disesuaikan dengan perubahan pada kondisi pasar, produk dan jasa yang ditawarkan serta peraturan yang berlaku.

## Struktur Organisasi Manajemen Risiko

Struktur organisasi manajemen risiko terdiri dari beberapa komite risiko, satuan kerja manajemen risiko di Bank dan Perusahaan Anak dan unit kerja terkait lainnya dengan berbagai tingkat tanggung jawab.

**a. Komite Pemantau Risiko**

Komite Pemantau Risiko merupakan otoritas pengelola risiko tertinggi yang berada pada tingkat Dewan Komisaris. Peran utamanya adalah memantau dan memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris sehubungan dengan evaluasi atas kebijakan manajemen risiko dan penerapannya, serta

evaluasi atas pelaksanaan tugas Direksi, Komite Manajemen Risiko dan satuan kerja manajemen risiko dalam penerapan manajemen risiko.

**b. Komite Manajemen Risiko**

Di tingkat Direksi telah dibentuk Komite Manajemen Risiko yang bertanggung jawab di antaranya untuk melakukan evaluasi dan memberikan rekomendasi kepada Direktur Utama sehubungan dengan penyusunan strategi dan kebijakan manajemen risiko, pelaksanaan proses manajemen risiko secara keseluruhan, serta evaluasi atas permasalahan risiko yang signifikan.

**c. Komite Manajemen Risiko Terintegrasi**

Untuk Konglomerasi Keuangan, Danamon telah membentuk Komite Manajemen Risiko Terintegrasi yang diketuai oleh Direktur *Integrated Risk* Danamon dan anggota komite terdiri dari Direksi yang mewakili Perusahaan Anak dan Pejabat Eksekutif terkait yang ditunjuk. Peran utama Komite ini adalah memberikan rekomendasi kepada Direksi Danamon sebagai Entitas Utama dalam rangka penyusunan, perbaikan, atau penyempurnaan Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi berdasarkan hasil evaluasi pelaksanaan.

**d. Satuan Kerja Manajemen Risiko**

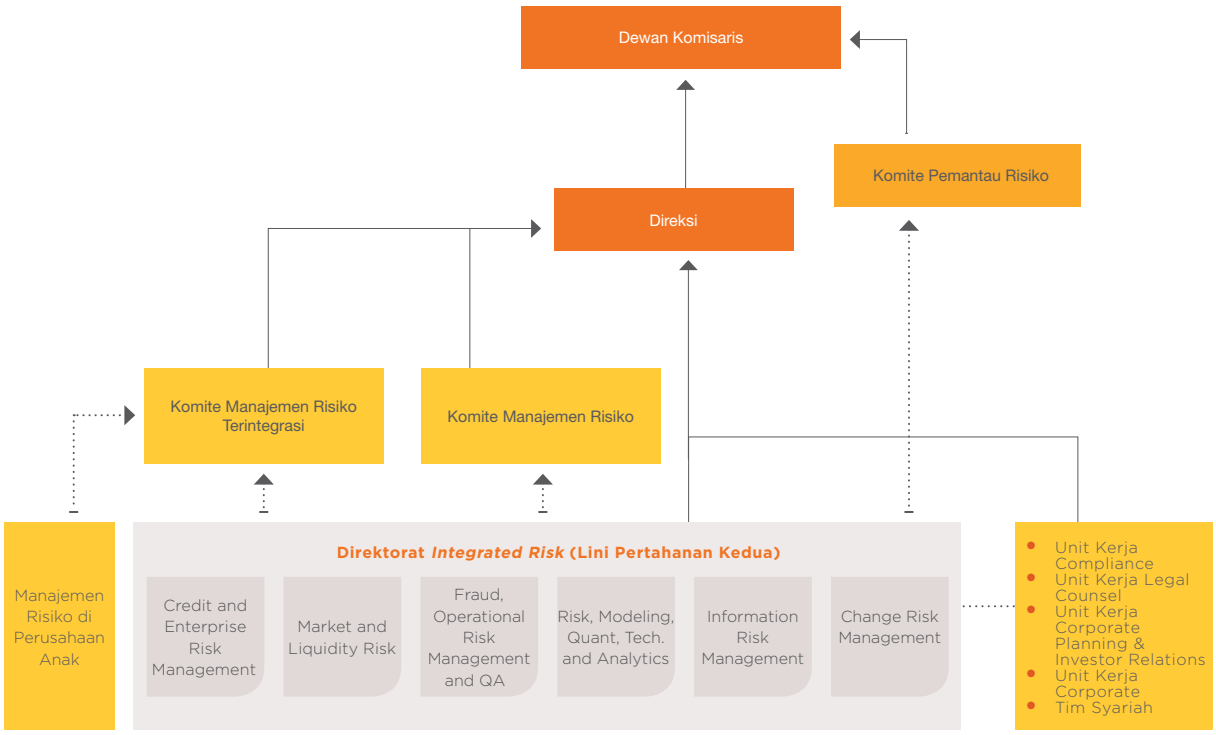
Direktorat *Integrated Risk* merupakan Satuan Kerja Manajemen Risiko di Danamon yang independen terhadap satuan kerja operasional (*risk taking unit*) dan satuan kerja yang melaksanakan fungsi pengendalian intern. Direktorat ini terdiri dari beberapa divisi yaitu *Credit & Enterprise Risk Management* (CERM); *Market & Liquidity Risk* (MLR); *Fraud, Operational Risk Management* & QA (ORM); *Information Risk Management* (IRM); *Risk Modelling, Quantitative Technique & Analytics* (RA); dan *Change Risk Management*.

Dalam penerapan manajemen risiko terintegrasi, telah dilakukan penyesuaian di Direktorat *Integrated Risk* dengan menambahkan fungsi manajemen risiko terintegrasi untuk memastikan bahwa proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko secara terintegrasi dapat dilakukan dan dilaporkan sesuai dengan kerangka kerja manajemen risiko dan peraturan regulator.

Direktorat ini beranggotakan para profesional dan senior dalam bidang manajemen risiko. Fungsi ini adalah fungsi yang independen sebagai lini pertahanan kedua.

Direktorat *Integrated Risk* mengembangkan secara keseluruhan strategi manajemen risiko yang mencakup kebijakan, metodologi, kerangka kerja, limit dan prosedur serta kontrol untuk Danamon dan Perusahaan Anak.

Struktur Organisasi Manajemen Risiko



## Proses Manajemen Risiko dan Sistem Informasi Manajemen Risiko

Danamon secara berkala melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian seluruh risiko yang dihadapi baik di tingkat Entitas Utama maupun Perusahaan Anak. Proses ini tercantum dalam kebijakan dan panduan kerja di setiap unit kerja di Bank dan Perusahaan Anak.

Gambaran proses manajemen risiko adalah sebagai berikut:




Dalam struktur Manajemen Risiko yang diterapkan Danamon, Direktorat *Integrated Risk* mengkonsolidasikan seluruh eksposur risiko Danamon yang dikelola oleh masing-masing pemilik risiko.

Lini bisnis, unit fungsional dan Perusahaan Anak merupakan satuan kerja operasional yang bertanggung jawab untuk mengelola risiko dari awal hingga akhir dalam lingkup tanggung jawabnya. Mereka harus dengan jelas mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan risiko. Sebelum memasuki kegiatan yang mengandung risiko, mitigasi dalam pengelolaan risiko perlu dipertimbangkan.

Dalam menjalankan perannya sebagai pemantau dan pengontrol risiko pada satuan kerja operasional, Direktorat *Integrated Risk* akan mengevaluasi strategi bisnis, kebijakan, dan *product program*.

Dalam melakukan kontrol dan sistem pemantauan yang baik, Danamon telah memiliki sistem informasi manajemen risiko pada tingkat yang cukup rinci, antara lain *Internal Credit Rating System*, ALM *System*, *Operational Risk Management System*, dan sebagainya. Sistem-sistem tersebut digunakan untuk mendeteksi setiap perkembangan yang kurang menguntungkan pada tahap dini sehingga memungkinkan melakukan tindakan korektif untuk meminimalkan kerugian kepada Danamon.

## Pengendalian Intern

Penerapan pengendalian intern dalam pengelolaan risiko mencakup:

a. Pengawasan oleh Manajemen dan budaya pengendalian yang menempatkan Direksi dan Dewan Komisaris bertanggung jawab dalam meningkatkan etika kerja dan integritas yang tinggi serta menciptakan budaya organisasi yang menekankan pentingnya pengendalian intern yang berlaku di Bank. Untuk mendukung budaya pengendalian tersebut maka kebijakan, standar, dan prosedur didokumentasikan secara tertulis dan tersedia bagi pegawai terkait.

b. Identifikasi dan penilaian risiko dilakukan untuk semua jenis risiko mencakup penilaian kuantitatif dan kualitatif.

c. Penetapan struktur organisasi dengan melakukan pemisahan fungsi yang jelas antara satuan kerja operasional (*risk taking unit*) dengan satuan kerja yang melaksanakan fungsi pengendalian risiko. Kegiatan pengendalian dan pemisahan fungsi dilakukan untuk mengelola dan mengendalikan risiko yang dapat mempengaruhi kinerja atau mengakibatkan kerugian.

d. Adanya sistem akuntansi, sistem informasi dan alur komunikasi yang memadai yang dapat menghasilkan laporan dan informasi yang diperlukan untuk mendukung pelaksanaan tugas Direksi dan Dewan Komisaris.

e. Pemantauan atas efektivitas pelaksanaan pengendalian intern dilakukan secara terus menerus. Pengkajian dan pemantauan setiap transaksi dan aktivitas fungsional yang mempunyai eksposur risiko, sesuai kebutuhan, dilakukan oleh masing-masing unit kerja. Kaji ulang atas efektivitas penerapan manajemen risiko termasuk kecukupan kebijakan, prosedur dan sistem informasi manajemen dilakukan secara berkala. Termasuk melakukan audit internal atas proses manajemen risiko dan pemantauan perbaikan atas hasil temuan audit.

Selain itu, Danamon senantiasa memastikan dipenuhinya berbagai hal pokok dalam proses pengendalian, mencakup adanya kesesuaian sistem pengendalian internal dan risiko Danamon, penetapan wewenang, pemantauan pelaksanaan kebijakan, prosedur dan limit, struktur organisasi yang jelas dan prinsip empat mata (*four eyes principle*) yang memadai dan kecukupan prosedur untuk pemenuhan kepatuhan terhadap peraturan.

### Sumber Daya Manusia

Penerapan Manajemen Risiko di Danamon didukung oleh sumber daya manusia yang memadai dan kompeten di semua tingkat. Kemampuan dan keterampilan sumber daya manusia terkait dengan manajemen risiko terus ditingkatkan melalui pelatihan-pelatihan yang diadakan secara internal maupun eksternal serta keharusan mengikuti sertifikasi manajemen risiko sesuai dengan regulasi yang berlaku.

### Budaya Risiko

Budaya manajemen risiko yang kuat tercipta apabila seluruh karyawan mengetahui dan mengerti risiko-risiko yang dihadapi, serta menjalankan proses manajemen risiko secara memadai, dalam menjalankan berbagai aktivitas. Dalam hal ini, Danamon berkomitmen membangun suatu kombinasi nilai-nilai yang unik, yakni kepercayaan, pelaksanaan, dan pengawasan manajemen, guna memastikan bahwa seluruh jajaran Danamon telah menjalankan aktivitas bisnis dan operasional secara hati-hati (*prudent*) dan berdasarkan praktik terbaik.

Budaya risiko ditetapkan melalui:
- Pengarahan dan pengawasan dari Dewan Komisaris dan Direksi Danamon dan Perusahaan Anak.
- Pengenalan manajemen risiko sebagai bagian yang utuh dari pelaksanaan bisnis.
- Kepatuhan terhadap semua kebijakan, prosedur, hukum, dan peraturan yang berlaku.

Kesadaran dan budaya risiko pada semua tingkatan organisasi terus dibangun melalui:
- Komunikasi akan pentingnya mengelola risiko.
- Komunikasi atas tingkat toleransi risiko dan profil risiko yang diharapkan melalui berbagai batasan dan manajemen portofolio.
- Memberi kewenangan kepada karyawan untuk menangani risiko secara hati-hati (*prudent*) dalam kegiatan mereka, termasuk menyiapkan mitigasi risiko yang memadai.
- Memantau efektivitas penerapan manajemen risiko di seluruh area.

### Pengelolaan Risiko Khusus

**a. Manajemen Risiko Produk dan Aktivitas Baru**

Sesuai rencana bisnis Bank, Danamon telah merumuskan kebijakan yang mengatur tata cara penerbitan dan pemantauan produk. Termasuk di dalamnya, penerapan pengelolaan risiko produk/aktivitas baru sesuai ketentuan yang berlaku.

Produk baru disusun, direkomendasikan dan ditinjau sesuai dengan kebijakan yang berlaku serta harus melalui uji kepatuhan sebelum diterbitkan.

Kewenangan persetujuan untuk produk baru dibedakan atas tingkat risikonya. Tingkat risiko produk dievaluasi berdasarkan kinerja produk, sasaran nasabah, kompleksitas proses operasional dan kondisi pasar. Bagi produk Syariah, juga harus berkonsultasi dan mendapat persetujuan dari Dewan Pengawas Syariah.

**b. Manajemen Risiko Usaha Syariah**

Penerapan manajemen risiko Unit Syariah dilaksanakan berdasarkan ketentuan POJK No. 65/POJK.03/2016 tentang Penerapan manajemen risiko bagi Bank umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. Dari sisi kebijakan, Danamon memiliki Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi yang digunakan sebagai kerangka utama dan prinsip dasar dalam mengelola risiko yang wajib diikuti oleh semua lini

bisnis dan Perusahaan Anak, termasuk Unit Usaha Syariah. Selain itu, Unit Syariah juga berpedoman pada prinsip syariah, yang merupakan prinsip hukum Islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang berwenang.

Pengukuran Risiko dilakukan dengan menggunakan metodologi yang sesuai dengan karakteristik Unit Usaha Syariah, melalui pengukuran tingkat profil risiko yang dievaluasi secara triwulanan.

Dalam hal manajemen risiko terkait pemenuhan prinsip syariah, Dewan Pengawas Syariah (DPS) memberikan persetujuan untuk kebijakan, prosedur, sistem dan produk yang terkait dengan pemenuhan prinsip syariah dan akad yang akan digunakan. Pelaksanaan proses dan sistem Manajemen Risiko di Unit Usaha Syariah mengikuti kebijakan Danamon dan patuh terhadap aturan perbankan syariah. Direktur yang membawahi Unit Usaha Syariah juga menjadi salah satu anggota Komite Manajemen Risiko.

**c. Manajemen Risiko Perusahaan Anak**

Danamon menerapkan proses konsolidasi manajemen risiko dengan Perusahaan Anak, dengan tetap memperhatikan perbedaan karakteristik usaha Perusahaan Anak dengan Danamon. Hal itu dilakukan, antara lain melalui proses pendampingan dan penyelarasan praktik manajemen risiko dalam hal tata kelola risiko, kebijakan dan prosedur manajemen risiko, metodologi pengukuran risiko, pelaporan manajemen risiko dan peningkatan budaya sadar risiko.

Dalam hal pemantauan, Direktorat *Integrated Risk* secara berkelanjutan memantau kinerja portofolio Perusahaan Anak dan mengidentifikasi setiap peringatan dini dari penurunan kualitas portofolio Perusahaan Anak. Danamon juga memberikan bantuan teknik dalam proses pengelolaan risiko terkait dengan risiko kredit, risiko pasar dan likuiditas, risiko operasional, SDM, sistem informasi, kebijakan dan prosedur serta metodologi dalam manajemen risiko.

Hasil pemantauan dan evaluasi atas eksposur risiko Perusahaan Anak dilaporkan secara berkala. Pengelolaan risiko Perusahaan Anak ini menjadi salah satu fokus utama dari manajemen perusahaan karena berperan penting dalam menunjang rencana strategi Danamon.

Proses konsolidasi ini sejalan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 17/POJK.03/2014 tanggal 18 November 2014 mengenai Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan dan SEOJK No. 14/SEOJK.03/2015 tanggal 25 Mei 2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan. Dengan adanya pengaturan tersebut, Danamon sebagai entitas utama akan terus melakukan upaya penyempurnaan terhadap proses pengelolaan risiko secara terintegrasi dengan Perusahaan Anak.

**Evaluasi atas Efektivitas Sistem Manajemen Risiko**

Dalam rangka melaksanakan evaluasi atas efektivitas manajemen risiko, Dewan Komisaris dan Direksi secara aktif melakukan pengawasan atas pelaksanaan pengelolaan risiko melalui komite-komite di bawahnya.

Agar mendapatkan data dan gambaran yang memadai mengenai langkah-langkah yang telah dijalankan dalam pengelolaan risiko, komite-komite tersebut mengadakan pertemuan secara berkala untuk membahas masalah yang terkait risiko dan memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris dan Direksi.

Selain itu, evaluasi secara berkala dilakukan atas metodologi penilaian risiko, kecukupan implementasi sistem, sistem informasi manajemen, serta ketepatan kebijakan, prosedur dan limit agar sesuai dengan perubahan peraturan, bisnis dan kondisi operasional. Sebagai hasil proses peninjauan kembali tersebut, selanjutnya Danamon menyelenggarakan *Portfolio Meeting* untuk mengevaluasi kondisi risiko portofolio terhadap Danamon dan Perusahaan Anak secara berkala.

**Profil Risiko**

Penilaian profil risiko mencakup penilaian terhadap risiko inheren dan kualitas penerapan manajemen risiko yang mencerminkan sistem pengendalian risiko (*risk control system*) baik secara individual, konsolidasi maupun terintegrasi. Penilaian profil risiko individual dan konsolidasi dilakukan terhadap 10 (sepuluh) risiko yaitu Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Hukum, Risiko Stratejik, Risiko Kepatuhan, Risiko Reputasi, Risiko Imbal Hasil dan Risiko Investasi. Sedangkan dalam Manajemen Risiko Terintegrasi, risiko yang dikelola juga mencakup Risiko Transaksi Intra-Grup namun mengecualikan Risiko Imbal Hasil dan Risiko Investasi.

Sesuai dengan hasil pemantauan atas masing-masing kelompok risiko utama yang dianalisis oleh Danamon selama tahun 2019, peringkat komposit untuk profil risiko Danamon secara individual, konsolidasi dan terintegrasi per 31 Desember 2019 berada pada peringkat 2 (*Low to Moderate*).

## PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO TERINTEGRASI

Sesuai dengan peraturan OJK tentang Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan, Danamon telah membentuk Konglomerasi Keuangan dengan Bank sebagai entitas utama dan Perusahaan Anak sebagai anggota konglomerasi keuangan.

Dalam penerapan manajemen risiko terintegrasi, Konglomerasi Keuangan Danamon telah melakukan hal-hal sebagai berikut:

- Membentuk Komite Manajemen Risiko Terintegrasi.
- Menyesuaikan struktur organisasi dengan membentuk Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi yang berperan memantau risiko pada Konglomerasi Keuangan.
- Mengkaji ulang Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi.
- Menyusun dan menyampaikan Laporan Profil Risiko Terintegrasi.
- Menerapkan Group *Risk Appetite Statement* kepada Perusahaan Anak.
- Koordinasi, komunikasi, dan sosialisasi dengan Perusahaan Anak dilakukan secara terus menerus, salah satunya dengan mengadakan rapat berkala secara bulanan.

Selama tahun 2019, Komite Manajemen Risiko Terintegrasi telah mengadakan pertemuan secara berkala yang membahas mengenai:

- Laporan Profil Risiko Terintegrasi.
- *Update* dari Perusahaan Anak.
- *Update* Profil Risiko Syariah.
- *Update* atas IFRS 9.
- *Update Information Security*.
- *Update* NSFR dan IRRBB.
- *Risk Appetite Statement* Grup dan Anak Perusahaan.
- Update atas dokumen *Recovery Plan*.
- Laporan Kecukupan Permodalan Terintegrasi.
- Update atas pelaksanaan Keuangan Berkelanjutan.
- Isu-isu lainnya yang memerlukan rekomendasi dari Komite.

### Fokus dan Kegiatan Manajemen Risiko Tahun 2019

Sesuai rencana bisnis bank, pada tahun 2019 Danamon melanjutkan berbagai program yang diimplementasikan tahun sebelumnya dan melaksanakan sejumlah program baru sebagai berikut:

| Risiko | Kegiatan |
|---|---|
| Terintegrasi | • Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi di Bank dan Perusahaan Anak dalam kelompok Konglomerasi Keuangan.<br>• Penyempurnaan laporan profil risiko sesuai ketentuan regulator.<br>• Penyusunan dan penyampaian Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan periode 2020–2024 dalam rangka memenuhi POJK No. 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten dan Perusahaan Publik.<br>• Melaksanakan program-program yang tercantum dalam Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan, dengan fokus pada tahun 2019 adalah peningkatan kesadaran (*awareness*) karyawan yaitu dengan melaksanakan berbagai pelatihan di kelas dan *e-learning* terkait Keuangan Berkelanjutan.<br>• Penyusunan dan penerbitan Kebijakan Keberlanjutan telah dilakukan.<br>• Pembaruan Rencana Aksi (*Recovery Plan*) sesuai dengan POJK No. 14/POJK.03/2017.<br>• Melaksanakan *Risk Academy* secara berkesinambungan sebagai sarana pembelajaran manajemen risiko bagi seluruh karyawan Bank melalui pelatihan tatap muka di dalam kelas dan berbagai macam modul *e-learning* terkait manajemen risiko.<br>• Menjalankan kerangka ICAAP yang telah dimiliki bank secara berkelanjutan.<br>• Melaksanakan *stress test* secara *bankwide* sesuai Basel II minimal sekali dalam 1 tahun.<br>• Turut serta berpartisipasi dalam pelaksanaan *Joint Stress Test* dengan menggunakan template dan makroekonomi skenario yang diberikan oleh OJK dan BI.<br>• Melaksanakan berbagai program Budaya Risiko yang berfokus pada kampanye mengenai penerapan Tiga Lini Pertahanan.<br>• Secara rutin melakukan kaji ulang dan memantau *Risk Appetite* Statement (RAS), serta menurunkan kepada Lini Bisnis dan Perusahaan Anak.<br>• Membentuk Divisi baru yaitu *Change Risk Management* di bawah Direktorat *Integrated Risk* yang bertugas mengembangkan kebijakan, prosedur & pedoman serta memberikan tata kelola & pengawasan untuk semua proyek perubahan secara keseluruhan, salah satunya terkait dengan proses merger antara Bank Danamon dengan Bank Nusantara Parahyangan. |

| Risiko | Kegiatan |
|---|---|
| Kredit | • Memantau hasil *Internal Rating Model* untuk lini bisnis Korporasi, Komersial, Institusi Keuangan dan Perusahaan Pembiayaan.<br>• Tes penerapan Model Deteksi Dini (*Early Warning Indicator*) untuk lini bisnis Korporasi dan Komersial.<br>• Penerapan *Behaviour Scorecard* pada lini bisnis *Small Medium Enterprise* (SME) untuk mendukung proses kredit.<br>• *Paralel run* perhitungan CKPN PSAK 71 atau IFRS9 untuk lini bisnis Korporasi, Komersial, Institusi Keuangan, Perusahaan Pembiayaan, SME, KPR, KMG, Kartu Kredit, KTA, Kredit Mikro (SEMM), Kredit Kepemilikan Kendaraan, Kredit Konsumsi dan Investasi.<br>• Menyusun Kebijakan Standar Produk Program dan Panduan Kredit yang bertujuan untuk memberikan panduan dan pembaharuan ketentuan terkait Produk Program Kredit dan Panduan Kredit.<br>• Menetapkan dan mengklasifikasikan berbagai jenis industri menjadi kelompok industri dengan tingkat risiko tinggi dibatasi, tinggi, sedang, dan rendah. Bank akan memfokuskan pertumbuhannya pada industri dengan tingkat risiko sedang dan rendah.<br>• Dalam proses untuk menyempurnakan mekanisme pelaksanaan konsep *One Obligor* di Bank dan perusahaan anak.<br>• Menyusun Kebijakan Kredit dan menetapkan wewenang persetujuan kredit untuk mengelola *portfolio Business Banking* dari ex-BNP sebagai bagian dari proses *merger*.<br>• Melanjutkan fokus pada akuisisi kredit baru pada lini bisnis yang berisiko rendah seperti *Mortgage* dan melakukan *Cross Sell*.<br>• Meninjau kebijakan kredit SME dan merevisi kriteria kredit untuk segmen yang memiliki *performance* yang buruk serta menetapkan batasan untuk segmen berisiko tinggi.<br>• Membatasi penyaluran kredit pada segmen risiko tinggi seperti UPL.<br>• Menghentikan penyaluran kredit berisiko tinggi di bisnis Kredit Mikro (SEMM) dan memperkuat strategi *collection*.<br>• Secara rutin meninjau semua prosedur, kebijakan dan limit yang relevan dan akan menyesuaikannya jika diperlukan, termasuk penyesuaian yang diperlukan oleh peraturan OJK/BI dan pihak berwenang lainnya.<br>• Secara rutin meninjau *product program*, baik dari sisi portofolio, kriteria, batasan dan ketentuan lainnya, serta melakukan penyesuaian yang diperlukan.<br>• Secara berkala melakukan *backtesting* untuk menilai kecukupan pencadangan kredit. Apabila diperlukan, maka akan dilakukan penambahan pencadangan kredit berdasarkan hasil dari *backtesting* tersebut.<br>• *Credit Quality Assurance* (CQA) efektif sejak 2019 sebagai lini pertahanan kedua yang bertanggung jawab untuk melakukan peninjauan kredit secara *independent* dan *forward looking*, dimana cakupan aktivitas CQA saat ini hanya untuk cabang regional yang memiliki *portfolio Enterprise Banking* (EB). Fungsi CQA adalah untuk memastikan ketepatan/kepantasan pengambilan keputusan kredit, meninjau kepatuhan terhadap kebijakan kredit dan metodologi, dan meninjau proses dan hasil persetujuan kredit. |
| Operasional, *Fraud* & QA | • Meningkatkan independensi fungsi dan peran *operational risk officer* di lini bisnis, fungsi pendukung dan Perusahaan Anak.<br>• Menyempurnakan aplikasi *Operational Risk Management System* (ORMS) untuk meningkatkan efektivitas dalam mengelola risiko operasional secara komprehensif di Danamon dan Perusahaan Anak.<br>• Membangun kesadaran terhadap Manajemen Risiko Operasional melalui *e-learning*, modul *risk academy*, *email blast*, kampanye kesadaran *anti fraud* untuk meningkatkan kesadaran seluruh jajaran manajemen dan karyawan akan pentingnya mengelola risiko operasional.<br>• Implementasi ORPA (*Operational Risk Pre-Assessment*) untuk meninjau kembali risiko atas usulan inisiatif strategi baru, beserta rekomendasi mitigasi risikonya.<br>• Kampanye *Self Raise Issue* untuk memberikan sarana bagi pegawai dalam mengemukakan suatu isu yang berpotensi menimbulkan risiko operasional.<br>• Menerapkan mekanisme eskalasi atas potensi/kejadian risiko operasional.<br>• Implementasi *Risk Acceptance* untuk memastikan bahwa isu yang sama sekali tidak dapat dilakukan upaya mitigasi namun proses/aktivitas tersebut akan tetap dijalankan dan risikonya tetap akan ditanggung oleh Bank, maka wajib dimintakan persetujuan manajemen terkait.<br>• Meningkatkan kemampuan deteksi dini atas potensi *fraud* dengan menyediakan saluran pelaporan *Whistle-blower* melalui pihak ketiga yang independen. |

| Risiko | Kegiatan |
|---|---|
| Teknologi Informasi, Keamanan Informasi dan Kelangsungan Bisnis | • Mengembangkan Kebijakan Manajemen Risiko Teknologi Informasi yang dapat digunakan sebagai acuan dalam melakukan penerapan manajemen risiko terhadap penggunaan Layanan Teknologi Informasi di dalam lingkungan Bank.<br>• Melakukan pengkajian risiko dan memastikan kecukupan kontrol dalam sistem pengendalian internal yang memadai untuk meminimalkan risiko inheren dan residual serta dampaknya dalam pengelolaan dan penggunaan Layanan Teknologi Informasi.<br>• Menjalankan fungsi konsultasi dan komunikasi dengan para pemangku kepentingan terkait dengan pengelolaan risiko penggunaan Layanan Teknologi Informasi dalam lini pertahanan pertama.<br>• Melakukan implementasi secara bertahap terhadap Kebijakan Keamanan Informasi Bank dengan prioritas dan fokus sesuai strategi implementasi yang telah disetujui.<br>• Melanjutkan inisiatif sebelumnya, Bank akan melakukan implementasi terhadap sistem pemodelan ancaman siber atau *Cyber Threat Modelling* untuk melakukan otomatisasi terhadap aktivitas pengkajian ancaman siber.<br>• Menyusun kerangka kerja Penanganan Risiko keamanan informasi terhadap vendor yang memproses data sensitif milik Bank dengan klasifikasi *confidential/strictly confidential*.<br>• Menjalankan program kesadaran risiko siber melalui latihan simulasi seperti *Phishing eMail Exercise,* dan *Cyber Table Top Exercise* kepada unit bisnis, unit pendukung operasional, *Incident Management Team* dan Manajemen Senior.<br>• Melakukan pemutakhiran terhadap dokumen kerangka kerja yang mengatur proses respons terhadap insiden siber, termasuk dokumen *Cyber Incident Response Playbook*, sebagai panduan sederhana karyawan saat mengidentifikasi adanya insiden siber.<br>• Mengembangkan dan melanjutkan penerapan program *Business Continuity Management* (BCM) secara komprehensif untuk menjaga kelangsungan aktivitas bisnis dan operasional saat menghadapi kondisi darurat. Penerapan ini mencakup unit critical maupun non-critical, dengan melakukan koordinasi penyusunan dokumen *Business Continuity Plan* (BCP) dan melakukan pengawasan terhadap pengujian BCP.<br>• BCM berperan sebagai *Incident Management Team* (IMT) Coordinator yang aktif dalam pengelolaan dan penanganan insiden baik di kantor pusat maupun di regional untuk memastikan keberlangsungan operasional dan bisnis bank saat terjadi insiden.<br>• Membangun kesadaran sehubungan Manajemen Risiko Informasi bagi seluruh jajaran manajemen dan karyawan yang mencakup BCM, Risiko Teknologi dan Keamanan Informasi melalui berbagai media komunikasi, antara lain: *email blast*, *screen saver* PC/laptop, *Risk Academy*, dan pelatihan online (*e-learning*). |
| Pasar dan Likuiditas | • Pembaruan struktur limit dan kebijakan Risiko Pasar dan Risiko Likuiditas Bank.<br>• Penyesuaian perhitungan *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 50/POJK.03/2017.<br>• Penerapan validasi terhadap metodologi pengukuran risiko pasar dan likuiditas, termasuk metodologi untuk mendukung produk baru *Treasury*.<br>• Implementasi *Interest Rate Risk in Banking Book* (IRRBB) sesuai Surat Edaran OJK No. 12/SEOJK.03/2018 untuk dilaporkan mulai posisi Juni 2019.<br>• Penyempurnaan *ALM System* untuk mendukung penyesuaian perhitungan dan pelaporan NSFR serta IRRBB.<br>• Mempelajari OJK *Consultative Paper* mengenai Revisi Persyaratan Modal Minimum untuk Risiko Pasar. |

## Upaya Pengelolaan Risiko dengan Pengungkapan Eksposur dan Penerapan Manajemen Risiko

### a. Risiko Kredit

Risiko kredit adalah potensi kerugian finansial yang diakibatkan oleh kegagalan dari peminjam atau *counterparty* dalam memenuhi kewajibannya sesuai dengan kesepakatan. Eksposur risiko kredit pada Danamon terutama muncul dari kegiatan perkreditan maupun aktivitas lainnya seperti pembiayaan perdagangan (*trade finance*), *treasury*, dan investasi. Eksposur risiko kredit juga dapat meningkat karena adanya konsentrasi kredit pada wilayah geografis maupun karakteristik debitur tertentu.

#### 1) Manajemen Risiko Kredit

Danamon menerapkan Manajemen Risiko Kredit secara individual dan terintegrasi dengan Perusahaan Anak pada Konglomerasi Keuangan yang melibatkan peran aktif dari Dewan Komisaris dan Direksi. Danamon juga senantiasa menerapkan prinsip kehati-hatian dan manajemen risiko secara menyeluruh pada setiap aspek aktivitas perkreditan.

Danamon memiliki Kebijakan Risiko Kredit yang merupakan kebijakan inti dan kerangka acuan utama dalam penerapan manajemen risiko kredit. Kebijakan ini dan panduan kredit di lini bisnis mengatur proses manajemen risiko kredit secara komprehensif mulai dari identifikasi, pengukuran, pemantauan, hingga pengendalian risiko. Kebijakan dan panduan kredit ditinjau secara berkala untuk memenuhi peraturan yang berlaku serta menyesuaikan dengan *risk appetite* Danamon.

| Proses | Langkah Penerapan |
|---|---|
| Identifikasi | • Meninjau secara berkala Program Produk Lini Bisnis yang memuat analisa industri dan strategi pemasaran, kriteria pemberian kredit, performa produk, serta penerapan manajemen risiko.<br>• Menetapkan kriteria pemberian kredit yang didasarkan atas pendekatan 5C: *Character, Capacity to Repay, Capital, Collateral,* dan *Condition of Economy* serta menyesuaikan dengan *risk appetite*, profil risiko, dan rencana bisnis Bank. |
| Pengukuran | • Membangun dan menggunakan metodologi pengukuran risiko kredit seperti *internal credit rating* dan *credit scorecards* yang senantiasa dikembangkan dan divalidasi untuk mengevaluasi pemberian pinjaman maupun fasilitas lain terkait perkreditan.<br>• Menentukan parameter pengukuran risiko kredit serta menetapkan nilai pemicu dan batasan terhadap tingkat kredit bermasalah, konsentrasi portofolio, maupun parameter kredit lainnya.<br>• Melakukan *stress test* terhadap perubahan kondisi yang signifikan sebagai estimasi dampak potensial kondisi tersebut terhadap portofolio, pendapatan, maupun kondisi permodalan Danamon. |
| Pemantauan | • Memantau secara berkala risiko yang diambil sesuai dengan *risk appetite* dan kinerja bisnis agar tetap berada dalam batas yang diinginkan.<br>• Memantau performa produk dan portofolio Danamon secara keseluruhan maupun di tingkat bisnis melalui Sistem Informasi Manajemen yang andal.<br>• Mengevaluasi kecukupan penerapan manajemen risiko yang dapat memberikan langkah perbaikan dan penyesuaian terhadap strategi manajemen risiko. |
| Pengendalian | • Menetapkan dan meninjau secara berkala Kebijakan dan Panduan atas penerapan manajemen risiko kredit baik yang berlaku secara umum maupun secara khusus pada unit bisnis.<br>• Menerapkan *four eyes principle* yang memadai pada setiap proses pemberian fasilitas kredit.<br>• Mendelegasikan kewenangan pemberian kredit kepada anggota Komite Kredit yang dipilih berdasarkan kualifikasi dan kompetensi.<br>• Menetapkan limit internal Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) kepada debitur individual maupun grup debitur, baik kepada pihak terkait maupun pihak tidak terkait.<br>• Menetapkan tingkat risiko dan limit konsentrasi terhadap sektor industri tertentu.<br>• Mengenali kredit yang bermasalah secara dini agar proses remedial dapat dilaksanakan secara tepat dan efisien.<br>• Membentuk pencadangan sesuai dengan regulasi yang berlaku.<br>• Membangun mekanisme sistem pengendalian internal yang independen dan berkelanjutan. |

Proses Manajemen Risiko Kredit dilakukan secara menyeluruh di setiap lini pertahanan di lingkungan Danamon. Lini Bisnis, Perusahaan Anak dan unit kerja CCO sebagai *risk taking unit* berperan sebagai lini pertama yang memiliki peran penting dalam pelaksanaan manajemen risiko secara memadai.

Divisi Manajemen Risiko Kredit berperan sebagai lini pertahanan kedua yang independen. Unit ini bertanggung jawab untuk memantau dan mengkaji parameter risiko kredit, meninjau dan menyesuaikan Kebijakan Risiko

Kredit, serta mengembangkan metodologi pengukuran risiko dan prosedur pengendalian risiko. Divisi Kepatuhan sebagai lini kedua juga senantiasa aktif dalam memberikan rekomendasi atas pelaksanaan manajemen risiko kredit sejalan dengan arahan regulasi dan pemberian fasilitas kredit kepada pihak terkait Danamon.

Kesesuaian atas pelaksanaan manajemen risiko kredit secara berkelanjutan dievaluasi oleh Satuan Kerja Audit Intern yang independen berperan sebagai lini pertahanan ketiga. Satuan ini secara aktif memberikan rekomendasi untuk perbaikan dan pengembangan pelaksanaan manajemen risiko di seluruh unit pada Danamon.

**Model Peringkat Internal dan *Scorecard* pada Risiko Kredit**

Danamon memiliki Divisi *Risk Modelling, Quantitative Technique & Analytics* (RA) untuk mengembangkan, mengimplementasikan, memantau, dan mengkaji permodelan dan metodologi teknik kuantitatif manajemen risiko. Serta memastikan bahwa bank memiliki permodelan risiko yang kuat untuk pengelolaan portofolio yang prudent pada bisnis kredit di bawah ini:

- Korporasi
- Komersial
- *Mid-Market*
- Perusahaan Pembiayaan
- Institusi Keuangan
- Kartu Kredit
- Kredit Mikro
- Kredit Tanpa Agunan
- Kredit Usaha Kecil dan Menengah
- Kredit Pemilikan Rumah
- Pembiayaan pembelian kendaraan bermotor

Selain model-model di atas, Divisi RA juga mengembangkan model *Probability of Default* (PD) dan implementasi "*Danamon Rating Scale*" (DRS) yang dipetakan kepada Model PD dan *scores/ratings* yang berlaku untuk semua lini bisnis.

Model Peringkat Internal dan Scorecard Kredit digunakan sebagai salah satu dari beberapa parameter sebagai referensi untuk pengambilan keputusan kredit, akuisisi dan pemantauan portofolio. Dengan penerapan Model Peringkat Internal dan *Scorecard* Kredit, diharapkan dapat meningkatkan keseluruhan kualitas portofolio kredit Danamon.

**2) Risiko Konsentrasi Kredit**

Risiko konsentrasi kredit timbul ketika sejumlah peminjam bergerak dalam aktivitas usaha yang sejenis atau memiliki kegiatan usaha dalam wilayah geografis yang sama, atau memiliki karakteristik yang sejenis yang dapat mempengaruhi kemampuan nasabah untuk memenuhi kewajiban kontraktualnya serta sama-sama dipengaruhi oleh perubahan kondisi ekonomi ataupun kondisi lainnya.

Danamon mendorong adanya diversifikasi dari portofolio kreditnya pada berbagai wilayah geografis, industri, produk kredit, debitur individual, yang mencerminkan profil risiko yang seimbang dan sehat dan untuk fokus pada upaya pemasaran terhadap industri dan nasabah yang potensial untuk meminimalkan risiko kredit. Diversifikasi ini dilakukan berdasarkan rencana strategi Danamon, sektor target, kondisi ekonomi saat ini, kebijakan pemerintah, sumber pendanaan dan proyeksi pertumbuhan.

**3) Mekanisme Pengukuran Dan Pengendalian Risiko Kredit**

Danamon melakukan pemantauan secara intensif dan ketat atas setiap perkembangan yang dapat mempengaruhi portofolio Danamon secara individu maupun secara terintegrasi dengan Perusahaan Anak dalam Konglomerasi Keuangan. Peninjauan atas portofolio kredit dilakukan dari tingkat bisnis sebagai *risk taking unit* hingga tingkat Satuan Kerja Manajemen Risiko yang juga dipantau secara berkala oleh Komite Manajemen Risiko di tingkat Direksi serta Komite Pemantau Risiko di tingkat Dewan Komisaris.

Danamon juga melakukan pengukuran atas tagihan yang telah jatuh tempo dan tagihan yang mengalami penurunan nilai. Hal ini mencakup tagihan yang telah jatuh tempo berupa aset keuangan baik sebagian maupun seluruhnya, termasuk pembayaran bunga, yang telah jatuh tempo lebih dari 90 (sembilan puluh) hari dan tagihan yang mengalami penurunan nilai yakni aset keuangan yang memiliki bukti objektif mengalami penurunan nilai yang didasarkan atas estimasi arus kas di masa mendatang.

Evaluasi atas tagihan yang mengalami penurunan nilai dikategorikan dalam dua segmen utama, yaitu *Wholesale* (*Enterprise Banking & SME*) dan *Retail & Mass Market*. Pada

segmen *Wholesale Banking*, penilaian mencakup empat kategori utama yaitu status pembayaran, kinerja keuangan debitur, penilaian atas status kemampuan bayar debitur dan tagihan yang mengalami restrukturisasi. Sedangkan untuk segmen *Retail & Mass Market*, penilaian dilakukan menggunakan pendekatan kolektif melalui portofolio dan dinilai berdasarkan kualitas aset serta kondisi restrukturisasi.

**4) Pencadangan**

Pembentukan pencadangan atas portofolio kredit Danamon dilakukan baik melalui metode Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) maupun Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) yang berlaku untuk seluruh lini bisnis Danamon serta Perusahaan Anak, baik untuk kredit konvensional maupun pinjaman syariah yang mengikuti ketentuan dan peraturan mengenai pencadangan yang berlaku.

Perhitungan CKPN mengacu pada Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI) yang disebut sebagai *loan impairment*. Perhitungan pencadangan kredit didasarkan atas penurunan nilai tagihan dengan metodologi yang dikembangkan oleh Danamon dan disetujui oleh Direksi.

Perhitungan CKPN dapat dibagi menjadi sebagai berikut:

- CKPN Kolektif merupakan pencadangan atas penurunan nilai aset keuangan yang dievaluasi secara kolektif, yaitu apabila tidak terdapat bukti objektif penurunan nilai aset yang dievaluasi secara individual.
- CKPN Individual merupakan pencadangan atas penurunan nilai aset keuangan yang dievaluasi secara individual menggunakan metode *discounted cash flow*, yang dihitung berdasarkan selisih antara nilai wajar aset saat ini dengan nilai wajar aset sebelum *impairment*.

Untuk segmen kredit *Enterprise Banking* (Korporasi dan Komersial), dan UKM, Danamon menerapkan metode *migration loss* (penghitungan berdasarkan perpindahan kolektibilitas dari eksposur debitur setelah suatu waktu kemudian. Danamon menerapkan jangka waktu 1 tahun). Sedangkan untuk segmen *Retail & Mass Market*, perhitungan CKPN kolektif menggunakan metode *net flow rate* (perhitungan berdasarkan perpindahan eksposur debitur pada *days-past-due* (DPD) bucket) atau analisis *vintage*.

Danamon wajib melakukan perhitungan atas PPA baik terhadap Aset Produktif maupun Aset Non Produktif yang mengikuti peraturan OJK yang berlaku.

Dalam rangka mempersiapkan penerapan PSAK 71, Danamon juga melakukan perhitungan secara paralel untuk CKPN menggunakan PSAK 71.

**5) Pengungkapan Kuantitatif Risiko Kredit Danamon**

Perhitungan kuantitatif risiko kredit Danamon untuk tahun 2019 diungkapkan melalui beberapa tabel berikut:

### 1.1. Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah–Bank Secara Individual

Pengungkapan tagihan bersih dilakukan untuk eksposur aset di neraca, eksposur kewajiban komitmen/kontinjensi dalam transaksi rekening administratif (TRA), dan eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan pihak lawan (*counterparty credit risk*).

| No | Kategori Portofolio | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Jakarta, Bogor, Tangerang, Karawang, Bekasi, dan Lampung | Jawa Barat | Jawa Tengah dan Yogyakarta | Jawa Timur |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 28.582.049 | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 1.803.653 | 212 | - | 26 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga International | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 5.882.797 | 65.529 | 152.069 | 27.539 |
| 5 | Kredit Beragunan Rumah Tinggal | 4.973.527 | 267.864 | 118.698 | 477.243 |
| 6 | Kredit Beragunan Properti Komersial | 835.328 | 173.947 | 35.761 | 134.716 |
| 7 | Kredit Pegawai / Pensiunan | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel | 11.693.360 | 3.131.134 | 1.882.809 | 2.995.688 |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | 48.811.282 | 5.602.346 | 4.471.650 | 5.111.250 |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | 1.060.810 | 304.152 | 143.818 | 450.198 |
| 11 | Aset Lainnya | 4.066.996 | 241.684 | 484.280 | 380.695 |
| | **Total** | **107.709.802** | **9.786.868** | **7.289.085** | **9.577.355** |

| No | Kategori Portofolio | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| (1) | (2) | (13) | (14) | (15) | (16) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 27.648.248 | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 1.579.077 | 124 | - | 40 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga International | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 2.929.394 | 73.070 | 69.620 | 25.183 |
| 5 | Kredit Beragunan Rumah Tinggal | 4.231.624 | 254.293 | 109.916 | 485.506 |
| 6 | Kredit Beragunan Properti Komersial | 1.111.798 | 5.813 | 31.876 | 149.298 |
| 7 | Kredit Pegawai / Pensiunan | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel | 10.815.015 | 2.684.051 | 2.023.113 | 2.989.992 |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | 47.673.133 | 3.134.265 | 3.436.880 | 5.795.328 |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | 1.003.630 | 129.535 | 159.770 | 309.394 |
| 11 | Aset Lainnya | 3.343.230 | 243.711 | 453.687 | 344.702 |
| | **Total** | **100.335.149** | **6.524.862** | **6.284.862** | **10.099.443** |

(dalam jutaan rupiah)

| | 31 Desember 2019 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah | | | | | |
| | Bali, NTT dan NTB | Sulawesi, Maluku, dan Papua | Kalimantan | Sumatra Utara | Sumatra Selatan | Total |
| | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) |
| | - | - | - | - | - | 28.582.049 |
| | - | 772 | 174 | 134 | - | 1.804.971 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 127.289 | 46.847 | 1 | 10 | 23 | 6.302.104 |
| | 110.240 | 47.595 | 17.413 | 98.893 | 3.953 | 6.115.426 |
| | 26.779 | 3.648 | 20.257 | 85.287 | 33.263 | 1.348.986 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 300.385 | 3.829.198 | 2.185.348 | 5.422.619 | 283.447 | 31.723.988 |
| | 1.388.141 | 2.396.071 | 2.597.107 | 4.928.663 | 1.730.190 | 77.036.700 |
| | 98.174 | 248.864 | 84.386 | 186.691 | 85.188 | 2.662.281 |
| | 257.805 | 611.817 | 432.015 | 589.250 | 275.566 | 7.340.108 |
| | **2.308.813** | **7.184.812** | **5.336.701** | **11.311.547** | **2.411.630** | **162.916.613** |

| | 31 Desember 2018 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | (17) | (18) | (19) | (20) | (21) | (22) |
| | - | 306 | 197 | - | - | 27.648.751 |
| | - | 196 | 93 | 171 | - | 1.579.701 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 107.612 | 71.793 | 2 | 16 | 28 | 3.276.718 |
| | 122.113 | 58.911 | 16.814 | 82.307 | 1.828 | 5.363.312 |
| | 32.998 | 10.527 | 21.416 | 76.267 | 24.683 | 1.464.676 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 371.945 | 4.025.597 | 2.444.059 | 5.807.471 | 566.703 | 31.727.946 |
| | 1.531.204 | 2.697.799 | 2.886.738 | 4.761.630 | 1.918.404 | 73.835.381 |
| | 110.581 | 213.900 | 147.517 | 155.704 | 100.005 | 2.330.036 |
| | 244.052 | 575.222 | 363.023 | 451.070 | 283.605 | 6.302.302 |
| | **2.520.505** | **7.654.251** | **5.879.859** | **11.334.636** | **2.895.256** | **153.528.823** |

### 1.2. Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah–Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

Pengungkapan tagihan bersih dilakukan untuk eksposur aset di neraca, eksposur kewajiban komitmen/kontinjensi dalam transaksi rekening administratif (TRA), dan eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan pihak lawan (*counterparty credit risk*).

| No | Kategori Portofolio | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Jakarta, Bogor, Tangerang, Karawang, Bekasi, dan Lampung | Jawa Barat | Jawa Tengah dan Yogyakarta | Jawa Timur |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 28.582.049 | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 1.803.668 | 503 | 24 | 29 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga International | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 7.205.801 | 65.529 | 152.069 | 27.539 |
| 5 | Kredit Beragunan Rumah Tinggal | 4.974.981 | 268.251 | 118.698 | 477.243 |
| 6 | Kredit Beragunan Properti Komersial | 835.328 | 173.947 | 35.761 | 134.716 |
| 7 | Kredit Pegawai / Pensiunan | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel | 20.984.482 | 6.457.657 | 4.682.232 | 7.714.067 |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | 47.365.657 | 5.602.346 | 4.471.929 | 5.112.126 |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | 1.185.560 | 371.425 | 181.948 | 512.624 |
| 11 | Aset Lainnya | 4.864.252 | 295.546 | 524.141 | 445.222 |
| | **Total** | **117.801.778** | **13.235.204** | **10.166.802** | **14.423.566** |

| No | Kategori Portofolio | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| (1) | (2) | (13) | (14) | (15) | (16) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 27.648.252 | 325 | - | 21 |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 1.579.154 | 213 | - | 44 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga International | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 3.719.079 | 73.070 | 69.620 | 25.183 |
| 5 | Kredit Beragunan Rumah Tinggal | 4.234.625 | 254.758 | 109.916 | 485.506 |
| 6 | Kredit Beragunan Properti Komersial | 1.111.798 | 5.813 | 31.876 | 149.298 |
| 7 | Kredit Pegawai / Pensiunan | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel | 18.752.967 | 5.581.934 | 4.861.178 | 7.407.769 |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | 47.751.031 | 3.134.265 | 3.437.093 | 5.796.948 |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | 1.103.552 | 180.214 | 198.690 | 362.956 |
| 11 | Aset Lainnya | 4.193.955 | 296.949 | 490.575 | 411.429 |
| | **Total** | **110.094.413** | **9.527.541** | **9.198.948** | **14.639.154** |

(dalam jutaan rupiah)

| | 31 Desember 2019 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah | | | | | |
| | Bali, NTT dan NTB | Sulawesi, Maluku, dan Papua | Kalimantan | Sumatra Utara | Sumatra Selatan | Total |
| | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) |
| | - | - | - | - | - | 28.582.049 |
| | - | 1.048 | 195 | 182 | - | 1.805.649 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 127.289 | 46.847 | 1 | 10 | 23 | 7.625.108 |
| | 110.240 | 47.595 | 17.413 | 98.893 | 3.953 | 6.117.267 |
| | 26.779 | 3.648 | 20.257 | 85.287 | 33.263 | 1.348.986 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 300.385 | 8.059.470 | 4.123.058 | 9.824.216 | 283.447 | 62.429.014 |
| | 1.388.141 | 2.397.307 | 2.597.219 | 4.937.816 | 1.730.190 | 75.602.731 |
| | 98.174 | 289.808 | 110.192 | 264.000 | 85.188 | 3.098.919 |
| | 257.805 | 692.257 | 473.654 | 678.555 | 275.566 | 8.506.998 |
| | **2.308.813** | **11.537.980** | **7.341.989** | **15.888.959** | **2.411.630** | **195.116.721** |

| | 31 Desember 2018 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | (17) | (18) | (19) | (20) | (21) | (22) |
| | - | 492 | 223 | - | - | 27.649.313 |
| | - | 292 | 103 | 189 | - | 1.579.995 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 107.612 | 71.793 | 2 | 16 | 28 | 4.066.403 |
| | 122.113 | 58.911 | 16.814 | 82.307 | 1.828 | 5.366.778 |
| | 32.998 | 10.527 | 21.416 | 76.267 | 24.683 | 1.464.676 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 371.945 | 7.682.319 | 4.449.100 | 10.592.875 | 566.703 | 60.266.790 |
| | 1.531.204 | 2.697.799 | 2.886.738 | 4.774.366 | 1.918.404 | 73.927.848 |
| | 110.581 | 294.997 | 169.680 | 229.585 | 100.005 | 2.750.260 |
| | 244.052 | 703.954 | 408.200 | 554.036 | 283.605 | 7.586.755 |
| | **2.520.505** | **11.521.084** | **7.952.276** | **16.309.641** | **2.895.256** | **184.658.818** |

## 2.1. Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak–Bank secara Individual

Pengungkapan tagihan bersih dilakukan untuk eksposur aset di neraca, eksposur kewajiban komitmen/kontinjensi dalam transaksi rekening administratif (TRA), dan eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan pihak lawan (counterparty credit risk).

| No. | Kategori Portofolio | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | ≤1 tahun | >1thn s.d. 3thn | |
| (1) | (2) | (3) | (4) | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 13.171.983 | 6.920.269 | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 1.353.814 | 451.034 | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga International | - | - | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 4.417.921 | 1.226.582 | |
| 5 | Kredit Beragunan Rumah Tinggal | 24.923 | 255.985 | |
| 6 | Kredit Beragunan Properti Komersial | 911.668 | 115.568 | |
| 7 | Kredit Pegawai / Pensiunan | - | - | |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel | 6.404.374 | 16.695.396 | |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | 57.981.934 | 8.053.328 | |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | 523.103 | 366.429 | |
| 11 | Aset Lainnya | 63.183 | - | |
| | **Total** | **84.852.903** | **34.084.591** | |

| No. | Kategori Portofolio | | |
|---|---|---|---|
| (1) | (2) | (9) | (10) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 15.768.810 | 4.326.841 |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 919.396 | 659.888 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga International | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 2.441.741 | 477.652 |
| 5 | Kredit Beragunan Rumah Tinggal | 11.515 | 186.965 |
| 6 | Kredit Beragunan Properti Komersial | 1.038.529 | 59.506 |
| 7 | Kredit Pegawai / Pensiunan | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel | 5.970.284 | 15.555.051 |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | 55.620.907 | 7.074.611 |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | 313.761 | 443.868 |
| 11 | Aset Lainnya | - | - |
| | **Total** | **82.084.943** | **28.784.382** |

(dalam jutaan rupiah)

| 31 Desember 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak | | | | |
| | >3thn s.d. 5thn | > 5thn | Non-Kontraktual | Total |
| | (5) | (6) | (7) | (8) |
| | 2.707.992 | 568.223 | 5.213.582 | 28.582.049 |
| | 123 | - | - | 1.804.971 |
| | - | - | - | - |
| | 405.598 | 167.511 | 84.492 | 6.302.104 |
| | 618.267 | 5.216.251 | - | 6.115.426 |
| | 213.154 | 108.596 | - | 1.348.986 |
| | - | - | - | - |
| | 7.454.149 | 1.143.783 | 26.286 | 31.723.988 |
| | 6.283.755 | 4.496.314 | 221.369 | 77.036.700 |
| | 238.180 | 474.761 | 1.059.808 | 2.662.281 |
| | 21.340 | - | 7.255.585 | 7.340.108 |
| | **17.942.558** | **12.175.439** | **13.861.122** | **162.916.613** |

| 31 Desember 2018 | | | |
|---|---|---|---|
| (11) | (12) | (13) | (14) |
| 911.980 | 119.623 | 6.521.497 | 27.648.751 |
| 417 | - | - | 1.579.701 |
| - | - | - | - |
| 229.678 | 124.380 | 3.267 | 3.276.718 |
| 592.215 | 4.572.613 | 4 | 5.363.312 |
| 297.337 | 69.304 | - | 1.464.676 |
| - | - | - | - |
| 9.087.775 | 1.086.757 | 28.079 | 31.727.946 |
| 5.953.651 | 5.048.957 | 137.255 | 73.835.381 |
| 337.661 | 275.866 | 958.880 | 2.330.036 |
| - | - | 6.302.302 | 6.302.302 |
| **17.410.714** | **11.297.500** | **13.951.284** | **153.528.823** |

## 2.2. Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak–Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

Pengungkapan tagihan bersih dilakukan untuk eksposur aset di neraca, eksposur kewajiban komitmen/kontinjensi dalam transaksi rekening administratif (TRA), dan eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan pihak lawan (*counterparty credit risk*).

| No. | Kategori Portofolio | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | ≤1 tahun | >1thn s.d. 3thn | |
| (1) | (2) | (3) | (4) | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 13.171.983 | 6.920.269 | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 1.353.812 | 451.592 | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga International | - | - | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 5.564.638 | 1.402.869 | |
| 5 | Kredit Beragunan Rumah Tinggal | 24.923 | 256.522 | |
| 6 | Kredit Beragunan Properti Komersial | 911.668 | 115.568 | |
| 7 | Kredit Pegawai / Pensiunan | - | - | |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel | 6.685.316 | 31.095.874 | |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | 56.411.817 | 8.123.572 | |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | 539.394 | 601.913 | |
| 11 | Aset Lainnya | 253.638 | 23.875 | |
| | **Total** | **84.917.189** | **48.992.054** | |

| No. | Kategori Portofolio | | |
|---|---|---|---|
| (1) | (2) | (9) | (10) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 15.768.811 | 4.327.019 |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 919.435 | 660.100 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga International | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 3.104.230 | 604.848 |
| 5 | Kredit Beragunan Rumah Tinggal | 11.515 | 187.480 |
| 6 | Kredit Beragunan Properti Komersial | 1.038.529 | 59.506 |
| 7 | Kredit Pegawai / Pensiunan | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel | 7.269.892 | 32.722.079 |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | 55.564.266 | 7.142.276 |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | 363.731 | 737.915 |
| 11 | Aset Lainnya | 316.659 | 7.375 |
| | **Total** | **84.357.068** | **46.448.598** |

(dalam jutaan rupiah)

| 31 Desember 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak | | | | |
| | >3thn s.d. 5thn | > 5thn | Non-Kontraktual | Total |
| | (5) | (6) | (7) | (8) |
| | 2.707.992 | 568.223 | 5.213.582 | 28.582.049 |
| | 245 | - | - | 1.805.649 |
| | - | - | - | - |
| | 405.598 | 167.511 | 84.492 | 7.625.108 |
| | 619.439 | 5.216.383 | - | 6.117.267 |
| | 213.154 | 108.596 | - | 1.348.986 |
| | - | - | - | - |
| | 21.427.997 | 3.193.541 | 26.286 | 62.429.014 |
| | 6.349.659 | 4.496.314 | 221.369 | 75.602.731 |
| | 413.189 | 484.615 | 1.059.808 | 3.098.919 |
| | 381.725 | 62 | 7.847.698 | 8.506.998 |
| | **32.518.998** | **14.235.245** | **14.453.235** | **195.116.721** |

| 31 Desember 2018 | | | |
|---|---|---|---|
| (11) | (12) | (13) | (14) |
| 912.363 | 119.623 | 6.521.497 | 27.649.313 |
| 460 | - | - | 1.579.995 |
| - | - | - | - |
| 229.678 | 124.380 | 3.267 | 4.066.403 |
| 594.946 | 4.572.833 | 4 | 5.366.778 |
| 297.337 | 69.304 | - | 1.464.676 |
| - | - | - | - |
| 18.195.145 | 2.051.595 | 28.079 | 60.266.790 |
| 6.035.094 | 5.048.957 | 137.255 | 73.927.848 |
| 411.551 | 278.183 | 958.880 | 2.750.260 |
| 374.947 | - | 6.887.774 | 7.586.755 |
| **27.051.521** | **12.264.875** | **14.536.756** | **184.658.818** |

### 3.1. Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sektor Ekonomi–Bank secara Individual

Pengungkapan tagihan bersih dilakukan untuk eksposur aset di neraca, eksposur kewajiban komitmen/kontinjensi dalam transaksi rekening administratif (TRA), dan eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan pihak lawan (counterparty credit risk)

| No. | Sektor Ekonomi *) | Tagihan kepada Pemerintah | Tagihan kepada Sektor publik | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | Tagihan kepada Bank | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | |
| 1 | Pertanian, perburuan dan kehutanan | - | - | - | - | |
| 2 | Perikanan | - | - | - | - | |
| 3 | Pertambangan dan penggalian | - | 280.237 | - | - | |
| 4 | Industri pengolahan | - | - | - | - | |
| 5 | Listrik, gas dan air | - | 796 | - | - | |
| 6 | Konstruksi | - | 365.873 | - | - | |
| 7 | Perdagangan besar dan eceran | - | 123 | - | - | |
| 8 | Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | - | - | - | - | |
| 9 | Transportasi, pergudangan dan komunikasi | - | - | - | - | |
| 10 | Perantara keuangan | - | - | - | 6.302.104 | |
| 11 | Real estate, usaha persewaan, dan jasa perusahaan | - | - | - | - | |
| 12 | Administrasi pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib | - | 544 | - | - | |
| 13 | Jasa pendidikan | - | - | - | - | |
| 14 | Jasa kesehatan dan kegiatan sosial | - | - | - | - | |
| 15 | Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya | 277.736 | - | - | - | |
| 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 | 28.304.313 | 1.157.398 | - | - | |
| | **Total** | **28.582.049** | **1.804.971** | **-** | **6.302.104** | |

*) Sektor ekonomi mengacu pada sektor ekonomi yang tercantum dalam Laporan Bulanan Bank Umum (LBU). Tagihan bersih yang tidak memiliki informasi sektor ekonomi di Laporan Bulanan Bank Umum (LBU) saat ini disajikan sebagai "Perantara Keuangan" untuk tagihan kepada bank, sedangkan untuk selain tagihan kepada bank disajikan sebagai "Lainnya"

(dalam jutaan rupiah)

| 31 Desember 2019 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Kredit Beragun Rumah Tinggal | Kredit Beragun Properti komersial | Kredit Pegawai / Pensiunan | Tagihan kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portfolio Retail | Tagihan kepada Korporasi | Tagihan yang telah jatuh tempo | Asset Lainnya |
| | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) |
| | - | - | - | 1.053.245 | 1.872.964 | 31.054 | - |
| | - | - | - | 90.126 | 29.965 | 1.457 | - |
| | - | - | - | 150.295 | 994.732 | 5.048 | - |
| | - | - | - | 909.606 | 21.046.791 | 299.130 | - |
| | - | - | - | 53.240 | 58.568 | 404 | - |
| | - | 742.085 | - | 275.016 | 1.544.892 | 167.293 | - |
| | - | - | - | 5.097.110 | 29.313.964 | 1.428.208 | - |
| | - | - | - | 173.192 | 1.309.578 | 9.691 | - |
| | - | - | - | 1.231.507 | 2.473.297 | 141.579 | - |
| | - | - | - | 75.394 | 6.106.814 | 2.936 | - |
| | - | 606.901 | - | 984.739 | 1.289.150 | 27.547 | - |
| | - | - | - | 518 | - | - | - |
| | - | - | - | 11.785 | 14.931 | 216 | - |
| | - | - | - | 23.583 | 219.387 | 982 | - |
| | - | - | - | 94.121 | 239.413 | 23.959 | - |
| | - | - | - | 2.707 | - | - | - |
| | - | - | - | 128 | - | - | - |
| | - | - | - | 35.142 | 1.857 | 205 | - |
| | 6.115.426 | - | - | 20.360.079 | 1.742.783 | 522.572 | - |
| | - | - | - | 1.102.455 | 8.777.614 | - | 7.340.108 |
| | **6.115.426** | **1.348.986** | **-** | **31.723.988** | **77.036.700** | **2.662.281** | **7.340.108** |

| No. | Sektor Ekonomi *) | Tagihan kepada Pemerintah | Tagihan kepada Sektor publik | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | Tagihan kepada Bank | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | |
| 1 | Pertanian, perburuan dan kehutanan | - | - | - | - | |
| 2 | Perikanan | - | - | - | - | |
| 3 | Pertambangan dan penggalian | - | 432.337 | - | - | |
| 4 | Industri pengolahan | - | - | - | - | |
| 5 | Listrik, gas dan air | - | - | - | - | |
| 6 | Konstruksi | - | 170.473 | - | - | |
| 7 | Perdagangan besar dan eceran | - | - | - | - | |
| 8 | Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | - | - | - | - | |
| 9 | Transportasi, pergudangan dan komunikasi | - | - | - | - | |
| 10 | Perantara keuangan | - | - | - | 3.276.718 | |
| 11 | Real estate, usaha persewaan, dan jasa perusahaan | - | - | - | - | |
| 12 | Administrasi pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib | 503 | 624 | - | - | |
| 13 | Jasa pendidikan | - | - | - | - | |
| 14 | Jasa kesehatan dan kegiatan sosial | - | - | - | - | |
| 15 | Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya | 290.648 | - | - | - | |
| 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 | 142 | 88 | - | - | |
| 20 | Lainnya | 27.357.458 | 976.179 | - | - | |
| | **Total** | **27.648.751** | **1.579.701** | **-** | **3.276.718** | |

*) Sektor ekonomi mengacu pada sektor ekonomi yang tercantum dalam Laporan Bulanan Bank Umum (LBU). Tagihan bersih yang tidak memiliki informasi sektor ekonomi di Laporan Bulanan Bank Umum (LBU) saat ini disajikan sebagai "Perantara Keuangan" untuk tagihan kepada bank, sedangkan untuk selain tagihan kepada bank disajikan sebagai "Lainnya"

(dalam jutaan rupiah)

| | 31 Desember 2018 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Kredit Beragun Rumah Tinggal | Kredit Beragun Properti komersial | Kredit Pegawai / Pensiunan | Tagihan kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portfolio Retail | Tagihan kepada Korporasi | Tagihan yang telah jatuh tempo | Asset Lainnya |
| | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) |
| | - | - | - | 1.220.090 | 2.247.052 | 14.212 | - |
| | - | - | - | 98.756 | 26.205 | 1.773 | - |
| | - | - | - | 137.048 | 1.425.934 | 3.443 | - |
| | - | - | - | 1.063.275 | 17.672.857 | 400.497 | - |
| | - | - | - | 59.500 | 31.262 | 260 | - |
| | - | 929.202 | - | 273.547 | 1.337.647 | 65.413 | - |
| | - | - | - | 6.669.420 | 28.225.802 | 1.168.758 | - |
| | - | - | - | 317.269 | 1.049.738 | 22.776 | - |
| | - | - | - | 1.147.213 | 2.822.979 | 228.682 | - |
| | - | - | - | 56.302 | 4.038.468 | - | - |
| | - | 535.474 | - | 882.141 | 1.602.446 | 32.250 | - |
| | - | - | - | 404 | - | - | - |
| | - | - | - | 12.193 | 14.551 | 161 | - |
| | - | - | - | 36.158 | 217.830 | 2.596 | - |
| | - | - | - | 235.783 | 451.939 | 16.632 | - |
| | - | - | - | 2.170 | - | 15 | - |
| | - | - | - | 268 | - | 58 | - |
| | - | - | - | 30.487 | 45.103 | 147 | - |
| | 5.363.140 | - | - | 18.368.104 | 1.426.611 | 372.363 | - |
| | 172 | - | - | 1.117.818 | 11.198.957 | - | 6.302.302 |
| | **5.363.312** | **1.464.676** | **-** | **31.727.946** | **73.835.381** | **2.330.036** | **6.302.302** |

## 3.2 Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sektor Ekonomi–Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

Pengungkapan tagihan bersih dilakukan untuk eksposur aset di neraca, eksposur kewajiban komitmen/kontinjensi dalam transaksi rekening administratif (TRA), dan eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan pihak lawan (counterparty credit risk)

| No. | Sektor Ekonomi *) | Tagihan kepada Pemerintah | Tagihan kepada Sektor publik | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | Tagihan kepada Bank | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | |
| 1 | Pertanian, perburuan dan kehutanan | - | - | - | - | |
| 2 | Perikanan | - | - | - | - | |
| 3 | Pertambangan dan penggalian | - | 280.237 | - | - | |
| 4 | Industri pengolahan | - | - | - | - | |
| 5 | Listrik, gas dan air | - | 1.346 | - | - | |
| 6 | Konstruksi | - | 365.873 | - | - | |
| 7 | Perdagangan besar dan eceran | - | 138 | - | - | |
| 8 | Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | - | - | - | - | |
| 9 | Transportasi, pergudangan dan komunikasi | - | - | - | - | |
| 10 | Perantara keuangan | - | - | - | 7.625.108 | |
| 11 | Real estate, usaha persewaan, dan jasa perusahaan | - | 29 | - | - | |
| 12 | Administrasi pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib | - | 629 | - | - | |
| 13 | Jasa pendidikan | - | - | - | - | |
| 14 | Jasa kesehatan dan kegiatan sosial | - | - | - | - | |
| 15 | Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya | 277.736 | - | - | - | |
| 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 | 28.304.313 | 1.157.397 | - | - | |
| | **Total** | **28.582.049** | **1.805.649** | **-** | **7.625.108** | |

*) Sektor ekonomi mengacu pada sektor ekonomi yang tercantum dalam Laporan Bulanan Bank Umum (LBU). Tagihan bersih yang tidak memiliki informasi sektor ekonomi di Laporan Bulanan Bank Umum (LBU) saat ini disajikan sebagai "Perantara Keuangan" untuk tagihan kepada bank, sedangkan untuk selain tagihan kepada bank disajikan sebagai "Lainnya"

(dalam jutaan rupiah)

| | 31 Desember 2019 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Kredit Beragun Rumah Tinggal | Kredit Beragun Properti komersial | Kredit Pegawai / Pensiunan | Tagihan kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portfolio Retail | Tagihan kepada Korporasi | Tagihan yang telah jatuh tempo | Asset Lainnya |
| | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) |
| | - | - | - | 1.373.131 | 1.884.404 | 34.354 | - |
| | - | - | - | 122.761 | 29.965 | 1.639 | - |
| | - | - | - | 240.864 | 1.013.772 | 7.418 | - |
| | - | - | - | 1.085.419 | 21.046.873 | 300.919 | - |
| | - | - | - | 79.826 | 58.568 | 491 | - |
| | - | 742.085 | - | 431.137 | 1.553.571 | 168.239 | - |
| | - | - | - | 6.268.519 | 29.316.072 | 1.440.871 | - |
| | - | - | - | 217.128 | 1.309.578 | 10.272 | - |
| | - | - | - | 1.307.370 | 2.482.400 | 142.154 | - |
| | - | - | - | 85.765 | 4.539.809 | 2.956 | - |
| | - | 606.901 | - | 1.330.257 | 1.289.242 | 29.787 | - |
| | - | - | - | 604 | - | - | - |
| | - | - | - | 14.948 | 14.931 | 219 | - |
| | - | - | - | 26.178 | 219.387 | 986 | - |
| | - | - | - | 104.528 | 239.413 | 24.015 | - |
| | - | - | - | 3.337 | - | - | - |
| | - | - | - | 128 | - | - | - |
| | - | - | - | 101.995 | 28.646 | 4.004 | - |
| | 6.117.267 | - | - | 48.532.663 | 1.798.486 | 930.595 | - |
| | - | - | - | 1.102.456 | 8.777.614 | - | 8.506.998 |
| | **6.117.267** | **1.348.986** | **-** | **62.429.014** | **75.602.731** | **3.098.919** | **8.506.998** |

| No. | Sektor Ekonomi *) | Tagihan kepada Pemerintah | Tagihan kepada Sektor publik | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | Tagihan kepada Bank | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | |
| 1 | Pertanian, perburuan dan kehutanan | - | - | - | - | |
| 2 | Perikanan | - | - | - | - | |
| 3 | Pertambangan dan penggalian | - | 432.337 | - | - | |
| 4 | Industri pengolahan | - | - | - | - | |
| 5 | Listrik, gas dan air | - | - | - | - | |
| 6 | Konstruksi | - | 170.473 | - | - | |
| 7 | Perdagangan besar dan eceran | - | - | - | - | |
| 8 | Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | - | - | - | - | |
| 9 | Transportasi, pergudangan dan komunikasi | - | - | - | - | |
| 10 | Perantara keuangan | - | - | - | 4.066.403 | |
| 11 | Real estate, usaha persewaan, dan jasa perusahaan | - | - | - | - | |
| 12 | Administrasi pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib | 1.052 | 844 | - | - | |
| 13 | Jasa pendidikan | - | - | - | - | |
| 14 | Jasa kesehatan dan kegiatan sosial | - | - | - | - | |
| 15 | Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya | 290.648 | - | - | - | |
| 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 | 155 | 162 | - | - | |
| 20 | Lainnya | 27.357.458 | 976.179 | - | - | |
| | **Total** | **27.649.313** | **1.579.995** | **-** | **4.066.403** | |

*) Sektor ekonomi mengacu pada sektor ekonomi yang tercantum dalam Laporan Bulanan Bank Umum (LBU). Tagihan bersih yang tidak memiliki informasi sektor ekonomi di Laporan Bulanan Bank Umum (LBU) saat ini disajikan sebagai "Perantara Keuangan" untuk tagihan kepada bank, sedangkan untuk selain tagihan kepada bank disajikan sebagai "Lainnya"

(dalam jutaan rupiah)

| | 31 Desember 2018 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Kredit Beragun Rumah Tinggal | Kredit Beragun Properti komersial | Kredit Pegawai / Pensiunan | Tagihan kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portfolio Retail | Tagihan kepada Korporasi | Tagihan yang telah jatuh tempo | Asset Lainnya |
| | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) |
| | - | - | - | 1.496.804 | 2.265.854 | 17.117 | - |
| | - | - | - | 122.955 | 26.205 | 2.256 | - |
| | - | - | - | 188.484 | 1.438.409 | 3.836 | - |
| | - | - | - | 1.235.158 | 17.672.857 | 402.858 | - |
| | - | - | - | 79.701 | 31.262 | 328 | - |
| | - | 929.202 | - | 421.683 | 1.352.207 | 66.304 | - |
| | - | - | - | 7.852.235 | 28.225.802 | 1.184.345 | - |
| | - | - | - | 357.733 | 1.049.738 | 23.455 | - |
| | - | - | - | 1.662.478 | 2.897.560 | 231.972 | - |
| | - | - | - | 62.028 | 3.976.269 | - | - |
| | - | 535.474 | - | 1.095.967 | 1.602.624 | 34.377 | - |
| | - | - | - | 541 | - | - | - |
| | - | - | - | 15.502 | 14.551 | 161 | - |
| | - | - | - | 39.144 | 217.830 | 2.602 | - |
| | - | - | - | 255.834 | 451.939 | 17.040 | - |
| | - | - | - | 3.027 | - | 15 | - |
| | - | - | - | 268 | - | 58 | - |
| | - | - | - | 125.034 | 75.990 | 2.419 | - |
| | 5.366.606 | - | - | 44.134.396 | 1.429.794 | 761.117 | - |
| | 172 | - | - | 1.117.818 | 11.198.957 | - | 7.586.755 |
| | **5.366.778** | **1.464.676** | **-** | **60.266.790** | **73.927.848** | **2.750.260** | **7.586.755** |

## 4.1. Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Wilayah–Bank secara Individual

| No | Keterangan | Jakarta, Bogor, Tangerang, Karawang, Bekasi, dan Lampung | Jawa Barat | Jawa Tengah dan Yogyakarta | Jawa Timur | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | |
| 1 | Tagihan | 117.514.480 | 9.859.456 | 7.326.614 | 9.671.075 | |
| 2 | Tagihan yang mengalami penurunan nilai (impaired ) | | | | | |
| | a. Belum jatuh tempo | 1.425.662 | 213.647 | 167.124 | 351.347 | |
| | b. Telah jatuh tempo | 1.046.735 | 184.737 | 118.557 | 267.944 | |
| 3 | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Individual | 740.129 | 54.394 | 14.127 | 41.080 | |
| 4 | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Kolektif | 991.477 | 219.219 | 135.857 | 237.714 | |
| 5 | Tagihan yang dihapus buku | 1.819.458 | 270.470 | 208.874 | 385.148 | |

| No | Keterangan | Jakarta, Bogor, Tangerang, Karawang, Bekasi, dan Lampung | Jawa Barat | Jawa Tengah dan Yogyakarta | Jawa Timur | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| (1) | (2) | (13) | (14) | (15) | (16) | |
| 1 | Tagihan | 108.912.654 | 6.572.289 | 6.331.694 | 10.178.452 | |
| 2 | Tagihan yang mengalami penurunan nilai (impaired ) | | | | | |
| | a. Belum jatuh tempo | 1.765.495 | 64.265 | 93.123 | 351.790 | |
| | b. Telah jatuh tempo | 876.878 | 170.313 | 155.652 | 224.704 | |
| 3 | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Individual | 786.792 | 17.072 | 3.314 | 47.995 | |
| 4 | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Kolektif | 827.415 | 147.796 | 148.885 | 201.420 | |
| 5 | Tagihan yang dihapus buku | 1.214.708 | 201.057 | 195.575 | 310.142 | |

(dalam jutaan rupiah)

| 31 Desember 2019 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah | | | | | | |
| | Bali, NTT, dan NTB | Sulawesi, Maluku, dan Papua | Kalimantan | Sumatra Utara | Sumatra Selatan | Total |
| | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) |
| | 2.339.234 | 7.254.327 | 5.373.614 | 11.358.301 | 2.431.389 | 173.128.490 |
| | | | | | | |
| | 91.150 | 75.900 | 167.319 | 78.291 | 44.988 | 2.615.428 |
| | 57.528 | 223.098 | 82.608 | 172.862 | 77.024 | 2.231.093 |
| | 9.995 | 34.894 | 17.196 | 14.335 | - | 926.150 |
| | 39.830 | 184.600 | 119.015 | 248.127 | 45.557 | 2.221.396 |
| | 72.531 | 262.713 | 134.354 | 308.670 | 101.450 | 3.563.668 |

| 31 Desember 2018 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah | | | | | | |
| | Bali, NTT, dan NTB | Sulawesi, Maluku, dan Papua | Kalimantan | Sumatra Utara | Sumatra Selatan | Total |
| | (17) | (18) | (19) | (20) | (21) | (22) |
| | 2.550.289 | 7.736.603 | 5.930.261 | 11.401.938 | 2.938.943 | 162.553.123 |
| | | | | | | |
| | 69.282 | 101.130 | 241.705 | 122.648 | 85.688 | 2.895.126 |
| | 49.578 | 261.558 | 105.745 | 187.961 | 112.392 | 2.144.781 |
| | 9.302 | 12.578 | 20.938 | 25.365 | - | 923.356 |
| | 44.902 | 217.096 | 127.699 | 250.746 | 74.714 | 2.040.673 |
| | 53.088 | 262.322 | 132.563 | 293.310 | 152.840 | 2.815.605 |

## 4.2. Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Wilayah–Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

| No | Keterangan | Jakarta, Bogor, Tangerang, Karawang, Bekasi, dan Lampung | Jawa Barat | Jawa Tengah dan Yogyakarta | Jawa Timur | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | |
| 1 | Tagihan | 120.377.725 | 13.335.321 | 10.222.593 | 14.548.533 | |
| 2 | Tagihan yang mengalami penurunan nilai (impaired ) | | | | | |
| | a. Belum jatuh tempo | 1.460.979 | 237.997 | 178.024 | 368.617 | |
| | b. Telah jatuh tempo | 1.253.394 | 295.417 | 186.002 | 372.678 | |
| 3 | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Individual | 740.129 | 54.394 | 14.127 | 41.080 | |
| 4 | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Kolektif | 1.476.359 | 396.944 | 297.026 | 484.813 | |
| 5 | Tagihan yang dihapus buku | 2.304.321 | 503.324 | 389.668 | 632.553 | |

| No | Keterangan | Jakarta, Bogor, Tangerang, Karawang, Bekasi, dan Lampung | Jawa Barat | Jawa Tengah dan Yogyakarta | Jawa Timur | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| (1) | (2) | (13) | (14) | (15) | (16) | |
| 1 | Tagihan | 112.123.220 | 9.599.781 | 9.264.490 | 14.741.818 | |
| 2 | Tagihan yang mengalami penurunan nilai (impaired ) | - | - | - | - | |
| | a. Belum jatuh tempo | 1.827.178 | 92.663 | 108.919 | 362.252 | |
| | b. Telah jatuh tempo | 1.008.957 | 257.037 | 213.197 | 305.972 | |
| 3 | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Individual | 786.792 | 17.072 | 3.314 | 47.995 | |
| 4 | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Kolektif | 1.225.894 | 298.741 | 307.176 | 422.876 | |
| 5 | Tagihan yang dihapus buku | 1.629.465 | 427.091 | 347.936 | 546.195 | |

(dalam jutaan rupiah)

| 31 Desember 2019 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah | | | | | | |
| | Bali, NTT, dan NTB | Sulawesi, Maluku, dan Papua | Kalimantan | Sumatra Utara | Sumatra Selatan | Total |
| | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) |
| | 2.339.234 | 11.633.671 | 7.391.726 | 15.975.534 | 2.431.389 | 198.255.726 |
| | | | | | | |
| | 91.150 | 150.517 | 185.662 | 135.178 | 44.988 | 2.853.112 |
| | 57.528 | 316.936 | 133.326 | 345.212 | 77.024 | 3.037.517 |
| | 9.995 | 34.894 | 17.196 | 14.335 | - | 926.150 |
| | 39.830 | 359.855 | 222.462 | 472.760 | 45.557 | 3.795.606 |
| | 72.531 | 484.050 | 251.172 | 681.483 | 101.450 | 5.420.552 |

| 31 Desember 2018 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah | | | | | | |
| | Bali, NTT, dan NTB | Sulawesi, Maluku, dan Papua | Kalimantan | Sumatra Utara | Sumatra Selatan | Total |
| | (17) | (18) | (19) | (20) | (21) | (22) |
| | 2.550.289 | 11.644.454 | 8.013.258 | 16.416.347 | 2.938.943 | 187.292.600 |
| | - | - | - | - | - | |
| | 69.282 | 173.639 | 261.986 | 213.357 | 85.688 | 3.194.964 |
| | 49.578 | 367.995 | 152.262 | 353.395 | 112.392 | 2.820.785 |
| | 9.302 | 12.578 | 20.938 | 25.365 | - | 923.356 |
| | 44.902 | 393.393 | 229.965 | 486.747 | 74.714 | 3.484.408 |
| | 53.088 | 464.019 | 246.042 | 616.950 | 152.840 | 4.483.626 |

## 5.1. Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Sektor Ekonomi–Bank secara Individual

**(31 Desember 2019)**

| No | Sektor Ekonomi | Tagihan | |
|---|---|---|---|
| (1) | | | |
| 1 | Pertanian, perburuan dan kehutanan | 2.968.469 | |
| 2 | Perikanan | 121.872 | |
| 3 | Pertambangan dan penggalian | 1.606.484 | |
| 4 | Industri pengolahan | 22.706.765 | |
| 5 | Listrik, gas dan air | 113.363 | |
| 6 | Konstruksi | 3.138.944 | |
| 7 | Perdagangan besar dan eceran | 36.147.607 | |
| 8 | Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | 1.504.081 | |
| 9 | Transportasi, pergudangan dan komunikasi | 3.901.615 | |
| 10 | Perantara keuangan | 12.294.719 | |
| 11 | Real estate, usaha persewaan, dan jasa perusahaan | 2.921.504 | |
| 12 | Administrasi pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib | 1.062 | |
| 13 | Jasa pendidikan | 27.047 | |
| 14 | Jasa kesehatan dan kegiatan sosial | 244.553 | |
| 15 | Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya | 640.520 | |
| 16 | Jasa perorangan yang melayani rumah tangga | 2.707 | |
| 17 | Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya | 143 | |
| 18 | Kegiatan yang Belum Jelas Batasannya | 37.205 | |
| 19 | Bukan lapangan usaha | 28.925.518 | |
| 20 | Lainnya | 55.824.312 | |
| | **Total** | **173.128.490** | |

(dalam jutaan rupiah)

| Tagihan yang Mengalami Penurunan Nilai | | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Individual | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Kolektif | Tagihan yang Dihapus Buku |
|---|---|---|---|---|
| Belum Jatuh Tempo | Telah Jatuh Tempo | | | |
| (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| 106.018 | 22.866 | 4.236 | 52.804 | 48.413 |
| 131 | 1.774 | - | 2.881 | 4.030 |
| 246.762 | 3.094 | 175.370 | 16.391 | 208.834 |
| 503.048 | 468.377 | 422.426 | 259.687 | 585.742 |
| - | 673 | - | 2.304 | 1.449 |
| 148.054 | 62.379 | 32.803 | 58.084 | 38.507 |
| 919.724 | 596.818 | 214.762 | 673.816 | 1.271.133 |
| 166.282 | 12.394 | 4.989 | 20.413 | 30.234 |
| 285.933 | 90.051 | 47.911 | 67.527 | 334.405 |
| 105.384 | 4.754 | - | 60.925 | 6.448 |
| 66.060 | 16.998 | 7.395 | 47.813 | 65.193 |
| - | - | - | 28 | - |
| 182 | 328 | - | 458 | 165 |
| 244 | 1.565 | - | 3.038 | 4.547 |
| 11.125 | 9.342 | 464 | 13.810 | 33.131 |
| - | - | - | 57 | 62 |
| 140 | - | - | 15 | 70 |
| 52 | 205 | - | 3 | 673 |
| 55.399 | 590.903 | 4.044 | 911.456 | 930.485 |
| 890 | 348.572 | 11.750 | 29.886 | 147 |
| **2.615.428** | **2.231.093** | **926.150** | **2.221.396** | **3.563.668** |

**(31 Desember 2018)**

| No | Sektor Ekonomi | Tagihan |
|---|---|---|
| (1) | (2) | (3) |
| 1 | Pertanian, perburuan dan kehutanan | 3.542.584 |
| 2 | Perikanan | 128.115 |
| 3 | Pertambangan dan penggalian | 2.293.435 |
| 4 | Industri pengolahan | 19.313.885 |
| 5 | Listrik, gas dan air | 91.158 |
| 6 | Konstruksi | 2.796.779 |
| 7 | Perdagangan besar dan eceran | 36.433.524 |
| 8 | Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | 1.406.819 |
| 9 | Transportasi, pergudangan dan komunikasi | 4.422.156 |
| 10 | Perantara keuangan | 7.262.642 |
| 11 | Real estate, usaha persewaan, dan jasa perusahaan | 3.064.488 |
| 12 | Administrasi pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib | 1.530 |
| 13 | Jasa pendidikan | 27.042 |
| 14 | Jasa kesehatan dan kegiatan sosial | 259.840 |
| 15 | Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya | 810.456 |
| 16 | Jasa perorangan yang melayani rumah tangga | 2.216 |
| 17 | Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya | 342 |
| 18 | Kegiatan yang Belum Jelas Batasannya | 30.750 |
| 19 | Bukan lapangan usaha | 25.682.573 |
| 20 | Lainnya | 54.982.789 |
| | **Total** | **162.553.123** |

(dalam jutaan rupiah)

| | Tagihan yang Mengalami Penurunan Nilai | | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Individual | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Kolektif | Tagihan yang Dihapus Buku |
|---|---|---|---|---|---|
| | Belum Jatuh Tempo | Telah Jatuh Tempo | | | |
| | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| | 127.983 | 28.033 | 50.553 | 58.744 | 63.501 |
| | 1.173 | 3.068 | - | 4.035 | 5.501 |
| | 504.008 | 1.209 | 294.088 | 17.167 | 4.766 |
| | 273.949 | 347.309 | 126.584 | 210.564 | 548.721 |
| | 1 | 395 | - | 1.845 | 1.498 |
| | 83.161 | 42.353 | 15.136 | 32.097 | 8.513 |
| | 1.039.830 | 486.331 | 220.296 | 704.292 | 1.008.357 |
| | 71.643 | 30.539 | 404 | 32.801 | 46.166 |
| | 513.866 | 336.063 | 211.916 | 59.895 | 187.069 |
| | 111.198 | 42 | - | 41.067 | 28.851 |
| | 108.451 | 24.929 | 4.379 | 49.759 | 37.903 |
| | - | - | - | 36 | 227 |
| | 602 | 265 | - | 473 | 268 |
| | 1.411 | 5.738 | - | 5.770 | 4.603 |
| | 13.022 | 25.886 | - | 25.470 | 47.796 |
| | - | 46 | - | 83 | 116 |
| | 269 | 70 | - | 16 | - |
| | - | - | - | 803 | - |
| | 43.683 | 484.615 | - | 753.116 | 821.749 |
| | 876 | 327.890 | - | 42.640 | - |
| | **2.895.126** | **2.144.781** | **923.356** | **2.040.673** | **2.815.605** |

## 5.2. Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Sektor Ekonomi–Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

**(31 Desember 2019)**

| No | Sektor Ekonomi | Tagihan |
|---|---|---|
| (1) | (2) | (3) |
| 1 | Pertanian, perburuan dan kehutanan | 3.304.822 |
| 2 | Perikanan | 154.749 |
| 3 | Pertambangan dan penggalian | 1.718.700 |
| 4 | Industri pengolahan | 22.885.232 |
| 5 | Listrik, gas dan air | 140.646 |
| 6 | Konstruksi | 3.305.229 |
| 7 | Perdagangan besar dan eceran | 37.340.278 |
| 8 | Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | 1.548.800 |
| 9 | Transportasi, pergudangan dan komunikasi | 3.987.481 |
| 10 | Perantara keuangan | 13.455.061 |
| 11 | Real estate, usaha persewaan, dan jasa perusahaan | 3.270.688 |
| 12 | Administrasi pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib | 1.232 |
| 13 | Jasa pendidikan | 30.214 |
| 14 | Jasa kesehatan dan kegiatan sosial | 247.154 |
| 15 | Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya | 651.026 |
| 16 | Jasa perorangan yang melayani rumah tangga | 3.337 |
| 17 | Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya | 143 |
| 18 | Kegiatan yang Belum Jelas Batasannya | 134.760 |
| 19 | Bukan lapangan usaha | 57.760.470 |
| 20 | Lainnya | 48.315.704 |
| | **Total** | **198.255.726** |

(dalam jutaan rupiah)

| Tagihan yang Mengalami Penurunan Nilai | | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Individual | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Kolektif | Tagihan yang Dihapus Buku |
|---|---|---|---|---|
| Belum Jatuh Tempo | Telah Jatuh Tempo | | | |
| (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| 118.518 | 37.830 | 4.236 | 63.367 | 62.177 |
| 913 | 2.948 | - | 3.819 | 5.793 |
| 249.105 | 4.992 | 175.370 | 19.584 | 210.336 |
| 508.206 | 475.734 | 422.425 | 265.378 | 593.478 |
| 512 | 1.234 | - | 3.144 | 2.075 |
| 150.335 | 65.823 | 32.803 | 63.126 | 41.419 |
| 954.173 | 648.508 | 214.762 | 713.308 | 1.322.298 |
| 167.567 | 13.920 | 4.989 | 21.958 | 32.383 |
| 289.237 | 93.122 | 47.911 | 69.972 | 355.772 |
| 105.497 | 4.861 | - | 61.457 | 6.658 |
| 71.236 | 23.742 | 7.395 | 58.973 | 74.339 |
| - | - | - | 33 | 2 |
| 208 | 328 | - | 551 | 176 |
| 311 | 1.570 | - | 3.113 | 4.578 |
| 11.203 | 9.791 | 464 | 14.186 | 34.124 |
| - | - | - | 78 | 62 |
| 140 | - | - | 15 | 70 |
| 238 | 4.114 | - | 2.740 | 1.178 |
| 224.824 | 1.300.428 | 4.045 | 2.400.918 | 2.673.487 |
| 889 | 348.572 | 11.750 | 29.886 | 147 |
| **2.853.112** | **3.037.517** | **926.150** | **3.795.606** | **5.420.552** |

**(31 Desember 2018)**

| No | Sektor Ekonomi | Tagihan |
|---|---|---|
| (1) | (2) | (3) |
| 1 | Pertanian, perburuan dan kehutanan | 3.842.427 |
| 2 | Perikanan | 153.036 |
| 3 | Pertambangan dan penggalian | 2.357.919 |
| 4 | Industri pengolahan | 19.489.377 |
| 5 | Listrik, gas dan air | 111.457 |
| 6 | Konstruksi | 2.960.600 |
| 7 | Perdagangan besar dan eceran | 37.639.153 |
| 8 | Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | 1.448.247 |
| 9 | Transportasi, pergudangan dan komunikasi | 5.017.308 |
| 10 | Perantara keuangan | 7.702.024 |
| 11 | Real estate, usaha persewaan, dan jasa perusahaan | 3.281.301 |
| 12 | Administrasi pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib | 2.435 |
| 13 | Jasa pendidikan | 30.355 |
| 14 | Jasa kesehatan dan kegiatan sosial | 262.840 |
| 15 | Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya | 831.434 |
| 16 | Jasa perorangan yang melayani rumah tangga | 3.073 |
| 17 | Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya | 342 |
| 18 | Kegiatan yang Belum Jelas Batasannya | 159.056 |
| 19 | Bukan lapangan usaha | 52.026.868 |
| 20 | Lainnya | 49.973.348 |
| | **Total** | **187.292.600** |

(dalam jutaan rupiah)

| | Tagihan yang Mengalami Penurunan Nilai | | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Individual | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Kolektif | Tagihan yang Dihapus Buku |
|---|---|---|---|---|---|
| | Belum Jatuh Tempo | Telah Jatuh Tempo | | | |
| | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| | 139.160 | 36.147 | 50.553 | 67.270 | 73.692 |
| | 1.952 | 3.750 | - | 4.888 | 6.603 |
| | 504.991 | 2.608 | 294.088 | 18.874 | 6.694 |
| | 280.059 | 353.533 | 126.584 | 216.268 | 557.508 |
| | 625 | 489 | - | 2.459 | 2.228 |
| | 85.215 | 45.310 | 15.136 | 36.247 | 11.704 |
| | 1.076.477 | 535.324 | 220.296 | 741.198 | 1.077.278 |
| | 73.110 | 32.060 | 404 | 34.228 | 48.889 |
| | 531.792 | 348.740 | 211.916 | 75.788 | 199.412 |
| | 111.198 | 189 | - | 41.253 | 28.989 |
| | 111.324 | 28.510 | 4.379 | 55.989 | 45.575 |
| | 1.040 | - | - | 59 | 246 |
| | 643 | 265 | - | 559 | 298 |
| | 1.507 | 5.738 | - | 5.854 | 4.615 |
| | 13.519 | 27.132 | - | 26.510 | 49.298 |
| | - | 46 | - | 106 | 126 |
| | 269 | 70 | - | 16 | - |
| | 806 | 3.277 | - | 4.423 | 3.148 |
| | 260.401 | 1.069.707 | - | 2.109.780 | 2.367.323 |
| | 876 | 327.890 | - | 42.640 | - |
| | **3.194.964** | **2.820.785** | **923.356** | **3.484.409** | **4.483.626** |

## 6.1 Pengungkapan Perincian Mutasi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai–Bank secara Individu

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan | | 31 Desember 2019 | | 31 Desember 2018 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | CKPN Individual | CKPN Kolektif | CKPN Individual | CKPN Kolektif |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 1 | Saldo awal CKPN | 923.356 | 2.040.673 | 925.604 | 2.042.875 |
| 2 | Pembentukan (pemulihan) CKPN pada periode berjalan (net) | 1.825.912 | 1.004.582 | 1.380.439 | 1.476.965 |
| 3 | CKPN yang digunakan untuk melakukan hapus buku atas tagihan pada periode berjalan | (1.687.252) | (1.876.416) | (1.155.459) | (1.660.146) |
| 4 | Pembentukan (pemulihan) lainnya pada periode berjalan | (135.866) | 1.052.557 | (227.228) | 180.979 |
| **Saldo Akhir Cadangan Kerugian Penurunan Nilai** | | **926.150** | **2.221.396** | **923.356** | **2.040.673** |

## 6.2. Pengungkapan Perincian Mutasi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai–Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan | | 31 Desember 2019 | | 31 Desember 2018 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | CKPN Individual | CKPN Kolektif | CKPN Individual | CKPN Kolektif |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 1 | Saldo awal CKPN | 923.356 | 3.484.408 | 925.604 | 3.390.730 |
| 2 | Pembentukan (pemulihan) CKPN pada periode berjalan (net) | 1.825.912 | 2.991.942 | 1.380.439 | 3.240.866 |
| 3 | CKPN yang digunakan untuk melakukan hapus buku atas tagihan pada periode berjalan | (1.687.252) | (3.733.300) | (1.155.459) | (3.328.167) |
| 4 | Pembentukan (pemulihan) lainnya pada periode berjalan | (135.866) | 1.052.556 | (227.228) | 180.979 |
| **Saldo Akhir Cadangan Kerugian Penurunan Nilai** | | **926.150** | **3.795.606** | **923.356** | **3.484.408** |

**6) Pengukuran Risiko Kredit menggunakan Pendekatan Standar**

Dalam menghitung Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) untuk risiko kredit, Danamon menggunakan pendekatan standar yang memenuhi ketentuan OJK yang berlaku, yaitu Surat Edaran OJK No. 42/SEOJK.03/2016 perihal Pedoman Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko Kredit dengan Menggunakan Pendekatan Standar.

## 7.1 Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Kategori Portofolio dan Skala Peringkat–Bank Secara Individual

Pengungkapan tagihan bersih dilakukan untuk eksposur aset di neraca, eksposur kewajiban komitmen/kontinjensi dalam transaksi rekening administratif (TRA), dan eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan pihak lawan (*counterparty credit risk*).

| Kategori Portofolio | | Lembaga Pemeringkat | 31 Desember 2019 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Peringkat Jangka panjang | | | | | |
| | | Standard and Poor's | AAA | AA+ s.d AA- | A+ s.d A- | BBB+ s.d BBB- | BB+ s.d BB- | |
| | | Fitch Rating | AAA | AA+ s.d AA- | A+ s.d A- | BBB+ s.d BBB- | BB+ s.d BB- | |
| | | Moody's | Aaa | Aa1 s.d Aa3 | A1 s.d A3 | Baa1 s.d Baa3 | Ba1 s.d Ba3 | |
| | | 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) | |
| | | 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- | |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | | 71.029 | - | - | 15.665.122 | - | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | | 189.513 | 28.092 | 51.122 | - | - | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | | - | - | - | - | - | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | | 1.044.110 | 162.588 | - | 167.656 | - | |
| 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 | | 1.408.813 | 939.183 | 95.428 | - | - | |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | | | | | | | |
| 11 | Aset Lainnya | | | | | | | |
| | **Total** | | **2.713.465** | **1.129.863** | **146.550** | **15.832.778** | **-** | |

(dalam jutaan rupiah)

| | | | Peringkat Jangka Pendek | | | | Tanpa Peringkat | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | B+ s.d B- | Kurang dari B- | A-1 | A-2 | A-3 | Kurang dari A-3 | | |
| | B+ s.d B- | Kurang dari B- | F1+ s.d F1 | F2 | F3 | Kurang dari F3 | | |
| | B1 s.d B3 | Kurang dari B3 | P-1 | P-2 | P-3 | Kurang dari P-3 | | |
| | B+(idn) s.d B-(idn) | Kurang dari B-(idn) | F1+(idn) s.d F1(idn) | F2(idn) | F3(idn) | Kurang dari F3(idn) | | |
| | id B+ s.d id B- | Kurang dari idB- | idA1 | idA2 | idA3 s.d id A4 | Kurang dari idA4 | | |
| | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) | (15) | (16) |
| | - | - | - | - | - | - | 12.845.898 | 28.582.049 |
| | - | - | - | - | - | - | 1.536.244 | 1.804.971 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | 4.927.750 | 6.302.104 |
| | | | | | | | 6.115.426 | 6.115.426 |
| | | | | | | | 1.348.986 | 1.348.986 |
| | | | | | | | - | - |
| | | | | | | | 31.723.988 | 31.723.988 |
| | - | - | - | - | - | - | 74.593.276 | 77.036.700 |
| | | | | | | | 2.662.281 | 2.662.281 |
| | | | | | | | 7.340.108 | 7.340.108 |
| | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **143.093.957** | **162.916.613** |

| Kategori Portofolio | | Lembaga Pemeringkat | 31 Desember 2018 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Peringkat Jangka panjang | | | | | |
| | | Standard and Poor's | AAA | AA+ s.d AA- | A+ s.d A- | BBB+ s.d BBB- | BB+ s.d BB- | |
| | | Fitch Rating | AAA | AA+ s.d AA- | A+ s.d A- | BBB+ s.d BBB- | BB+ s.d BB- | |
| | | Moody's | Aaa | Aa1 s.d Aa3 | A1 s.d A3 | Baa1 s.d Baa3 | Ba1 s.d Ba3 | |
| | | 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) | |
| | | 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- | |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | | 308.130 | - | - | 11.889.713 | - | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | | 184.383 | 30.914 | - | 17.120 | - | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | | - | - | - | - | - | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | | 553.624 | 92.478 | - | - | - | |
| 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 | | 1.303.267 | 825.933 | 44.793 | - | - | |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | | | | | | | |
| 11 | Aset Lainnya | | | | | | | |
| | **Total** | | **2.349.404** | **949.325** | **44.793** | **11.906.833** | **-** | |

(dalam jutaan rupiah)

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Peringkat Jangka Pendek | | | | Tanpa Peringkat | Total |
| | B+ s.d B- | Kurang dari B- | A-1 | A-2 | A-3 | Kurang dari A-3 | | |
| | B+ s.d B- | Kurang dari B- | F1+ s.d F1 | F2 | F3 | Kurang dari F3 | | |
| | B1 s.d B3 | Kurang dari B3 | P-1 | P-2 | P-3 | Kurang dari P-3 | | |
| | B+(idn) s.d B-(idn) | Kurang dari B-(idn) | F1+(idn) s.d F1(idn) | F2(idn) | F3(idn) | Kurang dari F3(idn) | | |
| | id B+ s.d id B- | Kurang dari idB- | idA1 | idA2 | idA3 s.d id A4 | Kurang dari idA4 | | |
| | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) | (15) | (16) |
| | - | - | - | - | - | - | 15.450.908 | 27.648.751 |
| | - | - | - | - | - | - | 1.347.284 | 1.579.701 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | 2.630.616 | 3.276.718 |
| | | | | | | | 5.363.312 | 5.363.312 |
| | | | | | | | 1.464.676 | 1.464.676 |
| | | | | | | | - | - |
| | | | | | | | 31.727.946 | 31.727.946 |
| | - | - | - | - | - | - | 71.661.388 | 73.835.381 |
| | | | | | | | 2.330.036 | 2.330.036 |
| | | | | | | | 6.302.302 | 6.302.302 |
| | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **138.278.468** | **153.528.823** |

## 7.2 Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Kategori Portofolio dan Skala Peringkat–Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

Pengungkapan tagihan bersih dilakukan untuk eksposur aset di neraca, eksposur kewajiban komitmen/kontinjensi dalam transaksi rekening administratif (TRA), dan eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan pihak lawan (*counterparty credit risk*).

| Kategori Portofolio | Lembaga Pemeringkat | 31 Desember 2019 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Peringkat Jangka panjang | | | | | |
| | Standard and Poor's | AAA | AA+ s.d AA- | A+ s.d A- | BBB+ s.d BBB- | BB+ s.d BB- | |
| | Fitch Rating | AAA | AA+ s.d AA- | A+ s.d A- | BBB+ s.d BBB- | BB+ s.d BB- | |
| | Moody's | Aaa | Aa1 s.d Aa3 | A1 s.d A3 | Baa1 s.d Baa3 | Ba1 s.d Ba3 | |
| | 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) | |
| | 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- | |
| (1) (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | |
| 1 Tagihan Kepada Pemerintah | | 71.029 | - | - | 15.665.122 | - | |
| 2 Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | | 189.513 | 28.092 | 51.122 | - | - | |
| 3 Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | | - | - | - | - | - | |
| 4 Tagihan Kepada Bank | | 1.044.110 | 162.588 | - | 167.656 | - | |
| 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 | | 1.408.813 | 939.183 | 95.428 | - | - | |
| 10 Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | | | | | | | |
| 11 Aset Lainnya | | | | | | | |
| **Total** | | **2.713.465** | **1.129.863** | **146.550** | **15.832.778** | **-** | |

(dalam jutaan rupiah)

| | | | Peringkat Jangka Pendek | | | | Tanpa Peringkat | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | B+ s.d B- | Kurang dari B- | A-1 | A-2 | A-3 | Kurang dari A-3 | | |
| | B+ s.d B- | Kurang dari B- | F1+ s.d F1 | F2 | F3 | Kurang dari F3 | | |
| | B1 s.d B3 | Kurang dari B3 | P-1 | P-2 | P-3 | Kurang dari P-3 | | |
| | B+(idn) s.d B-(idn) | Kurang dari B-(idn) | F1+(idn) s.d F1(idn) | F2(idn) | F3(idn) | Kurang dari F3(idn) | | |
| | id B+ s.d id B- | Kurang dari idB- | idA1 | idA2 | idA3 s.d id A4 | Kurang dari idA4 | | |
| | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) | (15) | (16) |
| | - | - | - | - | - | - | 12.845.898 | 28.582.049 |
| | - | - | - | - | - | - | 1.536.922 | 1.805.649 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | 6.250.754 | 7.625.108 |
| | | | | | | | 6.117.267 | 6.117.267 |
| | | | | | | | 1.348.986 | 1.348.986 |
| | | | | | | | - | - |
| | | | | | | | 62.429.014 | 62.429.014 |
| | - | - | - | - | - | - | 73.159.307 | 75.602.731 |
| | | | | | | | 3.098.919 | 3.098.919 |
| | | | | | | | 8.506.998 | 8.506.998 |
| | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **175.294.065** | **195.116.721** |

| Kategori Portofolio | | Lembaga Pemeringkat | 31 Desember 2018 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Peringkat Jangka panjang | | | | | |
| | | Standard and Poor's | AAA | AA+ s.d AA- | A+ s.d A- | BBB+ s.d BBB- | BB+ s.d BB- | |
| | | Fitch Rating | AAA | AA+ s.d AA- | A+ s.d A- | BBB+ s.d BBB- | BB+ s.d BB- | |
| | | Moody's | Aaa | Aa1 s.d Aa3 | A1 s.d A3 | Baa1 s.d Baa3 | Ba1 s.d Ba3 | |
| | | 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) | |
| | | 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- | |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | | 308.130 | - | - | 11.889.714 | - | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | | 184.383 | 30.914 | - | 17.120 | - | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | | - | - | - | - | - | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | | 553.624 | 92.478 | - | - | - | |
| 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 | | 1.303.267 | 825.933 | 44.793 | - | - | |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | | | | | | | |
| 11 | Aset Lainnya | | | | | | | |
| | **Total** | | **2.349.404** | **949.325** | **44.793** | **11.906.834** | **-** | |

(dalam jutaan rupiah)

| | | | Peringkat Jangka Pendek | | | | Tanpa Peringkat | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | B+ s.d B- | Kurang dari B- | A-1 | A-2 | A-3 | Kurang dari A-3 | | |
| | B+ s.d B- | Kurang dari B- | F1+ s.d F1 | F2 | F3 | Kurang dari F3 | | |
| | B1 s.d B3 | Kurang dari B3 | P-1 | P-2 | P-3 | Kurang dari P-3 | | |
| | B+(idn) s.d B-(idn) | Kurang dari B-(idn) | F1+(idn) s.d F1(idn) | F2(idn) | F3(idn) | Kurang dari F3(idn) | | |
| | id B+ s.d id B- | Kurang dari idB- | idA1 | idA2 | idA3 s.d id A4 | Kurang dari idA4 | | |
| | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) | (15) | (16) |
| | - | - | - | - | - | - | 15.451.469 | 27.649.313 |
| | - | - | - | - | - | - | 1.347.578 | 1.579.995 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | 3.420.301 | 4.066.403 |
| | | | | | | | 5.366.778 | 5.366.778 |
| | | | | | | | 1.464.676 | 1.464.676 |
| | | | | | | | - | - |
| | | | | | | | 60.266.790 | 60.266.790 |
| | - | - | - | - | - | - | 71.753.855 | 73.927.848 |
| | | | | | | | 2.750.260 | 2.750.260 |
| | | | | | | | 7.586.755 | 7.586.755 |
| | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **169.408.462** | **184.658.818** |

**7. Risiko Kredit Akibat Kegagalan Pihak Lawan**

Risiko kredit akibat kegagalan pihak lawan (*Counterparty Credit Risk*) timbul dari jenis transaksi yang secara umum dipengaruhi oleh karakteristik sebagai berikut:

- Transaksi dipengaruhi oleh pergerakan nilai wajar atau nilai pasar.
- Nilai wajar dari transaksi dipengaruhi oleh pergerakan variabel pasar tertentu.
- Transaksi menghasilkan pertukaran arus kas atau instrumen keuangan.
- Bersifat bilateral.

Salah satu transaksi yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan pihak lawan adalah transaksi *over the counter* (OTC) *derivative* dan transaksi *repo/reverse repo*, baik posisi *Trading Book* maupun *Banking Book*.

Baik Transaksi *Repo* maupun *Reverse Repo*, Danamon mengacu kepada Surat Edaran OJK No. 42/SEOJK.03/2016 tentang Pedoman Perhitungan Aset Tertimbang menurut risiko untuk risiko Kredit dengan menggunakan pendekatan standar. Untuk transaksi *repo*, Danamon mencatat selisih positif antara nilai tercatat bersih surat berharga yang menjadi *underlying repo* dengan nilai tercatat kewajiban *repo*. Nilai tercatat bersih surat berharga adalah nilai tercatat surat berharga setelah dikurangi dengan CKPN atas surat berharga tersebut. Sedangkan untuk Transaksi *Reverse Repo*, Danamon mencatat nilai tagihan *reverse repo* setelah dikurangi dengan CKPN atas tagihan tersebut.

Tabel-tabel berikut menunjukkan pengungkapan risiko kredit pihak lawan:

### 8.1.a dan 8.2.a Pengungkapan Risiko Kredit Pihak Lawan: Transaksi Derivatif *Over the Counter*

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Variabel yang Mendasari | 31 Desember 2019 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | *Potential Future Exposure* (PFE)** | | | Tagihan Derivatif | Kewajiban Derivatif | Tagihan Bersih Sebelum MRK** | MRK | Tagihan Bersih Setelah MRK** |
| | | ≤1 tahun | >1 tahun ≤5 tahun | >5 tahun | | | | | |
| Bank Secara Individual | | | | | | | | | |
| 1 | Suku Bunga | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Nilai Tukar* | 107.002 | 42.496 | - | 159.123 | 71.443 | 432.069 | - | 432.069 |
| 3 | Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Total** | **107.002** | **42.496** | **-** | **159.123** | **71.443** | **432.069** | **-** | **432.069** |
| Bank Secara Konsolidasi | | | | | | | | | |
| 1 | Suku Bunga | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Nilai Tukar* | 107.002 | 168.416 | - | 159.123 | 581.662 | 608.357 | - | 608.357 |
| 3 | Saham | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Emas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Logam selain Emas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Total** | **107.002** | **168.416** | **-** | **159.123** | **581.662** | **608.357** | **-** | **608.357** |

(*) Termasuk *Cross Currency SWAP*
(**) Mengacu pada SE OJK Nomor 48/SEOJK.03/2017

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Variabel yang Mendasari | 31 Desember 2018 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Potential Future Exposure (PFE)** | | | Tagihan Derivatif | Kewajiban Derivatif | Tagihan Bersih Sebelum MRK** | MRK | Tagihan Bersih Setelah MRK** |
| | | ≤1 tahun | >1 tahun ≤5 tahun | >5 tahun | | | | | |
| Bank Secara Individual | | | | | | | | | |
| 1 | Suku Bunga | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Nilai Tukar* | 161.391 | 59.045 | - | 195.535 | 228.215 | 582.360 | - | 582.360 |
| 3 | Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Total** | **161.391** | **59.045** | **-** | **195.535** | **228.215** | **582.360** | **-** | **582.360** |
| Bank Secara Konsolidasi | | | | | | | | | |
| 1 | Suku Bunga | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Nilai Tukar* | 252.400 | 149.899 | - | 449.092 | 466.185 | 1.191.949 | - | 1.191.949 |
| 3 | Saham | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Emas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Logam selain Emas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Total** | **252.400** | **149.899** | **-** | **449.092** | **466.185** | **1.191.949** | **-** | **1.191.949** |

(*) Termasuk *Cross Currency SWAP*
(**) Mengacu pada SE OJK Nomor 48/SEOJK.03/2017

### 8.1.b Pengungkapan Risiko Kredit Pihak Lawan: Transaksi Repo–Bank secara Individual

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio | 31 Desember 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Nilai Wajar SSB *Repo* | Kewajiban *Repo* | Tagihan Bersih | ATMR |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 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** | **-** | **-** | **-** | **-** |

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio | 31 Desember 2018 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Nilai Wajar SSB *Repo* | Kewajiban *Repo* | Tagihan Bersih | ATMR |
| (1) | (2) | (7) | (8) | (9) | (10) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 246.623 | 248.145 | - | - |
| 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** | **246.623** | **248.145** | **-** | **-** |

## 8.2.b Pengungkapan Risiko Kredit Pihak Lawan: Transaksi *Repo*–Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio | 31 Desember 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Nilai Wajar SSB *Repo* | Kewajiban *Repo* | Tagihan Bersih | ATMR |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 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** | **-** | **-** | **-** | **-** |

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio | 31 Desember 2018 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Nilai Wajar SSB *Repo* | Kewajiban *Repo* | Tagihan Bersih | ATMR |
| (1) | (2) | (7) | (8) | (9) | (10) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 246.623 | 248.145 | - | - |
| 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** | **246.623** | **248.145** | **-** | **-** |

### 8.1.c Pengungkapan Risiko Kredit Pihak Lawan: Transaksi *Reverse Repo*–Bank secara Individual

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio | 31 Desember 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Nilai Wajar SSB *Repo* | Kewajiban *Repo* | Tagihan Bersih | ATMR |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 3.785.836 | - | 3.785.836 | - |
| 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** | **3.785.836** | **-** | **3.785.836** | **-** |

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio | 31 Desember 2018 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Nilai Wajar SSB *Repo* | Kewajiban *Repo* | Tagihan Bersih | ATMR |
| (1) | (2) | (7) | (8) | (9) | (10) |
| 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** | **-** | **-** | **-** | **-** |

## 8.2.c Pengungkapan Risiko Kredit Pihak Lawan: Transaksi *Reverse Repo*–Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio | 31 Desember 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Nilai Wajar SSB *Repo* | Kewajiban *Repo* | Tagihan Bersih | ATMR |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 3.785.836 | - | 3.785.836 | - |
| 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** | **3.785.836** | **-** | **3.785.836** | **-** |

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio | 31 Desember 2018 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Nilai Wajar SSB *Repo* | Kewajiban *Repo* | Tagihan Bersih | ATMR |
| (1) | (2) | (7) | (8) | (9) | (10) |
| 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** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**8. Pengungkapan Mitigasi Risiko Kredit**

Danamon telah menetapkan agunan sebagai salah satu teknik mitigasi risiko kredit. Akan tetapi Danamon tidak menjadikan agunan sebagai dasar tunggal baik dalam pengambilan keputusan kredit maupun sebagai sumber utama pengembalian pinjaman. Tujuan dari mitigasi risiko kredit adalah sebagai berikut:

a. Membatasi risiko kerugian pada saat debitur tidak mampu memenuhi kewajiban kepada Bank.
b. Melindungi risiko yang tidak terduga dan melekat pada suatu eksposur kredit di masa yang akan datang.

Agunan yang dapat diterima sesuai kebijakan agunan yang telah ditetapkan oleh Danamon adalah sebagai berikut:

a. Agunan tunai dan setara uang tunai
b. Surat Berharga pemerintah dan Bank Indonesia
c. *Standby* L/C dari *prime bank*
d. Tanah dan bangunan
e. Mesin-mesin
f. Garansi personal
g. Garansi perusahaan

Penilaian agunan harus dilakukan pada saat di awal kredit. Penilaian ulang dilakukan pada periode tertentu sesuai dengan ketentuan agunan sebagai pengurang PPA. Untuk agunan yang digunakan sebagai faktor pengurang pembentukan pencadangan, maka penilaian agunan untuk fasilitas kredit lebih dari Rp5 miliar harus dilakukan oleh penilai eksternal yang independen, memiliki kualifikasi yang baik, bersertifikat dan tidak memiliki hubungan dengan peminjam. Penilai eksternal harus ditunjuk oleh Danamon.

Penilaian agunan dapat juga dilakukan oleh penilai internal. Danamon memastikan penilai memiliki pengetahuan, pendidikan dan pengalaman pada bidang penilaian agunan serta tidak memiliki hubungan dengan peminjam. Hasil dari penilaian agunan harus didokumentasikan dalam arsip Kredit.

**Metode Mitigasi Risiko Kredit Untuk Pendekatan Standar**

Untuk menghitung mitigasi risiko kredit sebagai pengurang ATMR (Risiko Kredit), Danamon menggunakan Teknik MRK (Mitigasi Risiko Kredit) - agunan. Jenis agunan yang diakui adalah jenis agunan keuangan yang sesuai dengan ketentuan Regulator; yaitu uang tunai, tabungan, giro, simpanan berjangka, setoran jaminan, emas dan surat berharga yang memiliki kriteria tertentu sebagaimana yang telah ditentukan oleh OJK/Bank Indonesia.

Untuk transaksi *reverse repo*, agunan berupa surat berharga yang menjadi *underlying* dari transaksi *reverse repo* dan/atau uang tunai diperhitungkan sebagai bentuk mitigasi risiko kredit atas transaksi *reverse repo*.

Berikut adalah data-data pengungkapan risiko kredit setelah memperhitungkan dampak mitigasi risiko kredit:

## 9.1 Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Bobot Resiko Setelah Memperhitungkan Dampak MRK–Bank secara Individual

| Kategori Portofolio | | 31 December 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit | | | | |
| | | 0% | 20% | 25% | 35% | 40% |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) |
| A | Eksposur Neraca | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 24.794.196 | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | 217.605 | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | | - | | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 7.382 | 3.574.285 | - | - | - |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | 1.129.832 | 2.202.231 | 2.782.483 | - |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 204.153 | - | - | - | - |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 75.245 | - | - | - | - |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 1.563.074 | 2.347.996 | - | - | - |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 640 | - | - | - | - |
| 11 | Aset Lainnya | 2.779.681 | - | - | - | - |
| | **Total Eksposur Neraca** | **29.424.371** | **7.269.718** | **2.202.231** | **2.782.483** | **-** |
| B | Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif (TRA) | | | | | |
| 1 | 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 | - | 753 | 127 | - | - |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | - | - | - | - | - |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 16.765 | - | - | - | - |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 126.015 | - | - | - | - |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - |
| | **Total Eksposur Kewajiban Komitmen/ Kontinjensi pada TRA** | **142.780** | **753** | **127** | **-** | **-** |
| C | Eksposur akibat Kegagalan Pihak Lawan (*Counterparty Credit Risk*) | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 3.787.853 | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | 68.254 | | - | - |
| 5 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | - | - | - | - | - |
| 6 | Tagihan kepada Korporasi | - | - | - | - | - |
| | **Total Eksposur *Counterparty Credit Risk*** | **3.787.853** | **68.254** | **-** | **-** | **-** |

(dalam jutaan rupiah)

| | | | | | | | ATMR | Beban Modal (ATMR x 12,5%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 45% | 50% | 75% | 100% | 150% | Lainnya | | |
| | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) | (15) |
| | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 1.587.366 | - | - | - | - | 837.204 | 104.651 |
| | | | | | | - | - | - |
| | - | 2.472.668 | - | - | - | - | 1.951.191 | 243.899 |
| | - | - | - | - | - | - | 1.750.393 | 218.799 |
| | - | - | - | 1.143.783 | - | - | 1.143.783 | 142.973 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | 30.637.670 | - | - | - | 22.978.253 | 2.872.282 |
| | - | 95.428 | - | 69.258.833 | - | - | 69.776.146 | 8.722.018 |
| | - | - | - | 179.843 | 2.481.798 | - | 3.902.540 | 487.818 |
| | - | - | - | 3.806.191 | 754.236 | - | 4.937.545 | 617.193 |
| | **-** | **4.155.462** | **30.637.670** | **74.388.650** | **3.236.034** | **-** | **107.277.055** | **13.409.633** |
| | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 9.024 | - | - | - | - | 4.512 | 564 |
| | - | - | - | - | - | - | 182 | 23 |
| | - | - | - | 1.050 | - | - | 1.050 | 131 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | 937.293 | - | - | - | 702.970 | 87.871 |
| | - | - | - | 3.511.062 | - | - | 3.511.061 | 438.883 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **-** | **9.024** | **937.293** | **3.512.112** | **-** | **-** | **4.219.775** | **527.472** |
| | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 170.491 | - | - | - | - | 98.897 | 12.362 |
| | - | - | 57.015 | - | - | - | 42.761 | 5.345 |
| | - | - | - | 134.292 | - | - | 134.292 | 16.787 |
| | **-** | **170.491** | **57.015** | **134.292** | **-** | **-** | **275.950** | **34.494** |

| Kategori Portofolio | | 31 December 2018 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit | | | | | |
| | | 0% | 20% | 25% | 35% | 40% | |
| (1) | (2) | (16) | (17) | (18) | (19) | (20) | |
| A | Eksposur Neraca | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 27.624.724 | - | - | - | - | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | 215.298 | - | - | - | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 4.858 | 2.080.156 | - | - | - | |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | 1.062.287 | 1.840.837 | 2.460.060 | - | |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 158.000 | - | - | - | - | |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 83.672 | - | - | - | - | |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 1.666.218 | 2.129.201 | - | - | - | |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 21.271 | - | - | - | - | |
| 11 | Aset Lainnya | 2.574.174 | - | - | - | - | |
| | **Total Eksposur Neraca** | **32.132.917** | **5.486.942** | **1.840.837** | **2.460.060** | **-** | |
| B | Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif (TRA) | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - | - | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | 52.788 | - | - | - | |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | 123 | 5 | - | - | |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | - | - | - | - | - | |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 20.788 | - | - | - | - | |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 93.572 | - | - | - | - | |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - | |
| | **Total Eksposur Kewajiban Komitmen/ Kontinjensi pada TRA** | **114.360** | **52.911** | **5** | **-** | **-** | |
| C | Eksposur akibat Kegagalan Pihak Lawan (*Counterparty Credit Risk*) | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 24.027 | - | - | - | - | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | 86.349 | - | - | - | |
| 5 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | - | - | - | - | - | |
| 6 | Tagihan kepada Korporasi | - | - | - | - | - | |
| | **Total Eksposur *Counterparty Credit Risk*** | **24.027** | **86.349** | **-** | **-** | **-** | |

(dalam jutaan rupiah)

| | 45% | 50% | 75% | 100% | 150% | Lainnya | ATMR | Beban Modal (ATMR x 11,625%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | (21) | (22) | (23) | (24) | (25) | (26) | (27) | (28) |
| | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 1.309.380 | - | - | - | - | 697.750 | 81.113 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 728.638 | - | - | - | - | 780.350 | 90.716 |
| | - | - | - | - | - | - | 1.533.688 | 178.291 |
| | - | - | - | 1.303.576 | - | - | 1.303.576 | 151.541 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | 30.695.352 | - | - | - | 23.021.514 | 2.676.251 |
| | - | 44.793 | - | 66.523.083 | - | - | 66.971.320 | 7.785.416 |
| | - | - | - | 111.450 | 2.197.315 | - | 3.407.423 | 396.113 |
| | - | - | - | 3.137.470 | 590.658 | - | 4.023.457 | 467.727 |
| | **-** | **2.082.811** | **30.695.352** | **71.075.579** | **2.787.973** | **-** | **101.739.078** | **11.827.168** |
| | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 55.023 | - | - | - | - | 27.511 | 3.198 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | 10.558 | 1.227 |
| | - | - | - | - | - | - | 26 | 3 |
| | - | - | - | 3.100 | - | - | 3.100 | 360 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | 890.518 | - | - | - | 667.888 | 77.642 |
| | - | - | - | 3.268.074 | - | - | 3.268.075 | 379.914 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **-** | **55.023** | **890.518** | **3.271.174** | **-** | **-** | **3.977.158** | **462.345** |
| | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 323.929 | - | - | - | - | 179.234 | 20.836 |
| | - | - | 37.616 | - | - | - | 28.212 | 3.280 |
| | - | - | - | 110.440 | - | - | 110.440 | 12.839 |
| | **-** | **323.929** | **37.616** | **110.440** | **-** | **-** | **317.886** | **36.954** |

## 9.2 Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Bobot Risiko Setelah Memperhitungkan Dampak MRK–Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

| Kategori Portofolio | | 31 December 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit | | | | |
| | | 0% | 20% | 25% | 35% | 40% |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) |
| A | Eksposur Neraca | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 24.794.196 | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | 217.604 | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 7.383 | 4.721.000 | - | - | - |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | 1.131.542 | 2.202.362 | 2.782.483 | - |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 204.153 | - | - | - | - |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 75.245 | - | - | - | - |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 1.563.074 | 2.278.790 | - | - | - |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 640 | - | - | - | - |
| 11 | Aset Lainnya | 2.950.562 | - | - | - | - |
| | **Total Eksposur Neraca** | **29.595.253** | **8.348.936** | **2.202.362** | **2.782.483** | **-** |
| B | Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif (TRA) | | | | | |
| 1 | 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 | - | 753 | 127 | - | - |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | - | - | - | - | - |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 16.765 | - | - | - | - |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 126.015 | - | - | - | - |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - |
| | **Total Eksposur Kewajiban Komitmen/ Kontinjensi pada TRA** | **142.780** | **753** | **127** | **-** | **-** |
| C | Eksposur akibat Kegagalan Pihak Lawan (*Counterparty Credit Risk*) | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 3.787.853 | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | 68.254 | - | - | - |
| 5 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | - | - | - | - | - |
| 6 | Tagihan kepada Korporasi | - | - | - | - | - |
| | **Total Eksposur *Counterparty Credit Risk*** | **3.787.853** | **68.254** | **-** | **-** | **-** |

(dalam jutaan rupiah)

| | | | | | | | ATMR | Beban Modal (ATMR x 12,5%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 45% | 50% | 75% | 100% | 150% | Lainnya | | |
| | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) | (15) |
| | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 1.588.045 | - | - | - | - | 837.543 | 104.693 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 2.472.668 | - | - | - | - | 2.180.534 | 272.567 |
| | - | - | - | - | - | - | 1.750.768 | 218.846 |
| | - | - | - | 1.143.783 | - | - | 1.143.783 | 142.973 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | 61.342.696 | - | - | - | 46.007.022 | 5.750.878 |
| | - | 95.428 | - | 67.894.070 | - | - | 68.397.542 | 8.549.693 |
| | - | - | - | 179.843 | 2.918.436 | - | 4.557.497 | 569.687 |
| | - | - | - | 4.802.200 | 754.236 | - | 5.933.554 | 741.694 |
| | **-** | **4.156.141** | **61.342.696** | **74.019.896** | **3.672.672** | **-** | **130.808.243** | **16.351.031** |
| | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 9.024 | - | - | - | - | 4.512 | 564 |
| | - | - | - | - | - | - | 182 | 23 |
| | - | - | - | 1.050 | - | - | 1.050 | 131 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | 937.293 | - | - | - | 702.970 | 87.871 |
| | - | - | - | 3.511.062 | - | - | 3.511.061 | 438.883 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **-** | **9.024** | **937.293** | **3.512.112** | **-** | **-** | **4.219.775** | **527.472** |
| | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 346.779 | - | - | - | - | 187.041 | 23.380 |
| | - | - | 57.015 | - | - | - | 42.761 | 5.345 |
| | - | - | - | 134.292 | - | - | 134.292 | 16.787 |
| | **-** | **346.779** | **57.015** | **134.292** | **-** | **-** | **364.094** | **45.512** |

| Kategori Portofolio | | 31 December 2019 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit | | | | | |
| | | 0% | 20% | 25% | 35% | 40% | |
| (1) | (2) | (16) | (17) | (18) | (19) | (20) | |
| A | Eksposur Neraca | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 27.625.286 | - | - | - | - | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | 215.298 | - | - | - | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 4.858 | 2.260.253 | - | - | - | |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | 1.065.070 | 1.841.520 | 2.460.060 | - | |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 158.000 | - | - | - | - | |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 83.672 | - | - | - | - | |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 1.666.218 | 2.067.002 | - | - | - | |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 21.271 | - | - | - | - | |
| 11 | Aset Lainnya | 2.823.774 | - | - | - | - | |
| | **Total Eksposur Neraca** | **32.383.079** | **5.607.623** | **-** | **2.460.060** | **-** | |
| B | Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif (TRA) | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - | - | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | 52.788 | - | - | - | |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | 123 | 5 | - | - | |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | - | - | - | - | - | |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 20.788 | - | - | - | - | |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 93.572 | - | - | - | - | |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - | |
| | **Total Eksposur Kewajiban Komitmen/ Kontinjensi pada TRA** | **114.360** | **52.911** | **-** | **-** | **-** | |
| C | Eksposur akibat Kegagalan Pihak Lawan (*Counterparty Credit Risk*) | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 24.027 | - | - | - | - | |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | 86.349 | - | - | - | |
| 5 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | - | - | - | - | - | |
| 6 | Tagihan kepada Korporasi | - | - | - | - | - | |
| | **Total Eksposur *Counterparty Credit Risk*** | **24.027** | **86.349** | **-** | **-** | **-** | |

(dalam jutaan rupiah)

| | | | | | | | ATMR | Beban Modal (ATMR x 11,625%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 45% | 50% | 75% | 100% | 150% | Lainnya | | |
| | (21) | (22) | (23) | (24) | (25) | (26) | (27) | (28) |
| | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 1.309.674 | - | - | - | - | 697.897 | 81.131 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 728.638 | - | - | - | - | 816.370 | 94.903 |
| | - | - | - | - | - | - | 1.534.415 | 178.376 |
| | - | - | - | 1.303.576 | - | - | 1.303.576 | 151.541 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | 59.234.196 | - | - | - | 44.425.647 | 5.164.481 |
| | - | 44.793 | - | 66.677.749 | - | - | 67.113.546 | 7.801.950 |
| | - | - | - | 111.450 | 2.617.539 | - | 4.037.760 | 469.390 |
| | - | - | - | 4.172.323 | 590.658 | - | 5.058.309 | 588.028 |
| | **-** | **2.083.105** | **59.234.196** | **72.265.098** | **3.208.197** | **-** | **124.987.520** | **14.529.799** |
| | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 55.023 | - | - | - | - | 27.511 | 3.198 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | 10.558 | 1.227 |
| | - | - | - | - | - | - | 26 | 3 |
| | - | - | - | 3.100 | - | - | 3.100 | 360 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | 890.518 | - | - | - | 667.888 | 77.642 |
| | - | - | - | 3.268.074 | - | - | 3.268.074 | 379.914 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **-** | **55.023** | **890.518** | **3.271.174** | **-** | **-** | **3.977.157** | **462.345** |
| | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 933.517 | - | - | - | - | 484.028 | 56.268 |
| | - | - | 37.616 | - | - | - | 28.212 | 3.280 |
| | - | - | - | 110.440 | - | - | 110.440 | 12.839 |
| | **-** | **933.517** | **37.616** | **110.440** | **-** | **-** | **622.680** | **72.387** |

## 10.1 Pengungkapan Tagihan Bersih dan Teknik Mitigasi Risiko Kredit–Bank secara Individual

| Kategori Portofolio | | 31 Desember 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Tagihan Bersih | Bagian Yang Dijamin Dengan | | | |
| | | | Agunan | Garansi | Asuransi Kredit | Lainnya |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) |
| A | Eksposur Neraca | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 24.794.196 | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 1.804.971 | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 6.054.335 | 7.382 | - | - | - |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 6.114.546 | - | - | - | - |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 1.347.936 | 204.153 | - | - | - |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 30.712.915 | 75.245 | - | - | - |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 73.265.331 | 1.563.074 | - | - | - |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 2.662.281 | 640 | - | - | - |
| 11 | Aset Lainnya | 7.340.108 | - | - | - | - |
| | **Total Eksposur Neraca** | **154.096.619** | **1.850.494** | **-** | **-** | **-** |
| B | Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif (TRA) | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 9.024 | - | - | - | - |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 880 | - | - | - | - |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 1.050 | - | - | - | - |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 954.058 | 16.765 | - | - | - |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 3.637.077 | 126.015 | - | - | - |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - |
| | **Total Eksposur Kewajiban Komitmen/ Kontinjensi pada TRA** | **4.602.089** | **142.780** | **-** | **-** | **-** |
| C | Eksposur akibat Kegagalan Pihak Lawan (*Counterparty Credit Risk*) | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 3.787.853 | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 238.745 | - | - | - | - |
| 5 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 57.015 | - | - | - | - |
| 6 | Tagihan kepada Korporasi | 134.292 | - | - | - | - |
| | **Total Eksposure Counterparty Credit Risk** | **4.217.905** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | **Total (A+B+C)** | **162.916.613** | **1.993.274** | **-** | **-** | **-** |

(dalam jutaan rupiah)

| | 31 Desember 2018 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Bagian Yang Tidak Dijamin | Tagihan Bersih | Bagian Yang Dijamin Dengan | | | | Bagian Yang Tidak Dijamin |
| | | | Agunan | Garansi | Asuransi Kredit | Lainnya | |
| | (8) = (3) - [(4) + (5) +(6) +(7)] | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) = (9) - [(10) + (11) +(12) +(13)] |
| | | | | | | | |
| | 24.794.196 | 27.624.724 | - | - | - | - | 27.624.724 |
| | 1.804.971 | 1.524.678 | - | - | - | - | 1.524.678 |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | 6.046.953 | 2.813.652 | 4.858 | - | - | - | 2.808.794 |
| | 6.114.546 | 5.363.184 | - | - | - | - | 5.363.184 |
| | 1.143.783 | 1.461.576 | 158.000 | - | - | - | 1.303.576 |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | 30.637.670 | 30.779.024 | 83.672 | - | - | - | 30.695.352 |
| | 71.702.257 | 70.363.295 | 1.666.218 | - | - | - | 68.697.077 |
| | 2.661.641 | 2.330.036 | 21.271 | - | - | - | 2.308.765 |
| | 7.340.108 | 6.302.302 | - | - | - | - | 6.302.302 |
| | **152.246.125** | **148.562.471** | **1.934.019** | **-** | **-** | **-** | **146.628.452** |
| | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 55.023 | - | - | - | - | 55.023 |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | 9.024 | 52.788 | - | - | - | - | 52.788 |
| | 880 | 128 | - | - | - | - | 128 |
| | 1.050 | 3.100 | - | - | - | - | 3.100 |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | 937.293 | 911.306 | 20.788 | - | - | - | 890.518 |
| | 3.511.062 | 3.361.646 | 93.572 | - | - | - | 3.268.074 |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | **4.459.309** | **4.383.991** | **114.360** | **-** | **-** | **-** | **4.269.631** |
| | | | | | | | |
| | 3.787.853 | 24.027 | - | - | - | - | 24.027 |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | 238.745 | 410.278 | - | - | - | - | 410.278 |
| | 57.015 | 37.616 | - | - | - | - | 37.616 |
| | 134.292 | 110.440 | - | - | - | - | 110.440 |
| | **4.217.905** | **582.361** | **-** | **-** | **-** | **-** | **582.361** |
| | **160.923.339** | **153.528.823** | **2.048.379** | **-** | **-** | **-** | **151.480.444** |

## 10.2 Pengungkapan Tagihan Bersih dan teknik Mitigasi Risiko Kredit–Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

| Kategori Portofolio | | 31 Desember 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Tagihan Bersih | Bagian Yang Dijamin Dengan | | | |
| | | | Agunan | Garansi | Asuransi Kredit | Lainnya |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) |
| A | Eksposur Neraca | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 24.794.196 | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 1.805.649 | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 7.201.051 | 7.382 | - | - | - |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 6.116.387 | - | - | - | - |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 1.347.936 | 204.153 | - | - | - |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 61.417.941 | 75.245 | - | - | - |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 71.831.362 | 1.563.074 | - | - | - |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 3.098.919 | 640 | - | - | - |
| 11 | Aset Lainnya | 8.506.998 | - | - | - | - |
| | **Total Eksposur Neraca** | **186.120.439** | **1.850.494** | **-** | **-** | **-** |
| B | Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif (TRA) | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 9.024 | - | - | - | - |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 880 | - | - | - | - |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 1.050 | - | - | - | - |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 954.058 | 16.765 | - | - | - |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 3.637.077 | 126.015 | - | - | - |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - |
| | **Total Eksposur Kewajiban Komitmen/ Kontinjensi pada TRA** | **4.602.089** | **142.780** | **-** | **-** | **-** |
| C | Eksposur akibat Kegagalan Pihak Lawan (*Counterparty Credit Risk*) | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 3.787.853 | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 415.033 | - | - | - | - |
| 5 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 57.015 | - | - | - | - |
| 6 | Tagihan kepada Korporasi | 134.292 | - | - | - | - |
| | **Total Eksposure Counterparty Credit Risk** | **4.394.193** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | **Total (A+B+C)** | **195.116.721** | **1.993.274** | **-** | **-** | **-** |

(dalam jutaan rupiah)

| | 31 Desember 2018 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Bagian Yang Tidak Dijamin | Tagihan Bersih | Bagian Yang Dijamin Dengan | | | | Bagian Yang Tidak Dijamin |
| | | | Agunan | Garansi | Asuransi Kredit | Lainnya | |
| | (8) = (3) - [(4) + (5) +(6) +(7)] | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) = (9) - [(10) + (11) +(12) +(13)] |
| | | | | | | | |
| | 27.625.286 | - | - | - | - | 27.625.286 | 27.626.250 |
| | 1.524.972 | - | - | - | - | 1.524.972 | 639.309 |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | 2.993.749 | 4.858 | - | - | - | 2.988.891 | 3.447.247 |
| | 5.366.650 | - | - | - | - | 5.366.650 | 3.924.634 |
| | 1.461.576 | 158.000 | - | - | - | 1.303.576 | 1.180.133 |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | 59.317.868 | 83.672 | - | - | - | 59.234.196 | 58.105.114 |
| | 70.455.762 | 1.666.218 | - | - | - | 68.789.544 | 66.471.479 |
| | 2.750.260 | 21.271 | - | - | - | 2.728.989 | 2.951.703 |
| | 7.586.755 | - | - | - | - | 7.586.755 | 8.950.519 |
| | **179.082.878** | **1.934.019** | **-** | **-** | **-** | **177.148.859** | **173.296.388** |
| | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | 55.023 | - | - | - | - | 55.023 | - |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | 52.788 | - | - | - | - | 52.788 | 7.165 |
| | 128 | - | - | - | - | 128 | 47 |
| | 3.100 | - | - | - | - | 3.100 | - |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | 911.306 | 20.788 | - | - | - | 890.518 | 837.918 |
| | 3.361.646 | 93.572 | - | - | - | 3.268.074 | 2.989.805 |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | **4.383.991** | **114.360** | **-** | **-** | **-** | **4.269.631** | **3.834.935** |
| | | | | | | | |
| | 24.027 | - | - | - | - | 24.027 | - |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | 1.019.866 | - | - | - | - | 1.019.866 | 1.003.843 |
| | 37.616 | - | - | - | - | 37.616 | 25.228 |
| | 110.440 | - | - | - | - | 110.440 | 38.999 |
| | **1.191.949** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.191.949** | **1.068.070** |
| | **184.658.818** | **2.048.379** | **-** | **-** | **-** | **182.610.439** | **178.199.393** |

**9. Pengungkapan Sekuritisasi Aset**

Sekuritisasi adalah proses pengambilan aset tidak likuid atau kelompok aset dan melalui *financial engineering,* mentransformasikannya menjadi efek. Efek yang diterbitkan atas dasar pengalihan aset keuangan dari kreditur asal yang diikuti oleh pembayaran dari hasil penjualan efek beragun aset kepada investor.

Pada 31 Desember 2019, Danamon tidak memiliki posisi aset KIK EBA.

## 11.1. Perhitungan ATMR Risiko Kredit Pendekatan Standar–Bank secara Individual

a. Pengungkapan Eksposur Aset di Neraca

(dalam jutaan rupiah)

| Kategori Portofolio | | 31 Desember 2019 | | | 31 Desember 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK |
| (1) | (2) | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 24.794.196 | - | - | 27.624.724 | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 1.804.971 | 837.204 | 837.204 | 1.524.678 | 697.750 | 697.750 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 6.054.335 | 1.954.882 | 1.951.191 | 2.813.652 | 782.779 | 780.350 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 6.114.546 | 1.750.393 | 1.750.393 | 5.363.184 | 1.533.688 | 1.533.688 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 1.347.936 | 1.347.936 | 1.143.783 | 1.461.576 | 1.461.576 | 1.303.576 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 30.712.915 | 23.034.686 | 22.978.253 | 30.779.024 | 23.084.268 | 23.021.514 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 73.265.331 | 71.339.220 | 69.776.146 | 70.363.295 | 68.637.538 | 66.971.320 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 2.662.281 | 3.903.500 | 3.902.540 | 2.330.036 | 3.439.329 | 3.407.423 |
| 11 | Aset Lainnya | 7.340.108 | - | 4.937.545 | 6.302.302 | - | 4.023.456 |
| | **Total** | **154.096.619** | **104.167.821** | **107.277.055** | **148.562.471** | **99.636.928** | **101.739.077** |

b. Pengungkapan Eksposur Komitmen/Kontinjensi untuk Transaksi Rekening Administratif

(dalam jutaan rupiah)

| Kategori Portofolio | | 31 Desember 2019 | | | 31 Desember 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK |
| (1) | (2) | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | 55.023 | 27.511 | 27.511 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 9.024 | 4.512 | 4.512 | 52.788 | 10.558 | 10.558 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 880 | 182 | 182 | 128 | 26 | 26 |

| Kategori Portofolio | | 31 Desember 2019 | | | 31 Desember 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK |
| (1) | (2) | | | | | | |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 1.050 | 1.050 | 1.050 | 3.100 | 3.100 | 3.100 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 954.058 | 715.543 | 702.970 | 911.306 | 683.479 | 667.888 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 3.637.077 | 3.637.077 | 3.511.061 | 3.361.646 | 3.361.646 | 3.268.075 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - | - |
| | **Total** | **4.602.089** | **4.358.364** | **4.219.775** | **4.383.991** | **4.086.320** | **3.977.158** |

c. Pengungkapan Eksposur yang Menimbulkan Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (*counterparty credit risk*)

(dalam jutaan rupiah)

| Kategori Portofolio | | 31 Desember 2019 | | | 31 Desember 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK |
| (1) | (2) | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 3.787.853 | - | - | 24.027 | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 238.745 | 98.897 | 98.897 | 410.278 | 179.234 | 179.234 |
| 5 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 57.015 | 42.761 | 42.761 | 37.616 | 28.212 | 28.212 |
| 6 | Tagihan kepada Korporasi | 134.292 | 134.292 | 134.292 | 110.440 | 110.440 | 110.440 |
| 7 | Eksposur tertimbang dari *Credit Valuation Adjustment* (CVA) | | | 40.483 | | | 56.815 |
| | **Total** | **4.217.905** | **275.950** | **316.433** | **582.361** | **317.886** | **374.701** |

d. Pengungkapan Eksposur yang menyebabkan Risiko Kredit akibat Penyelesaian Risiko

Tidak ada eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan setelmen pada 31 Desember 2019 dan 31 Desember 2018

e. Pengungkapan Eksposur Sekuritisasi

Tidak ada eksposur Sekuritisasi pada 31 Desember 2019 dan 31 Desember 2018.

f. Pengungkapan Total Pengukuran Risiko Kredit

(dalam jutaan rupiah)

| | 31 Desember 2019 | 31 Desember 2018 |
|---|---|---|
| Total ATMR Risiko Kredit | 111.813.263 | 106.090.936 |
| Total Faktor Pengurang Modal | - | - |

## 11.2. Perhitungan ATMR Risiko Kredit Pendekatan Standar-Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

### a. Pengungkapan Eksposur Aset di Neraca

(dalam jutaan rupiah)

| Kategori Portofolio | | 31 Desember 2019 | | | 31 Desember 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | 24.794.196 | - | - | 27.625.286 | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 1.805.649 | 837.543 | 837.543 | 1.524.972 | 697.897 | 697.897 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 7.201.051 | 2.184.225 | 2.180.534 | 2.993.749 | 818.799 | 816.370 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 6.116.387 | 1.750.768 | 1.750.768 | 5.366.650 | 1.534.415 | 1.534.415 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 1.347.936 | 1.347.936 | 1.143.783 | 1.461.576 | 1.461.576 | 1.303.576 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 61.417.941 | 46.063.456 | 46.007.022 | 59.317.868 | 44.488.401 | 44.425.647 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 71.831.362 | 69.960.616 | 68.397.542 | 70.455.762 | 68.779.764 | 67.113.546 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 3.098.919 | 4.558.457 | 4.557.497 | 2.750.260 | 4.069.666 | 4.037.760 |
| 11 | Aset Lainnya | 8.506.998 | - | 5.933.554 | 7.586.755 | - | 5.058.308 |
| | **Total** | **186.120.439** | **126.703.001** | **130.808.243** | **179.082.878** | **121.850.518** | **124.987.519** |

### b. Pengungkapan Eksposur Komitmen/Kontinjensi untuk Transaksi Rekening Administratif

(dalam jutaan rupiah)

| Kategori Portofolio | | 31 Desember 2019 | | | 31 Desember 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | - | - | - | 55.023 | 27.511 | 27.511 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 9.024 | 4.512 | 4.512 | 52.788 | 10.558 | 10.558 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 880 | 182 | 182 | 128 | 26 | 26 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 1.050 | 1.050 | 1.050 | 3.100 | 3.100 | 3.100 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 954.058 | 715.543 | 702.970 | 911.306 | 683.479 | 667.888 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 3.637.077 | 3.637.077 | 3.511.061 | 3.361.646 | 3.361.646 | 3.268.075 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - | - |
| | **Total** | **4.602.089** | **4.358.364** | **4.219.775** | **4.383.991** | **4.086.320** | **3.977.158** |

c. Pengungkapan Eksposur yang Menimbulkan Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (*counterparty credit risk*)

(dalam jutaan rupiah)

| Kategori Portofolio | | 31 Desember 2019 | | | 31 Desember 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | 3.787.853 | - | - | 24.027 | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 415.033 | 187.041 | 187.041 | 1.019.866 | 484.028 | 484.028 |
| 5 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 57.015 | 42.761 | 42.761 | 37.616 | 28.212 | 28.212 |
| 6 | Tagihan kepada Korporasi | 134.292 | 134.292 | 134.292 | 110.440 | 110.440 | 110.440 |
| 7 | Eksposur tertimbang dari *Credit Valuation Adjustment* (CVA) | | | 166.812 | | | 309.758 |
| | **Total** | **4.394.193** | **364.094** | **530.906** | **1.191.949** | **622.680** | **932.438** |

d. Pengungkapan Eksposur yang menyebabkan Risiko Kredit akibat Penyelesaian Risiko
Tidak ada eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan setelmen pada 31 Desember 2019 dan 31 Desember 2018

e. Pengungkapan Eksposur Sekuritisasi
Tidak ada eksposur Sekuritisasi pada 31 Desember 2019 dan 31 Desember 2018.

f. Pengungkapan Total Pengukuran Risiko Kredit

(dalam jutaan rupiah)

| | 31 Desember 2019 | 31 Desember 2018 |
|---|---|---|
| Total ATMR Risiko Kredit | 135.558.924 | 129.897.115 |
| Total Faktor Pengurang Modal | - | - |

## b. Risiko Pasar

Manajemen Risiko Pasar tidak hanya terbatas pada pengelolaan risiko, namun juga pengawasan atas semua risiko yang dihadapi Bank akibat dari pergerakan faktor pasar (suku bunga dan nilai tukar). Risiko pasar timbul dari dua area yang berbeda dan dikelola secara terpisah. Area pertama, aktivitas *trading* di *treasury* (risiko Trading Book) dan area kedua adalah aktivitas dalam *balance sheet* Bank (khususnya risiko suku bunga pada *Banking Book*). Penerapan Manajemen Risiko Pasar mencakup pengelolaan kedua risiko tersebut.

### 1) Organisasi Manajemen Risiko Pasar

Pengelolaan risiko pasar merupakan proses *top-down* dalam struktur organisasi Danamon dimulai dari Komite Pemantau Risiko, Direksi melalui *Assets & Liabilities Committee* (ALCO) dan *Senior Management* yang secara aktif terlibat dalam perencanaan, persetujuan, peninjauan kembali dan pengkajian seluruh risiko yang terkait.

### 2) Penerapan Manajemen Risiko Pasar

Penerapan Manajemen Risiko Pasar dilakukan melalui proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko pasar, dengan didukung penerapan sistem informasi manajemen. Risiko pasar dimonitor oleh divisi *Market and Liquidity Risk* (sebagai *second line of defense*) yang merupakan fungsi independen dalam Danamon yang mengembangkan, menerapkan dan memelihara kerangka manajemen risiko pasar secara menyeluruh dan terintegrasi. Hal ini mencakup aspek kualitatif dan kuantitatif untuk melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan, pengendalian dan pelaporan risiko pasar.

a. **Risiko Perdagangan (*Trading Risk*)**
*Trading Risk* terutama dikelola melalui struktur limit dan dipantau setiap hari oleh divisi *Market and Liquidity Risk* (MLR).

b. **Risiko Suku Bunga pada *Banking Book***

Risiko suku bunga adalah eksposur yang timbul atas pergerakan suku bunga pasar yang merugikan (*adverse market movement*) terhadap neraca Bank.

Risiko tersebut merupakan bagian yang melekat dari bisnis perbankan. Pengelolaan risiko dengan baik, dapat menjadikan eksposur tersebut sumber tambahan pendapatan yang akan meningkatkan nilai pemegang saham. Namun, eksposur risiko suku bunga berlebihan dapat menimbulkan ancaman yang signifikan terhadap pendapatan dan modal bank. Monitoring risiko suku bunga pada *banking book* dilakukan secara harian oleh divisi MLR.

**3) Faktor-faktor Risiko**

Faktor risiko didefinisikan sebagai variabel yang menyebabkan perubahan nilai dari instrumen keuangan atau sebuah portofolio dari instrumen keuangan, baik di *on* atau *off-balance sheet*. Faktor risiko pasar utama yang termasuk di dalam sistem pengukuran risiko adalah nilai tukar, suku bunga, ekuitas dan komoditas.

Faktor-faktor risiko tersebut dapat timbul secara terpisah ataupun merupakan kombinasi dari beberapa faktor risiko, apabila suatu produk ataupun aktivitas bank memungkinkan memiliki beberapa faktor risiko untuk dikelola. Pengelolaan risiko pasar pada perbankan di Indonesia hanya terbatas pada faktor risiko suku bunga dan nilai tukar.

**4) Pengukuran, Pemantauan, dan Pengendalian Risiko**

Secara umum, pengukuran risiko pasar mencakup risiko nilai tukar dan suku bunga, yang tercatat dalam trading book dan banking book Danamon. Pengukuran risiko pasar meliputi proses valuasi instrumen keuangan, perhitungan *market risk capital charge*, *stress testing* dan *sensitivity analysis*. Metode pengukuran yang dipakai mengacu kepada *regulatory requirement* dan standar umum manajemen risiko pasar dalam perbankan.

Danamon mengelola risiko suku bunga dengan menggunakan analisa sensitivitas berdasarkan format repricing gap dan metode *Earning-at-Risk* (EAR). EAR mengukur dampak perubahan suku bunga terhadap pendapatan bunga bersih Bank pada kurun waktu 1 tahun ke depan.

Untuk melengkapi pengelolaan risiko tingkat suku bunga, Danamon juga menggunakan metode *Economic Value of Equity* (EVE). EVE mengukur risiko suku bunga pada periode yang lebih panjang serta memberikan estimasi dampak perubahan suku bunga terhadap modal Bank.

Pengukuran EaR dan EVE mengacu kepada kebijakan internal Bank. Sejak posisi Juni 2019, Bank juga melakukan perhitungan dan pelaporan *regulatory* EVE dan NII *Sensitivity* sejalan dengan ketentuan OJK yang terkait dengan pengukuran *Interest Rate Risk in the Banking Book* (IRRBB).

Pengukuran EAR dan EVE internal dilakukan secara periodik (harian) terhadap setiap instrumen *banking book* dan *trading book* sesuai asumsi repricing baik untuk produk dengan *contractual maturity* maupun non maturing. Sedangkan pengukuran regulatory EVE dan NII Sensitivity dilakukan terhadap instrumen banking book. Pengukuran EAR dan EVE dilakukan terhadap kenaikan atau penurunan pada kurva imbal hasil baik dalam kondisi normal maupun dalam kondisi stres. Asumsi yang digunakan dikaji ulang secara periodik berdasarkan kesesuaiannya terhadap metodologi yang secara umum dipakai.

Proses pemantauan (*monitoring*) dan pengendalian (*controlling*) dilakukan melalui penerapan Limit Risiko Pasar, baik limit atas parameter *trading book* maupun *banking book*, termasuk di dalamnya pemantauan terhadap pemanfaatan *limit Treasury*. MLR secara independen melakukan pemantauan atas limit terkait Risiko Pasar secara harian dengan mempertimbangkan *risk appetite* manajemen dan arah strategi bisnis Danamon.

Selama tahun 2019, pemanfaatan limit EAR (*Earning at Risk*) secara individu maupun konsolidasi masih berada dalam batasan *internal threshold*.

Utilisasi limit EVE (*Economic Value of Equity*) secara individu dan konsolidasi juga berada dalam batasan *internal threshold*.

Secara umum, berdasarkan komposisi aset dan kewajiban (kombinasi tenor serta fixed/floating rate) yang dimiliki saat ini, risiko suku bunga yang mempengaruhi Capital baik Danamon secara individu maupun konsolidasi masih dalam batasan internal sesuai dengan *Risk Appetite*.

**5) Kecukupan Modal Minimum**

Danamon berkomitmen untuk memenuhi Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) yang ditentukan oleh regulator. Oleh karena itu, setiap bulan Bank menghitung ATMR risiko pasar dengan

menggunakan pendekatan standar. Di dalam perhitungan, Bank memperhitungkan dua eksposur, yakni eksposur risiko suku bunga dan eksposur risiko nilai tukar (FX). Eksposur risiko suku bunga, terdiri dari risiko spesifik dan risiko umum, mencakup *debt, debt related instruments*, dan *interest rate derivatives* pada *trading book*, sedangkan eksposur risiko nilai tukar mencakup eksposur risiko yang ada pada *trading book* dan *banking book*.

### Pengungkapan Risiko Pasar dengan Menggunakan Pendekatan Standar

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Jenis Risiko | 31 Desember 2019 | | | | 31 Desember 2018 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | 259 | 3.244 | 259 | 3.244 | - | - | - | - |
| | b. Risiko Umum | 47.169 | 589.613 | 47.169 | 589.613 | 22.730 | 284.125 | 22.730 | 284.125 |
| 2 | Risiko Nilai Tukar | 38.806 | 485.081 | 38.759 | 484.484 | 29.914 | 373.930 | 29.966 | 374.575 |
| 3 | Risiko Ekuitas | | | - | - | | | - | - |
| 4 | Risiko Komoditas | | | - | - | | | - | - |
| 5 | Risiko Option | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Total** | **86.235** | **1.077.938** | **86.187** | **1.077.341** | **52.644** | **658.055** | **52.696** | **658.700** |

### c. Risiko Likuiditas

Bank menghadapi risiko likuiditas dari berbagai aspek bisnis. Risiko likuiditas dapat timbul dari ketidaksesuaian arus kas antara Aset dan Kewajiban Bank. Pengelolaan risiko likuiditas yang baik adalah salah satu faktor utama keberhasilan Danamon dalam menjalankan bisnis.

Secara garis besar, pengelolaan Risiko Likuiditas Danamon memperhatikan hal-hal berikut:

- Karakteristik dan sumber risiko likuiditas yang beragam.
- Strategi pendanaan yang sesuai (termasuk variasi sumber pendanaan).
- Penyempurnaan infrastruktur agar sejalan dengan Basel III dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terkait *Liquidity Risk*.

Risiko Likuiditas merupakan salah satu hal yang utama dalam manajemen risiko Bank sehingga penerapan Manajemen Risiko Likuiditas harus dilakukan secara berkelanjutan.

**1) Organisasi Manajemen Risiko Likuiditas**

Pengelolaan risiko likuiditas merupakan proses *top-down* dalam struktur organisasi Danamon dimulai dari Dewan Komisaris melalui Komite Pemantau Risiko serta Direksi/Manajemen Senior melalui ALCO yang secara aktif terlibat di dalam perencanaan, persetujuan, peninjauan dan pengkajian dari seluruh risiko yang ada.

Dalam rangka mengevaluasi pemenuhan likuiditas, ALCO memiliki jangkauan otoritas yang luas yang didelegasikan oleh Direksi untuk mengelola struktur aset dan kewajiban serta strategi pendanaan Danamon. ALCO fokus pada pengelolaan likuiditas dengan tujuan untuk:

- Memahami sumber risiko likuiditas dan mengikutsertakan karakteristik dan risiko dari berbagai macam sumber likuiditas terutama pada saat kondisi stres.
- Mengembangkan pendekatan risiko yang komprehensif untuk memastikan kesesuaian terhadap *risk appetite* secara keseluruhan.
- Menentukan strategi pendanaan yang sesuai untuk memenuhi kebutuhan likuiditas termasuk penggabungan beberapa sumber pendanaan.
- Mengembangkan rencana kontinjensi yang efektif.
- Meningkatkan ketahanan terhadap penurunan yang tajam pada risiko likuiditas dan menunjukkan kemampuan Danamon dalam mengatasi kondisi di mana tidak tersedianya satu atau lebih pasar pendanaan dengan memastikan pendanaan dapat digalang melalui berbagai macam sumber pendanaan.

ALCO sebagai komite manajemen senior Danamon berperan sebagai badan tertinggi yang ditugaskan untuk mengawasi dan mengevaluasi struktur dan tren dari neraca dari sisi likuiditas, risiko suku bunga dan manajemen permodalan. Termasuk di dalamnya adalah penetapan kebijakan dan prosedur, penentuan kerangka limit dan evaluasi strategi pada neraca yang bertujuan untuk menyediakan likuiditas dan modal yang cukup bagi Danamon serta struktur pendanaan yang terdiversifikasi.

**2) Indikator Risiko Likuiditas**

Berbagai macam indikator internal maupun indikator pasar yang dapat memberikan peringatan kepada Danamon atas ancaman krisis likuiditas adalah:

| Indikator Internal | Indikator Pasar |
|---|---|
| 1. Konsentrasi berlebihan pada aset tertentu dan sumber pendanaan.<br>2. Kenaikan pada biaya pendanaan secara keseluruhan.<br>3. Peningkatan aset secara cepat melalui pendanaan yang tidak stabil.<br>4. Penurunan posisi arus kas yang ditunjukkan oleh melebarnya posisi negatif pada ketidaksesuaian jatuh tempo terutama pada jangka pendek. | 1. Penurunan rating.<br>2. Krisis keuangan eksternal.<br>3. Kondisi likuiditas yang ketat berkepanjangan. |

**3) Pengukuran Risiko Likuiditas**

Secara umum, pengukuran risiko likuiditas dapat dikelompokkan menjadi pengukuran yang bersifat regulasi (*regulatory*) dan yang bersifat internal (*non-regulatory*).

Saat ini Danamon telah melakukan pengukuran risiko likuiditas yang bersifat regulasi, antara lain:

**a) Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM)**

Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM) adalah rasio hasil perbandingan antara:

- kredit yang diberikan dalam rupiah dan valuta asing; dan
- surat berharga korporasi dalam rupiah dan valuta asing yang memenuhi persyaratan tertentu, yang dimiliki Bank,

terhadap

- DPK Bank dalam bentuk giro, tabungan, dan simpanan berjangka/deposito dalam rupiah dan valuta asing, tidak termasuk dana antarbank; dan
- surat berharga dalam rupiah dan valuta asing yang memenuhi persyaratan tertentu, yang diterbitkan oleh Bank untuk memperoleh sumber pendanaan.

**b) Giro Wajib Minimum (GWM)**

GWM adalah simpanan minimum dalam Rupiah dan valuta asing yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk saldo Rekening Giro pada Bank Indonesia yang besarnya ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar persentase tertentu dari DPK secara periodik.

**c). Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM)**

PLM adalah cadangan likuiditas minimum dalam rupiah yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk surat berharga yang memenuhi persyaratan tertentu, yang besarnya ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar persentase tertentu dari DPK dalam rupiah.

**d) *Liquidity Coverage Ratio* (LCR)**

Standar ini bertujuan untuk memastikan bahwa bank mempertahankan tingkat kecukupan aset yang *unencumbered* dan berkualitas tinggi yang dapat dikonversi menjadi uang tunai untuk memenuhi kebutuhan likuiditas dalam rentang waktu 30 hari kalender di bawah skenario stres likuiditas dengan parameter yang telah ditentukan oleh pengawas. Secara minimum, stok aset likuid bank dapat memungkinkan bank untuk tetap mempertahankan kegiatan operasionalnya sampai 30 hari selama skenario stres, yang selama dalam waktu tersebut diasumsikan tindakan pemulihan yang tepat dapat diambil oleh manajemen dan/atau regulator.

Rasio LCR Danamon secara Individual dan Konsolidasi sepanjang tahun 2019 berada diatas ketentuan nilai rasio yang telah di tetapkan sebagaimana yang diatur dalam POJK No. 42/POJK.03/2015.

Perhitungan konsolidasi LCR merupakan penggabungan perhitungan LCR Danamon dengan LCR Perusahaan Anak (dalam hal ini Perusahaan Anak lembaga jasa keuangan yang bergerak di bidang multi finance). Secara umum, penggabungan LCR Perusahaan Anak berdampak marginal terhadap LCR Konsolidasi.

### Pengungkapan Nilai LCR

| Nilai LCR (%) | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Triwulan I | Triwulan II | Triwulan III | Triwulan IV |
| | (1) | (2) | (3) | (4) |
| Danamon secara Individual | 148,22% | 143,88% | 151,60% | 155,18% |
| Danamon secara Konsolidasi | 147,88% | 143,80% | 151,07% | 158,33% |

**e. *Net Stable Funding Ratio* (NSFR)**

Rasio ini bertujuan untuk mengukur ketahanan Bank melalui profil pendanaan yang stabil sesuai dengan komposisi neraca dan aktivitas *off-balance sheet*.

Untuk pengukuran risiko likuiditas yang bersifat regulasi, Bank secara internal menerapkan ambang batas (*threshold*) tambahan dari tingkat yang telah ditetapkan oleh regulasi, dengan ambang batas yang bersifat lebih konservatif dari yang diterapkan oleh regulasi.

Rasio NSFR Danamon secara Individual dan Konsolidasi sepanjang tahun 2019 berada di atas ketentuan nilai rasio yang telah di tetapkan sebagaimana yang diatur dalam POJK No. 42/POJK.03/2015 yaitu sebesar 100%.

### Pengungkapan Nilai NSFR

| Nilai NFSR (%) | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Triwulan I | Triwulan II | Triwulan III | Triwulan IV |
| | (1) | (2) | (3) | (4) |
| Danamon secara Individual | 128,06% | 128,92% | 132,77% | 133,39% |
| Danamon secara Konsolidasi | 121,43% | 125,22% | 128,77% | 129,04% |

Secara umum, kondisi likuiditas Danamon terkelola dengan baik. Pengelolaan risiko likuiditas didukung oleh pengukuran parameter-parameter risiko likuiditas yang menunjukkan level risiko rendah. Sebagai tambahan, Danamon juga didukung oleh permodalan yang kuat.

**f. Lainnya**

Selain dari pengukuran risiko likuiditas yang bersifat regulasi, Bank menerapkan pengukuran lain yang bersifat internal yang umumnya digunakan dalam manajemen risiko likuiditas, di antaranya *Maximum Cumulative Outflow* (MCO) dan *Large Fund Provider* (LFP).

Komposisi DPK tetap terdiversifikasi pada pendanaan segmen *wholesale* dan retail. Pengawasan terhadap konsentrasi pendanaan dipantau secara harian.

Di Danamon, transaksi derivatif dibukukan secara terpusat. Rasio transaksi derivatif baik dari sisi tagihan maupun kewajiban terhadap total Aset dan Kewajiban (termasuk modal) minimum dampaknya terhadap rasio likuiditas internal maupun *regulatory*. Latar belakang aktivitas portofolio derivatif hanya terbatas pada produk *plain vanila* untuk kebutuhan *hedging*, mendukung transaksi nasabah, atau kebutuhan likuiditas melalui *Balance Sheet Management*

**4) Pemantauan dan Pengendalian Risiko Likuiditas**

Danamon mengelola risiko likuiditas melalui analisa *gap* likuiditas dan rasio likuiditas. Risiko likuiditas diukur dan dimonitor secara periodik berdasarkan kerangka limit risiko likuiditas.

Proses pemantauan (*monitoring*) dan pengendalian (*controlling*) dilakukan melalui mekanisme Limit Risiko Likuiditas. MLR secara independen merupakan salah satu divisi (sebagai *second line of defense*) yang melakukan pemantauan atas limit terkait Risiko Likuiditas secara harian dengan mempertimbangkan *risk appetite* dan arah strategi bisnis Danamon.

a) Pengungkapan Profil Maturitas Rupiah–Bank secara Individual

| No | Pos-pos | Saldo | 31 Desember 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | ≤ 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 | 2.619.295 | 2.619.295 | - | - | - | - |
| | 2. Penempatan pada Bank Indonesia | 6.142.232 | 4.251.049 | 1.302.098 | 489.085 | 100.000 | - |
| | 3. Penempatan pada Bank Lain | 2.298.567 | 903.644 | 561.528 | 242.164 | 591.231 | - |
| | 4. Surat Berharga | 16.474.436 | 527.297 | 2.868.345 | 1.538.244 | 1.237.472 | 10.303.078 |
| | 5. Kredit yang diberikan | 102.747.038 | 13.385.556 | 11.223.736 | 10.520.633 | 31.837.532 | 35.779.581 |
| | 6. Tagihan Lainnya | 4.090.228 | 1.737.849 | 82.983 | 1.372.378 | 843.386 | 53.632 |
| | 7. Lain-lain | 1.213.158 | 71.160 | 97.421 | 48.625 | 9.311 | 986.641 |
| | **Total Aset** | **135.584.954** | **23.495.850** | **16.136.111** | **14.211.129** | **34.618.932** | **47.122.932** |
| | **B. Kewajiban** | | | | | | |
| | 1. Dana Pihak Ketiga | 95.106.208 | 35.071.651 | 18.463.984 | 2.881.501 | 1.796.953 | 36.892.119 |
| | 2. Kewajiban kepada Bank Indonesia | - | - | - | - | - | - |
| | 3. Kewajiban kepada bank lain | 4.477.324 | 2.912.458 | 541.637 | 30.445 | 70.762 | 922.022 |
| | 4. Surat Berharga yang Diterbitkan | 2.493.481 | - | 499.759 | 1.144.673 | - | 849.049 |
| | 5. Pinjaman yang diterima | 75.038 | - | - | - | - | 75.038 |
| | 6. Kewajiban Lainnya | 381.617 | 98.524 | 70.018 | 74.289 | - | 138.786 |
| | 7. Lain-lain | 4.256.942 | 300.242 | 19.914 | - | - | 3.936.786 |
| | **Total Kewajiban** | **106.790.610** | **38.382.875** | **19.595.312** | **4.130.908** | **1.867.715** | **42.813.800** |
| | Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca | 28.794.344 | (14.887.025) | (3.459.201) | 10.080.221 | 32.751.217 | 4.309.132 |
| II | REKENING ADMINISTRATIF | | | | | | |
| | **A. Tagihan Rekening Administratif** | | | | | | |
| | 1 Komitmen | - | - | - | - | - | - |
| | 2 Kontijensi | 7.161 | 7.161 | - | - | - | - |
| | **Total Tagihan Rekening Administratif** | **7.161** | **7.161** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | **B. Total Tagihan Rekening Administratif** | | | | | | |
| | 1 Komitmen | 38.068.922 | 2.849.732 | 4.507.961 | 6.836.702 | 13.274.818 | 10.599.709 |
| | 2 Kontijensi | 4.498.150 | 815.579 | 818.816 | 846.842 | 1.525.568 | 491.345 |
| | **Total Tagihan Rekening Administratif** | **42.567.072** | **3.665.311** | **5.326.777** | **7.683.544** | **14.800.386** | **11.091.054** |
| | Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif | (42.559.911) | (3.658.150) | (5.326.777) | (7.683.544) | (14.800.386) | (11.091.054) |
| | Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)] | (13.765.567) | (18.545.175) | (8.785.978) | 2.396.677 | 17.950.831 | (6.781.922) |
| | Selisih kumulatif | | (18.545.175) | (27.331.153) | (24.934.476) | (6.983.645) | (13.765.567) |

(dalam jutaan rupiah)

| | Saldo | 31 Desember 2018 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ≤ 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) |
| | | | | | | |
| | 2.433.464 | 2.433.464 | - | - | - | - |
| | 6.938.677 | 6.687.269 | 251.408 | - | - | - |
| | 182.746 | 84.221 | - | 98.525 | - | - |
| | 14.867.099 | 715.346 | 2.408.675 | 4.454.920 | 1.589.287 | 5.698.871 |
| | 97.281.582 | 14.296.039 | 14.730.317 | 14.069.982 | 19.764.881 | 34.420.363 |
| | 677.260 | 263.604 | 245.570 | 113.274 | 20.344 | 34.468 |
| | 1.209.608 | 60.397 | 143.544 | 50.229 | - | 955.438 |
| | **123.590.436** | **24.540.340** | **17.779.514** | **18.786.930** | **21.374.512** | **41.109.140** |
| | 86.322.733 | 30.889.151 | 11.708.589 | 4.468.580 | 4.765.045 | 34.491.368 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 3.146.329 | 965.035 | 245.892 | 265.170 | 508.998 | 1.161.234 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 75.283 | 50.000 | - | - | - | 25.283 |
| | 1.115.128 | 595.245 | 246.603 | 80.013 | 11.591 | 181.676 |
| | 2.642.209 | 30.202 | - | - | - | 2.612.007 |
| | **93.301.682** | **32.529.633** | **12.201.084** | **4.813.763** | **5.285.634** | **38.471.568** |
| | 30.288.754 | (7.989.293) | 5.578.430 | 13.973.167 | 16.088.878 | 2.637.572 |
| | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 14.900 | - | 9.400 | - | 5.500 | - |
| | **14.900** | **-** | **9.400** | **-** | **5.500** | **-** |
| | 32.519.484 | 2.027.475 | 4.924.292 | 6.351.130 | 10.131.977 | 9.084.610 |
| | 4.191.995 | 797.733 | 802.393 | 948.794 | 1.359.710 | 283.365 |
| | **36.711.479** | **2.825.208** | **5.726.685** | **7.299.924** | **11.491.687** | **9.367.975** |
| | (36.696.579) | (2.825.208) | (5.717.285) | (7.299.924) | (11.486.187) | (9.367.975) |
| | (6.407.825) | (10.814.501) | (138.855) | 6.673.243 | 4.602.691 | (6.730.403) |
| | | (10.814.501) | (10.953.356) | (4.280.113) | 322.578 | (6.407.825) |

b) Pengungkapan Profil Maturitas Rupiah-Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

| No | Pos-pos | Saldo | 31 Desember 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | ≤ 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 | 2.790.178 | 2.790.178 | - | - | - | - |
| | 2. Penempatan pada Bank Indonesia | 6.142.232 | 4.251.049 | 1.302.098 | 489.085 | 100.000 | - |
| | 3. Penempatan pada Bank Lain | 3.444.762 | 2.049.839 | 561.528 | 242.164 | 591.231 | - |
| | 4. Surat Berharga | 16.390.566 | 527.277 | 2.868.345 | 1.538.244 | 1.237.472 | 10.219.228 |
| | 5. Kredit yang diberikan | 132.435.575 | 12.017.987 | 11.567.713 | 11.506.730 | 35.203.333 | 62.139.812 |
| | 6. Tagihan Lainnya | 4.390.820 | 1.739.676 | 85.381 | 1.382.856 | 860.613 | 322.294 |
| | 7. Lain-lain | 1.792.134 | 231.510 | 102.332 | 51.839 | 9.996 | 1.396.457 |
| | **Total Aset** | **167.386.267** | **23.607.516** | **16.487.397** | **15.210.918** | **38.002.645** | **74.077.791** |
| | **B. Kewajiban** | | | | | | |
| | 1. Dana Pihak Ketiga | 93.029.298 | 32.994.743 | 18.463.984 | 2.881.501 | 1.796.952 | 36.892.118 |
| | 2. Kewajiban kepada Bank Indonesia | - | - | - | - | - | - |
| | 3. Kewajiban kepada bank lain | 4.477.320 | 2.912.451 | 541.640 | 30.445 | 70.762 | 922.022 |
| | 4. Surat Berharga yang Diterbitkan | 13.446.342 | - | 1.903.444 | 2.558.647 | 2.090.972 | 6.893.279 |
| | 5. Pinjaman yang diterima | 3.472.239 | - | 637.455 | 422.734 | 1.216.538 | 1.195.512 |
| | 6. Kewajiban Lainnya | 891.836 | 98.524 | 70.018 | 74.289 | - | 649.005 |
| | 7. Lain-lain | 7.650.982 | 2.612.456 | 88.528 | 339.715 | 673.497 | 3.936.786 |
| | **Total Kewajiban** | **122.968.017** | **38.618.174** | **21.705.069** | **6.307.331** | **5.848.721** | **50.488.722** |
| | Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca | 44.418.250 | (15.010.658) | (5.217.672) | 8.903.587 | 32.153.924 | 23.589.069 |
| II | REKENING ADMINISTRATIF | | | | | | |
| | **A. Tagihan Rekening Administratif** | | | | | | |
| | 1 Komitmen | - | - | - | - | - | - |
| | 2 Kontijensi | 7.161 | 7.161 | - | - | - | - |
| | **Total Tagihan Rekening Administratif** | 7.161 | 7.161 | - | - | - | - |
| | **B. Total Tagihan Rekening Administratif** | | | | | | |
| | 1 Komitmen | 38.068.922 | 2.849.732 | 4.507.961 | 6.836.702 | 13.274.818 | 10.599.709 |
| | 2 Kontijensi | 4.498.150 | 815.579 | 818.816 | 846.842 | 1.525.568 | 491.345 |
| | **Total Tagihan Rekening Administratif** | **42.567.072** | **3.665.311** | **5.326.777** | **7.683.544** | **14.800.386** | **11.091.054** |
| | Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif | (42.559.911) | (3.658.150) | (5.326.777) | (7.683.544) | (14.800.386) | (11.091.054) |
| | Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)] | 1.858.339 | (18.668.808) | (10.544.449) | 1.220.043 | 17.353.538 | 12.498.015 |
| | Selisih kumulatif | | (18.668.808) | (29.213.257) | (27.993.214) | (10.639.676) | 1.858.339 |

(dalam jutaan rupiah)

| | Saldo | 31 Desember 2018 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ≤ 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) |
| | | | | | | |
| | 2.683.064 | 2.683.064 | - | - | - | - |
| | 6.938.677 | 6.687.269 | 251.408 | - | - | - |
| | 362.303 | 263.778 | - | 98.525 | - | - |
| | 14.805.140 | 715.346 | 2.408.675 | 4.454.920 | 1.589.287 | 5.636.912 |
| | 126.348.722 | 14.419.120 | 15.045.131 | 15.009.962 | 23.049.488 | 58.825.021 |
| | 925.385 | 265.583 | 249.414 | 125.598 | 43.784 | 241.006 |
| | 1.815.655 | 218.701 | 154.412 | 59.771 | 1.292 | 1.381.479 |
| | **153.878.946** | **25.252.861** | **18.109.040** | **19.748.776** | **24.683.851** | **66.084.418** |
| | | | | | | |
| | 84.840.453 | 29.406.871 | 11.708.589 | 4.468.580 | 4.765.045 | 34.491.368 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 3.146.329 | 965.035 | 245.892 | 265.170 | 508.998 | 1.161.234 |
| | 10.126.907 | - | 330.433 | 1.684.236 | 1.258.608 | 6.853.630 |
| | 4.023.922 | 116.667 | 50.000 | 1.120.834 | 1.128.755 | 1.607.666 |
| | 1.353.098 | 595.245 | 246.603 | 80.013 | 11.591 | 419.646 |
| | 4.887.997 | 1.561.015 | 70.097 | 7.998 | 636.880 | 2.612.007 |
| | **108.378.706** | **32.644.833** | **12.651.614** | **7.626.831** | **8.309.877** | **47.145.551** |
| | 45.500.240 | (7.391.972) | 5.457.426 | 12.121.945 | 16.373.974 | 18.938.867 |
| | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 14.900 | - | 9.400 | - | 5.500 | - |
| | 14.900 | - | 9.400 | - | 5.500 | - |
| | | | | | | |
| | 32.519.484 | 2.027.475 | 4.924.292 | 6.351.130 | 10.131.977 | 9.084.610 |
| | 4.191.995 | 797.733 | 802.393 | 948.794 | 1.359.710 | 283.365 |
| | **36.711.479** | **2.825.208** | **5.726.685** | **7.299.924** | **11.491.687** | **9.367.975** |
| | (36.696.579) | (2.825.208) | (5.717.285) | (7.299.924) | (11.486.187) | (9.367.975) |
| | | | | | | |
| | 8.803.661 | (10.217.180) | (259.859) | 4.822.021 | 4.887.787 | 9.570.892 |
| | | (10.217.180) | (10.477.039) | (5.655.018) | (767.231) | 8.803.661 |

c) Pengungkapan Profil Maturitas Valas–Bank secara Individual

| No | Pos-pos | Saldo | 31 Desember 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | ≤ 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 | 160.385 | 160.385 | - | - | - | - |
| | 2. Penempatan pada Bank Indonesia | 5.248.321 | 3.027.232 | 1.534.808 | - | 686.281 | - |
| | 3. Penempatan pada Bank Lain | 1.401.008 | 1.401.008 | - | - | - | - |
| | 4. Surat Berharga | 4.645.417 | 151.486 | 1.152.997 | 8.829 | - | 3.332.105 |
| | 5. Kredit yang diberikan | 8.724.303 | 3.378.889 | 1.864.822 | 1.652.892 | 582.190 | 1.245.510 |
| | 6. Tagihan Lainnya | 679.465 | 291.782 | 156.511 | 200.866 | 20.963 | 9.343 |
| | 7. Lain-lain | 79.633 | 8.901 | 35.596 | 12.952 | - | 22.184 |
| | **Total Aset** | **20.938.532** | **8.419.683** | **4.744.734** | **1.875.539** | **1.289.434** | **4.609.142** |
| | **B. Kewajiban** | | | | | | |
| | 1. Dana Pihak Ketiga | 16.762.689 | 5.771.663 | 3.438.376 | 1.533.933 | 263.865 | 5.754.852 |
| | 2. Kewajiban kepada Bank Indonesia | - | - | - | - | - | - |
| | 3. Kewajiban kepada bank lain | 5.302 | 1.277 | 2.540 | - | - | 1.485 |
| | 4. Surat Berharga yang Diterbitkan | - | - | - | - | - | - |
| | 5. Pinjaman yang diterima | - | - | - | - | - | - |
| | 6. Kewajiban Lainnya | 774.617 | 292.075 | 156.511 | 200.866 | 20.963 | 104.202 |
| | 7. Lain-lain | 138.811 | 1.513 | 28 | - | - | 137.270 |
| | **Total Kewajiban** | **17.681.419** | **6.066.528** | **3.597.455** | **1.734.799** | **284.828** | **5.997.809** |
| | Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca | 3.257.113 | 2.353.155 | 1.147.279 | 140.740 | 1.004.606 | (1.388.667) |
| II | REKENING ADMINISTRATIF | | | | | | |
| | **A. Tagihan Rekening Administratif** | | | | | | |
| | 1 Komitmen | 5.303.976 | 3.356.539 | 1.102.895 | 323.934 | - | 520.608 |
| | 2 Kontijensi | 88.071 | 4.278 | - | 74.077 | 9.717 | - |
| | **Total Tagihan Rekening Administratif** | 5.392.047 | 3.360.817 | 1.102.895 | 398.011 | 9.717 | 520.608 |
| | **B. Total Tagihan Rekening Administratif** | | | | | | |
| | 1 Komitmen | 14.279.470 | 5.460.612 | 3.184.854 | 1.530.143 | 3.214.354 | 889.507 |
| | 2 Kontijensi | 242.459 | 16.479 | 41.314 | 90.778 | 81.088 | 12.800 |
| | **Total Tagihan Rekening Administratif** | **14.521.929** | **5.477.091** | **3.226.168** | **1.620.921** | **3.295.442** | **902.307** |
| | Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif | (9.129.882) | (2.116.274) | (2.123.273) | (1.222.910) | (3.285.725) | (381.699) |
| | Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)] | (5.872.769) | 236.881 | (975.994) | (1.082.170) | (2.281.119) | (1.770.366) |
| | Selisih kumulatif | | 236.881 | (739.113) | (1.821.283) | (4.102.402) | (5.872.768) |

(dalam jutaan rupiah)

| | Saldo | 31 Desember 2018 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ≤ 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) |
| | | | | | | |
| | 140.708 | 140.708 | - | - | - | - |
| | 8.983.905 | 6.826.905 | 2.157.000 | - | - | - |
| | 1.190.046 | 1.190.046 | - | - | - | - |
| | 4.312.806 | 370.774 | 2.398.469 | 260.968 | 10.368 | 1.272.227 |
| | 7.290.172 | 2.080.211 | 1.443.709 | 918.523 | 507.600 | 2.340.129 |
| | 1.203.103 | 751.010 | 241.742 | 178.441 | 31.507 | 403 |
| | 124.431 | 8.556 | 75.941 | 2.330 | 14 | 37.590 |
| | **23.245.171** | **11.368.210** | **6.316.861** | **1.360.262** | **549.489** | **3.650.349** |
| | | | | | | |
| | 23.234.442 | 7.176.066 | 4.467.219 | 4.695.214 | 2.894.104 | 4.001.839 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 6.097 | 259 | 503 | 762 | 1.524 | 3.049 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 1.345.322 | 757.898 | 231.087 | 181.907 | 31.507 | 142.923 |
| | 78.083 | 2.243 | - | - | - | 75.840 |
| | **24.663.944** | **7.936.466** | **4.698.809** | **4.877.883** | **2.927.135** | **4.223.651** |
| | (1.418.773) | 3.431.744 | 1.618.052 | (3.517.621) | (2.377.646) | (573.302) |
| | | | | | | |
| | 11.715.544 | 5.620.811 | 4.926.344 | 143.800 | 287.600 | 736.989 |
| | 50.847 | - | 15.098 | 35.749 | - | - |
| | 11.766.391 | 5.620.811 | 4.941.442 | 179.549 | 287.600 | 736.989 |
| | | | | | | |
| | 15.513.604 | 4.719.703 | 4.695.573 | 2.612.659 | 2.171.855 | 1.313.814 |
| | 254.541 | 21.843 | 35.001 | 81.693 | 109.389 | 6.615 |
| | **15.768.145** | **4.741.546** | **4.730.574** | **2.694.352** | **2.281.244** | **1.320.429** |
| | (4.001.754) | 879.265 | 210.868 | (2.514.803) | (1.993.644) | (583.440) |
| | | | | | | |
| | (5.420.527) | 4.311.009 | 1.828.920 | (6.032.424) | (4.371.290) | (1.156.742) |
| | | 4.311.009 | 6.139.929 | 107.505 | (4.263.785) | (5.420.527) |

d) Pengungkapan Profil Maturitas Valas-Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

| No | Pos-pos | Saldo | 31 Desember 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | ≤ 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 | 160.385 | 160.385 | - | - | - | - |
| | 2. Penempatan pada Bank Indonesia | 5.248.321 | 3.027.232 | 1.534.808 | - | 686.281 | - |
| | 3. Penempatan pada Bank Lain | 1.401.528 | 1.401.528 | - | - | - | - |
| | 4. Surat Berharga | 4.645.417 | 151.486 | 1.152.997 | 8.829 | - | 3.332.105 |
| | 5. Kredit yang diberikan | 8.724.303 | 3.378.889 | 1.864.822 | 1.652.892 | 582.190 | 1.245.510 |
| | 6. Tagihan Lainnya | 679.465 | 291.782 | 156.511 | 200.866 | 20.963 | 9.343 |
| | 7. Lain-lain | 79.633 | 8.901 | 35.596 | 12.952 | - | 22.184 |
| | **Total Aset** | **20.939.052** | **8.420.203** | **4.744.734** | **1.875.539** | **1.289.434** | **4.609.142** |
| | **B. Kewajiban** | | | | | | |
| | 1. Dana Pihak Ketiga | 16.762.612 | 5.771.586 | 3.438.376 | 1.533.933 | 263.865 | 5.754.852 |
| | 2. Kewajiban kepada Bank Indonesia | - | - | - | - | - | - |
| | 3. Kewajiban kepada bank lain | 5.302 | 1.277 | 2.540 | - | - | 1.485 |
| | 4. Surat Berharga yang Diterbitkan | - | - | - | - | - | - |
| | 5. Pinjaman yang diterima | 6.952.819 | - | - | - | - | 6.952.819 |
| | 6. Kewajiban Lainnya | 774.617 | 292.075 | 156.511 | 200.866 | 20.963 | 104.202 |
| | 7. Lain-lain | 229.840 | 51.842 | 40.728 | - | - | 137.270 |
| | **Total Kewajiban** | **24.725.190** | **6.116.780** | **3.638.155** | **1.734.799** | **284.828** | **12.950.628** |
| | Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca | (3.786.138) | 2.303.423 | 1.106.579 | 140.740 | 1.004.606 | (8.341.486) |
| II | REKENING ADMINISTRATIF | | | | | | |
| | **A. Tagihan Rekening Administratif** | | | | | | |
| | 1 Komitmen | 5.303.976 | 3.356.539 | 1.102.895 | 323.934 | - | 520.608 |
| | 2 Kontijensi | 88.071 | 4.278 | - | 74.077 | 9.717 | - |
| | **Total Tagihan Rekening Administratif** | 5.392.047 | 3.360.817 | 1.102.895 | 398.011 | 9.717 | 520.608 |
| | **B. Total Tagihan Rekening Administratif** | | | | | | |
| | 1 Komitmen | 14.279.470 | 5.460.612 | 3.184.854 | 1.530.143 | 3.214.354 | 889.507 |
| | 2 Kontijensi | 242.459 | 16.479 | 41.314 | 90.778 | 81.088 | 12.800 |
| | **Total Tagihan Rekening Administratif** | **14.521.929** | **5.477.091** | **3.226.168** | **1.620.921** | **3.295.442** | **902.307** |
| | Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif | (9.129.882) | (2.116.274) | (2.123.273) | (1.222.910) | (3.285.725) | (381.699) |
| | Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)] | (12.916.020) | 187.149 | (1.016.694) | (1.082.170) | (2.281.119) | (8.723.185) |
| | Selisih kumulatif | | 187.149 | (829.545) | (1.911.715) | (4.192.834) | (12.916.019) |

(dalam jutaan rupiah)

| | Saldo | 31 Desember 2018 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ≤ 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) |
| | | | | | | |
| | 140.708 | 140.708 | - | - | - | - |
| | 8.983.905 | 6.826.905 | 2.157.000 | - | - | - |
| | 1.190.585 | 1.190.585 | - | - | - | - |
| | 4.312.806 | 370.774 | 2.398.469 | 260.968 | 10.368 | 1.272.227 |
| | 7.290.172 | 2.080.211 | 1.443.709 | 918.523 | 507.600 | 2.340.129 |
| | 1.456.659 | 751.010 | 326.331 | 235.422 | 143.493 | 403 |
| | 124.431 | 8.556 | 75.941 | 2.330 | 14 | 37.590 |
| | **23.499.266** | **11.368.749** | **6.401.450** | **1.417.243** | **661.475** | **3.650.349** |
| | 23.234.336 | 7.175.960 | 4.467.219 | 4.695.214 | 2.894.104 | 4.001.839 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 6.097 | 259 | 503 | 762 | 1.524 | 3.049 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | 7.829.198 | - | 1.005.399 | 933.228 | 1.648.471 | 4.242.100 |
| | 1.345.322 | 757.898 | 231.087 | 181.907 | 31.507 | 142.923 |
| | 179.299 | 67.425 | 36.034 | - | - | 75.840 |
| | **32.594.252** | **8.001.542** | **5.740.242** | **5.811.111** | **4.575.606** | **8.465.751** |
| | (9.094.986) | 3.367.207 | 661.208 | (4.393.868) | (3.914.131) | (4.815.402) |
| | | | | | | |
| | 11.715.544 | 5.620.811 | 4.926.344 | 143.800 | 287.600 | 736.989 |
| | 50.847 | - | 15.098 | 35.749 | - | - |
| | 11.766.391 | 5.620.811 | 4.941.442 | 179.549 | 287.600 | 736.989 |
| | 15.513.604 | 4.719.703 | 4.695.573 | 2.612.659 | 2.171.855 | 1.313.814 |
| | 254.541 | 21.843 | 35.001 | 81.693 | 109.389 | 6.615 |
| | **15.768.145** | **4.741.546** | **4.730.574** | **2.694.352** | **2.281.244** | **1.320.429** |
| | (4.001.754) | 879.265 | 210.868 | (2.514.803) | (1.993.644) | (583.440) |
| | (13.096.740) | 4.246.472 | 872.076 | (6.908.671) | (5.907.775) | (5.398.842) |
| | | 4.246.472 | 5.118.548 | (1.790.123) | (7.697.898) | (13.096.740) |

***Contingency Funding Plan***

Suatu peristiwa stres/krisis likuiditas merupakan situasi darurat yang memiliki potensi untuk mempengaruhi posisi likuiditas bank secara material. Untuk menghadapi krisis likuiditas, Danamon telah memiliki *Contingency Funding Plan* (CFP) yang secara formal menetapkan strategi untuk menghadapi krisis likuiditas dan prosedur untuk menutup defisit arus kas dalam situasi darurat. CFP harus secara komprehensif menjelaskan strategi manajemen kontingensi, prosedur eskalasi dan tanggung jawab dalam menangani peristiwa stres likuiditas.

Terkait dengan CFP terdapat indikator-indikator yang mewakili faktor eksternal (*Market Indicator*) dan faktor internal yaitu CFP *Monitoring* dengan perincian indikator antara lain sebagai berikut:

| Indikator Internal | Indikator Pasar |
|---|---|
| • Rasio Intermediasi Makroprudensial<br>• *Liquidity Coverage Ratio*<br>• *Stress Test Maximum Cummulative Outflow* | • Nilai tukar Rupiah terhadap US Dolar<br>• Tingkat Inflasi<br>• *Trade Balance*<br>• *Credit Rating*<br>• Tingkat Imbal Hasil Obligasi Pemerintah |

## d. Risiko Operasional

Definisi risiko operasional telah diatur pada Peraturan OJK No. 18/POJK.03/2016, yaitu risiko yang disebabkan oleh ketidakcukupan atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, atau adanya kejadian eksternal yang berdampak pada kegiatan operasional Bank.

Pendekatan Danamon terhadap manajemen risiko operasional adalah dengan menentukan strategi mitigasi guna memperoleh keseimbangan yang optimal antara paparan risiko operasional, efektivitas mekanisme kontrol dan pembuatan *risk appetite* sebagai salah satu strategi Danamon dengan melakukan implementasi yang konsisten atas kerangka kerja Manajemen Risiko Operasional (*Operational Risk Management* - ORM).

Komponen utama dari Kerangka Kerja Pengelolaan Risiko Operasional yang dijalankan secara berkesinambungan antara lain:

### 1) Tiga Lini Pertahanan

Dalam pelaksanaan kerangka kerja ORM, diterapkan konsep "Tiga Lini Pertahanan" dengan penjelasan sebagai berikut:

- Lini bisnis dan fungsi pendukung sebagai pemilik dari proses pengelolaan risiko, ORM di Lini Bisnis/Fungsi Pendukung, dan Fungsi Pengendalian Internal yang ada pada setiap *Risk Taking Unit* (RTU) berperan sebagai lini pertahanan pertama dalam penegakan pengelolaan risiko operasional sehari-hari. Mereka bertanggung jawab dalam mengidentifikasi, mengelola, memitigasi dan melaporkan Risiko Operasional.

- Divisi ORM bersama-sama dengan Divisi *Information Risk Management* (IRM), Divisi Kepatuhan dan Divisi Hukum berperan sebagai lini pertahanan kedua yang bertanggung jawab dalam pengawasan pengelolaan risiko operasional di Danamon.

- Divisi ORM berfungsi dalam perancangan, pendefinisian, pengembangan, dan pemeliharaan kerangka kerja risiko operasional secara keseluruhan, memantau penerapan kerangka kerja oleh RTU, memastikan kecukupan kontrol atas kebijakan dan prosedur, serta berperan sebagai koordinator/fasilitator atas aktivitas pengelolaan risiko operasional yang efektif.

- Sementara itu, Satuan Kerja Auditor Internal (SKAI) secara independen berperan sebagai lini pertahanan ketiga yang bertanggung jawab untuk mengidentifikasi kelemahan yang ditemukan dalam pengelolaan risiko operasional dan menilai pelaksanaan kerangka manajemen risiko operasional telah berjalan sesuai dengan ketentuan.

- Direksi seperti halnya Dewan Komisaris bertanggung jawab untuk mengawasi efektivitas pelaksanaan dari kerangka kerja pengelolaan risiko operasional secara menyeluruh.

### 2) Pengelolaan Risiko Operasional

Pelaksanaan kerangka kerja manajemen risiko operasional di Danamon dan Perusahaan Anak dilakukan dalam proses manajemen risiko operasional secara terpadu yang terdiri dari proses identifikasi, penilaian/pengukuran, pemantauan serta pengendalian risiko. Proses ini mencakup:

a) Identifikasi risiko yang digunakan untuk mengidentifikasi dan menganalisa risiko melekat pada produk, jasa, sistem dan proses baru maupun perubahannya, serta memastikan adanya kecukupan kontrol preventif atas seluruh proses yang dijalankan.

b) Pengukuran risiko di tingkat unit operasional didukung perangkat *Risk/Loss Event Database* (R/LED), *Risk Control Self Assessment* (RCSA), dan *Key Risk Indicator* (KRI), untuk mengetahui profil risiko Danamon secara kuantitatif sehingga dapat digunakan untuk mengetahui efektivitas penerapan manajemen risiko operasional.

Perhitungan Beban Modal Risiko operasional masih menggunakan pendekatan indikator dasar sesuai Surat Edaran OJK No. 24/SEOJK.03/2016. Berdasarkan Surat Edaran ini, biaya modal dengan risiko operasional adalah sebesar 15% dari pendapatan kotor rata-rata selama tiga tahun terakhir.

Pengungkapan kuantitatif risiko operasional Danamon secara individu dan konsolidasi dimuat dalam tabel-tabel berikut:

### b.1 Pengungkapan Kuantitatif Risiko Operasional–Bank secara Individual

(dalam jutaan rupiah)

| No | Pendekatan Yang Digunakan | 31 Desember 2019 | | | 31 Desember 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Pendapatan Bruto (Rata-rata 3 tahun terakhir) | Beban Modal | ATMR | Pendapatan Bruto (Rata-rata 3 tahun terakhir) | Beban Modal | ATMR |
| (1) | (2) | | | | | | |
| 1 | Pendekatan Indikator Dasar | 12.323.227 | 1.848.484 | 23.106.050 | 12.606.919 | 1.891.038 | 23.637.973 |
| | **Total** | **12.323.227** | **1.848.484** | **23.106.050** | **12.606.919** | **1.891.038** | **23.637.973** |

### b.2 Pengungkapan Kuantitatif Risiko Operasional–Bank secara konsolidasi dengan Perusahaan Anak

(dalam jutaan rupiah)

| No | Pendekatan Yang Digunakan | 31 Desember 2019 | | | 31 Desember 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Pendapatan Bruto (Rata-rata 3 tahun terakhir) | Beban Modal | ATMR | Pendapatan Bruto (Rata-rata 3 tahun terakhir) | Beban Modal | ATMR |
| (1) | (2) | | | | | | |
| 1 | Pendekatan Indikator Dasar | 18.214.911 | 2.732.237 | 34.152.959 | 18.047.177 | 2.707.077 | 33.838.458 |
| | **Total** | **18.214.911** | **2.732.237** | **34.152.959** | **18.047.177** | **2.707.077** | **33.838.458** |

c) Pemantauan risiko operasional melalui penyusunan laporan secara berkala ke manajemen melalui Komite Manajemen Risiko untuk mengidentifikasi masalah yang muncul terkait dengan adanya kelemahan atau kegagalan di dalam penerapan fungsi kontrol.

Sebagai bagian dari upaya Danamon untuk meningkatkan pemantauan risiko operasional, berikut adalah beberapa hal yang telah diterapkan dan akan terus ditingkatkan:

- Perluasan cakupan pencatatan, analisis dan pelaporan *risk events* untuk mengetahui lebih detail posisi Danamon terhadap masalah-masalah yang timbul terkait dengan risiko operasional.
- Pengembangan aplikasi Operational *Risk Management System* (ORMS) untuk meningkatkan efektivitas dari manajemen risiko operasional.

- Efektivitas dari ORM *tools* seperti Risk/ *Loss Event Database, Risk Control Self Assessment,* dan *Key Risk Indicator* yang digunakan untuk mengetahui potensi risiko operasional dan agar dapat melakukan tindakan pencegahan.

Di samping itu, salah satu mitigasi utama risiko operasional adalah dengan penerapan asuransi yang terkoordinasi secara komprehensif melalui cakupan polis asuransi yang optimum terhadap pemaparan risiko operasional Danamon.

d) Pengendalian risiko dilakukan di antaranya dengan memastikan ketersediaan kebijakan operasional dan kecukupan kontrol pada seluruh prosedur operasional untuk memitigasi risiko operasional.

Penerapan Manajemen Asuransi dilakukan sebagai salah satu mitigasi risiko operasional yang penting dan penerapannya dilakukan secara terkoordinasi untuk memastikan keseimbangan optimal antara paparan risiko operasional, efektivitas mekanisme kontrol, cakupan asuransi, biaya premi dan *risk appetite* Danamon.

Salah satu fungsi pengendalian adalah dengan menerapkan fungsi *Quality Assurance*/Kontrol Internal pada setiap unit di Danamon mengacu pada praktik industri secara umum (COSO), aplikasi pengukuran kuantitatif atas efektivitas kontrol secara *bankwide* dan juga validasi silang dengan mekanisme kontrol yang dilakukan oleh pihak independen (SKAI). Fokus QA tahun ini dan tahun-tahun ke depan adalah untuk membangun aplikasi sistem QA yang terintegrasi, efektif, terukur dan informatif yang akan digunakan oleh semua Unit QA di Danamon dan Perusahaan Anak.

**3) Sarana Pendukung**

Implementasi dari proses pengelolaan risiko operasional secara menyeluruh didukung dengan alat bantu *online real time* yaitu ORMS (*Operational Risk Management System*).

ORMS memperkuat pencatatan, analisis dan pelaporan dari data risiko operasional dengan kemampuan melakukan identifikasi risiko, penilaian/pengukuran, pemantauan dan pengendalian/mitigasi yang dilaksanakan secara terintegrasi. Dengan demikian meningkatkan efektivitas dari penerapan manajemen risiko operasional pada Danamon.

Untuk meningkatkan kesadaran mengenai risiko operasional, telah dibuat media pembelajaran dalam bentuk *e-learning*. Hal ini telah dan masih dilaksanakan di seluruh jajaran manajemen dan karyawan Danamon.

**4) IT *Risk Management***

Dalam pengelolaan risiko sehubungan teknologi, Unit Kerja IT *Risk Management,* mengacu dan mengikuti metodologi dan kerangka kerja manajemen risiko operasional yang berlaku, namun lebih berkonsentrasi pada aspek kontrol dan risiko yang berhubungan dengan penggunaan Teknologi Informasi yang luas untuk mendukung produk dan layanan Bank.

**5) *Information Security Management***

*Information Security* adalah serangkaian kebijakan dan kerangka kerja atau panduan yang bertujuan untuk melindungi informasi Bank, ditinjau dari aspek-aspek kerahasiaan, integritas dan ketersediaan.

Kebijakan Keamanan Informasi dan kerangka kerja yang dikembangkan, memberikan persyaratan minimum dari penerapan keamanan informasi di Bank, yang wajib dipatuhi oleh seluruh karyawan (baik permanen maupun kontrak), termasuk pihak ketiga yang bekerja dan mendapatkan akses ke dalam informasi milik Bank.

Kebijakan Keamanan Informasi dikembangkan dengan mengadopsi standar internasional yang mengatur mengenai Keamanan Informasi, yaitu ISO 27001. Selain itu juga mempertimbangkan regulasi dan hukum yang berlaku di Indonesia.

Kunci kesuksesan dari penerapan aspek-aspek yang diatur dalam Kebijakan Keamanan Informasi merupakan hasil dari kesadaran, budaya, komitmen dan usaha kolektif dari seluruh lini bisnis dan fungsi pendukung dalam Bank, baik di tingkat karyawan hingga tingkat manajemen senior.

Untuk meningkatkan kesadaran akan keamanan informasi, seperti telah disampaikan di atas, maka telah dilakukan sebagai berikut:

a. Pengembangan materi edukasi sebagai bagian dari pelatihan online bagi seluruh karyawan Bank.
b. Memberikan *sharing session* bagi lini bisnis atau fungsi pendukung yang memerlukan.

c. Menyebarkan materi edukasi dan tips praktis mengenai keamanan informasi melalui semua media komunikasi yang ada.

Sebagai bagian dari penerapan Kebijakan Keamanan Informasi, Unit Kerja *Information Security Management* juga memberikan dukungan bagi Unit Kerja IT *Risk Management* dalam melakukan penilaian risiko, dari perspektif keamanan informasi, terhadap produk dan layanan Bank yang didukung oleh teknologi informasi. Peran Unit Kerja *Information Security Management* dalam aktivitas ini adalah untuk melakukan identifikasi kerentanan dan ancaman terhadap informasi yang digunakan oleh Bank untuk mencapai tujuan bisnis, dan menyediakan arahan mengenai tindakan yang teridentifikasi, jika ada, berdasarkan nilai yang ditimbulkan dari klasifikasi informasi tersebut.

**6) *Business Continuity Management* (BCM)**

BCM disusun sebagai langkah untuk meningkatkan ketahanan dan membangun kemampuan pencegahan untuk merespons setiap insiden yang mengganggu kelangsungan aktivitas Bank tanpa mempermasalahkan penyebabnya. Hal ini meliputi risiko yang diklasifikasikan memiliki dampak rendah hingga tinggi, guna melindungi kepentingan *stakeholders*, reputasi, brand dan aktivitas usaha yang bernilai serta untuk meningkatkan ketahanan Bank. Pengelolaan dan implementasi BCM di Bank tidak hanya fokus terhadap penanganan gangguan seperti bencana alam, tetapi juga fokus dan mencakup penyimpangan yang dapat merintangi rencana stratejik operasional Bank.

Sesuai dengan tujuan tersebut di atas, maka Bank telah:

a. Memperluas cakupan BCM (kerangka kerja dan penerapannya) ke semua lini bisnis Bank dengan meningkatkan kesadaran dan pengetahuan akan BCM dari semua staf dengan memberikan pelatihan internal, sosialisasi ke regional, lokakarya dan *email blast*.
b. Memastikan BCM *plan* selalu dimutakhirkan dan efektif dengan melakukan pengujian, pembaruan, dan peninjauan secara berkala terhadap prosedur dan strategi yang telah dibuat.

Program dan kerangka kerja BCM disiapkan agar dapat diterapkan secara efektif untuk Danamon dan Perusahaan Anak, dengan sasaran untuk:

a. Memastikan kelanjutan proses operasional/ aktivitas bisnis yang tepat waktu dari seluruh fungsi/unit saat terjadi krisis atau bencana.
b. Menyiapkan sumber daya utama yang dibutuhkan dalam mendukung pemulihan aktivitas pada saat terjadi krisis.
c. Mengurangi dampak dari insiden terhadap layanan kepada nasabah.
d. Mengurangi risiko reputasi.
e. Meningkatkan kepercayaan publik dan sistem keuangan makro terhadap Danamon dan Perusahaan Anak.
f. Meningkatkan ketahanan Danamon dan/ atau kemampuan pemulihannya.
g. Menjaga eksistensi Danamon pada saat terjadi krisis.

Penerapan program-program terkait BCM di Danamon melibatkan seluruh komponen dan mendapat dukungan penuh dari manajemen sejak dari tahap perencanaan, penyusunan, pemeliharaan, pengawasan sampai penyempurnaannya. Dengan keterlibatan dan dukungan penuh dari seluruh komponen, Danamon mampu menjaga dan meningkatkan tingkat ketahanannya dengan menangani seluruh insiden yang terjadi selama tahun 2019.

**7) *Fraud***

Danamon memitigasi dan mengelola risiko yang muncul akibat *fraud* berdasarkan kerangka kerja strategi *anti-fraud* sesuai yang tertuang dalam "Kebijakan dan Kerangka Kerja *Fraud* Manajemen" yang telah diimplementasikan secara nasional serta ke Perusahaan Anak. Kebijakan dan strategi ini sejalan dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/28/DPNP perihal penerapan strategi *anti-fraud* untuk bank komersial yang telah dilaporkan Danamon kepada OJK setiap semester.

Dalam penerapan kebijakan, Danamon telah secara konsisten mengimplementasi 4 pilar dari strategi kontrol *fraud* yang saling berkaitan, yaitu pencegahan, deteksi, investigasi, pelaporan dan sanksi, serta pengawasan, evaluasi dan tindak lanjut.




Fraud dapat mempengaruhi setiap bagian dari sebuah institusi, maka kita perlu tetap waspada dan memberi penekanan lebih besar terhadap internal control dan manajemen risiko

Danamon telah melakukan penerapan strategi dengan berbagai inisiatif melibatkan karyawan dan sistem termasuk melakukan peningkatan secara berkala terhadap efektivitas dari kontrol internal, supervisi aktif dari Manajemen serta pembentukan budaya dan perhatian terhadap *Anti-Fraud* pada semua tingkatan karyawan di Danamon.

**e. Risiko Hukum**

Risiko hukum adalah risiko yang diakibatkan karena adanya gugatan atau tuntutan dari nasabah atau pihak ketiga, baik melalui pengadilan maupun di luar pengadilan (yang dilakukan oleh pihak internal maupun eksternal) dan/atau kelemahan aspek hukum yang dilakukan oleh Bank (termasuk ketiadaan dan/atau perubahan dokumen hukum dan peraturan ataupun adanya kelemahan dalam dokumen pengikatan hukum). Dalam Kerangka Kerja manajemen risiko dan merujuk pada regulasi yang berlaku, risiko hukum merupakan salah satu aspek penting yang pada hakikatnya bertujuan mengantisipasi risiko yang akan terjadi di masa yang akan datang.

Seiring dengan meningkatnya cakupan bisnis Danamon dan perkembangan produk yang sangat dinamis yang juga dipengaruhi banyak faktor, maka tingkat risiko hukum menjadi bagian yang harus dikelola secara baik. Pada dasarnya tujuan utama dari penerapan manajemen risiko hukum adalah untuk memastikan bahwa proses manajemen risiko dapat meminimalkan kemungkinan dampak negatif dari kelemahan aspek yuridis, ketiadaan dan/atau perubahan peraturan perundang-undangan dan proses litigasi atas suatu aktivitas Danamon dan Perusahaan Anak.

**1) Organisasi Pengelola Risiko Hukum Danamon**

Risiko hukum Danamon dikelola oleh tim yang dikoordinasi oleh Divisi Hukum dan dipimpin oleh *General Legal Counsel*. Dalam pelaksanaan pengelolaan risiko hukum tersebut, tim pengelola risiko hukum di Divisi Hukum bekerja sama dengan beberapa unit kerja terkait yaitu divisi *Litigation*, Hello Danamon, divisi *Industrial Relation*, divisi *Consumer Legal and Collection*, dan divisi *Remedial* pada masing-masing lini bisnis (terkait dengan eksekusi Hak Tanggungan dan kasus kepailitan).

Sementara itu terkait pengelolaan risiko hukum Danamon secara konsolidasi, Divisi Hukum (tim pengelola risiko hukum) bekerja sama dengan Divisi Hukum (tim pengelola risiko hukum) di PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk.

**2) Kebijakan dan Prosedur Pengelolaan Risiko Hukum**

Danamon telah memiliki Kerangka Acuan Hukum dan Standar Prosedur Operasional (SOP) Penerapan Manajemen Risiko Hukum yang dievaluasi secara berkala sesuai perkembangan eksternal/internal Danamon dan perubahan peraturan perundangan yang berlaku dan telah disesuaikan dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan pelaksananya terkait dengan manajemen risiko.

**3) Mekanisme Pengelolaan dan Pengendalian Risiko Hukum**

Manajemen Risiko Hukum dilakukan melalui proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko serta sistem informasi manajemen. Dalam proses identifikasi, seluruh lini bisnis, fungsi pendukung, serta Perusahaan Anak perlu mengidentifikasi dan menganalisis faktor-faktor yang dapat menyebabkan munculnya risiko hukum di dalam lini bisnis,

produk, proses serta teknologi informasinya yang berdampak kepada posisi keuangan maupun reputasi Danamon. Pengidentifikasian risiko juga mencakup penilaian risiko hukum yang timbul dari aktivitas operasional/produk/perjanjian dan risiko inheren.

Dalam menilai risiko inheren atas risiko hukum, berikut merupakan parameter/indikator yang digunakan:
- Faktor litigasi.
- Faktor kelemahan perikatan.
- Faktor ketiadaan/perubahan peraturan perundang-undangan.

Terkait dengan implementasi manajemen risiko hukum tersebut, Danamon telah menerapkan beberapa hal berikut:
- Pelaksanaan pengawasan risiko hukum oleh manajemen senior Danamon (khususnya untuk kasus-kasus hukum yang memiliki risiko hukum yang tinggi).
- Pembuatan Kerangka Acuan Hukum dan SOP Penerapan Manajemen Risiko Hukum yang antara lain mengatur tentang identifikasi dan mapping risiko hukum berikut mitigasinya, serta matriks parameter, baik untuk risiko inheren maupun kualitas penerapan manajemen risiko hukum.
- Pembentukan unit kerja yang ditunjuk manajemen untuk melakukan pengawasan dan mengelola risiko hukum yang melekat dari suatu produk dan aktivitas Danamon dan Perusahaan Anak agar kemungkinan risiko hukum yang ada tidak berdampak luas dan menjadi pemicu timbulnya risiko lain.

Penerapan proses pengelolaan risiko hukum yang komprehensif disertai adanya pengawasan atas risiko hukum tersebut ditargetkan berjalan dengan konsisten dengan partisipasi aktif dari seluruh pihak terkait. Melalui upaya bersama dengan Divisi Hukum dan Divisi Litigasi sebagai penanggung jawab, maka risiko yang ada diharapkan tidak melampaui *risk appetite* yang telah ditetapkan sebelumnya oleh manajemen Danamon, serta kasus-kasus hukum yang ada semakin menurun. Untuk memastikan peningkatan kualitas pengelolaan risiko hukum, Danamon telah memberikan *legal training*/sosialisasi hukum terkait kepada karyawan secara berkala.

### f. Risiko Stratejik

Risiko stratejik dapat bersumber antara lain dari kelemahan maupun ketakakuratan formulasi strategi maupun kegagalan mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis. Pengelolaan risiko stratejik ditujukan untuk mengatasi beragam risiko yang diakibatkan oleh penetapan serta implementasi strategi yang kurang memadai.

#### 1) Organisasi Manajemen Risiko Stratejik

Unit Kerja Risiko Stratejik berperan dalam pengelolaan risiko stratejik dan berada di bawah pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi Danamon. Kelompok kerja risiko stratejik Danamon mencakup keseluruhan lini bisnis dan unit-unit pendukung yang bekerja sama dengan Divisi Corporate Planning and Investor Relations dari Direktorat CFO keuangan dalam menganalisis dan memonitor risiko stratejik.

#### 2) Pengelolaan Risiko Stratejik

Penerapan pengelolaan risiko stratejik dilakukan melalui pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi. Dewan Komisaris bertanggung jawab dalam mengarahkan dan menyetujui rencana bisnis, termasuk juga rencana strategis Danamon dan Perusahaan Anak. Sementara itu, Direksi bertanggung jawab dalam hal-hal berikut:
- Menyusun rencana strategis bisnis Danamon dan Perusahaan Anak.
- Menjamin bahwa sasaran strategi yang ditetapkan telah sejalan dengan misi, visi, kultur, arah bisnis dan toleransi risiko Danamon dan Perusahaan Anak.
- Menyetujui setiap perubahan rencana strategis, serta mengkaji secara berkala atas kesesuaian rencana strategis.
- Memastikan bahwa kondisi, kompetensi manajerial serta sistem dan mekanisme pengendalian di Danamon dan Perusahaan Anak telah memadai untuk mendukung implementasi strategi yang ditetapkan.
- Memantau perkembangan kondisi internal dan eksternal yang mempengaruhi strategi usaha Danamon dan Perusahaan Anak yang telah ditetapkan.

- Menetapkan satuan kerja/fungsi yang bertanggung jawab dan berwenang merumuskan dan memantau pelaksanaan strategi, termasuk rencana strategi dan rencana bisnis.
- Memastikan bahwa manajemen risiko untuk risiko stratejik telah diterapkan secara efektif dan konsisten.

Danamon dan Perusahaan Anak mengelola risiko stratejik dengan memantau risiko stratejik inheren serta kualitas implementasi manajemen risiko stratejik. Dalam menilai risiko stratejik inheren, parameter yang digunakan adalah sebagai berikut:

- Pengaruh faktor risiko eksternal, termasuk kondisi ekonomi makro, peraturan, teknologi, nasabah yang dituju, kompetisi, serta posisi Danamon dan Perusahaan Anak dalam industri perbankan/industri jasa keuangan.
- Pengaruh faktor risiko internal, termasuk keselarasan strategi bisnis, model bisnis dan fokus strategi, struktur organisasi yang efektif, kecukupan dan kualitas sumber daya manusia, teknologi dan efisiensi operasional.
- Pemantauan implementasi strategi, termasuk hasil implementasi strategi, kesuksesan implementasi proyek strategis dan pengaruh keputusan strategis.

Lebih lanjut, dalam menilai kualitas manajemen risiko stratejik, faktor yang dipertimbangkan adalah sebagai berikut:

- Tata kelola risiko, termasuk preferensi risiko, toleransi risiko dan pengawasan aktif oleh Dewan Komisaris dan Direksi.
- Kerangka kerja manajemen risiko, termasuk kecukupan struktur organisasi maupun kecukupan kebijakan dan prosedur.
- Proses manajemen risiko, sumber daya manusia dan sistem informasi manajemen, termasuk proses identifikasi, pengukuran, pemantauan sistem informasi manajemen dan pengendalian risiko, serta jumlah dan kualitas sumber daya manusia untuk mendukung manajemen risiko.
- Sistem pengendalian risiko, termasuk kecukupan sistem pengendalian internal dan kecukupan penelaahan oleh pihak independen dalam Danamon dan Perusahaan Anak.

**3) Risiko Stratejik Inheren**

Danamon dan Perusahaan Anak telah mengelola risiko stratejik inheren dengan baik. Pada dasarnya, Danamon dan Perusahaan Anak mempunyai visi dan misi yang jelas dan terdefinisi dengan baik serta kultur organisasi yang baik sesuai dengan struktur dan proses bisnis. Danamon dan Perusahaan Anak juga memiliki strategi bisnis yang jelas, terukur serta selaras satu sama lain.

Danamon dan Perusahaan Anak mengantisipasi persaingan usaha yang semakin kompetitif dengan mengupayakan layanan yang lebih baik serta berinovasi untuk mengeluarkan produk-produk terbaru untuk menarik pelanggan baru dan mempertahankan pelanggan yang ada.

Meski telah membaik, faktor ekonomi masih mempengaruhi pencapaian rencana strategis bank. Untuk itu Danamon dan Perusahaan Anak terus memantau beberapa indikator seperti tingkat inflasi, tingkat suku bunga BI dan perubahan nilai kurs Rupiah. Danamon dan Perusahaan Anak secara aktif menyesuaikan beberapa aktivitasnya, seperti penyaluran kredit dan juga mengusahakan peningkatan efisiensi biaya operasional sesuai dengan kondisi lingkungan bisnis saat ini.

Persaingan dalam pelayanan nasabah secara langsung berdampak pula pada persaingan antar perusahaan dalam memperoleh sumber daya manusia (SDM) yang mumpuni. Tingkat perputaran dan kinerja karyawan serta adanya beberapa posisi yang kosong di beberapa divisi dan Perusahaan Anak, menjadi perhatian manajemen. Selain itu masih terdapat berbagai posisi dalam struktur organisasi yang belum ditempati oleh sumber daya yang ideal juga sumber daya pelapis (*bench strength*) relatif terbatas. Danamon merespons hal ini secara

positif dengan menyesuaikan sumber daya manusia yang tersedia dengan kebutuhan Danamon dan Perusahaan Anak, memberikan pelatihan yang diperlukan, serta memberikan kesempatan berkembang pada sumber daya manusia yang ada. Selain itu, Danamon dan Perusahaan Anak juga terus memperbaiki mekanisme penilaian kinerja karyawan untuk dapat mendorong kinerja karyawan serta mengapresiasi karyawan yang memiliki kinerja baik dengan pantas.

**4) Kualitas Penerapan Manajemen Risiko Stratejik**

Penerapan manajemen risiko telah dilaksanakan dengan cukup memuaskan. Meski demikian Danamon dan Perusahaan Anak terus melakukan perbaikan atasnya. Perumusan tingkat risiko yang dapat diterima (*risk appetite*) cukup memadai dalam bentuk limit, kebijakan dan prosedur untuk proses berisiko. Para *risk manager* di masing-masing divisi dan Perusahaan Anak juga telah ditempatkan guna mendukung implementasi strategi bisnis yang telah ditetapkan.

Danamon dan Perusahaan Anak juga terus memantau berbagai elemen risiko stratejik yang relevan serta secara terus-menerus melakukan pembaruan rencana tindakan mitigasi sebagai tanggapan atas perubahan pada lingkungan bisnis.

## g. Risiko Kepatuhan

Risiko kepatuhan adalah risiko akibat Bank tidak mematuhi dan/ atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan. Risiko kepatuhan pada umumnya bersumber dari aktivitas yang menyimpang atau melanggar ketentuan atau peraturan perundang-undangan atau standar yang berlaku.

Penerapan manajemen risiko untuk Risiko Kepatuhan dilakukan guna meminimalkan dampak risiko kepatuhan sedini mungkin.

Dalam penerapan manajemen risiko, selain memperhatikan Risiko Kepatuhan Bank secara individual juga memperhatikan Risiko Kepatuhan secara terintegrasi dengan Perusahaan Anak dalam Konglomerasi Keuangan.

**1) Organisasi Manajemen Risiko Kepatuhan**

Organisasi manajemen risiko kepatuhan melibatkan pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris terhadap risiko kepatuhan. Untuk mendukung fungsi pengawasan tersebut, Bank membentuk komite-komite yang diperlukan, antara lain Komite Pemantau Risiko pada tingkat Dewan Komisaris dan Komite Manajemen Risiko pada tingkat Direksi.

Dewan Komisaris melalui Komite Pemantau Risiko melakukan pengawasan terhadap kebijakan dan pelaksanaan manajemen risiko termasuk pelaksanaan fungsi kepatuhan dalam pengelolaan risiko kepatuhan. Direksi berperan aktif dalam menumbuhkan dan mewujudkan terlaksananya budaya kepatuhan pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan usaha Bank. Direksi memastikan terlaksananya fungsi kepatuhan serta membentuk Satuan Kerja Kepatuhan.

Bank memiliki Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan (Direktur Kepatuhan) yang telah memenuhi persyaratan independensi dan tidak memiliki rangkap jabatan yang dilarang oleh peraturan. Direktur Kepatuhan memiliki peranan penting dalam manajemen risiko kepatuhan dengan bertanggung jawab atas pelaksanaan fungsi kepatuhan di Bank.

Fungsi Kepatuhan merupakan serangkaian tindakan atau langkah-langkah yang bersifat preventif (*ex-ante*) untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan ketentuan peraturan

perundang-undangan, termasuk prinsip syariah bagi bank umum syariah dan unit usaha syariah, serta memastikan kepatuhan Bank terhadap komitmen yang dibuat oleh Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas pengawas lain yang berwenang.

Dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, Direktur Kepatuhan didukung oleh Satuan Kerja Kepatuhan. Satuan Kerja Kepatuhan merupakan unit yang independen dan bertanggung jawab kepada Direktur Kepatuhan. Satuan Kerja Kepatuhan Bank juga melaksanakan fungsi Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi dalam Konglomerasi Keuangan.

**2) Kebijakan dan Strategi Pengelolaan Risiko Kepatuhan**

Pengelolaan risiko kepatuhan secara umum diterapkan sesuai Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi Bank dan Kerangka Acuan Kepatuhan Bank. Pengelolaan risiko kepatuhan dilakukan terhadap hal-hal yang dapat meningkatkan eksposur risiko kepatuhan, baik yang berpotensi sanksi finansial maupun sanksi non-finansial.

Strategi pengelolaan risiko kepatuhan diterapkan melalui skema 3 (tiga) lini pertahanan.

Satuan Kerja Kepatuhan berperan sebagai lini pertahanan kedua.

**3) Proses Penerapan Manajemen Risiko Kepatuhan**

Penerapan pengelolaan risiko kepatuhan dilakukan melalui proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko. Proses identifikasi dan pengukuran risiko kepatuhan dilakukan melalui pengkajian terhadap kebijakan, produk, aktivitas, penyediaan dan penghimpunan dana serta aktivitas usaha Bank lainnya.

Proses ini dilakukan untuk mendeteksi adanya potensi ketidakpatuhan terhadap ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, prinsip kehati-hatian, dan standar etika bisnis yang sehat. Pemantauan dan pengendalian risiko kepatuhan dilakukan berdasarkan hasil kajian kepatuhan kebijakan dan aktivitas Bank serta pemenuhan komitmen Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan/ Bank Indonesia/ otoritas pengawas lain yang berwenang, termasuk ketentuan prinsip kehati-hatian Bank dan Perusahaan Anak.

Bank sebagai Entitas Utama melakukan koordinasi, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan fungsi kepatuhan Perusahaan Anak.

### h. Risiko Reputasi

Risiko reputasi adalah risiko yang terkait dengan dampak atas persepsi negatif terhadap Bank yang dapat bersumber dari berbagai kejadian yang tidak diinginkan, antara lain: publikasi negatif atas operasional Bank, pelanggaran etika bisnis, keluhan nasabah, kelemahan tata kelola dan kejadian-kejadian lainnya yang dapat mengakibatkan penurunan citra Bank.

**1) Organisasi Pengelolaan Risiko Reputasi**

Risiko reputasi Danamon dikelola oleh Unit Sekretaris Perusahaan, yang berkoordinasi dengan unit kerja terkait penanganan keluhan nasabah, unit keuangan, unit *treasury* dan unit yang menangani komunikasi perusahaan.

Pengelolaan risiko reputasi konsolidasi dilakukan melalui kerja sama dengan tim pengelola risiko Perusahaan Anak.

**2) Kebijakan dan Mekanisme Pengelolaan Risiko Reputasi**

Kebijakan dan penanganan risiko reputasi selalu mengacu pada regulasi yang berlaku dengan fokus pada hal-hal berikut:

a) Berita negatif terkait dengan pemilik Danamon dan/atau perusahaan terkait dengan Danamon.
b) Pelanggaran terhadap etika/norma-norma bisnis yang berlaku secara umum.
c) Jumlah dan tingkat penggunaan nasabah atas produk Danamon yang kompleks serta jumlah dan materialitas kerja sama Danamon dengan mitra bisnis.
d) Frekuensi, jenis media dan materialitas pemberitaan negatif Danamon, meliputi juga pengurus Danamon.
e) Frekuensi keluhan nasabah dan materialitas keluhan nasabah.

Danamon senantiasa berupaya untuk menerapkan pengelolaan risiko reputasi dengan standar yang tinggi melalui perbaikan dan pembaharuan tata kelola, kebijakan dan prosedur yang lebih tepat, pemanfaatan sistim informasi yang lebih baik, serta peningkatan kualitas sumber daya yang dilakukan secara berkelanjutan.

**3) Pengelolaan Risiko Saat Krisis**
Danamon telah memiliki kebijakan dan prosedur pengelolaan risiko reputasi pada saat krisis.

### i. Risiko Investasi

Risiko Investasi (*Equity Investment Risk*) adalah risiko akibat Bank ikut menanggung kerugian usaha nasabah yang dibiayai dalam pembiayaan bagi hasil berbasis *profit and loss sharing* (misalnya mudarabah, musyarakah mutanaqishah atau MMQ). Risiko ini timbul dari kegiatan pembiayaan yang dilakukan Bank dengan menggunakan akad mudarabah dan musyarakah.

Pembiayaan berdasarkan akad mudarabah adalah pembiayaan dalam bentuk kerja sama suatu usaha antara Bank yang menyediakan seluruh modal dan nasabah yang bertindak sebagai pengelola dana dengan membagi keuntungan usaha sesuai dengan kesepakatan yang dituangkan dalam akad sedangkan kerugian ditanggung sepenuhnya oleh Bank kecuali jika nasabah melakukan kesalahan yang disengaja, lalai atau menyalahi perjanjian.

Pembiayaan berdasarkan akad musyarakah adalah pembiayaan dalam bentuk kerja sama antara Bank dengan nasabah untuk suatu usaha tertentu yang masing-masing pihak memberikan porsi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan akan dibagi sesuai dengan kesepakatan sedangkan kerugian ditanggung sesuai dengan porsi dana masing-masing.

Musyarakah mutanaqishah atau MMQ adalah musyarakah atau sirkah yang kepemilikan aset (barang) atau modal salah satu syarik (bank) berkurang disebabkan pembelian secara bertahap oleh pihak lainnya (nasabah).

**Organisasi dan Kebijakan Manajemen Risiko Investasi**
Organisasi dan kebijakan manajemen risiko investasi sama dengan risiko kredit mengingat kedua risiko ini timbul dari kegiatan pembiayaan.

Unit Usaha Syariah (UUS) Danamon memiliki unit kerja yang diberi wewenang dan tanggung jawab untuk menganalisis laporan aktual dibandingkan dengan target rencana bisnis. Danamon mempunyai infrastruktur yang memadai untuk melakukan evaluasi secara berkala performance dan operasional dari usaha yang dibiayai Danamon sebagai *partner*.

**Mitigasi Risiko Investasi**
Untuk mencegah agar nasabah tidak melakukan penyimpangan dan sebagai jaminan bagi Bank jika nasabah melakukan kesalahan yang disengaja, lalai atau menyalahi perjanjian, Bank meminta agunan dari nasabah atas pembiayaan yang diberikan. Kebijakan jenis agunan dan penilaian agunan mengikuti kebijakan agunan yang berlaku seperti untuk pembiayaan pada umumnya.

### j. Risiko Imbal Hasil

Risiko Imbal Hasil (*Rate of Return Risk*) adalah Risiko akibat perubahan tingkat imbal hasil yang dibayarkan Bank kepada nasabah, karena terjadi perubahan tingkat imbal hasil yang diterima Bank dan/atau dari penyaluran dana, yang dapat mempengaruhi perilaku nasabah dana pihak ketiga Bank. Manajemen Risiko Imbal berlaku bagi Unit Usaha Syariah. Proses Manajemen Risiko Imbal Hasil mengacu pada ketentuan OJK.

### k. Risiko Transaksi Intra-Grup

Risiko Transaksi Intra-Grup adalah risiko akibat ketergantungan suatu entitas baik secara langsung maupun tidak langsung terhadap entitas lainnya dalam satu Konglomerasi Keuangan dalam rangka pemenuhan kewajiban perjanjian tertulis maupun perjanjian tidak tertulis baik yang diikuti perpindahan dana atau tidak diikuti perpindahan dana.

**1) Organisasi dan Kebijakan Manajemen Risiko Transaksi Intra-Grup**
Risiko Transaksi Intra-Grup dikelola oleh Bank sebagai Entitas Utama beserta seluruh Perusahaan Anak sebagai anggota Konglomerasi Keuangan. Penerapan Manajemen Risiko Transaksi Intra-Grup dilakukan dengan memperhatikan aktivitas transaksi antar entitas dalam Konglomerasi Keuangan.

Bank sebagai Entitas Utama telah mengatur penerapan manajemen risiko transaksi intra-grup pada Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi yang dikaji secara berkala. Penerapan Manajemen Risiko Transaksi Intra-Grup dilakukan melalui proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko serta Sistem Informasi Manajemen.

**2) Pengelolaan Risiko Transaksi Intra-Grup**
Danamon bersama Perusahaan Anak sebagai anggota Konglomerasi Keuangan mengidentifikasi jenis-jenis transaksi intra-grup yang dapat menimbulkan risiko terhadap Konglomerasi Keuangan serta bertanggung jawab dalam melakukan pengukuran risiko transaksi intra-grup secara terintegrasi dalam Konglomerasi Keuangan.

Danamon dan Perusahaan Anak memantau transaksi intra grup untuk memastikan bahwa transaksi intragrup dilakukan sesuai dengan prinsip kewajaran dan ketentuan umum yang berlaku serta didokumentasikan dengan baik. Pemantauan transaksi intra-grup antara entitas pada Konglomerasi Keuangan dilakukan secara periodik.

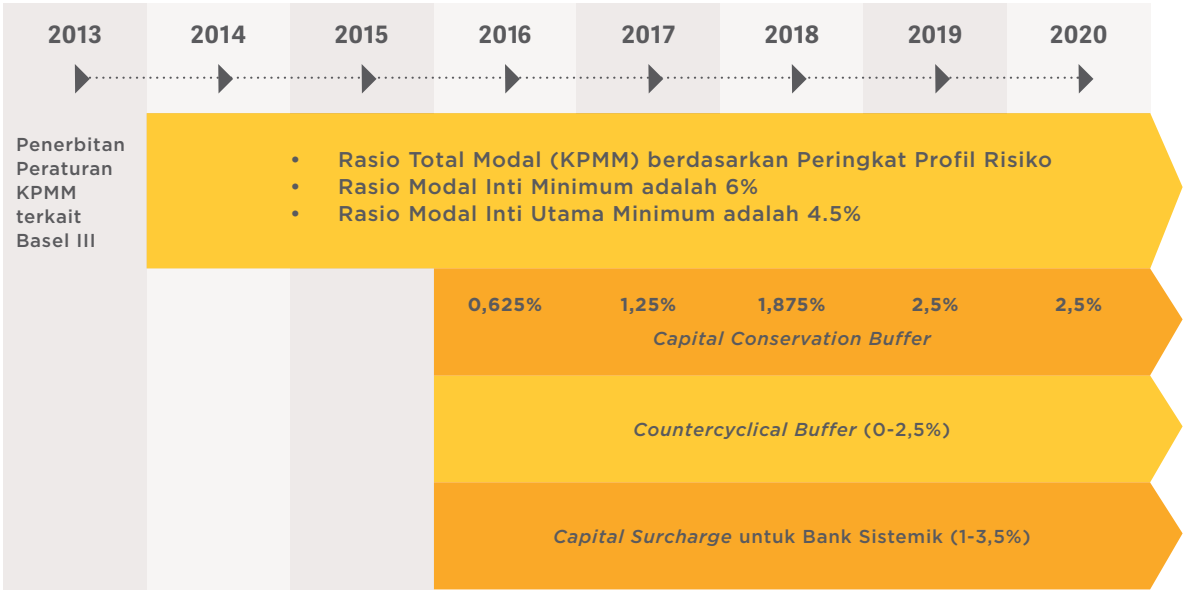
Danamon beserta Perusahaan Anak yang tergabung dalam Konglomerasi Keuangan berkomitmen melakukan pengendalian atas transaksi intra-grup yang dapat menimbulkan risiko pada Konglomerasi Keuangan. Pengendalian risiko dilakukan atas hasil pemantauan terhadap transaksi intra-grup antar entitas dalam Konglomerasi Keuangan. Transaksi intra-grup antar entitas pada Konglomerasi Keuangan dimonitor dengan menggunakan Sistem Informasi Manajemen yang ada pada tiap entitas dalam Konglomerasi Keuangan.

Danamon sudah melakukan penilaian profil risiko transaksi intra-grup bagi Konglomerasi Keuangan yang terintegrasi dengan Perusahaan Anak. Pelaporan manajemen risiko transaksi intra-grup dilakukan secara komprehensif dan periodik kepada manajemen dan regulator untuk memonitor, menilai dan mengevaluasi risiko secara berkelanjutan.

## PENERAPAN BASEL III

Terkait dengan permodalan, BI dan OJK telah menerbitkan beberapa peraturan terkait dengan Kecukupan Penyediaan Modal Minimum untuk mendukung penerapan Basel III di Indonesia.

Berikut adalah tahapan Danamon dalam penerapan Basel III bagi Danamon dalam kaitannya dengan pengelolaan di sisi Permodalan.




Terdapat tambahan 3 (tiga) penyangga modal yang harus disediakan oleh Bank sejak tahun 2016, yaitu sebagai berikut:

- *Capital Conservation Buffer*, merupakan tambahan modal yang berfungsi sebagai penyangga apabila terjadi kerugian pada masa krisis yang diterapkan secara bertahap sebagai berikut:
  i. 1 Januari 2016: 0,625% terhadap ATMR
  ii. 1 Januari 2017: 1,25% terhadap ATMR
  iii. 1 Januari 2018: 1,875% terhadap ATMR
  iv. 1 Januari 2019: 2,5% terhadap ATMR
- *Countercyclical Buffer,* merupakan tambahan modal yang berfungsi sebagai penyangga untuk mengantisipasi kerugian apabila terjadi pertumbuhan kredit perbankan yang berlebihan sehingga berpotensi mengganggu stabilitas sistem keuangan.

Besar kisaran countercyclical buffer adalah antara 0%–2,5% terhadap ATMR. Berdasarkan siaran pers BI terakhir pada tanggal 15 November 2018, *countercyclical buffer* masih ditetapkan sebesar 0%.

- *Capital Surcharge Buffer* untuk Bank Sistemik, merupakan tambahan modal yang berfungsi untuk mengurangi dampak negatif terhadap stabilitas sistem keuangan dan perekonomian apabila terjadi kegagalan Bank yang berdampak sistemik melalui peningkatan kemampuan Bank dalam menyerap kerugian.

  *Capital Surcharge* ini hanya berlaku bagi Bank yang dikategorikan sebagai Bank Sistemik dengan tambahan penyangga sebesar 1%–3,5% terhadap ATMR, tergantung keputusan OJK.

Dari sisi pengelolaan likuiditas perbankan, penerapan *Liquidity Coverage Ratio* didasarkan kepada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 42/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (*Liquidity Coverage Ratio*-LCR) Bagi Bank Umum yang diterbitkan pada bulan Desember tahun 2015, dan POJK No.32/POJK.03/2016 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank pada bulan Agustus tahun 2016, yang penerapannya telah sesuai dengan kerangka likuiditas Basel III.

Selain LCR, Basel juga memperkenalkan rasio tambahan yaitu *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) sebagai pelengkap pengelolaan risiko likuiditas, serta *leverage ratio* sebagai pelengkap dari rasio permodalan. Pengenalan terhadap leverage ratio adalah sebagai *backstop* rasio pemodalan sesuai profil risiko untuk mencegah terjadinya proses deleveraging yang dapat merusak sistem keuangan dan perekonomian.

Penerapan *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) didasarkan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.50/POJK.03/2017 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio*-NSFR) Bagi Bank Umum yang diterbitkan pada bulan Juli tahun 2017. Implementasi pemenuhan POJK tersebut efektif pada bulan Januari 2018, dengan minimum rasio sebesar 100%. Aspek-aspek NSFR yang terkait dengan perhitungan, periode implementasi, pelaporan, publikasi, dan lainnya mengacu kepada POJK tersebut di atas.

Dalam kerangka penerapan Basel III, sejak posisi Juni 2019, Bank telah menerapkan manajemen risiko suku bunga dalam *Banking Book* sebagaimana diatur dalam Surat Edaran OJK No. 12/SEOJK.03/2018 mengenai Penerapan Manajemen Risiko dan Pengukuran Risiko Pendekatan Standar untuk Risiko Suku Bunga dalam *Banking Book* (*Interest Rate Risk in The Banking Book*) bagi Bank Umum.

## *RISK APPETITE*

*Risk Appetite* merupakan sejumlah risiko yang siap untuk diambil/ditoleransi dalam mencapai tujuan bisnis. Penetapan *Risk Appetite* bukan untuk membatasi pengambilan risiko, namun bertujuan untuk memberikan transparansi dan memastikan kesesuaian profil risiko dengan strategi bisnis.

Danamon telah menetapkan *Risk Appetite* secara Grup dan Manajemen, dengan persetujuan Dewan Komisaris dan Direksi, termasuk melakukan penurunan *Risk Appetite* ke tingkat Lini Bisnis dan Perusahaan Anak. Pada tahun 2019, Bank juga telah melakukan kaji ulang atas parameter dan ambang batas *Risk Appetite*, guna memastikan kesesuaian dengan perubahan kondisi internal dan eksternal Bank, ekspektasi manajemen, serta peraturan yang berlaku.

Penetapan berbagai parameter *Risk Appetite* didasarkan pada risiko-risiko yang dinilai utama bagi Bank yang mencakup permodalan, risiko kredit, risiko likuiditas, risiko konsentrasi kredit, risiko operasional, dan *fraud*. Selain itu, Bank juga menetapkan berbagai limit risiko untuk masing-masing jenis risiko serta aktivitas fungsional tertentu yang memiliki eksposur risiko yang harus sesuai dengan *Risk Appetite* yang telah ditetapkan.

Guna memastikan efektivitas atas pengelolaan *Risk Appetite*, Bank juga telah memiliki Kebijakan *Risk Appetite Statements* yang menguraikan tugas dan tanggung jawab masing-masing pihak dalam pengelolaan *Risk Appetite*, mengatur proses dalam mendefinisikan, mengkaji ulang, dan memantau, serta eskalasi atas pelampauan *Risk Appetite*.

## RENCANA AKSI (*RECOVERY PLAN*)

Setelah adanya krisis keuangan, regulasi secara global mewajibkan lembaga keuangan untuk membuat rencana aksi dan resolusi. Pada April 2017, Otoritas Jasa Keuangan (selanjutnya disebut "OJK") telah menerbitkan persyaratan dan regulasi, yaitu Peraturan OJK No. 14/POJK.03/2017, untuk Bank Sistemik di Indonesia untuk membuat, melakukan kaji ulang dan menerapkan Rencana Aksi (*Recovery Plan*). Rencana Aksi dibuat untuk menjamin bahwa Bank Sistemik memiliki Opsi Pemulihan (Recovery Options) yang kredibel dan layak untuk mempertahankan Bank dalam serangkaian skenario stres parah yang dapat diterima.

Sebagai salah satu Bank Sistemik di Indonesia, Danamon telah melakukan kaji ulang Rencana Aksi pada tahun 2019 sesuai dengan regulasi yang berlaku. Pembaruan Rencana Aksi ini telah disetujui Direktur Utama, Komisaris Utama dan Pemegang Saham Pengendali serta disampaikan kepada OJK.

Rencana Aksi Bank mencakup hal-hal berikut:

1) **Gambaran Umum Bank**
Bank telah menilai kontribusi setiap lini bisnis dan Perusahaan Anak dari perspektif kuantitatif (seperti kontribusi terhadap laba, pendanaan, dan pinjaman yang diberikan) dan kualitatif untuk mengidentifikasi materialitas dari lini bisnis dan Perusahaan Anak, termasuk jaringan kantor Bank. Hal ini akan digunakan Bank sebagai referensi dalam menentukan lini bisnis, Perusahaan Anak, maupun jaringan kantor yang perlu dipertahankan pada saat tekanan kondisi keuangan terjadi.

Bank juga telah melakukan analisis skenario secara menyeluruh untuk menilai ketahanan dan potensi kerentanan Bank terhadap beberapa indikator yang ditentukan oleh OJK (yaitu permodalan, likuiditas, kualitas aset, dan rentabilitas). Hasil analisis skenario menunjukkan bahwa Bank memiliki posisi permodalan yang kuat (resilient), sehingga kecil kemungkinannya untuk mengancam kelangsungan usaha Bank.

2) **Opsi Pemulihan**
Bank menerapkan sistem lampu lalu lintas untuk pelaksanaan Rencana Aksi dengan ambang batas yang terdefinisi dengan jelas sebagai trigger untuk ketiga fase pemulihan, yaitu hijau sebagai "Pencegahan", kuning sebagai "Pemulihan", dan merah sebagai "Perbaikan".

Bank juga telah mengidentifikasi daftar Opsi Pemulihan untuk masing-masing fase dan menilai setiap opsi-opsi tersebut dalam hal kelayakan, kredibilitas, jangka waktu, dan efektivitas. Opsi pemulihan ini mencakup indikator keuangan utama Bank, yaitu permodalan, likuiditas, kualitas aset dan rentabilitas dan akan menjadi dasar Rencana Aksi dan strategi Bank dalam kondisi stres.

3) **Pengungkapan Rencana Aksi**
Karena sifat rahasia beberapa bagian tertentu dari Rencana Aksi (misalnya opsi dan strategi pemulihan yang terperinci), maka pengungkapan Rencana Aksi hanya berdasarkan yang perlu diketahui (*need-to-know basis*), dengan diberlakukan tingkat pengungkapan yang berbeda untuk berbagai pihak. Bank melakukan pengungkapan Rencana Aksi kepada pihak internal dan pihak eksternal sesuai regulasi yang berlaku.

Selain itu, Bank telah memiliki Kebijakan Rencana Aksi yang mengatur mengenai tata kelola Rencana Aksi dengan Kelompok Kerja Protokol Manajemen Krisis (CMPWG) menjadi komite khusus yang akan diaktifkan oleh BOD untuk melakukan pengawasan atas pelaksanaan rencana aksi dan hal-hal lain yang terkait dengan pelaksanaan rencana aksi, khususnya pada fase "Pemulihan" dan "Perbaikan". Dalam menjalankan tugasnya, CMPWG akan didukung oleh *Recovery Planning Team* (RPT).

Kebijakan Rencana Aksi juga mengatur mengenai proses serta tugas dan tanggung jawab setiap pihak dalam penyusunan, pemantauan, dan implementasi Rencana Aksi. Bank melakukan pemantauan atas Indikator Rencana Aksi secara bulanan dan akan dilaporkan kepada Direksi melalui Komite Manajemen Risiko apabila terdapat indikator yang telah atau berpotensi melanggar fase "Pemulihan" atau "Perbaikan".

## KEUANGAN BERKELANJUTAN (*SUSTAINABLE FINANCE*)

Danamon mengakui bahwa realisasi pembangunan sistem ekonomi nasional yang berkelanjutan yang mengutamakan keselarasan antara aspek ekonomi, sosial dan lingkungan, serta mengatasi masalah lingkungan global, merupakan tanggung jawab bersama. Oleh karena itu Danamon bertujuan untuk berkontribusi dalam merealisasikannya, antara lain dengan mengurangi dampak lingkungan dan sosial yang negatif yang dapat timbul dari kegiatan bisnis dan operasional yang dilakukan, aktif bekerja mencari solusi untuk masalah lingkungan global melalui kegiatan bisnisnya serta mematuhi undang-undang dan peraturan yang berlaku.

Hal ini sejalan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik yang dikeluarkan pada tahun 2017, Danamon mengimplementasikan Keuangan Berkelanjutan mulai 1 Januari 2019.

Penjelasan lebih detail dapat dilihat dalam Laporan Keberlanjutan.

## RENCANA KEGIATAN MANAJEMEN RISIKO PADA TAHUN 2020

Ekonomi Indonesia pada tahun 2020 diperkirakan akan tumbuh lebih stabil, berada di kisaran 5%. Pertumbuhan konsumsi domestik diperkirakan masih akan menopang ekonomi, dengan berlanjutnya stimulus dari pemerintah berupa transfer dana bantuan sosial dan dana desa. Laju investasi diperkirakan akan mulai pulih setelah mengalami perlambatan di tahun 2019, sejalan dengan berlanjutnya upaya reformasi struktural oleh pemerintah, yakni penyederhanaan birokrasi dan regulasi, serta peningkatan daya saing.

Namun demikian, masih ada faktor ketidakpastian yang tinggi tahun ini terutama pada kondisi ekonomi global yang mulai menunjukkan perlambatan akibat terdampak

oleh masalah ketidakpastian perang dagang dan kondisi geopolitik yang masih tidak stabil, yakni Brexit dan kondisi politik di HongKong.

Berikut ini adalah beberapa tantangan yang akan dihadapi pada 2020:

- Faktor tingginya ketidakpastian diperkirakan masih akan menyebabkan volatilitas pada nilai tukar Rupiah. Di satu sisi, risiko perang dagang serta memburuknya performa ekonomi negara mitra dagang Indonesia terutama China, dapat berdampak negatif terhadap kinerja ekspor yang akhirnya menjadi risiko bagi nilai tukar Rupiah. Namun di sisi lain, pelonggaran kebijakan moneter di negara maju memicu aliran modal asing masuk ke Indonesia yang akan memberi topangan bagi nilai tukar Rupiah.
- Laju inflasi diperkirakan akan sedikit meningkat karena penyesuaian harga energi bersubsidi, yaitu listrik. Sementara, untuk penyesuaian harga bahan bakar minyak (BBM) bersubsidi diperkirakan kecil mengingat adanya tekanan pada harga minyak global seiring perlambatan ekonomi dunia. Oleh sebab itu, tingkat inflasi diprediksi sebesar 3,4%.
- Laju inflasi diperkirakan masih akan terkendali pada kisaran sasaran Bank Indonesia pada 2,5%–4,5%, dengan demikian pergerakan suku bunga acuan akan bergantung terutama pada pergerakan nilai tukar Rupiah dan kondisi ekonomi domestik. BI telah menurunkan suku Bunga hingga 100bps di tahun 2019 dan masih akan mempertahankan *stance* yang cenderung longgar. Diperkirakan masih ada ruang untuk penurunan suku bunga acuan (suku bunga *Reverse Repo* 7 hari) sebesar 25bps ke level 4,75% pada 2020.
- Harga komoditas diperkirakan masih akan tertekan sejalan dengan semakin besarnya sentimen perlambatan ekonomi global. Melambatnya permintaan ekspor global dapat memberi tekanan pada komoditas ekspor utama, seperti batu bara dan CPO. Namun demikian, program Biodiesel pemerintah Indonesia dan Malaysia diharapkan masih dapat menopang harga CPO. Selain itu prospek harga komoditas unggulan lainnya, yaitu batu bara, diperkirakan tidak akan terlalu baik. Dengan demikian prospek kinerja ekspor Indonesia diperkirakan masih akan terbatas.
- Implementasi kebijakan stimulus fiskal pemerintah serta intensifikasi penyaluran bantuan sosial (bansos) dan dana desa akan memberikan bantalan positif terhadap ekonomi, terutama untuk kalangan level bawah dan miskin.

Mengantisipasi berbagai kondisi eksternal tersebut, Danamon telah melakukan berbagai inisiatif berkaitan dengan pengelolaan risiko pada tahun 2020, meliputi:

**1) Pengelolaan Risiko Terintegrasi.**

a. Melakukan *review* atas *Risk Appetite Statement.*
b. Meningkatkan fungsi pemantauan dan pengendalian risiko dalam rangka Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan.
c. Melakukan peninjauan secara komprehensif terhadap proses pemantauan dan pengukuran risiko secara terintegrasi.
d. Menjaga pertumbuhan Danamon pada tingkat yang acceptable dengan tetap *prudent*.
e. Melakukan reorganisasi di Direktorat *Integrated Risk* untuk meningkatkan efektivitas dan produktivitas.
f. Menerapkan hasil studi terhadap Budaya Risiko untuk membangun dan meningkatkan kesadaran akan pentingnya Budaya Risiko di Danamon.
g. Melaksanakan kegiatan terkait dengan Keuangan Berkelanjutan seperti yang tercantum dalam Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan yang sudah disampaikan ke OJK.
h. Mengimplementasikan kerangka kerja ICAAP.

**2) Pengelolaan Risiko Kredit**

a. Mengkaji kebijakan perkreditan secara berkala.
b. Memantau portofolio kredit dari seluruh lini bisnis Bank dan Perusahaan Anak secara rutin, membandingkan performa portofolio real vs. target serta mengeskalasi kepada manajemen apabila ada indikasi pemburukan performa portofolio.
c. Melanjutkan implementasi sistem *Model Rating Internal* dan *scorecard* untuk Risiko Kredit di semua lini bisnis secara bertahap, seperti implementasi sistem *model retail scorecard* untuk SME (Kredit Usaha Kecil Menengah) dan *Mortgage* (Kredit Perumahan/ Tempat Tinggal).
d. Menggunakan Pendekatan Standar untuk perhitungan ATMR risiko kredit.
e. Melakukan evaluasi secara berkala untuk model pemeringkatan/*scorecard*.
f. *Stress testing* dilakukan minimal sekali dalam setahun untuk level *Bankwide*, dan dapat dilakukan lebih sering apabila terdapat perubahan pada sektor industri dan ekonomi dan ketika terdapat permintaan *stress testing* khusus dari regulator.
g. Melakukan *back testing* triwulanan untuk kecukupan CKPN bagi seluruh lini bisnis.
h. Melakukan *parallel run* perhitungan CKPN PSAK 71/IFRS 9 dalam rangka persiapan implementasi PSAK 71/IFRS 9 pada awal tahun 2020.
i. Pemantauan *Internal Rating* pada sistem *rating* Korporasi dan Komersial.
j. Uji coba implementasi model Deteksi Dini (*Early Warning Indicator*) untuk lini bisnis Korporasi dan Komersial.

**3) Pengelolaan Risiko Operasional dan *Fraud***

a. Pelaksanaan siklus ORM telah dan akan terus dilakukan secara konsisten, meliputi identifikasi, pengukuran, pengawasan dan pengendalian risiko operasional pada Danamon dan Perusahaan Anak.
b. Penerapan strategi *anti-fraud* secara terus menerus diperbaiki dan disesuaikan dengan perkembangan zaman dan tren *fraud* terkini, antara lain dengan penerapan sistem dan teknologi sebagai pendukung untuk pilar deteksi dan pilar pelaporan dan sanksi, mencakup area kredit dan non-kredit.
c. Proses identifikasi risiko yang dilakukan melalui pelaksanaan *risk registration* dan *risk assessment* atas produk, proses dan sistem yang telah ada maupun sistem baru untuk mengetahui adanya risiko melekat serta mitigasi yang harus dilakukan.
d. Pencatatan kejadian berisiko (*risk/loss event data*) dan faktor penyebabnya terus dilakukan dalam database yang terpusat, melaksanakan aktivitas RCSA secara periodik, melakukan pelaporan risiko yang terkait dan melakukan pemantauan atas risiko operasional melalui *Key Risk Indicator* (KRI).
e. Pengembangan aplikasi *Operational Risk Management System* (ORMS) agar efektivitas pelaksanaan siklus ORM di seluruh unit kerja Danamon dan Perusahaan Anak dapat dilakukan dengan lebih optimal.
f. Asuransi aset dan finansial (yakni *money insurance, property all risks, earthquakes*, serta *Electronic Equipment Insurance*) sebagai salah satu bentuk mitigasi risiko operasional yang penting telah dikoordinir oleh koordinator asuransi dalam Divisi ORM.
g. *Workshop*/sosialisasi ORM dan kunjungan kerja kepada RTU serta pelatihan (*Risk School* dan *E-Learning*) kepada karyawan baru akan tetap dilaksanakan secara berkala untuk memastikan kelanjutan dan keseragaman tingkat kesadaran akan risiko operasional dan pengenalan budaya risiko di Danamon.
h. Melakukan penilaian untuk mengidentifikasi kesenjangan dan/atau potensi kerentanan terhadap penerapan aspek Keamanan Informasi terhadap kebijakan yang berlaku. Termasuk memberikan arahan bagi unit pengambil risiko, untuk melakukan rencana perbaikan dalam rangka menutup kesenjangan dan/atau potensi kerentanan tersebut.
i. Mengembangkan dan menerapkan kebijakan, prosedur dan petunjuk penanganan insiden keamanan siber.
j. Mengembangkan program peningkatan kesadaran akan Keamanan Informasi dan *Business Continuity Management* (BCM), sehingga aspek-aspek tersebut dapat menjadi budaya bagi seluruh karyawan dalam melaksanakan pekerjaan sehari-hari.
k. Mengembangkan dan menerapkan BCM secara komprehensif guna memastikan kesiapan lini bisnis dan fungsi pendukung dalam menjaga kelangsungan bisnis saat kondisi kritis atau darurat.
l. Memperbaiki proses eskalasi dan kampanye *self raise issue* untuk memastikan karyawan Danamon melakukan identifikasi risiko secara proaktif untuk dilakukan tindakan perbaikan yang diperlukan sebelum terjadi insiden risiko operasional.

**4) Pengelolaan Risiko Pasar dan Likuiditas**

a. Terus melakukan *Stress Testing* terkait ICAAP maupun BUST untuk memastikan bahwa Danamon berada pada kapasitas untuk mampu bertahan dalam kondisi stres likuiditas.
b. Mempersiapkan penerapan Revisi Persyaratan Modal Minimum untuk Risiko Pasar sesuai dengan ketentuan OJK.
c. Ikut serta berpartisipasi dalam membangun infrastruktur untuk mendukung rencana produk dan aktivitas baru *Treasury*.
d. Secara bertahap melakukan penyempurnaan dan peninjauan secara berkelanjutan serta validasi terhadap metodologi pengukuran risiko pasar dan risiko likuiditas.

# Sumber Daya Manusia

Fungsi SDM Bank Danamon Indonesia melanjutkan transformasi yang sudah berjalan dalam beberapa tahun terakhir, dengan penekanan khusus pada beberapa hal yang dianggap penting di tahun 2019. Salah satu dari penekanan tersebut adalah pada upaya untuk menurunkan tingkat pengunduran diri karyawan khususnya di bagian penjualan. Analisa lanjutan yang lebih mendalam telah dilakukan dan terdapat tiga fokus program intervensi yang diharapkan dapat menekan tingkat pengunduran diri karyawan tersebut.

Tata nilai perusahaan yang baru telah diluncurkan di akhir tahun 2017, dan pada tahun 2018 dilakukan berbagai upaya internalisasi atas nilai tersebut. Salah satu cara yang dilakukan adalah secara berkelanjutan menggunakan tata nilai tersebut sebagai tema dalam kegiatan-kegiatan perusahaan dan karyawan. Tata nilai tersebut menjadi bagian dari pembaharuan kode etik perusahaan yang telah disepakati dan ditandatangani oleh seluruh jajaran manajemen pada bulan Desember 2019, dan akan disosialisasikan di awal tahun 2020.

Dari sisi teknologi, sistem pengelolaan manajemen kepegawaian yang dinamakan EAZY terus menjalani berbagai peningkatan fungsi untuk meningkatkan pengalaman positif karyawan dalam penggunaan sistem tersebut.

## Visi dan Misi Pengelolaan SDM

Human Capital Bank Danamon Indonesia tetap melanjutkan visi untuk menjadi perusahaan pilihan sebagai tempat bekerja, diakui sebagai perusahaan berkinerja tinggi, dan perusahaan tempat mengembangkan karier bagi para karyawannya. Selain upaya untuk memberikan pelayanan dan solusi pengelolaan SDM yang berfokus kepada pengguna, memanfaatkan teknologi modern untuk mendukung perusahaan dengan kinerja tinggi, Bank Danamon Indonesia pada 2019 menambahkan fokus pada pentingnya untuk membangun keterikatan (engagement). Keterikatan ini dilakukan secara komprehensif, mencakup terhadap nasabah, terhadap tim kerja, dan terhadap pegawai secara keseluruhan.

Dalam rangka mencapai visi tersebut Direktorat Human Capital telah melakukan pembaharuan dan perumusan lanjutan atas rencana strategis yang ditetapkan sebagai berikut:

| 2018 – 2019<br>Excelling & Sustaining | 2019 – 2020<br>Agile & Enabling Organization | 2020 – 2021<br>Sustainable High Perform-ing Culture | 2021 – 2022<br>Partner of Choice |
|---|---|---|---|
| Melembagakan proses HC untuk mempertahankan organisasi berkinerja tinggi | Menciptakan lingkungan dan budaya kerja yang dinamis dengan memanfaatkan teknologi | Partner pilihan yang menerapkan pengelolaan organisasi menggunakan teknologi yang berbasiskan human design. | Memperkuat kapabilitas untuk menjadi partner pilihan pemangku kepentingan |
| • Pengelolaan dan pengambilan keputusan manajemen sumber daya manusia yang berdasarkan analisa data.<br>• Tata nilai budaya BISA yang merefleksikan kemampuan adaptasi, kecepatan respons, dan transparansi.<br>• Organisasi yang kompetitif<br>• Penataan ulang atas pengaturan organisasi dan pekerjaan.<br>• Mempertahankan manajemen kinerja berbasis meritokrasi.<br>• Meningkatkan kemampuan tim Human Capital sesuai dengan perkembangan zaman. | • Memperkuat penerapan dan internalisasi tata nilai BISA<br>• Memberikan nilai tambah kepada karyawan melalui Employee Value Proposition (EVP), pemetaan ulang struktur jabatan, penerapan manfaat fleksible (flexi benefit) untuk karyawan, dan budaya kerja yang agile.<br>• Pemanfaatan open talent workforce<br>• Meningkatkan pemanfaatan teknologi dan pengalaman digital karyawan dalam proses pembelajaran<br>• Meningkatkan sistem pengelolaan manajemen SDM untuk memberikan pengalaman digital yang lebih baik bagi karyawan<br>• Strategi kegiatan organisasi yang karyawan yang memberikan dampak sosial positif<br>• Pembangunan berkelanjutan atas manajemen SDM yang berkinerja tinggi | • Menciptakan pekerjaan yang mempunyai nilai tambah<br>• Lingkungan kerja dinamis yang memanfaatkan teknologi, serta mengedepankan komunikasi dan kolaborasi<br>• Menciptakan pekerjaan yang berbasikan teknologi dengan tetap mempertahankan interaksi antar manusia yang harmonis<br>• Menerapkan prinsip bahwa tanggung jawab pengembangan karir ada pada masing-masing pegawai<br>• Kemitraan dan kerjasama dengan pihak eksternal untuk menciptakan nilai tambah bagi karyawan. | • Memanfaatkan ekosistem yang ada di pasar untuk pemenuhan tenaga kerja dan keahlian atas bidang yang non-inti<br>• Internalisasi tata nilai BISA yang berkelanjutan dan selaras dengan MUFG<br>• Dikenal sebagai pencetak talenta di industri<br>• Organisasi dengan buaya kerja yang agile, ringkas dan menekankan pada pembelajaran |



## Kebijakan Pengelolaan SDM

Pengkajian terhadap Kebijakan Pengelolaan SDM telah dilaksanakan secara konsisten dan terus menerus untuk memastikan seluruh kebijakan yang berlaku selalu up-to-date dan sejalan dengan perkembangan bisnis Bank Danamon Indonesia.

Pada 2019, Human Capital Bank Danamon Indonesia telah menerbitkan Kebijakan Pengelolaan SDM terbaru dengan penyesuaian terhadap beberapa isi kebijakan sehubungan adanya perkembangan bisnis bank dan Perjanjian Kerja Bersama.

Pembaruan kebijakan SDM tidak hanya dilakukan pada tingkat filosofi dan prinsip-prinsip SDM saja, tetapi juga meliputi pembaruan pada tingkat Kerangka Acuan Operasional serta Standard Operating Prosedur (SOP). Pembaruan Kebijakan Pengelolaan SDM juga telah memperhatikan dan sejalan dengan Hierarki Kebijakan Perusahaan yang berlaku.

Pada 2019 telah terjadi peralihan penyertaan saham dari pemegang saham mayoritas lama kepada pemegang saham mayoritas baru. Atas hal ini, penyelarasan kode etik menjadi sangat penting dilakukan selain mengkaji kejadian-kejadian risiko yang terjadi selama 2 tahun terakhir. Penyelarasan kode etik bukan hanya pada materi kode etik itu sendiri, tetapi menyentuh seluruh kebijakan yang berlaku di Bank Danamon Indonesia, seperti penyelarasan ketentuan tentang anti korupsi dan suap.

Pengkajian dan pembaruan kode etik perusahaan telah dilaksanakan pada tahun 2019. Hal ini telah menjadi komitmen perusahaan secara berkala melakukan kajian atas kode etik yang berlaku. Pembaruan kode etik perusahaan, di antaranya meliputi penambahan ketentuan terkait tindakan fraud, pelanggaran yang berdampak pada reputasi perusahaan, perluasan ketentuan terkait pelayanan nasabah, dan pentingnya melakukan eskalasi, baik sebelum atau sesudah kejadian risiko, serta ketentuan yang mengatur pertumbuhan berkelanjutan (*Sustainable Growth*).

Sistem Penghargaan Sesuai Kontribusi (SIPASTI) masih menjadi tema utama dalam kebijakan manajemen kinerja karyawan, dengan tambahan penekanan pada perspektif bahwa tujuan utama manajemen kinerja adalah untuk secara konsisten memantau dan meningkatkan kinerja karyawan. Implikasi penghargaan finansial diposisikan sebagai akibat lanjutan/konsekuensi dari kinerja yang baik, bukan sebagai tujuan utama.

Untuk selanjutnya, Bank Danamon Indonesia akan memberikan perhatian lebih pada rotasi talenta-talenta internal (*internal mobility*) untuk mendukung pemenuhan kebutuhan tenaga kerja secara internal. Hal ini didukung juga oleh kebijakan internal yang memungkinkan karyawan yang berprestasi dan sudah memegang suatu jabatan selama 3 tahun atau lebih untuk dapat pindah ke unit kerja lain yang sesuai dengan keahlian. Perpindahan ini diberlakukan sebagai hak mutlak dan bentuk pengembangan karyawan. Apabila telah memenuhi persyaratan, karyawan dapat mengajukan pindah jabatan dengan memberitahukan (tidak dalam posisi meminta persetujuan) ke atasannya.

## Kinerja Pengelolaan SDM

### Employer Branding

Bank Danamon Indonesia sangat menyadari bahwa employer branding yang kuat sangat membantu perusahaan dalam mendapatkan tenaga kerja yang berkualitas. Angkatan kerja muda saat ini yang didominasi oleh generasi milenial terkenal memiliki karakter selektif dalam memilih tempat bekerja dan sangat mementingkan reputasi tempat bekerja. Oleh karena itu, Bank Danamon Indonesia melakukan berbagai inisiatif untuk memperkuat employer branding.

Bank Danamon Indonesia aktif di berbagai media sosial, seperti Instagram dan LinkedIn, tempat Bank Danamon Indonesia menginformasikan kegiatan-kegiatan internal karyawan seperti D'Talk, Financial Literacy, program-program akselerasi untuk fresh graduate, kegiatan-kegiatan D'Club, dan juga kerja sama dengan berbagai universitas terkemuka serta melakukan berbagai kegiatan Corporate Social Responsibility (CSR).

Sebagai salah satu dampak dari employer branding yang baik, Bank Danamon Indonesia menerima banyak permintaan dari berbagai universitas baik lokal maupun internasional untuk memberikan kesempatan magang bagi para mahasiswanya. Perjanjian kerja sama pun banyak dilakukan dengan lembaga-lembaga universitas tersebut untuk menyediakan kesempatan bagi mahasiswanya mengenal lebih baik bisnis bank.

### Rekrutmen

Di tahun 2019, Bank Danamon Indonesia sendiri telah merekrut sebanyak 2.378 orang terbagi dalam rekrutmen 43 orang di tingkat Senior Management, 146 orang di tingkat Middle Management, 935 orang di First Line Management dan 374 orang di tingkat Clerical.

Terkait dengan penggabungan BNP dengan Danamon, Bank juga menerima 880 karyawan di bagian Business Banking.

Selain karyawan permanen, Bank Danamon Indonesia merekrut 48 Danamon Bankers Trainee (DBT) yang telah mengikuti program pendidikan yang dimulai pada bulan April dan bulan Oktober 2019.

Di tahun 2019, Bank Danamon Indonesia melakukan beberapa inisiatif di bidang rekrutmen dan seleksi sebagai berikut:

- Bekerja sama dengan professional career site seperti LinkedIn dan memanfaaatkan media social Instagram untuk melakukan corporate branding serta job posting dengan tujuan menarik serta memperoleh kandidat yang sesuai untuk professional hire maupun fresh graduates.
- Melanjutkan kerjasama dengan universitas terkemuka dan organisasi alumni universitas guna mendapatkan bank data talenta-talenta fresh graduates untuk dapat diseleksi mengikuti Danamon Bankers Trainee (DBT).
- Mengevaluasi dan melakukan simplifikasi proses rekrutmen terkait dengan proses wawancara dan matriks persetujuan paket remunerasi kandidat untuk diterapkan di tahun 2020.
- Melakukan evaluasi atas penggunaan online tes psikometri yang digunakan agar dapat memenuhi kebutuhan kandidat DBT dan posisi yang bersifat massal khususnya di tahun 2020.
- Menerapkan competency-based interview dalam proses wawancara serta memberikan pelatihan Competencies Based Interview kepada user di Direktorat Branch Network yang kerap melakukan wawancara karyawan baru khususnya posisi sales.
- Bank juga melakukan *review* dan merubah Surat Penawaran Kerja (*Offering Letter*) menjadi Surat Perjanjian Kerja (*Employment Letter*) untuk diterapkan di tahun 2020.

Ke depan, Bank Danamon Indonesia akan terus melakukan pengembangan proses rekrutmen berbasis digital secara bertahap sesuai dengan perkembangan dan kebutuhan organisasi serta agar dapat mengakomodir karakteristik khususnya kandidat milenials yang akan mendominasi pasar pencari kerja

| Tingkat jabatan | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| Manajemen puncak | 12 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| Manajer senior | 35 | 184 | 38 | 37 | 20 |
| Manajer | 182 | 1.213 | 247 | 136 | 95 |
| Officer | 1.088 | 194 | 1.385 | 1.173 | 800 |
| Staf | 2.952 | 4.503 | 5.705 | 9.159 | 10.808 |
| **Jumlah** | **4.269** | **6.097** | **7.378** | **10.508** | **11.727** |

| Fungsi pekerjaan | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| Penjualan | 1.494 | 1.716 | 3.389 | 4.892 | 6.545 |
| Non-penjualan | 2.775 | 4.381 | 3.989 | 5.616 | 5.182 |
| **Jumlah** | **4.269** | **6.097** | **7.378** | **10.508** | **11.727** |

**Pelatihan dan Pengembangan Kompetensi/Pendidikan**
Bank Danamon Indonesia senantiasa melaksanakan program pelatihan dan pengembangan bagi karyawannya. Dalam tahun 2019, telah dilakukan pelatihan untuk 90.203 peserta, baik terkait teknikal maupun soft skill/ leadership competency dengan total 49.641 mandays yang dilaksanakan di seluruh sentra pelatihan Bank Danamon Indonesia dan Danamon Corporate University.

Di tahun 2019 telah diikutsertakan 1.476 karyawan dalam training, refreshment dan ujian Sertifikasi Manajemen Resiko (SMR).

Sebagai bagian dari pengembangan talenta, di tahun 2019 Bank Danamon Indonesia melakukan perencanaan untuk penyelenggaraan program pengembangan di tahun selanjutnya, yang berfokus pada bidang Leadership and Business Management Skill, Leading Transformation Change, Business Project Assignment dan Business Simulation. Diharapkan dengan meningkatnya potensi karyawan maka mereka memiliki kesempatan untuk menjalankan peran dan tugas yang lebih menantang.

Direktorat Human Capital telah mengadakan program Danamon Bankers Trainee (DBT) yang merupakan program pengembangan bagi para lulusan S1/ S2 terbaik dan berbakat untuk mempersiapkan calon pemimpin Bank Danamon Indonesia di masa depan. Hingga akhir 2019, sudah berjalan 5 batch dengan total talenta sebanyak 112 orang.

Dalam rangka mengakselerasi kapabilitas para frontliners, di tahun 2019 Bank Danamon Indonesia menjalankan program Danamon Bankers Network – Relationship Officer (DBN-RO) untuk Divisi *Branch Network* dengan total keseluruhan peserta 269 orang.

Terhitung sejak tahun 2016 sampai dengan saat ini, Bank Danamon Indonesia telah berhasil meningkatkan efisiensi penggunaan biaya pengembangan karyawan. Pendekatan *e-Learning* memungkinkan investasi pengembangan materi pelatihan menjadi lebih efisien karena dapat menjangkau karyawan secara lebih luas.

Tren peningkatan efisiensi biaya pelatihan didapatkan dari tersedianya akses bagi karyawan untuk melakukan *e-Learning* kapanpun dan dimanapun dengan menggunakan perangkat dan jaringan Internet mereka sendiri melalui EAZY Learning. Selain efisiensi biaya ini, terdapat juga efisiensi lainnya misalnya akses melalui perangkat sendiri membuat karyawan bisa memanfaatkan waktunya secara lebih efisien, dan jumlah jam kerja yang digunakan untuk melakukan *e-Learning* akan berkurang.

Bank Danamon Indonesia telah merealisasikan investasi pelatihan sebesar Rp147,6 miliar di tahun 2019 baik secara in-class maupun *e-Learning*, yang disesuaikan dengan kebutuhan peningkatan kompetensi karyawan.

Berdasarkan hasil evaluasi di tahun 2019, Bank Danamon Indonesia berhasil mencapai training ratio sebesar 5,9% sesuai dengan ketentuan BI yang mewajibkan training ratio minimal 5%. Total karyawan yang mengikuti training baik in-class maupun *e-Learning* adalah sejumlah 10.012 karyawan dari 10.382 total karyawan (96,4 %). Hal ini didukung oleh pengoptimalan beberapa program pelatihan in-class dan *e-Learning*.

### Statistik Program Pelatihan

| Program Pelatihan | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| Jumlah Program Pelatihan | 982 | 1.232 | 1.411 | 3.109 | 2.580 |
| Jumlah Peserta Pelatihan | 90.203 | 128.399 | 164.554 | 207.739 | 64.216 |
| Total Man-days | 49.641 | 80.049 | 139.637 | 167.428 | 157.056 |
| Total Investasi Pelatihan (Rp juta) | 147.617 | 182.701 | 235.517 | 248.355 | 182.170 |
| Rata-rata Investasi per Karyawan (Rp juta) | 1.63 | 1.42 | 1.43 | 1.20 | 2.84 |

### Employee Engagement

Selama tahun 2019 telah dilakukan serangkaian program yang terdiri dari:

- D'Talk, yaitu sesi sharing session tatap muka yang melibatkan para leaders di Bank Danamon Indonesia dan pembicara terkemuka dari eksternal yang membahas berbagai macam topik menarik dan terkini seperti kepemimpinan, kewirausahaan, teknologi digital, retail konsumen bisnis, dan lain-lain. Melalui sesi-sesi seperti ini, para karyawan dapat memperluas ruang lingkup pemahaman mereka dan senantiasa mengikuti perkembangan pengetahuan.
- Financial Literacy, program dilakukan dengan metode seminar yang melibatkan Bank Danamon Indonesia, Adira Finance maupun Adira Insurance. Program ini memberikan pengetahuan perihal pengelolaan keuangan untuk mengantisipasi masa depan sesuai dengan keunikan tiap individu maupun keluarga. Sesi ini juga diadakan untuk mengkomunikasikan kepada karyawan produk dan jasa Bank Danamon Indonesia beserta dengan manfaatnya. Bank berharap karyawan dapat lebih memahami kemampuan Bank dalam memenuhi kebutuhan keuangan nasabah.

### Pengembangan Organisasi

Dalam lima tahun terakhir, Bank Danamon Indonesia sudah menjalankan inisiatif transformasi di seluruh lini. Hal ini berdampak pada perubahan dalam organisasi dimana terdapat perubahan struktur organisasi, mutasi, penggabungan pekerjaan, penutupan cabang, penyederhanaan proses hingga otomasi.

Kebutuhan untuk mengevaluasi dan mengatur ulang kerangka organisasi menjadi kritikal dan sebagai faktor mendasar untuk menjaga "internal equity" dan tetap kompetitif. Mulai dari Kwartal 4 2018, Human Capital Bank sudah memulai proyek simplifikasi pekerjaan dan kompetensi dengan menggunakan pendekatan *job family*.

Tujuan dari proyek ini adalah:

- Dari sisi pengembangan organisasi, Bank Danamon Indonesia perlu menghidupkan strategi dan budaya SIPASTI, dengan menjabarkan bagaimana bentuk kinerja dalam satu "job family" sehingga memberikan pengalaman baik bagi pelanggan.
- Membentuk kerangka organisasi yang menyederhanakan dan mengatur organisasi, pekerjaan dan level dengan tetap menjaga fleksibilitas serta mudah beradaptasi dengan perubahan organisasi ke depan.
- Menjadi fondasi untuk manajer dan Human Capital dalam mengontrol dan membentuk organisasi yang "agile" serta sesuai dengan kebijakan dan aturan yang berlaku sehingga menimbulkan pengalaman baik untuk semua karyawan.

Dengan terciptanya transparansi, akan mendorong karyawan untuk mengatur serta berproaktif dalam perjalanan karir mereka.

### Kajian Perbaikan Proses Kerja

Di pertengahan tahun 2018 Bank Danamon Indonesia memulai pengkajian atas berbagai proses kerja berikut dengan pengaturan organisasi di berbagai unit kerja. Khusus di fungsi Sumber Daya Manusia, salah satu hasil dari pengkajian tersebut diimplementasikan dalam bentuk penggabungan fungsi kerja di unit SDM Regional. Fungsi kerja pelatihan dan pengembangan karyawan, fungsi hubungan industrial, dan fungsi administrasi kepegawaian digabung menjadi satu unit di masing-masing kantor regional SDM. Dalam tahap selanjutnya di tahun 2019, dilakukan juga penggabungan fungsi rekrutmen, sehingga saat ini berbagai fungsi SDM yang ada di wilayah dikelola dalam satu kepemimpinan di masing-masing wilayah tersebut. Selain itu dilakukan juga peningkatan efisiensi proses kerja di rekrutmen, pelatihan dan pengembangan karyawan, manajemen kinerja, dan pengelolaan administrasi kepegawaian.

## Pengelolaan Kinerja

Di bulan September 2017, Bank Danamon Indonesia memperkenalkan sistem manajemen kinerja dalam platform EAZY. Hal ini sangat membantu karyawan dan atasan dalam transparansi dalam proses penetapan sasaran kerja (objective setting) dengan tersedianya fasilitas cascade sehingga memudahkan dalam menurunkan sasaran kerja dari atasan ke bawahan.

Selain itu tersedianya modul continuous performance management yang dapat diakses melalui perangkat komunikasi pribadi memungkinkan proses pemantauan dan pencatatan pencapaian kerja dapat dilakukan secara lebih mudah. Dengan sistem baru ini, diharapkan proses pencapaian objektif menjadi lebih fokus, terencana, pelaksanaan dan pencapaian hasil kerja dapat dengan mudah dikomunikasikan pekerja dan atasannya.

Diharapkan dengan adanya perubahan sistem ini, sikap kerja serta perilaku dalam bekerja lebih fokus dalam obyektif yang tetap sama dan derap kinerja lebih menyatu. Jika terdapat karyawan yang ketinggalan dalam pencapaian target kinerjanya bisa segera diketahui dan atasan bisa dapat bersama-sama melakukan coaching dan membantu dalam pencapaian target bersama.

Pengembangan Talent Management dan Karir Karyawan
Pengelolaan talenta merupakan bagian penting yang menjadi perhatian Direktorat Human Capital Bank Danamon Indonesia. Untuk itu disusun program pengelolaan talenta secara komprehensif dan berkesinambungan, dengan tujuan untuk memastikan ketersediaan dan kesiapan penerus kepemimpinan serta posisi kunci lainnya dalam perusahaan.

Program tersebut dimulai dengan proses identifikasi talenta dengan melakukan pemetaan yang menggunakan dua kriteria, yaitu kinerja dan potensi. *Assessment* dan *talent review* untuk mengenali dan mengelola talenta terbaik dalam perusahaan agar dapat dikembangkan sesuai kebutuhan individu tersebut, serta meningkatkan engagement level pada talenta dengan menjalankan inisiatif baik secara bank wide maupun divisi masing-masing dan juga melaksanakan proses perencanaan suksesi (succession planning), untuk memastikan kinerja perusahaan terjaga terus-menerus dengan menyiapkan kader-kader pemimpin yang memiliki kemampuan menjadi pimpinan sebagai penerus.

Dalam upaya membangun talenta internal dalam Bank Danamon Indonesia, Program Pelatihan dan Pengembangan Manajemen dibentuk. Program ini bertujuan untuk memupuk pemimpin Bank masa depan dengan memperkuat pengetahuan perbankan komprehensif mereka dan secara sistematis melakukan rotasi kerja untuk mempercepat kemajuan keterampilan mereka.

Dalam rangka mendukung strategi perusahaan, saat ini Direktorat Human Capital Bank Danamon Indonesia mengembangkan sistem pengembangan karir karyawan, salah satunya adalah dengan cara meningkatkan kompetensi karyawan melalui pelatihan baik soft skill, technical skill maupun program pelatihan leadership yang berjenjang. Program Leadership ini di antaranya adalah people management series program untuk first line management maupun middle management, serta senior leadership program bagi senior management.

Sebagai tindak lanjut untuk mengembangkan internal benchstrength, di 2019 Bank Danamon Indonesia bekerjasama dengan MUFG Jepang mengirimkan beberapa karyawannya ke Tokyo, Jepang untuk bergabung sebagai observer dalam beberapa pelatihan teknis dan bisnis seperti Global Analyst Program dan Relationship Management Academy. Dalam program ini, karyawan dapat belajar dari strategi bisnis MUFG dan Partner Bank untuk meningkatkan bisnis dan pencapaiannya untuk diterapkan di Bank Danamon Indonesia.

## Remunerasi Karyawan

Bank Danamon Indonesia merumuskan strategi remunerasi berdasarkan kebijakan remunerasi dengan menggunakan prinsip meritokrasi dimana Perusahaan memberikan reward berdasarkan kompetensi dan prestasi kerja. Strategi ini diwujudkan melalui prinsip SIPASTI dan secara konsisten telah diterapkan sejak tahun 2015 baik dalam bentuk program insentif jangka pendek maupun jangka panjang yang diberikan baik berupa finansial ataupun non finansial.

Komponen remunerasi karyawan terbagi atas komponen tetap berdasarkan nilai jabatan, job family, kelangkaan posisi tersebut di pasar (scarcity), serta acuan pasar dan komponen variabel berupa bonus kinerja dan insentif. Bonus kinerja diberikan berdasarkan pencapaian perusahaan terhadap rencana, acuan industri, pencapaian operating unit, serta pencapaian secara individu. Sedangkan insentif diberikan kepada posisi-posisi yang langsung mendatangkan revenue seperti sales person dan collection serta dirancang untuk meningkatkan motivasi dan membentuk perilaku penjualan atau penagihan yang efektif. Dengan sistem kompensasi yang adil dan berimbang diharapkan dapat membangun suasana kerja yang produktif serta memacu kinerja dan motivasi karyawan Bank Danamon Indonesia untuk terus berkarya dan berkontribusi dengan lebih baik lagi.

Di tahun 2020, Perusahaan akan melakukan kajian ulang atas remunerasi karyawan dengan mempertimbangkan perubahan desain organisasi yang didapatkan dari proyek simplifikasi pekerjaan.

### Kesejahteraan Karyawan

Dalam bidang kesejahteraan karyawan, selain memberikan fasilitas BPJS kesehatan dan jaminan hari tua (JHT), Bank Danamon Indonesia memberikan fasilitas asuransi kesehatan, dana pensiun, dan pinjaman Kredit Pemilikan Rumah (KPR) khusus bagi karyawan. KPR juga telah dikaji ulang, dan telah mendapat persetujuan dari manajemen untuk kenaikan plafon pinjaman. Fasilitas tunjangan kendaraan bermotor juga mengalami perubahan; dari skema sebelumnya berupa *Car Ownership Program* (COP) dalam bentuk kendaraan, menjadi program Car Onwership Cash Program (COCP) dimana karyawan yang memenuhi persyaratan mendapatkan tunjangan kendaraan dalam bentuk tunai yang dibayarkan bersamaan dengan pembayaran gaji bulanan.

Tahun 2019, Bank Danamon Indonesia telah meluncurkan program pension sukarela melalui Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) individu untuk membantu pegawai dalam mempersiapkan masa pensiun yang lebih baik dan terencana.

Disamping program DPLK, Bank Danamon Indonesia juga menambah manfaat bagi karyawan yang pensiun dengan memberikan tambahan penghargaan khusus. Pemberian penghargaan khusus ini akan diterima oleh karyawan bersama-sama dengan pemberian kompensasi pensiun sesuai yang diatur ketentuan perundang-undangan yang berlaku.

Selain program di atas, Bank Danamon Indonesia juga terus melanjutkan program kerjasama bersama dengan Adira Finance dan Adira Insurance meluncurkan program produk pembiayaan dan asuransi, dikenal sebagai Danamon Adira Employee Program (DAEP), yang khusus didesain bagi karyawan untuk memberikan manfaat bagi karyawan Bank Danamon Indonesia dan karyawan Adira. Melalui program ini, karyawan dapat mengajukan kredit pembelian kendaraan bermotor, produk elektronika rumah tangga, dan berbagai macam asuransi dengan tingkat suku bunga atau premi yang lebih rendah dibandingkan dengan suku bunga atau premi komersial.

### Program Pensiun

Bank Danamon Indonesia memiliki program pensiun sesuai ketentuan yang berlaku. Dalam rangka menghargai karyawan yang akan segera memasuki masa pensiun, Bank Danamon Indonesia memberikan pembekalan berupa Workshop Persiapan Masa Pensiun. Pelatihan ini dilakukan agar karyawan yang akan memasuki masa pensiun lebih siap menghadapi masa pensiun mereka. Pelatihan ini meliputi kegiatan masa pensiun yang terdiri dari persiapan mental dan finansial.

### Sistem Informasi Manajemen SDM

Setelah dilakukan implementasi secara penuh sistem manajemen SDM di 2018, di tahun 2019 dilakukan beberapa perbaikan untuk lebih memudahkan pengguna. Salah satu proses kerja yang dipersingkat adalah proses penilaian kinerja karyawan. Pada awalnya proses ini dilakukan melalui beberapa tahapan dan melibatkan atasan tingkat dua. Berdasarkan hasil kajian proses dan juga masukan dari para pengguna, dilakukan penyederhanaan proses dan tidak lagi harus melalui proses dengan atasan tingkat dua.

Kajian atas hasil implementasi juga menyimpukan bahwa terdapat beberapa fungsi di sistem yang tidak sepenuhnya dipakai karena para pengguna merasa sudah cukup nyaman menggunakan proses lama yang menggunakan formulir kertas. Mengingat bahwa proses di masa depan akan sebanyak mungkin didorong memanfaatkan sistem dan teknologi, maka dilakukan upaya komunikasi dan pembiasaan yang terus menerus untuk membiasakan para pengguna untuk sepenuhnya menggunakan sistem, dan meninggalkan proses kerja sebelumnya yang menggunakan kertas.

### Pengelolaan Risiko

Upaya peningkatan kesadaran atas potensi risiko (risk awareness) menjadi tema utama yang diangkat di Human Capital Bank Danamon Indonesia selama tahun 2019.

Untuk mendukung tercapainya hal tersebut, Human Capital telah melaksanakan inisiatif Bulan Self Raise (eskalasi) di fungsi kerja Human Capital, dimana dari inisiatif tersebut telah teridentifikasi potensi-potensi risiko yang mengarah pada risiko operasional. Atas hal tersebut, Human Capital telah mengidentifikasi akar masalah, melakukan mitigasi, menyepakati rencana perbaikan serta menindaklanjuti rencana perbaikan tersebut.

Human Capital juga terus mengupayakan peningkatan kesadaran risiko kepada seluruh manajemen dan karyawan melalui komunikasi dan sosialisasi kode etik secara berkelanjutan, baik melalui media *e-Learning* maupun melalui media lainnya, seperti email, SMS serta EAZY.

Selain hal-hal di atas, selama tahun 2019 Human Capital juga melakukan upaya peningkatan tata kelola alih daya di Bank. Beberapa inisiatif perbaikan yang telah dan sedang dilakukan adalah perbaikan kebijakan operasional yang disesuaikan dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku, pengkayaan database alih daya serta penguatan monitoring pelaksanaan alih daya di Bank.

Seluruh temuan auditor untuk area Human Capital, baik temuan oleh auditor internal maupun eksternal, termasuk temuan OJK, telah ditindaklanjuti oleh Human Capital secara tepat waktu dan sesuai dengan rencana perbaikan yang telah disepakati bersama antara auditor dengan Human Capital.

Hasil pemeriksaan dari Auditor Internal menunjukkan bahwa inisiatif dan upaya-upaya untuk meningkatkan kesadaran risiko di Human Capital telah berhasil mengangkat profil risiko Human Capital menjadi lebih baik dari 2 periode pemeriksaan sebelumnya.

**Hubungan Industrial**

Kebijakan Hubungan Industrial adalah sesuatu yang diperlukan oleh Bank Danamon Indonesia dalam rangka menjamin kelangsungan usaha, menciptakan iklim kerja yang kondusif, menimbulkan kebanggaan bagi karyawan, dan menghadirkan reputasi positif dari pihak eksternal. Terciptanya hubungan industrial yang harmonis jelas merupakan sarana dalam memastikan peningkatan kondisi kerja, produktivitas, daya saing, dan kualitas kerja. Disamping itu, kondisi hubungan industrial juga menjadi indikator Good Corporate Governance bagi Bank Danamon Indonesia.

Dalam berbagai kesempatan manajemen Bank Danamon Indonesia secara konsisten berusaha membangun komunikasi dan konsolidasi yang konstruktif terkait harapan-harapan yang diajukan oleh Serikat Pekerja. Sebagai bagian dari upaya keterbukaan komunikasi, manajemen Bank Danamon Indonesia telah melaksanakan sebanyak 23 kali pertemuan dengan 2 organisasi Serikat Pekerja, baik di tingkat pusat maupun di tingkat regional. Saat ini, terdapat 2 Serikat Pekerja di Bank Danamon Indonesia yang berdiri dan tercatat secara resmi di instansi ketenagakerjaan. Bank Danamon Indonesia menyambut baik kehadiran satu Serikat Pekerja tambahan dan berharap dapat semakin memperkuat kondisi hubungan industrial di Bank Danamon Indonesia.

Implementasi atas kesepakatan-kesepakatan yang telah tertuang dalam Perjanjian Kerja Bersama (PKB) yang telah disepakati sejak tahun 2018 telah dilakukan.

Danamon: Rumah Kita yait program yang diarahkan untuk membina hubungan industrial yang harmonis antara manajemen dengan pekerja, dan antara pekerja dengan pekerja. Kegiatan ini dilaksanakan di 12 regional yang melibatkan seluruh elemen pekerja. Diharapkan melalui Danamon: Rumah Kita akan tumbuh komitmen untuk senantiasa memberikan yang terbaik demi kemajuan perusahaan.

Untuk kegiatan sosial, program Karyawan Danamon Peduli (KDP) melakukan program-program untuk membantu 2.094 pegawai bantuan diantaranya pelaksanaan program bantuan beasiswa bagi putra putri pegawai dan bantuan bagi pegawai yang mengalami musibah atau dukacita.

Khusus untuk bencana alam, KDP juga telah menyalurkan bantuan logistik kepada pegawai dan keluarganya yang menjadi korban bencana alam di beberapa lokasi seperti bencana banjir (Manado, Makasar, Sentani, Samarinda, dan Pekalongan), dan bencana asap (Palembang, Pekanbaru, Jambi, dan Pontianak).

Total nilai bantuan yang disalurkan melalui KDP per tanggal 30 September 2019 adalah sebesar Rp 1.644.249.217,- (Satu Milyar Enam Ratus Empat Puluh Empat Juta Dua Ratus Empat puluh Sembilan Ribu Dua Ratus Tujuh Belas Rupiah).

Selain itu, manajemen secara khusus juga memberikan bantuan perbaikan rumah bagi para karyawan yang terkena musibah bencana alam gempa dan tsunami di Lombok dan Palu. Bantuan ini diberikan kepada 106 karyawan yang teridentifikasi kehilangan atau mengalami kerusakan serius atas tempat tinggal mereka.

Bank Danamon Indonesia juga memfasilitasi kegiatan minat dan bakat karyawan melalui D'Club. Kegiatan ini berupa aktivitas olah raga rutin (baik mingguan maupun bulanan) seperti Yoga, Bowling, Basket, Futsal, Badminton dan olah raga lainnya di 72 lokasi kegiatan seluruh Indonesia, termasuk keikutsertaan dalam aktivitas kegiatan yang diselenggarakan oleh OJK. Selain itu Bank Danamon Indonesia bekerja sama dengan Palang Merah Indonesia mengadakan kegiatan donor darah di 36 lokasi melibatkan 2.664 karyawan.

## Data Demografis Utama Kepegawaian

### Data Headcount Danamon per Desember 2019 (Konsolidasi)

| Perusahaan | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| Danamon | 10.382 | 12.442 | 16.811 | 22.832 | 27.223 |
| Adira Finance | 17.677 | 19.028 | 18.760 | 20.094 | 21.351 |
| Adira Quantum | - | - | - | 8 | 524 |
| Adira Insurance* | - | 759 | 839 | 1.085 | 1.128 |
| **Jumlah** | **28.059** | **32.299** | **36.410** | **44.019** | **50.226** |

* sejak November 2019 Adira Insurance tidak termasuk dalam laporan konsolidasi Danamon

Dalam kurun waktu 2015-2019, beberapa inisiatif telah dilakukan oleh Bank Danamon Indonesia dalam proses peningkatan bisnisnya. Beberapa proyek transformasi dilakukan yang berdampak pada perubahan, tidak hanya dalam hal business model tapi juga pada aspek jumlah tenaga kerja.

### Komposisi Karyawan Berdasarkan Level Organisasi (Konsolidasi)

| Posisi | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| Top Management & Technical Advisor | 22 | 26 | 24 | 27 | 23 |
| Senior Manager | 339 | 329 | 340 | 378 | 384 |
| Manager | 2.934 | 3.192 | 3.376 | 3.108 | 3.229 |
| Officer | 8.380 | 9.640 | 11.369 | 12.487 | 13.751 |
| Staf | 16.384 | 19.112 | 21.301 | 28.019 | 32.839 |
| **Jumlah** | **28.059** | **32.299** | **36.410** | **44.019** | **50.226** |

Penurunan jumlah karyawan terjadi hampir merata di seluruh tingkat jabatan, kecuali di tingkat Top Management & Technical Advisor. Persentase pengurangan karyawan yang terbesar terjadi di tingkat Staf terkait adanya proses transformasi dan efisiensi proses kerja yang membuat jumlah pekerjaan pelaksana di level tersebut banyak berkurang.

### Komposisi Karyawan Berdasarkan Lama Bekerja (Konsolidasi)

| Lama Kerja | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| 0-3 tahun | 8.975 | 10.975 | 11.213 | 13.872 | 18.380 |
| 3-5 tahun | 3.138 | 3.230 | 3.757 | 6.770 | 10.391 |
| 5-10 tahun | 7.946 | 10.179 | 12.998 | 14.700 | 12.576 |
| 10-20 tahun | 5.894 | 5.554 | 5.883 | 6.562 | 7.450 |
| >20 tahun | 2.106 | 2.361 | 2.649 | 2.115 | 1.429 |
| **Jumlah** | **28.059** | **36.410** | **44.019** | **50.226** | **60.618** |

Penurunan jumlah karyawan terbanyak terjadi di masa kerja 5 hingga 10 tahun. Hal ini menjadi catatan tersendiri dalam mengembangkan upaya untuk meningkatkan *employee engagement*.

### Komposisi Karyawan Berdasarkan Usia (Konsolidasi)

| Usia | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| <25 tahun | 1.763 | 3.218 | 2.603 | 3.912 | 4.655 |
| 25-34 tahun | 11.633 | 16.189 | 19.252 | 25.120 | 29.616 |
| 35-44 tahun | 11.173 | 9.533 | 11.340 | 11.875 | 12.996 |
| >45 tahun | 3.490 | 3.359 | 3.215 | 3.112 | 2.959 |
| **Total** | **28.059** | **32.299** | **36.410** | **44.019** | **50.226** |

Kelompok karyawan berusia 25-34 tahun mendominasi dari jumlah total karyawan.

### Komposisi Karyawan Berdasarkan Pendidikan (Konsolidasi)

| Pendidikan | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| Pasca Sarjana | 419 (1,49%) | 415 (1,28%) | 461 (1,27%) | 438 (1,00%) | 445 (0,89%) |
| Sarjana | 19.620 (69,92%) | 22.159 (68,61%) | 24.733 (67,93%) | 29.137 (66,19%) | 31.963 (63,64%) |
| Diploma | 5.204 (18,55%) | 6.037 (18,69%) | 6.932 (19,04%) | 8.399 (19,08%) | 9.719 (19,35%) |
| SLTA | 2,812 (10,02%) | 3,680 (11,39%) | 4,272 (11,73%) | 6,022 (13,68%) | 8,065 (16,06%) |
| SLTP/SD | 4 (0,01%) | 8 (0,02%) | 12 (0,03%) | 23 (0,05%) | 34 (0,07%) |
| **Jumlah** | **28.059** | **32.299** | **36.410** | **44.019** | **50.226** |

Persentase karyawan dengan tingkat pendidikan sarjana dan pasca sarjana mengalami kenaikan secara konsisten dalam 5 tahun terakhir. Hal ini menunjukkan bahwa secara umum kualitas SDM Danamon juga mengalami peningkatan.

### Komposisi Karyawan Berdasarkan Status Kepegawaian (Konsolidasi)

| Employment status | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| Permanen [1)] | 22.999 | 26.389 | 25.596 | 31.950 | 35.606 |
| Non Permanen [2)] | 5.060 | 5.910 | 6.814 | 12.069 | 14.620 |
| **Total** | **28.059** | **32.299** | **36.410** | **44.019** | **50.226** |

Notes:
1) Karyawan Permanen meliputi permanen dan probation.
2) Karyawan Non Permanen meliputi kontrak, trainee, honor dan ekspatriat. Data tidak termasuk dengan karyawan outsource.

### Strategi dan Rencana Kerja Human Capital 2020

Strategi dan rencana kerja Human Capital di tahun 2020 akan dilakukan dengan melanjutkan berbagai inisiatif yang telah dilakukan di tahun 2019, dengan tambahan beberapa inisiatif untuk lebih menyiapkan SDM dalam menghadapi era industri 4.0 yang semakin berbasiskan teknologi digital. Secara spesifik Bank Danamon Indonesia akan membangun keahlian kerja dan budaya kerja yang lebih relevan. Upaya tersebut dilakukan dalam suatu proyek yang secara garis besar terdiri dari:

1. Identifikasi dan perumusan atas jenis keahlian dan budaya kerja yang sesuai dengan tantangan bisnis dan perkembangan teknologi di masa depan.
2. Penilaian atas kondisi SDM dan budaya kerja Bank Danamon Indonesia saat ini, dan penyusunan rencana kerja/inisiatif untuk membangun keahlian dan budaya kerja yang diinginkan.
3. Pelaksanaan rencana kerja/inisiatif untuk membangun jenis keahlian dan budaya kerja tersebut.

Disadari bahwa upaya ini akan membutuhkan waktu yang tidak sebentar. Untuk itu rencana kerja/inisiatif tersebut disusun sebagai suatu journey dengan rentang waktu tiga tahun, dan dengan prinsip perbaikan berkelanjutan (continuous improvement) akan selalu dikaji dan ditingkatkan dari waktu ke waktu sesuai dengan masukan yang didapatkan dari para pemangku kepentingan.

Selain itu Bank Danamon Indonesia juga akan memberikan pengalaman digital yang lebih baik dalam melayani karyawan. Untuk itu Bank Danamon Indonesia akan menerapkan beberapa aplikasi yang bisa digunakan melalui telepon genggam pintar untuk mengakses beberapa layanan yang selama ini dilayani dengan cara manual. Bank Danamon Indonesia akan bekerja sama dengan penyedia teknologi yang sudah beroperasi untuk memberikan kemudahan administrasi manfaat karyawan seperti berlangganan fasilitas kesehatan dan tiket perjalanan.

Terkait kerjasama dengan MUFG, Bank Danamon Indonesia akan ikut serta dalam program global MUFG dalam rangka pengembangan talenta di tingkat Grup usaha. Melalui program ini talenta-talenta dari Bank Danamon Indonesia akan ikut serta dalam berbagai program pengembangan dan penugasan yang melibatkan seluruh unit usaha dalam grup MUFG. Selain itu Bank Danamon Indonesia juga akan menyiapkan program khusus dengan MUFG untuk pertukaran karyawan dengan tujuan untuk pembelajaran dan penguatan kapabilitas organisasi.

# Teknologi Informasi

## INISIATIF DAN KINERJA TI 2019

Sepanjang 2019, Divisi Teknologi Informasi (TI) Danamon menerapkan sejumlah inisiatif untuk semakin memudahkan transaksi dan pengalaman nasabah. Ini termasuk pengembangan pengalaman nasabah omni-channel, manajemen application programming interface (API), analisis big data, peningkatan infrastruktur, dan aplikasi berbasis digital lainnya.

### Peningkatan Sistem dan Strategi Digital

Danamon melanjutkan pengembangan layanan digital untuk memfasilitasi interaksi pelanggan di semua channel. Bank akan lebih meningkatkan produk dan layanannya melalui berbagai channel ini.

IT telah mengembangkan teknologi layanan mikro untuk menyelaraskan layanan digital dan saluran elektronik, serta mendukung pengembangan solusi integrasi internal dan eksternal. Omni-channel Bank akan siap dengan teknologi layanan mikro pada kuartal pertama 2020.

Danamon akan terus berpartisipasi dalam mendukung ekosistem digital Indonesia. Kini, API Central digunakan untuk berkolaborasi dengan mitra digital (fintech dan e-commerce). TI juga menerapkan solusi switching baru sebagai bagian dari strategi untuk meningkatkan layanan transaksi ATM/CDM.

Modul layanan sistem mesin daur ulang uang (CRM) telah diterapkan di seluruh bank dan penggunaannya telah diperluas untuk pinjaman yang digunakan oleh wholesale. Modul penjualan di seluruh bank akan diimplementasikan pada paruh pertama tahun 2020.

TI meluncurkan D-Bismart pada 2019 untuk mendukung ekosistem financial supply chain. TI menerapkan solusi pinjaman digital dengan mekanisme straight through processing (STP) dan didukung oleh alur kerja manajemen proses bisnis (BPM) dengan fokus awal pada proses pinjaman dalam bisnis konsumen.

Selanjutnya, TI akan terus menilai Sistem Perbendaharaan dalam menentukan hal yang diperlukan untuk mendukung pengembangan bisnis produk-produk Perbendaharaan dengan lebih baik.

### Peningkatan Infrastruktur

TI menerapkan kontainerisasi untuk mendukung inisiatif digital dan mengoptimalkan kinerja sistem, serta memastikan fleksibilitas dan efisiensi biaya. TI juga menerapkan komunikasi terpadu menggunakan Microsoft Office 365 untuk mendukung cara kerja yang lebih cepat, fleksibel, mobile, dan modern.

Otomatisasi proses robotik (RPA) telah diimplementasikan untuk mengotomatisasi proses sistem TI end-of-day. TI mengimplementasikan solusi cloud dengan melibatkan penyedia cloud pihak ketiga untuk mendukung proses transformasi di area infrastruktur. Implementasi ini akan mengadopsi standar dan kepatuhan keamanan cloud.

### Big Data Analytics

TI menerapkan Data Analytics dengan Manajemen Data Master untuk mengelola dan menerapkan tata kelola data, kualitas data, dan keamanan data. Selain itu, TI masih menilai Advanced Analytics dan perlengkapan yang mungkin diperlukan pada masa mendatang.

### Keamanan TI

TI melakukan penilaian atas implementasi Pemantauan Kegiatan Basis Data untuk memantau anomali dalam kegiatan tersebut dan memperkuat kemampuan audit.

### Organisasi dan Keterampilan TI

TI telah menerapkan konsep Digital Workspace dalam menyelaraskan cara kerja tim-tim TI dengan Agile Collaboration Tools yang didukung oleh DevOps dan Continuous Integration/Continuous Delivery (CI/CD) untuk meningkatkan kolaborasi antara unit-unit TI untuk mencapai hasil yang lebih baik.

### Manajemen Risiko dan Kepatuhan

Sebagai bagian dari kepatuhan terhadap peraturan BI dan OJK, TI menerapkan OBOX (Kotak OJK) dan IFRS9 pada 2019. TI juga mulai menerapkan sistem pelaporan terintegrasi BI yang baru, Antasena, untuk pelaporan peraturan.

### Manajemen Bencana

Danamon memiliki proses dan solusi manajemen bencana untuk mengantisipasi dan menanggapi peristiwa tidak terduga yang mungkin terjadi untuk memastikan bahwa layanan perbankan Danamon selalu tetap dapat diakses nasabah. Sejalan dengan aturan dan pedoman Business Continuity Management (BCM), Danamon telah menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan layanan nasabah tidak terganggu.

## KEPATUHAN TERHADAP PERATURAN DAN TATA KELOLA TEKNOLOGI INFORMASI

Rapat Komite Pengarah TI diadakan secara berkala untuk meninjau dan menyetujui proyek-proyek TI dan untuk memastikan keselarasan dengan strategi Bank.

## STRATEGI DAN INISIATIF 2020

Divisi TI Danamon telah menetapkan sejumlah strategi dan inisiatif untuk tahun 2020, sejalan dengan strategi bisnis Bank. TI juga memulai perjalanan menuju infrastruktur cloud-ready, yang akan memungkinkan kami untuk mengadopsi layanan terbaik di kelasnya dan tetap kompetitif dalam hal kapabilitas pertumbuhan, biaya, dan kecepatan.

### Peningkatan Sistem dan Strategi Digital

TI akan terus memodernisasi platform teknologi Bank untuk memberikan solusi dan konfigurasi yang lebih canggih. Dalam mendukung pertumbuhan ekosistem financial supply chain, TI akan mengembangkan solusi komprehensif, meliputi pengembangan internet dan mobile banking.

Dalam memperbarui layanan dan penjualan kepada nasabah, TI akan terus mengembangkan dan meningkatkan sistem CRM. Untuk mendukung digitalisasi dari sisi bisnis dan operasional, TI akan menggunakan kombinasi penerapan BPM dan RPA untuk otomatisasi pemrosesan pinjaman dari inisiasi ke pencairan.

### Peningkatan Infrastruktur

TI akan melanjutkan upayanya untuk bermigrasi dari server fisik ke server virtual dengan memprioritaskan penggunaan server virtual sebagai standar untuk setiap aplikasi baru.

Proses transformasi dalam infrastruktur akan dilanjutkan melalui pemindahan secara bertahap di lingkungan pengujian, layanan mikro, dan data terenkripsi ke penyedia layanan cloud.

TI akan melanjutkan implementasi komunikasi terpadu menggunakan Microsoft Office 365. Sebagai bagian dari modernisasi infrastruktur, LAN nirkabel akan diterapkan.

### Big Data Analytics

TI akan terus melanjutkan perjalanan analisisnya dan mengimplementasikan Advanced Analytics dengan berfokus pada dua bidang. Pertama, Data Quality (Data Insight Platform) untuk mengimplementasikan identifikasi data, pengelolaan dara, dan keamanan data. Kedua, Analytival Modeling dengan menggunakan sarana seperti kecerdasan buatan dan visualisasi data.

### Keamanan TI

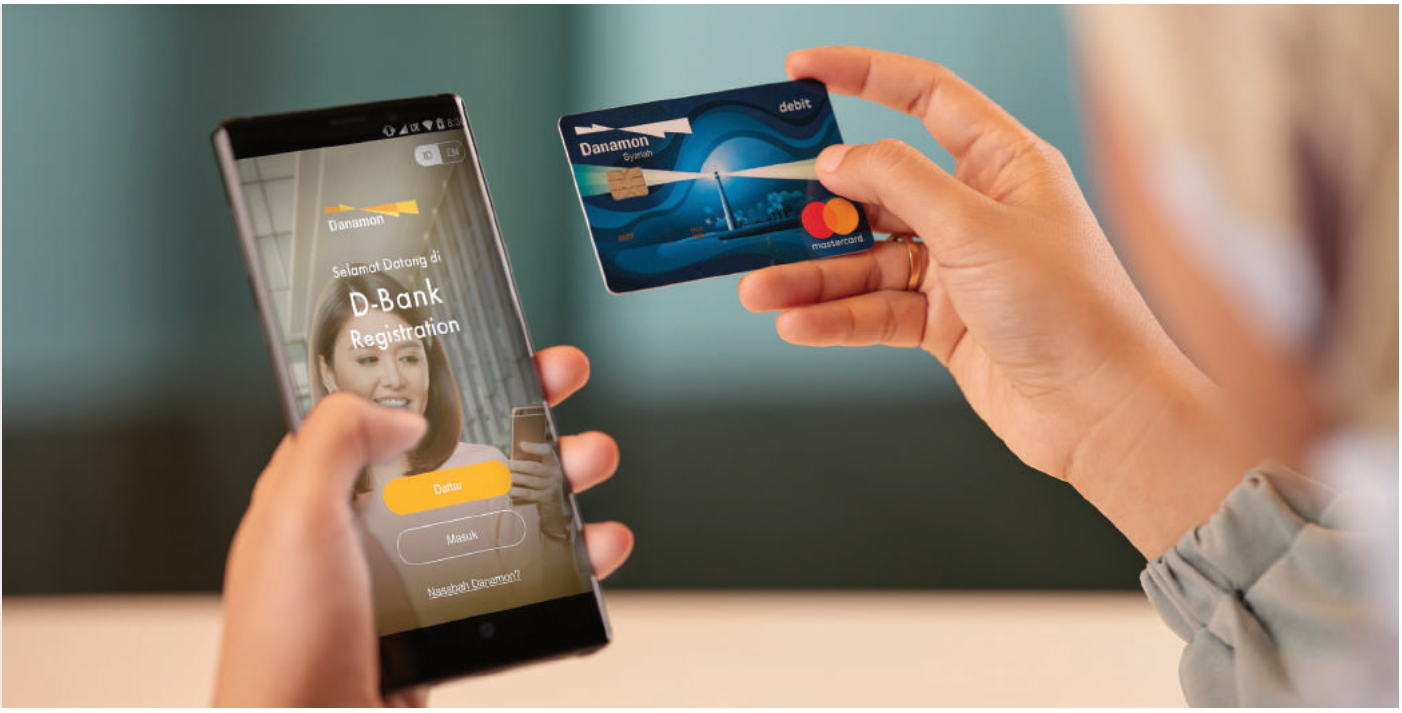
Selain menyelesaikan implementasi Pemantauan Aktivitas Basis Data dan Pemantauan Pihak Ketiga, TI akan menerapkan Network Access Control (NAC) untuk memperkuat sistem keamanan Bank. Mengenai inisiatif cloud, TI juga akan mengimplementasikan sistem keamanan yang tertanam dalam cloud untuk memastikan standar keamanan diterapkan pada solusi dan lingkungan berbasis cloud.

### Organisasi dan Keterampilan TI

Untuk meningkatkan kinerja tim TI, khususnya untuk mendukung inisiatif terkait solusi digital, TI akan terus meningkatkan dan menegakkan model kerja Agile, yang akan mengarah kepada peningkatan dalam kepemimpinan proyek, pelaksanaan, dan advokasi.

### Manajemen Risiko dan Kepatuhan

Sebagai bagian dari kepatuhan terhadap peraturan BI dan OJK, TI akan memutakhirkan dan mengembangkan aplikasi pengaturan sebagaimana diperlukan.



# Operasional

Unit Operasi Danamon bertanggung jawab melakukan transaksi di seluruh jaringan Bank. Danamon terus meningkatkan infrastruktur dan proses internal untuk memberikan pengalaman nasabah yang unggul, termasuk pelayanan transaksi yang istimewa.

## KINERJA 2019

Sepanjang tahun 2019, Danamon menerapkan berbagai strategi untuk terus mengevaluasi proses operasionalnya dalam mendukung kebutuhan nasabah. Unit Operasional bekerja sama dengan seluruh pemangku kepentingan untuk menciptakan model operasi yang ringkas dan proses yang efisien untuk memastikan kualitas pengiriman yang tinggi dan tata kelola perusahaan yang baik.

Berbagai strategi dalam transformasi operasional adalah sebagai berikut:

1. Peningkatan pemrosesan kredit operasional untuk meningkatkan proses penilaian dan kepatuhan kredit. Peningkatan juga termasuk penerapan sistem manajemen digital.
2. Pengembangan batas terintegrasi dan sistem manajemen agunan.
3. Peningkatan sistem bank kustodian menjadi sistem terintegrasi.
4. Optimasi area kerja, menghasilkan kebutuhan ruang kantor yang lebih kecil.
5. Menggabungkan proses operasional Bank Nusantara Parahyangan (BNP) ke dalam Danamon pada Hari Operasi 1 (1 September 2019).
6. Perluasan unit kontrol independen untuk memungkinkan kontrol kualitas yang lebih dalam atas proses kritis.

Danamon juga menyadari pentingnya pengembangan sumber daya manusia. Karena itu, Unit Operasional juga mengambil alih inisiatif berikut untuk meningkatkan kapabilitas karyawan:

1. Mempersiapkan pemimpin masa depan dan penerus Unit Operasi melalui program Danamon *Banker Trainee* (DBT).
2. Menerapkan program peningkatan keterampilan untuk semua staf operasional.
3. Meluncurkan modul *e-learning* dan membangun *Special Workforce & Agile Team* (SWAT) untuk mempercepat pengembangan staf terpilih.

## PENGHARGAAN DAN PENCAPAIAN PADA 2019

Pencapaian Danamon diakui melalui penghargaan berikut:

1. Elite Quality Recognition Award for US Dollar Clearing dalam kategori MT 202 dengan tingkat straight-through processing (STP)sebesar 99,9%. Dari JP Morgan Chase.
2. Award for Outgoing Transfer Remittance dengan STP Rate lebih dari 99%. Dari Standard Chartered.
3. Award for Outgoing Transfer Remittance dengan STP Rate lebih dari 99%. Dari Citibank.
4. Recognition of Outstanding Payment Formatting and Straight-Through Rate of 95,8%. Dari Bank of New York Mellon.
5. Award for Bank Perception sebagai Partner in the Administration of State Revenue melalui State Revenue Module (MPN). Dari Kementerian Keuangan Indonesia.

## RENCANA 2020

Unit Operasional akan terus berfokus meningkatkan efisiensi operasional sambil memantau risiko dan menjadi budaya kepatuhan di angka yang memuaskan. Unit Operasional juga akan menjaga fokusnya dalam hal kepuasan nasabah dan pengembangan sumber daya manusia.

Strategi Unit Operasional untuk 2020 adalah sebagai berikut:

1. Menerapkan otomatisasi lebih lanjut, termasuk cash online, checkbook order, auto-transfer, dan auto-reconciliation untuk memastikan akurasi dan ketepatan waktu pelaksanaan transaksi.
2. Mematuhi persyaratan peraturan yang berlaku, termasuk Anti-Pencucian Uang, Penyaringan Sanksi, dan penerapan alat pelaporan peraturan baru yang disebut Antasena.
3. Melakukan Rekayasa Ulang Proses Bisnis di beberapa bidang utama dalam Unit Operasional.
4. Memperkenalkan kartu kredit tanpa kontak untuk keamanan transaksi yang lebih baik.
5. Melanjutkan proses pengembangan staf melalui rotasi pekerjaan, program pelatihan peningkatan keterampilan, dan sertifikasi Bank Indonesia untuk Pembayaran dan Sistem Manajemen Rupiah (SPPUR).

Halaman ini sengaja dikosongkan





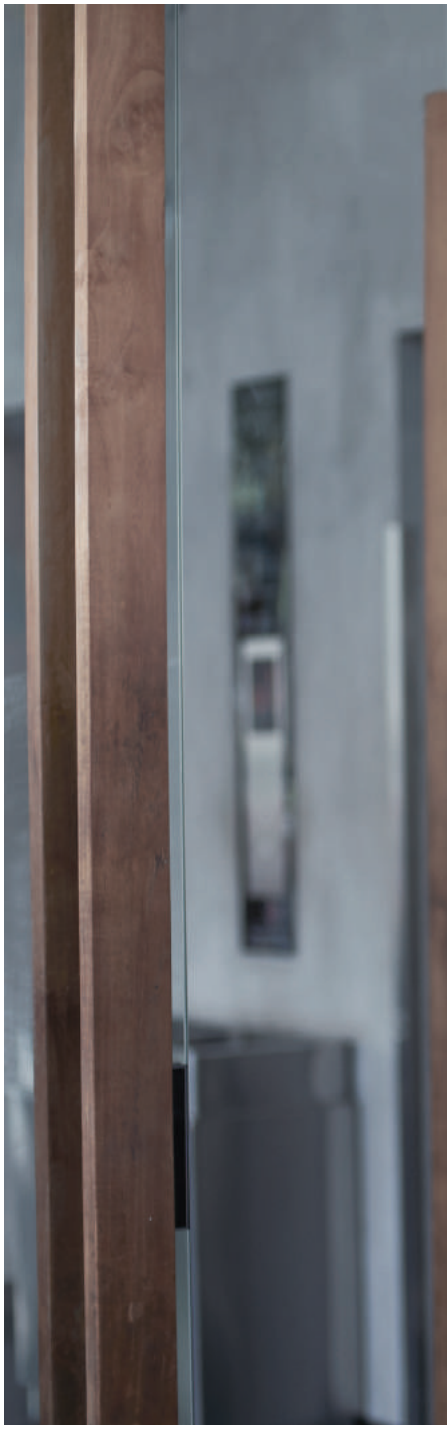
# Tata Kelola **Perusahaan**

> Danamon meyakini dengan adanya komitmen yang tinggi serta konsisten dalam penerapan tata kelola yang baik secara berkelanjutan, Danamon dapat meraih pencapaian kinerja yang baik dalam jangka panjang di berbagai prospek bisnis.

# Tata Kelola Perusahaan



> Danamon meyakini dengan adanya komitmen yang tinggi serta konsisten dalam penerapan tata kelola yang baik secara berkelanjutan, Danamon dapat meraih pencapaian kinerja yang baik dalam jangka panjang di berbagai prospek bisnis. Selain itu penerapan tata kelola yang baik dapat melindungi kepentingan para pemangku kepentingan sehingga dapat meningkatkan nilai tambah serta menjadikan Danamon sebagai perusahaan yang memiliki daya saing tinggi dan mampu memberikan kontribusi positif terhadap perekonomian Indonesia.



## DASAR PELAKSANAAN KEBIJAKAN TATA KELOLA DANAMON

Danamon memiliki Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi dan Kebijakan Tata Kelola Danamon yang menjadi pedoman dan rujukan praktis dalam pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik pada setiap aktivitas dan jenjang organisasi di Danamon dan perusahaan anak. Kebijakan tata kelola disusun dengan merujuk pada peraturan dan perundang-undangan terkait, antara lain UU Perseroan Terbatas, UU Perbankan, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan, Peraturan Bank Indonesia, Peraturan Bursa Efek Indonesia, Anggaran Dasar Perusahaan, ASEAN *Corporate Governance Scorecard*, Pedoman Umum GCG Indonesia dan Pedoman GCG Perbankan Indonesia yang diterbitkan oleh Komite Nasional Kebijakan Governance (KNKG) serta *best practices* pelaksanaan tata kelola perusahaan yang baik.

## KOMITMEN DAN TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA DANAMON

Danamon berkomitmen untuk terus-menerus menguatkan dan meningkatkan kualitas pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik di seluruh aspek kegiatan usahanya termasuk pada perusahaan anak secara terintegrasi. Seiring berkembangnya *best practices* pelaksanaan tata kelola perusahaan, baik pada industri perbankan maupun industri jasa keuangan, Danamon menyempurnakan kebijakan tata kelola sebagai salah satu wujud komitmen peningkatan kualitas penerapan tata kelola di Danamon.

Pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola yang baik menjadi komitmen bersama yang dijalankan secara konsisten pada seluruh level organisasi di Danamon. Dengan menerapkan tata kelola perusahaan yang baik secara berkelanjutan diharapkan dapat lebih memacu kinerja perusahaan, meningkatkan kepercayaan investor, melindungi kepentingan para pemangku kepentingan dan mengoptimalkan nilai tambah (*value added*) Danamon serta dapat memberikan kontribusi positif kepada industri keuangan dan perekonomian nasional.



# Roadmap Penerapan Tata Kelola Danamon

Danamon secara konsisten dan berkelanjutan melakukan penyempurnaan dalam penerapan tata kelola Danamon yang dituangkan dalam roadmap penerapan tata kelola Danamon. Roadmap penerapan tata kelola Danamon adalah sebagai berikut:

**2020**
- Penyesuaian struktur dan anggota Konglomerasi Keuangan.
- Penyesuaian struktur keanggotaan komite.
- Penyempurnaan dan pengkinian pedoman dan tata tertib kerja organ tata kelola perusahaan.
- Penyempurnaan sejumlah kebijakan terkait penerapan kebijakan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT).
- Penyempurnaan dan pengkinian sejumlah kebijakan terkait Manajemen Risiko dan Tata Kelola Terintegrasi.

**2019**
- Penyempurnaan kebijakan-kebijakan pendukung pelaksanaan tata kelola perusahaan.
- Penyempurnaan pedoman dan tata tertib kerja organ-organ tata kelola perusahaan.
- Pembaruan Kode Etik.
- Perubahan struktur organisasi.
- Penyesuaian struktur keanggotaan Komite.
- Penyempurnaan dan pengkinian sejumlah kebijakan terkait Manajemen Risiko dan Tata Kelola Terintegrasi.

**2018**
- Penyempurnaan pelaksanaan tata kelola Danamon.
- Kaji ulang pedoman dan tata tetib kerja Direksi, Dewan Komisaris, Komite-Komite di bawah Dewan Komisaris.
- Kaji ulang Kebijakan Tata Kelola Perusahaan Anak.
- Penyesuaian struktur keanggotaan Komite Tata Kelola Terintegrasi.
- Penyempurnaan sejumlah kebijakan terkait penerapan kebijakan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT).
- Penyempurnaan dan pengkinian sejumlah kebijakan terkait Manajemen Risiko.
- Perubahan struktur organisasi.

**2017**
- Penyelarasan pelaksanaan tata kelola Danamon dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.
- Penyempurnaan *website* Danamon.
- Penyempurnaan kebijakan-kebijakan pendukung pelaksanaan tata kelola Danamon.

**2016**
- Penyempurnaan penerapan Tata Kelola Terintegrasi dan penyempurnaan pedoman Tata Kelola Perusahaan Anak.
- Penyempurnaan pelaksanaan Tata Kelola dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka.
- Penyempurnaan pedoman dan tata tertib kerja komite Nominasi dan Komite Remunerasi.
- Penyesuaian dan penyederhanaan komite-komite di bawah Direksi.
- Kebijakan Komunikasi, Kebijakan Suksesi Direksi, Tools Penilaian Kinerja Direksi.
- Penyempurnaan Kebijakan *Whistleblower*.

**2015**
- Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi dan Manajemen Risiko Terintegrasi melalui ketersediaan struktur dan infrastruktur terintegrasi.
- Penambahan Komisaris Independen pada Komite Nominasi dan Komite Remunerasi.
- Kebijakan Keberagaman Dewan Komisaris dan Direksi, Kebijakan Nominasi Dewan Komisaris dan Direksi, Kebijakan Penilaian Kinerja Dewan Komisaris dan Direksi, Tools Penilaian Kinerja Dewan Komisaris, Kebijakan Anti Gratifikasi (Penerimaan dan Pemberian Hadiah).
- Pembayaran dividen dalam waktu 30 hari.
- Pengungkapan profil kandidat anggota Dewan Komisaris.

**2014**
- Menyelaraskan dan menyempurnakan praktik pelaksanaan *good corporate governance* dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku utamanya dengan rekomendasi Otoritas Jasa Keuangan yang tertuang dalam *Roadmap* Tata Kelola Perusahaan Indonesia.
- Menyelaraskan dan menyempurnakan praktik pelaksanaan *good corporate governance* dengan ASEAN CG *Scorecard*.
- Memfasilitasi semua anggota Dewan Komisaris dengan pelatihan *risk management refreshment course*.
- Memisahkan Komite Nominasi & Remunerasi menjadi 2 (dua) komite, yaitu Komite Nominasi dan Komite Remunerasi.
- Mengacu kepada peraturan yang berlaku, menyesuaikan struktur keanggotaan Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Remunerasi, Komite Nominasi.
- Menyempurnakan dan memperbarui Pedoman dan Tata Tertib Dewan Komisaris, Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi, Komite Remunerasi dan Komite Tata Kelola.
- Kebijakan Transaksi Afiliasi dan Benturan Kepentingan.

**2013**
- Pengungkapan Agenda RUPS dan Penjelasannya.
- Publikasi Keputusan RUPS sehari setelah penyelenggaraan RUPS.
- Pengungkapan pada website Danamon: Kebijakan Tata Kelola, Anggaran Dasar, Kebijakan Investasi Pribadi, Kebijakan Transaksi Pihak Terkait dan Transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan, Pemegang Saham serta grup.
- Penyempurnaan website Danamon termasuk bilingual.
- Melengkapi profil manajemen dan risalah RUPS.
- Pengungkapan Kebijakan Remunerasi Direksi dan Komisaris pada Laporan Tahunan.

## KEBIJAKAN, ORGAN DAN PENERAPAN TATA KELOLA DANAMON

### Kebijakan Tata Kelola Danamon

Kebijakan Tata Kelola Danamon menjadi bagian dari Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan Danamon Group yang merupakan pedoman dalam penerapan tata kelola di seluruh tingkatan organisasi berdasarkan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik sebagai berikut:

**1 Transparansi**
Danamon berkomitmen untuk memberikan pengungkapan informasi yang memadai, jelas, akurat dan tepat waktu, dapat diperbandingkan dan mudah diakses oleh pemegang saham dan pemangku kepentingan.

**2 Akuntabilitas**
Penetapan yang jelas atas fungsi, tugas, wewenang serta tanggung jawab dalam organisasi yang telah diatur sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja masing-masing fungsi. Danamon sebagai lembaga dapat mempertanggungjawabkan kinerjanya secara akuntabel.

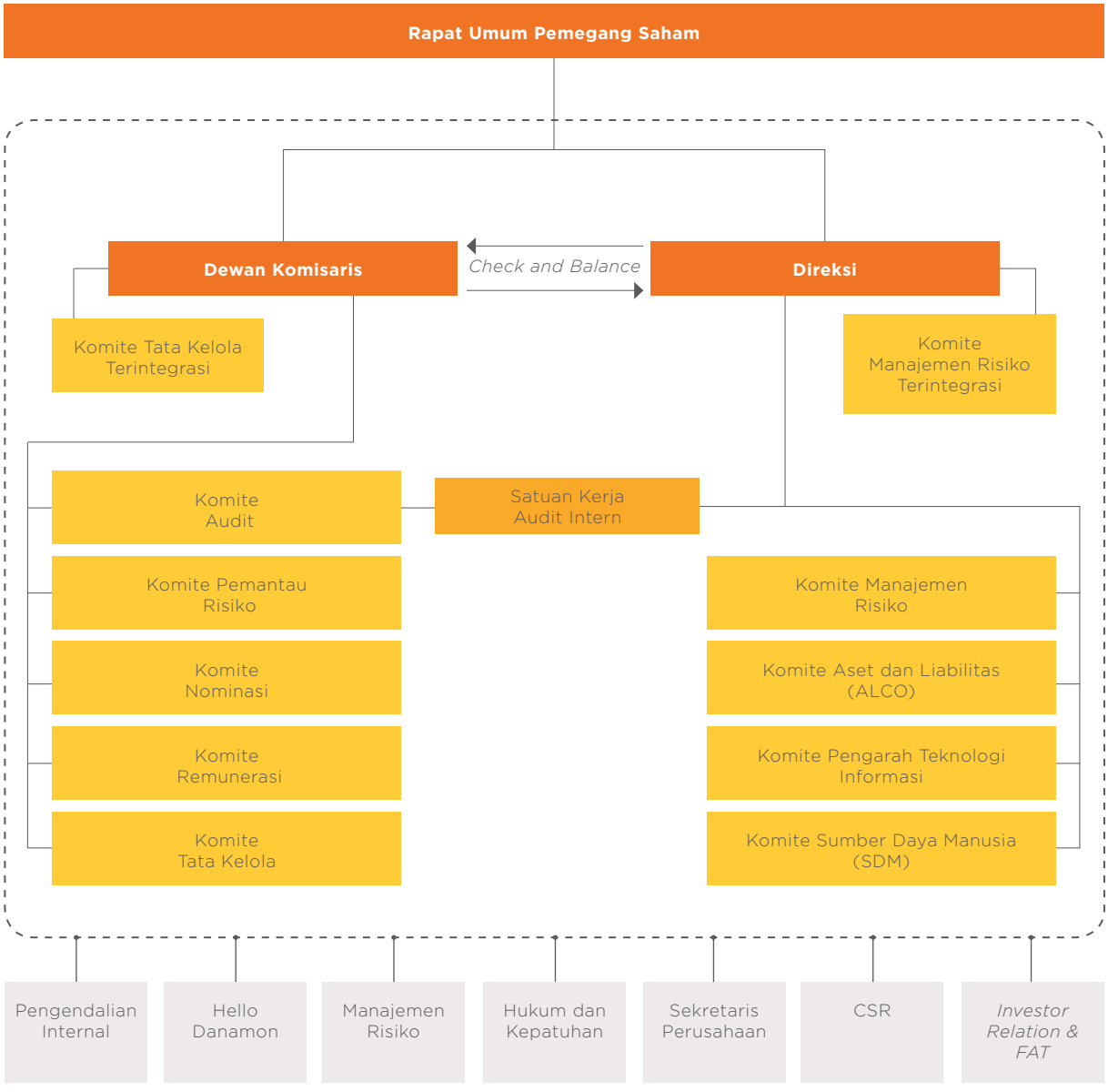
**3 Tanggung Jawab**
Danamon berkomitmen untuk mematuhi peraturan perundangan dan kebijakan internal yang telah ditetapkan. Selain itu, Danamon juga mewujudkan tanggung jawab kepada masyarakat dan lingkungan, untuk mencapai kesinambungan usaha jangka panjang dan mendapat pengakuan sebagai warga korporasi yang baik (*good corporate citizen*).

**4 Independensi**
Organ-organ Danamon menjalankan kegiatannya secara mandiri dan objektif, serta menghindari dominasi pengaruh dari pihak manapun. Danamon berkomitmen menjalankan usahanya dengan mengedepankan profesionalisme.

**5 Kewajaran dan Kesetaraan**
Danamon senantiasa memastikan agar hak serta kepentingan semua pemegang saham, baik mayoritas maupun minoritas, dapat terpenuhi. Danamon juga selalu memberikan perlakukan wajar dan setara kepada segenap pemangku kepentingan.

## Organ Tata Kelola Danamon

Organ tata kelola Danamon dibangun untuk mendukung pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola sehingga dapat berjalan secara sistematis dan terstruktur. Organ pendukung pelaksanaan tata kelola Danamon memiliki peran dan tanggung jawab yang jelas sehingga tercipta mekanisme kontrol *check and balance*.




## Penerapan Tata Kelola Danamon

Danamon menyadari bahwa penerapan tata kelola perusahaan yang baik atau *Good Corporate Governance* (GCG) bukan lagi merupakan keharusan, tetapi merupakan fondasi utama dan kebutuhan dasar dalam menjalankan kegiatan usaha. Penerapan tata kelola perusahaan yang baik dibangun berlandaskan pada integritas yang kokoh, sehingga prinsip-prinsip tata kelola yang baik dapat dilaksanakan pada setiap tingkatan organisasi, dan dilaksanakan dalam setiap aktivitas Danamon sehingga seluruh kegiatan operasional dapat berjalan secara konsisten dan berkesinambungan.

Penerapan Tata Kelola Danamon berlandaskan pada 5 (lima) prinsip dasar tata kelola yang baik, yaitu prinsip Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi serta Kewajaran dan Kesetaraan yang dikelompokkan dalam suatu *governance system* yang terdiri dari 3 (tiga) aspek tata kelola berupa Struktur Tata Kelola, Proses Tata Kelola dan Hasil Tata Kelola.

| Struktur Tata Kelola | Proses Tata Kelola | Hasil Tata Kelola |
|---|---|---|
| • Jumlah, komposisi, kriteria dan independensi Dewan Komisaris, Direksi dan komite-komite Danamon memadai dan sesuai kebutuhan Danamon dan peraturan Otoritas Jasa Keuangan/Bank Indonesia yang berlaku;<br>• Danamon sebagai Entitas Utama Danamon Grup membentuk Komite Tata Kelola Terintegrasi dan Komite Manajemen Risiko Terintegrasi;<br>• Tugas pokok, tanggung jawab, dan fungsi seluruh level di Danamon memadai dan ditetapkan dalam Kebijakan, Pedoman dan Tata Tertib Kerja. Kebijakan, Prosedur dan Sistem Informasi Manajemen Danamon tersedia dan mendukung kegiatan operasional Danamon;<br>• Pedoman Tata Kelola, Kerangka manajemen risiko, kecukupan pengendalian internal, fungsi kepatuhan dan fungsi audit internal yang memadai dengan penugasan audit ekstern yang sesuai persyaratan;<br>• Ketersediaan kebijakan penyediaan dana kepada pihak terkait/ penyediaan dana besar, benturan kepentingan dan aspek transparansi;<br>• Rencana strategis dan bisnis sejalan dengan visi dan misi Danamon | • Pelaksanaan fungsi, tugas dan tanggung jawab organ-organ Danamon memadai sehingga dapat mengoptimalkan fungsi pengawasan dan pengendalian;<br>• Proses penggantian dan pengangkatan Komisaris, Direksi dan Komite sesuai ketentuan yang berlaku;<br>• Peningkatan kompetensi Dewan Komisaris dan Direksi melalui pendidikan dan pelatihan yang berkelanjutan;<br>• Pengungkapan transaksi afiliasi, benturan kepentingan oleh Direksi dan Dewan Komisaris;<br>• Penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar dilakukan melalui proses persetujuan kredit secara normal dan memperhatikan prinsip *arm's length*;<br>• Manajemen risiko telah diterapkan dengan baik sehingga risiko-risiko yang mungkin timbul dapat dikelola secara memadai;<br>• Pengungkapan informasi keuangan, non keuangan, produk Danamon, pengaduan nasabah secara lengkap, akurat dan proporsional;<br>• Penyusunan rencana strategis dan bisnis dilakukan secara realistis, komprehensif dan terukur yang disetujui Dewan Komisaris dan dikomunikasikan kepada pemegang saham dan seluruh jenjang organisasi. | • Kinerja Danamon yang positif mencakup rentabilitas, efisiensi dan permodalan;<br>• Kegiatan Danamon bebas dari intervensi pemilik dan pihak terkait lainnya yang dapat menimbulkan benturan kepentingan;<br>• Pengungkapan kondisi keuangan dan non keuangan serta informasi penting lainnya yang didukung dengan *website* Danamon yang informatif dan mudah diakses oleh Pemangku Kepentingan;<br>• Kepatuhan dan pengelolaan risiko yang memadai serta tindak lanjut hasil audit sesuai komitmen;<br>• Rencana Bisnis Bank menggambarkan pertumbuhan Danamon yang berkesinambungan dan memberi manfaat ekonomis dan non ekonomis bagi seluruh Pemangku Kepentingan. |

# Fokus dan Pencapaian Penerapan Tata Kelola Danamon Tahun 2019

Penerapan tata kelola Danamon berfokus pada peningkatan dan penyempurnaan pelaksanaan tata kelola Danamon dan perusahaan anak dengan mengedepankan etika dan integritas dalam pengelolaan perusahaan. Selama 2019, berbagai inisiatif dalam rangka penguatan penerapan tata kelola melalui penyelarasan penerapan tata kelola sesuai peraturan perundang-undangan serta penyempurnaan struktur dan kebijakan-kebijakan pendukung tata kelola, antara lain:

## PENYESUAIAN ATAU PERUBAHAN ANGGARAN DASAR

Danamon melakukan penyesuaian atau perubahan beberapa pasal dalam Anggaran Dasar Danamon dan pernyataan kembali seluruh pasal dalam Anggaran Dasar Danamon. Selama tahun 2019 terdapat 2 (dua) kali penyesuaian atau perubahan Anggaran Dasar. Penyesuaian atau perubahan Anggaran Dasar Danamon telah memperoleh persetujuan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) tanggal 26 Maret 2019 dan RUPSLB tanggal 1 Oktober 2019.

## PELAKSANAAN PENGGABUNGAN USAHA ANTARA DANAMON DAN BANK NUSANTARA PARAHYANGAN (BANK BNP)

Efektif sejak tanggal 1 Mei 2019, Bank BNP telah bergabung dengan Danamon. Penggabungan usaha ini akan menghadirkan tingkat kolaborasi dan sinergi yang lebih tinggi serta berkontribusi secara positif terhadap pertumbuhan sektor perbankan dan perekonomian Indonesia.

Selain itu, dengan MUFG Bank, Ltd. sebagai pemegang saham pengendali Danamon, Danamon akan dapat mengakses keunggulan, keahlian dan jaringan MUFG untuk memfasilitasi pertumbuhan Danamon dalam mewujudkan nilai jangka panjang bagi seluruh pemangku kepentingan.

## PENYEMPURNAAN PIAGAM KOMITE TINGKAT DEWAN KOMISARIS

Danamon melakukan review serta penyempurnaan/ pengkinian atas Piagam Komite Audit, Piagam Komite Tata Kelola dan Piagam Komite Tata Kelola Terintegrasi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan pelaksanaan tata kelola Bank yang baik.

## PEMBARUAN KODE ETIK

Danamon melakukan pembaruan Kode Etik Danamon pada tahun 2019. Kode Etik Danamon merupakan panduan berpikir dan berperilaku untuk Manajemen dan karyawan Danamon agar dapat bertindak secara tepat dan benar. Pembaruan Kode Etik ditujukan untuk lebih menguatkan nilai-nilai etika dan perilaku Manajemen dan karyawan Danamon sehingga visi, misi, dan strategi perusahaan dapat terwujud menjadi kenyataan.

## PENYEMPURNAAN NILAI-NILAI DANAMON

Seiring dengan perkembangan dan perubahan bisnis yang sangat dinamis, Danamon melakukan penyempurnaan nilai-nilai perusahaan untuk mencapai tujuan sesuai dengan visi dan misi Perusahaan. Nilai-nilai perusahaan wajib diterapkan oleh seluruh manajemen dan karyawan Danamon. Pada tahun 2019, nilai-nilai Danamon disempurnakan menjadi "BISA" yang merupakan singkatan dari Berkolaborasi, Integritas, Sigap Melayani, dan Adaptif.

## PENGKINIAN *RECOVERY PLAN*

Pada tahun 2019, sebagai tindak lanjut pemenuhan POJK No. 14/POJK.03/2017 tentang Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Bagi Bank Sistemik, Danamon telah mengkinikan *Recovery Plan* untuk memastikan bahwa Danamon telah memiliki opsi pemulihan (*recovery options*) yang kredibel dan layak melalui serangkaian skenario *stress test*. *Recovery Plan* telah memperoleh persetujuan Pemegang Saham melalui RUPSLB 26 Maret 2019.

## PELAKSANAAN RENCANA AKSI KEUANGAN BERKELANJUTAN

Danamon melaksanakan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) pada tahun 2019 sesuai RAKB yang disusun untuk periode 2019-2023 dalam rangka memenuhi POJK no. 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten dan Perusahaan Publik.

## PENYEMPURNAAN KEBIJAKAN TATA KELOLA TERINTEGRASI

Pada tahun 2019, Danamon telah melakukan *review* dan menyempurnakan Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi Danamon Grup bagian I dan bagian II untuk menyesuaikan dengan perkembangan regulasi dan *best practices* yang berlaku.

## PENYEMPURNAAN KEBIJAKAN MANAJEMEN RISIKO

Pada tahun 2019, Danamon telah menyusun serta melakukan *review*/ penyempurnaan terhadap beberapa kebijakan untuk mengakomodasi perkembangan peraturan perundang-undangan yang berlaku terkait manajemen risiko, yaitu antara lain:

1. Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi
2. Kebijakan Manajemen Risiko Pasar dan Likuiditas
3. Kebijakan Keberlanjutan (*Sustainability Policy*)
4. Pedoman Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) dan Penyediaan Dana Besar

## PENGEMBANGAN E-LEARNING KEPATUHAN 2019

Bank telah melakukan pembaruan pelatihan *e-learning* Kepatuhan 2019 dan *e-learning* Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT) 2019 untuk memberikan *refreshment* terkait kepatuhan bagi Manajemen dan karyawan Danamon serta memperkuat budaya kepatuhan di Danamon.

# Penilaian Penerapan Tata Kelola Danamon Tahun 2019

## HASIL PENILAIAN SENDIRI (*SELF ASSESSMENT*) PELAKSANAAN TATA KELOLA PERUSAHAAN

Sesuai POJK No. 55/POJK.03/2016 perihal Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum serta aturan pelaksanaannya SEOJK No.13/SEOJK.03/2017 perihal Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum, Danamon secara berkala melakukan penilaian sendiri atas pelaksanaan tata kelola perusahaan secara semesteran untuk posisi akhir bulan Juni dan Desember. Penilaian dilakukan berdasarkan faktor-faktor penilaian yang ditetapkan berdasarkan peraturan OJK antara lain kualitas pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan secara komprehensif dan terstruktur yang diintegrasikan dalam 3 (tiga) aspek tata kelola yaitu struktur tata kelola, proses tata kelola dan hasil tata kelola.

Sesuai POJK No.4/POJK.03/2016 perihal Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum, hasil penilaian sendiri pelaksanaan tata kelola perusahaan merupakan salah satu faktor cakupan penilaian Tingkat Kesehatan Bank. Hasil penilaian sendiri pelaksanaan tata kelola Danamon telah disampaikan kepada OJK bersamaan dengan penyampaian laporan hasil penilaian sendiri Tingkat Kesehatan Bank. Penilaian sendiri tersebut juga termasuk penilaian sendiri penerapan tata kelola secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak.

**Hasil Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) Pelaksanaan Tata Kelola Danamon**
**Posisi: Per Juni dan Desember 2019**

| | Peringkat | Definisi Peringkat |
|---|---|---|
| Bank | 2 (Baik) | Mencerminkan Manajemen Danamon telah melakukan penerapan tata kelola perusahaan yang secara umum adalah Baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip tata kelola perusahaan. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip-prinsip tata kelola, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Danamon. |

## ANALISIS PENILAIAN SENDIRI (*SELF ASSESSMENT*) TAHUN 2019

Selama tahun 2019, berdasarkan hasil penilaian terhadap 11 (sebelas) faktor penilaian penerapan tata kelola perusahaan yang baik, Danamon memiliki kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola yang mendukung efektivitas proses penerapan prinsip-prinsip tata kelola yang baik dan kualitas penerapan prinsip-prinsip tata kelola yang dapat memenuhi harapan pemangku kepentingan, antara lain:

1. Berdasarkan keputusan RUPSLB 1 Oktober 2019, jumlah anggota Direksi Danamon adalah 10 (sepuluh) orang dengan susunan sebagai berikut:

| No | Nama | Jabatan |
|---|---|---|
| 1 | Yasushi Itagaki | Direktur Utama |
| 2 | Michellina Laksmi Triwardhany | Wakil Direktur Utama |
| 3 | Honggo Widjojo Kangmasto | Wakil Direktur Utama |
| 4 | Herry Hykmanto | Direktur |
| 5 | Adnan Qayum Khan | Direktur |
| 6 | Rita Mirasari | Direktur |
| 7 | Heriyanto Agung Putra | Direktur |
| 8 | Dadi Budiana | Direktur |
| 9 | Muljono Tjandra | Direktur |
| 10 | Naoki Mizoguchi | Direktur |

Selama periode penilaian, Direksi telah mengelola Danamon sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi telah dilengkapi dengan kebijakan, pedoman dan tata tertib kerja (*Charter*) yang jelas.

Seluruh anggota Direksi tidak memiliki rangkap jabatan sebagai Komisaris, Direksi atau Pejabat Eksekutif pada bank, perusahaan dan atau lembaga lain, kecuali dalam rangka melaksanakan tugas pengawasan atas penyertaan pada perusahaan anak bukan bank yang dikendalikan oleh Danamon. Berdasarkan Surat Pernyataan Pribadi per 31 Desember 2019, rangkap jabatan Direktur Utama Danamon pada Perusahaan Anak sebagai Komisaris Utama PT Adira Dinamika Multifinance, Tbk adalah

dalam rangka pengawasan dan akan berlaku efektif setelah mendapatkan persetujuan OJK. Pembatasan rangkap jabatan bagi anggota Direksi diatur dalam Piagam Direksi dan Pedoman Tata Kelola Perusahaan.

2. Berdasarkan keputusan RUPSLB 1 Oktober 2019, jumlah anggota Dewan Komisaris adalah sebanyak 8 (delapan) orang, dan jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi dengan susunan sebagai berikut:

| No | Nama | Jabatan |
|---|---|---|
| 1 | Takayoshi Futae | Komisaris Utama |
| 2 | J.B. Kristiadi | Wakil Komisaris Utama (Komisaris Independen) |
| 3 | Masamichi Yasuda | Komisaris |
| 4 | Noriaki Goto *) | Komisaris |
| 5 | Nobuya Kawasaki *) | Komisaris |
| 6 | Manggi T. Habir | Komisaris Independen |
| 7 | Made Sukada | Komisaris Independen |
| 8 | Peter Benyamin Stok | Komisaris Independen |

*) berlaku efektif setelah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Jumlah, komposisi, kriteria dan independensi Dewan Komisaris saat ini telah mempertimbangkan skala dan kompleksitas usaha Danamon. Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melebihi jumlah anggota Direksi sesuai persyaratan. Komposisi anggota Dewan Komisaris 50% merupakan Komisaris Independen. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris telah dilakukan sesuai tugas dan tanggung jawabnya yang dilengkapi dengan kebijakan, pedoman dan tata tertib kerja (*charter*) yang jelas. Dewan Komisaris tidak pernah terlibat dalam keputusan kegiatan operasional sehari-hari Danamon.

3. Danamon telah memiliki Komite-Komite yang membantu pelaksanaan tugas Dewan Komisaris yaitu Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi, dan Komite Remunerasi, Komite Tata Kelola, dan Komite Tata Kelola Terintegrasi. Komite-komite dibentuk sesuai ketentuan dan kebutuhan Danamon dengan komposisi keanggotaan yang mendukung independensi dan pelaksanaan tugas komite. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Komite-komite telah dilakukan sesuai tugas dan tanggung jawabnya yang dilengkapi dengan kebijakan, pedoman dan tata tertib kerja (*charter*) yang jelas dan dikinikan secara berkala.

4. Danamon telah memiliki kebijakan yang mendukung penanganan benturan kepentingan bagi Manajemen dan karyawan Danamon. Manajemen dan Karyawan Danamon harus mengedepankan kepentingan Danamon dan dilarang mengambil tindakan yang dapat merugikan dan/ atau mengurangi keuntungan Danamon. Selama periode penilaian tidak terdapat transaksi benturan kepentingan yang merugikan kepentingan Danamon.

5. Danamon memiliki Satuan Kerja Kepatuhan yang dinamakan *Regulatory Compliance* yang merupakan satuan kerja yang independen. Satuan Kerja Kepatuhan berada di bawah tanggung jawab Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan (Direktur Kepatuhan). Penunjukan Direktur Kepatuhan telah memenuhi persyaratan yang berlaku, yaitu independen dan tidak membawahi fungsi-fungsi yang tidak diperkenankan oleh ketentuan yang berlaku dan telah memperoleh persetujuan OJK. Fungsi Kepatuhan telah diterapkan secara memadai dengan didukung oleh sumber daya manusia yang memadai.

Danamon sebagai Entitas Utama dalam Konglomerasi Keuangan Danamon Grup telah memiliki fungsi Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi (SKKT) yang independen dari satuan kerja operasional lainnya yang pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya dilakukan oleh Satuan Kerja Kepatuhan Danamon. SKKT bertanggung jawab kepada Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan. SKKT mempunyai tugas paling sedikit memantau dan mengevaluasi pelaksanaan fungsi kepatuhan pada masing-masing Entitas dalam Konglomerasi Keuangan.

Danamon telah melakukan berbagai upaya guna memastikan kepatuhan Danamon, antara lain: melalui peningkatan kesadaran dan pemahaman kepatuhan (*Compliance Culture*), pelaksanaan Kajian Kepatuhan, melakukan kegiatan *monitoring* dan *testing*, pemantauan *regulatory parameter* Danamon dan pemantauan tindak lanjut hasil pemeriksaan Regulator. Budaya kepatuhan telah disosialisasikan dengan baik pada seluruh level organisasi dan menjadi tanggung jawab bersama seluruh manajemen dan karyawan Danamon. Danamon juga telah mengembangkan pelatihan

*e-learning* Kepatuhan 2019 dan *e-learning* APU-PPT 2019. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab fungsi kepatuhan disampaikan ke OJK melalui Laporan Kepatuhan.

6. Danamon telah menerapkan Peraturan OJK (POJK) No. 1/POJK.03/2019 tentang Penerapan Fungsi Audit Intern pada Bank Umum dengan membentuk Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) yang independen, memiliki Piagam Audit Intern Terintegrasi (*Integrated Internal Audit Charter*) yang telah dikinikan versi 2019 dan menyusun Panduan Audit Intern (*Manual Audit* dan *Standard Audit Program*).

   SKAI dipimpin oleh Kepala SKAI yang bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama. Untuk menunjang independensi SKAI dan menjamin kelancaran audit serta wewenang dalam memantau tindak lanjut, Kepala SKAI juga menyampaikan laporan ke Direktur Utama, Dewan Komisaris, Komite Audit, dan Direktur Kepatuhan.

   SKAI memiliki independensi dalam melakukan audit dan mengungkapkan pandangan sesuai dengan standar profesi dengan tidak memihak terhadap kepentingan pihak lain yang tidak sesuai dengan peraturan perundang-undangan. SKAI menggunakan pendekatan audit berbasis risiko (*Risk Based Audit Approach*) untuk menentukan seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan Danamon dan masyarakat.

   Pelaksanaan atas rencana audit serta hasil audit dipantau secara ketat dan dilaporkan kepada Dewan Komisaris melalui Komite Audit. Setiap bulan, ringkasan temuan audit dipresentasikan kepada Dewan Komisaris melalui Komite Audit yang dapat dihadiri oleh anggota Direksi dan risalah rapat disampaikan ke seluruh anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris. Selain itu, Audit Internal juga melaporkan kegiatan audit kepada Direktur Utama secara berkala.

   Direksi memastikan bahwa tindak lanjut atas setiap temuan audit intern Danamon telah dilaksanakan oleh unit kerja yang bersangkutan dengan mengacu pada kebijakan dan arahan Dewan Komisaris melalui Komite Audit. Terdapat kerangka kerja yang mengatur mekanisme eskalasi untuk setiap tindak lanjut temuan audit yang melampaui tenggat waktu yang disepakati.

   Efektivitas pelaksanaan kerja SKAI dan kepatuhannya terhadap SPFAIB telah dievaluasi oleh pihak eksternal setiap tiga tahun sesuai dengan ketentuan SPFAIB dari Bank Indonesia. Laporan kegiatan pelaksanaan fungsi audit intern Danamon telah tersedia, dan diungkapkan dalam Laporan Tahunan Danamon. Laporan hasil pemeriksaan SKAI lengkap dan obyektif serta berdasarkan analisis yang cermat dan tidak memihak.

7. Pelaksanaan fungsi audit eksternal telah memadai dengan penugasan yang sesuai dengan ketentuan. Penunjukkan AP dan KAP telah memperoleh persetujuan RUPS Tahunan 26 Maret 2019 berdasarkan rekomendasi Komite Audit melalui Dewan Komisaris untuk menunjuk Doktorandus M. Jusuf Wibisana, M.Ec., CPA, sebagai Akuntan Publik (AP) dan Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota dari jaringan global PwC) sebagai Kantor Akuntan Publik (KAP) yang akan melakukan pemeriksaan/ Audit laporan keuangan konsolidasian PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan Entitas Anak untuk tahun buku 2019. AP dan KAP telah memenuhi persyaratan untuk bekerja secara independen, memenuhi standar profesional akuntan publik dan perjanjian kerja serta ruang lingkup audit yang ditetapkan.

   Pelaksanaan audit laporan keuangan konsolidasian PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan Entitas Anak untuk tahun buku 2019 dilakukan oleh AP dan KAP yang terdaftar di OJK. Hasil audit interim untuk tahun buku 2019 telah disampaikan kepada OJK pada tanggal 11 Desember 2019.

8. Danamon telah memiliki struktur organisasi yang mendukung penerapan manajemen risiko dan pengendalian intern yang baik yaitu terdiri dari Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR), SKAI, Satuan Kerja Kepatuhan, Komite Manajemen Risiko, Komite Pemantau Risiko dan Komite Manajemen Risiko Terintegrasi yang berfungsi sesuai tugas dan tanggung jawabnya masing-masing. Danamon telah melakukan pengkinian atas struktur organisasi yang berlaku efektif sejak Desember 2019.

   Danamon memiliki Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi yang mengatur Kerangka Kerja Manajemen Risiko bagi Danamon dan Konglomerasi Keuangan dan Penerapan Manajemen Risiko pada tiap jenis risiko secara komprehensif. Kebijakan ini juga dilengkapi dengan kebijakan-kebijakan turunannya yang dibuat secara terpisah meliputi Kebijakan Manajemen Risiko Kredit, Kebijakan Manajemen Risiko Operasional, Kebijakan Manajemen Risiko Pasar dan Likuiditas, Kebijakan Business Continuity Management, Kebijakan Keamanan Informasi dan Kebijakan *Group Risk Appetite Statement* (RAS) dan RAS *Cascading*. Kebijakan-kebijakan tersebut ditinjau secara berkala agar dapat digunakan secara efektif sebagai pedoman dalam melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko.

Tugas dan tanggung jawab Direksi dan Dewan Komisaris terkait Manajemen Risiko sudah diatur secara jelas dalam Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi Danamon. Direksi menetapkan Komite Manajemen Risiko untuk membantu dalam melaksanakan fungsi dan tanggung jawabnya. Namun demikian, Direksi tetap berperan sebagai penanggung jawab final atas perannya dalam memantau pelaksanaan manajemen risiko. Dewan Komisaris dibantu oleh Komite Pemantau Risiko dalam melakukan fungsi pemantauan pelaksanaan manajemen risiko. Peran utama dari Komite Pemantau Risiko adalah untuk memantau, melaporkan, dan memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris terkait pelaksanaan manajemen risiko.

Sistem pengendalian intern dalam penerapan manajemen risiko telah cukup menyeluruh dan memadai, antara lain melalui pendekatan tiga lini pertahanan, penetapan wewenang pemantauan kebijakan, prosedur dan limit, struktur organisasi yang jelas, penerapan *four eyes principle* yang memadai, penerapan kesadaran dan budaya risiko serta kecukupan prosedur untuk pemenuhan kepatuhan terhadap peraturan. Audit internal atas proses manajemen risiko juga dilakukan dan perbaikan atas hasil temuan audit dipantau.

Pengelolaan risiko telah dilakukan secara memadai. Hal ini ditunjukkan dengan profil risiko Danamon yang berada pada tingkat *Low to Moderate*. Prosedur dan penerapan manajemen risiko sudah disesuaikan dengan tujuan, ukuran dan kompleksitas usaha dan risiko yang dihadapi oleh Danamon. Permodalan Danamon di atas minimum modal yang disyaratkan dan mampu menyerap potensi risiko kerugian yang mungkin timbul.

Melalui pertemuan Komite Manajemen Risiko dan Komite Pemantau Risiko yang diadakan secara berkala, Direksi dan Dewan Komisaris menganalisa kinerja dan mendiskusikan hal-hal terkait dengan permasalahan risiko, mekanisme mitigasi, potensi kerugian serta tindak lanjut perbaikannya.

9. Danamon telah memiliki kebijakan dan prosedur penyediaan dana kepada pihak terkait (*related parties*) maupun penyediaan dana besar (*large exposures*), yang disesuaikan dengan peraturan yang berlaku (bila ada perubahan).

   Penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar dilakukan melalui proses persetujuan kredit secara normal dan *arm's length* sebagaimana yang ditetapkan dalam kebijakan perkreditan Danamon. Penyediaan dana kepada pihak terkait harus melalui kajian Direktur Kepatuhan dan mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris. Penyediaan dana disetujui oleh Direksi melalui Komite Kredit secara independen dan sesuai dengan batas wewenang memutus kredit.

   Tidak terdapat pelanggaran dan pelampauan batas maksimum pemberian kredit kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar. Danamon selalu melakukan pemantauan atas batas maksimum penyediaan kredit dan diversifikasi portofolio penyediaan dana dengan mempertimbangkan kondisi modal Danamon dan menerapkan prinsip kehati-hatian dan peraturan yang berlaku dalam memberikan penyediaan dana.

10. Kecukupan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan serta laporan pelaksanaan tata kelola memadai. Laporan Tahunan Danamon dan laporan keuangan publikasi telah dicantumkan dalam situs web Danamon dan/ atau dipublikasikan dalam surat kabar berbahasa Indonesia yang memiliki peredaran luas sebagaimana yang diatur dalam ketentuan OJK. Laporan Tahunan Danamon dan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Danamon telah disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada OJK dan pemegang saham dengan cakupan dan isi sesuai dengan ketentuan.

    Laporan keuangan termasuk kondisi keuangan/ non keuangan Danamon telah dipublikasikan kepada Pemangku Kepentingan. Danamon juga menyelenggarakan *public exposes* secara berkala (triwulanan). Danamon senantiasa mengumumkan laporan keuangan dan non keuangan secara rutin melalui media cetak maupun melalui situs web perusahaan serta menyampaikan laporan keuangan dan non keuangan kepada OJK sesuai ketentuan.

    Danamon memiliki sistem informasi manajemen (SIM) yang memadai, yang didukung oleh sumber daya manusia yang kompeten dan *IT security system* yang memadai.

    Danamon memiliki kebijakan operasional dan *marketing collateral* yang dikaji dan dikinikan sesuai ketentuan Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan. Danamon melakukan pelatihan dan sertifikasi yang diperlukan kepada petugas pemasaran sesuai dengan ketentuan produk. Dalam peluncuran produk/ fitur baru, melalui petugas pemasaran dan/ atau melalui aplikasi *e-channel*, Danamon menyampaikan dan menjelaskan informasi produk kepada nasabah sesuai dengan panduan yang disiapkan.

    Tata cara pengaduan nasabah dan penyelesaian sengketa nasabah telah diinformasikan melalui

*corporate web* dan dalam syarat dan ketentuan umum dan/ atau ringkasan informasi layanan/ produk perbankan sesuai ketentuan. Danamon memiliki kebijakan Penanganan Penyelesaian Pengaduan Nasabah dan unit khusus yang menangani keluhan nasabah dan memfasilitasi keluhan nasabah yang diterima melalui cabang maupun melalui media dan Hello Danamon melayani nasabah 24 jam.

11. Danamon telah memiliki rencana strategis baik dalam bentuk Rencana Korporasi (*Corporate Plan*) dan Rencana Bisnis (*Business Plan*) sesuai dengan visi dan misi Danamon. Rencana Bisnis Danamon telah disusun oleh Direksi dan disetujui Dewan Komisaris dan didukung sepenuhnya oleh pemilik, yang tercermin dari komitmen dan upaya pemilik dalam menjaga permodalan Danamon yang sehat, di mana rasio permodalan Danamon tetap dijaga di atas rasio minimum yang ditetapkan oleh regulator. Danamon juga telah menerapkan *Internal Capital Adequacy Assessment Process* (ICAAP) dalam melakukan manajemen permodalan. Pembagian keuntungan Danamon telah dilakukan melalui keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dengan memperhatikan permodalan untuk mendukung rencana strategis Danamon.

    Danamon menyusun Rencana Bisnis dengan mempertimbangkan kondisi makro dan mikro, *risk appetite*, infrastruktur, strategi dan memperhatikan prinsip kehati-hatian serta responsif terhadap perubahan internal dan eksternal. Pertumbuhan Danamon yang berkesinambungan diungkapkan dalam Rencana Bisnis Danamon. Pertumbuhan Danamon yang positif telah memberikan manfaat bagi para pemangku kepentingan (*stakeholders*) baik secara ekonomis maupun non ekonomis. Rencana strategis Danamon telah disusun secara komprehensif dan memperhatikan peluang bisnis dan kekuatan yang dimiliki Danamon serta memperhatikan kelemahan dan ancaman. Infrastruktur yang memadai antara lain SDM, IT, jaringan kantor, kebijakan dan prosedur, merupakan faktor pendukung dalam penyusunan rencana strategis Danamon.

    Direksi telah mengkomunikasikan Rencana Korporasi (*Corporate Plan*) dan Rencana Bisnis Danamon (*Business Plan*) kepada Pemegang Saham Pengendali dan ke seluruh jenjang organisasi Danamon melalui forum pertemuan dengan karyawan (*offsite meeting*).

    Direksi secara konsisten melaksanakan rencana bisnis yang telah ditetapkan. Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan RBB melalui rapat-rapat Dewan Komisaris dan/ atau rapat Gabungan, serta berdasarkan laporan pengawasan Dewan Komisaris.

Secara umum, tidak terdapat permasalahan yang signifikan dalam pelaksanaan prinsip-prinsip Tata Kelola di Danamon. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang baik telah diterapkan secara menyeluruh dan terstruktur terhadap tiga aspek tata kelola yaitu *governance structure, governance process* dan *governance outcome*. Pengkajian atas aktivitas, proses, kebijakan dan strategi dilakukan secara berkesinambungan untuk mencapai proses yang optimal dan pengendalian yang efektif.

## PENILAIAN EKSTERNAL

### ASEAN Corporate Governance *Scorecard* (ASEAN CG *Scorecard*)

Danamon terus melakukan penyempurnaan dalam penerapan prinsip-prinsip tata kelola yang baik sehingga diharapkan dapat memberikan nilai tambah bagi seluruh pemangku kepentingan Danamon. Salah satu upaya yang dilakukan Danamon adalah menggunakan ASEAN CG *Scorecard* sebagai salah satu panduan untuk penyempurnaan pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola secara berkelanjutan.

Selain penilaian self assessment pelaksanaan tata kelola sebagaimana yang diatur oleh ketentuan OJK, Danamon juga dinilai oleh *Indonesian Institute for Corporate Directorship* (IICD), RSM dan OJK berdasarkan prinsip ASEAN CG *Scorecard*. Danamon melakukan *self assessment* untuk menetapkan *action plan* perbaikan yang diperlukan.

## PENGHARGAAN ATAS PELAKSANAAN TATA KELOLA

Pada penyelenggaraan *Indonesian Institute for Corporate Directorship* (IICD) *Corporate Governance Award* ke-11, Danamon memenangkan penghargaan "IICD *Corporate Governance Award 2019*" sebagai salah satu Top 50 *Big Capitalization Public Listed Company*, perusahaan publik dengan praktik tata kelola perusahaan terbaik untuk kategori "*Big Capitalization Best Financial Sector*". Penghargaan ini diberikan kepada perusahaan yang telah menjalankan *best practices* tata kelola perusahaan yang baik berdasarkan parameter dalam ASEAN CG *Scorecard*.

## LAPORAN PELAKSANAAN TATA KELOLA DANAMON

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Danamon mencakup seluruh aspek pelaksanaan tata kelola di Danamon yang disusun dengan mengacu kepada peraturan perundang-undangan yang berlaku dan best practices pelaksanaan tata kelola yang berlaku secara universal. Penerbitan laporan pelaksanaan tata kelola Danamon merupakan bagian dari tanggung jawab terhadap pelaksanaan prinsip transparansi kepada pemangku kepentingan dan memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku.

# Rapat Umum Pemegang Saham

Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) merupakan organ tertinggi dalam tata kelola perusahaan Danamon yang merupakan wadah bagi para pemegang saham untuk mengambil keputusan dengan memperhatikan anggaran dasar dan peraturan perundang-undangan. Keputusan yang diambil dalam RUPS didasarkan pada kepentingan Bank, serta dilakukan secara wajar dan transparan.

RUPS dalam perusahaan terdiri dari RUPS Tahunan dan RUPS Lainnya (RUPS Luar Biasa), sebagai berikut:

1) RUPS Tahunan (RUPST)
   a. RUPS Tahunan (RUPST) wajib diselenggarakan oleh Direksi setiap tahun sekali, paling lambat dalam bulan Juni sebagaimana dimaksud dalam peraturan perundang-undangan dengan didahului Pengumuman dan Pemanggilan RUPS;
   b. Direksi menyampaikan Laporan Tahunan kepada RUPS setelah ditelaah oleh Dewan Komisaris dengan cakupan sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar Danamon;
   c. RUPS Tahunan memutuskan mata acara atau hal-hal yang telah diajukan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan dan Anggaran Dasar Danamon.
2) RUPS Luar Biasa (RUPS LB)
   a. RUPS Luar Biasa (RUPSLB) diselenggarakan oleh Direksi setiap waktu berdasarkan kebutuhan untuk kepentingan Danamon sebagaimana dimaksud dalam peraturan perundang-undangan dan Anggaran Dasar Danamon dengan didahului Pengumuman dan Pemanggilan RUPS;
   b. Dalam RUPS Luar Biasa dapat diputuskan mata acara yang diajukan sesuai dengan ketentuan dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundangan yang berlaku.

### Landasan Hukum Pelaksanaan RUPS

Pelaksanaan RUPS yang diselenggarakan oleh Danamon dilakukan dengan mengacu kepada Undang-undang No.40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, POJK No.32/POJK.04/2014 tanggal 8 Desember 2014 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka beserta aturan perubahannya melalui POJK No.10/POJK.04/2017 tanggal 14 Maret 2017, Anggaran Dasar Danamon dan Pedoman Tata Kelola Danamon.

### PEMEGANG SAHAM

Pemegang saham merupakan pemilik modal yang namanya tercatat sebagai pemegang saham dalam daftar pemegang saham Danamon. Modal dasar Danamon terbagi atas 22.400.000 saham seri A dengan hak suara, masing-masing dengan nilai nominal Rp.50.000,00 per saham dan 17.760.000.000 saham seri B dengan hak suara, masing-masing dengan nilai nominal Rp.500,00 per saham. Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan oleh para pemegang saham sebanyak 9.773.552.870 saham yang terdiri dari 22.400.000 saham seri A dan 9.751.152.870 saham seri B. Pemegang saham adalah pemegang saham seri A maupun pemegang saham seri B dan semua saham yang dikeluarkan oleh Danamon adalah saham atas nama.

### Hak dan Kewenangan Pemegang Saham

Danamon tidak membagi saham ke dalam saham jenis istimewa ataupun saham biasa. Pemegang saham memiliki hak dan kewajiban yang setara. Pemegang saham dapat berpartisipasi dalam pengelolaan perusahaan melalui RUPS. RUPS dapat diselenggarakan atas permintaan pemegang saham dengan terlebih dahulu memenuhi persyaratan yang diatur dalam Anggaran Dasar Danamon.

Pemegang saham memiliki hak untuk berpartisipasi dalam pengambilan keputusan-keputusan terkait perubahan Anggaran Dasar dan perubahan-perubahan mendasar lainnya mengenai perusahaan, hak untuk berpartisipasi secara efektif dan menggunakan suara dalam RUPS, serta hak untuk mendapatkan informasi mengenai RUPS termasuk mata acara/agenda, aturan dan prosedur dalam pengambilan suara.

Danamon melindungi hak-hak pemegang saham dan memfasilitasi pelaksanaan hak-hak dasar pemegang saham. Hak-hak dasar pemegang saham, antara lain:

1. Menghadiri dan mengeluarkan suara dalam RUPS;
2. Mendapatkan informasi yang relevan dan material tentang Danamon secara tepat waktu dan teratur;
3. Mendapatkan metode pendaftaran kepemilikan;
4. Mengalihkan atau memindahkan saham;
5. Mengangkat dan memberhentikan Direksi dan Dewan Komisaris;
6. Mendapatkan bagian dalam keuntungan Danamon; dan
7. Menjalankan hak dan kewenangan lainnya berdasarkan Anggaran Dasar Danamon dan peraturan perundang-undangan.

Hak dan kewenangan pemegang saham secara lengkap diatur dalam Anggaran Dasar Danamon yang dapat diakses melalui situs web Danamon (www.danamon.co.id).

### Pembatasan Bagi Pemegang Saham

1. Pemegang saham tidak diperkenankan intervensi dalam pelaksanaan operasional Danamon serta Direksi dan Komisaris harus menolak intervensi tersebut.
2. Pemegang saham pengendali dapat melakukan koordinasi dalam penyusunan strategi bisnis, rencana perusahaan dan rencana bisnis.
3. Pengawasan oleh pemegang saham pengendali hanya dapat dilakukan melalui RUPS atau koordinasi secara kebijakan dan melakukan audit sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.
4. Pemegang saham pengendali harus menghindari terjadinya benturan kepentingan.

5. Pemegang saham pengendali dilarang menyalahgunakan dominasi kepemilikan saham atau pengendaliannya yang dapat mengakibatkan pelanggaran prinsip-prinsip tata kelola perusahaan.
6. Dewan Komisaris dan Direksi harus menolak permintaan informasi mengenai Danamon dari pemegang saham pengendali yang tidak sesuai dengan asas kewajaran dan kesetaraan.
7. Pemegang saham dilarang memanfaatkan Danamon untuk kepentingan pribadi, keluarga, perusahaan atau kelompok usahanya dengan semangat dan cara yang bertentangan dengan peraturan perundang-undangan dan prinsip kewajaran yang lazim berlaku di bidang perbankan dan sektor keuangan.

### Akses Informasi Pemegang Saham

Pemegang saham dapat memperoleh informasi mengenai Danamon melalui berbagai media komunikasi yang telah difasilitasi oleh Danamon, antara lain melalui RUPS, paparan kinerja, *analyst briefing*, situs web serta akses email kepada *Investor Relations* (investor.relations@danamon.co.id) dan Corporate Secretary (corporate.secretary@danamon.co.id).

### Mekanisme Pemungutan dan Perhitungan Suara dalam RUPS

Danamon menyusun dan menyiapkan Tata Tertib RUPS. Tata tertib RUPS diungkapkan dalam situs web Danamon, disampaikan dan dibacakan pada awal pelaksanaan RUPS. Tata tertib RUPS memuat tata cara pemungutan suara dan tata cara perhitungan suara. Sebelum diadakan pemungutan suara, pimpinan rapat akan memberikan kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasa pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat memiliki hak bertanya dan/atau mengajukan pendapat kepada pemimpin RUPS sebelum diadakan pemungutan suara untuk setiap mata acara RUPS.

Pengambilan keputusan dalam RUPS dilakukan sebagai berikut:

1. Keputusan RUPS diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat. Dalam hal keputusan berdasarkan musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, keputusan diambil melalui pemungutan suara.
2. Pengambilan keputusan melalui pemungutan suara wajib dilakukan dengan memperhatikan ketentuan kuorum kehadiran dan kuorum keputusan RUPS sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar Danamon.
3. Dalam pemungutan suara, suara yang dikeluarkan oleh pemegang saham berlaku untuk seluruh saham yang dimilikinya dan pemegang saham tidak berhak memberikan kuasa kepada lebih dari seorang kuasa untuk sebagian dari jumlah saham yang dimilikinya dengan suara yang berbeda.
4. Dalam perhitungan suara, 1 (satu) saham memberi hak kepada pemegangnya untuk mengeluarkan 1 (satu) suara, apabila seorang pemegang saham mempunyai lebih dari 1 (satu) saham, yang bersangkutan diminta untuk memberikan suara 1 (satu) kali saja dan suaranya itu mewakili seluruh jumlah saham yang dimilikinya berdasarkan *voting card* yang diterimanya.
5. Dalam pemungutan suara, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan karyawan Danamon dilarang bertindak sebagai kuasa dari pemegang saham.
6. Dalam hal terdapat keputusan RUPS terkait dengan pembagian dividen tunai, maka pelaksanaan pembayaran dividen tunai kepada pemegang saham yang berhak paling lambat 30 (tiga puluh) hari setelah diumumkannya ringkasan risalah RUPS yang memutuskan pembagian dividen tunai.

## RUPS TAHUN 2019

### Penyelenggaraan RUPST dan RUPSLB

Pada tahun 2019, Danamon telah menyelenggarakan 1 (satu) kali RUPST dan 2 (dua) kali RUPSLB dimana salah satu RUPSLB diselenggarakan bersamaan dengan RUPST 2019. Mekanisme penyelenggaraan RUPST dan RUPSLB Tahun 2019 dilaksanakan sesuai dengan ketentuan dalam Anggaran Dasar Bank dan POJK No.32/POJK.04/2014 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka serta POJK No.10/POJK.04/2017 tanggal 14 Maret 2017 tentang Perubahan atas POJK No. 32/POJK.04/2014.

### RUPST dan RUPSLB 26 Maret 2019

Danamon menyelenggarakan RUPST yang dilanjutkan dengan RUPSLB pada tanggal 26 Maret 2019. Proses penyelenggaraan RUPST dan RUPSLB 26 Maret 2019 adalah sebagai berikut:

| | |
|---|---|
| **Tanggal dan Waktu** | Selasa, 26 Maret 2019:<br>RUPST - dibuka pukul 10.04 WIB s.d. ditutup pukul 11.06 WIB<br>RUPSLB - dibuka pukul 11.20 WIB s.d. ditutup pukul 12.12 WIB |
| **Tempat** | Menara Bank Danamon, Auditorium, Lantai 23, Jl. HR. Rasuna Said, Blok C No. 10, Karet Setiabudi, Jakarta 12920 |
| **Kuorum (Kehadiran Pemegang Saham)** | Sesuai dengan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 1 Maret 2019, jumlah Saham yang berhak adalah sebesar 9.584.643.365 saham. Jumlah saham dengan hak suara yang hadir atau diwakili dalam RUPST adalah 8.863.250.411 saham atau kurang lebih 92,47% dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan Perseroan, jumlah saham dengan hak suara yang hadir atau diwakili dalam RUPSLB adalah 8.988.034.410 saham atau kurang lebih 93,78% dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan Perseroan. Dengan demikian telah memenuhi persyaratan kuorum pengambilan keputusan untuk mata acara RUPST (yaitu lebih dari 2/3 bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dan/atau diwakili dalam RUPST dan persyaratan kuorum pengambilan keputusan untuk mata acara pertama RUPSLB (yaitu oleh lebih dari 3/4 bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dan/atau diwakili dalam RUPSLB, mata acara kedua sampai mata acara empat RUPSLB (yaitu lebih dari 2/3 bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dan/atau diwakili dalam RUPSLB. Oleh karenanya, Rapat sah untuk dilakukan dan mengambil keputusan. |
| **Pimpinan RUPST dan RUPSLB** | RUPS dipimpin oleh Johanes Berchmans Kristiadi Pudjosukanto, Wakil Komisaris Utama (Independen) Danamon, sesuai Anggaran Dasar Danamon dan Keputusan Sirkuler Resolusi Dewan Komisaris. |
| **Kehadiran Anggota Dewan Komisaris termasuk Komisaris Utama** | Ng Kee Choe selaku Komisaris Utama beserta seluruh anggota Dewan Komisaris lainnya hadir. |
| **Kehadiran Dewan Pengawas Syariah** | Dr. Hasanudin, M. Ag dan Drs. Asep Supyadillah, M. Ag., Anggota selaku anggota Dewan Pengawas Syariah hadir. |
| **Kehadiran Ketua Komite Audit dan Anggota Komite Audit** | Made Sukada selaku Ketua dan seluruh anggota Komite Audit hadir. |
| **Kehadiran Ketua Komite Nominasi dan Komite Remunerasi** | Johanes Berchmans Kristiadi Pudjosukanto selaku Ketua Komite Nominasi dan Ketua Komite Remunerasi hadir. |
| **Kehadiran Ketua Komite Pemantau Risiko** | Manggi T. Habir selaku Ketua Komite Pemantau Risiko hadir. |
| **Kehadiran Anggota Direksi termasuk Direktur Utama** | Sng Seow Wah selaku Direktur Utama beserta seluruh anggota Direksi lainnya hadir. |
| **Kehadiran Direktur Kepatuhan** | Rita Mirasari selaku Direktur Kepatuhan hadir. |
| **Pihak Independen untuk melakukan penghitungan kuorum dan pemungutan suara keputusan RUPST dan RUPSLB** | Danamon telah menunjuk Mala Mukti, S.H., LL.M. selaku Notaris selaku Notaris Publik serta PT Adimitra Jasa Korpora selaku Biro Administrasi Efek untuk melakukan penghitungan kuorum dan pengambilan suara. |
| **Jumlah Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan dan/ atau memberikan pendapat pada RUPST dan RUPSLB** | Terdapat total 3 (tiga) orang Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan pada RUPST dan RUPSLB. Pada mata acara kedua RUPST terdapat 1 (satu) pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan pada mata acara pertama RUPSLB terdapat 2 (dua) orang pemegang saham yang mengajukan pertanyaan. |
| **Mekanisme pengambilan keputusan RUPST dan RUPSLB** | 1. Keputusan Rapat diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat.<br>2. Dalam hal keputusan berdasarkan musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, keputusan adalah sah jika disetujui:<br>(a) untuk seluruh mata acara RUPST, oleh lebih dari 2/3 (dua pertiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dan atau diwakili dalam RUPST;<br>(b) untuk mata acara Pertama RUPSLB, oleh lebih dari 3/4 (tiga perempat) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dan atau diwakili dalam RUPSLB;<br>(c) untuk mata acara Kedua sampai dengan Keempat RUPSLB, oleh lebih dari 2/3 (dua pertiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dan atau diwakili dalam RUPSLB.<br>3. Suara ABSTAIN dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara |

Sehubungan dengan penyelenggaraan RUPS, Direksi Danamon telah melakukan keterbukaan sebagai berikut:

a. Pemberitahuan rencana penyelenggaraan RUPS kepada Otoritas Jasa Keuangan dan Bursa Efek Indonesia, masing-masing pada tanggal 15 Januari 2019;
b. Iklan pengumuman rencana penyelenggaraan RUPS, pada tanggal 22 Januari 2019 di Surat kabar harian Kompas dan Kontan serta mengunggahnya ke situs web Danamon: www.danamon.co.id ("situs web Danamon") pada tanggal yang sama;
c. Iklan pemanggilan untuk menghadiri RUPS, pada tanggal 4 Maret 2019 di surat kabar Kompas dan Kontan serta mengunggahnya ke situs web Danamon pada tanggal yang sama;
d. Mengunggah iklan pengumuman, iklan pemanggilan, dan bahan RUPS lainnya pada situs web Bursa Efek Indonesia: www.idx.co.id, melalui sistem pelaporan IDXNet dan SPE.OJK; dan
e. Mengunggah penjelasan mata acara RUPS, profil Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik, perubahan pasal dalam Anggaran Dasar Danamon, tata tertib RUPS, dan bahan RUPS lainnya pada situs web Danamon, pada tanggal 4 Maret 2019.

## KEPUTUSAN DAN REALISASI RUPST DAN RUPSLB 26 MARET 2019

RUPST 26 Maret 2019 telah memutuskan 4 (empat) mata acara Rapat dan RUPSLB 26 Maret 2019 memutuskan 4 (empat) mata acara Rapat. Seluruh keputusan Rapat telah direalisasikan di tahun 2019, sebagaimana tercantum di bawah ini:

### Mata acara keputusan dan realisasi keputusan RUPST 26 Maret 2019

| RUPST – Mata Acara Pertama | | | |
|---|---|---|---|
| 1. Menyetujui laporan tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018; | | | |
| 2. Mengesahkan laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan, firma anggota dari jaringan global PwC sebagaimana dimuat dalam Laporan Auditor Independen, tertanggal 29 Januari 2019 Nomor 00023/2.1025/AU.1/07/0222-2/1/I/2019 dengan opini tanpa modifikasian; | | | |
| 3. Mengesahkan laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018; dan | | | |
| 4. Memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya ("volledig acquit et décharge") kepada: (i) Direksi Perseroan dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab atas pengurusan serta tugas dan tanggung jawab mewakili Perseroan; (ii) Dewan Komisaris Perseroan dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan serta tugas dan tanggung jawab dalam memberikan nasihat kepada Direksi Perseroan, membantu Direksi Perseroan, dan memberikan persetujuan kepada Direksi Perseroan; dan (iii) Dewan Pengawas Syariah dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan terhadap aspek syariah dari penyelenggaraan kegiatan usaha Perseroan yang sesuai dengan prinsip syariah serta memberikan nasihat dan saran kepada Direksi Perseroan, yang dilakukan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018, sejauh pelaksanaan tugas dan tanggung jawab tersebut tercermin dalam laporan tahunan Perseroan tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018. | | | |
| **Hasil perhitungan kartu Suara** | Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 8.862.865.111 saham atau 99,99%<br>Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 11.840.641 saham atau 0,13% | | |
| | **Abstain** | **Tidak Setuju** | **Setuju** |
| | 11.840.641 saham atau 0,13% | 385.300 saham atau 0,00% | 8.851.024.470 saham atau 99,86% |

**RUPST – Mata Acara Kedua**

Menyetujui penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 sebesar Rp3.922.172.000.000 dengan rincian sebagai berikut:

1. 1% dari Laba Bersih atau kurang lebih Rp39.221.720.000 (tiga puluh sembilan milliar dua ratus dua puluh satu juta tujuh ratus dua puluh ribu Rupiah) disisihkan untuk dana cadangan untuk memenuhi Pasal 70 Undang-Undang Perseroan Terbatas;
2. 35% dari Laba Bersih atau kurang lebih sebesar Rp1.372.760.200.000 (satu trilliun tiga ratus tujuh puluh dua milliar tujuh ratus enam puluh juta dua ratus ribu Rupiah) atau sebesar Rp. 143,22 (seratus empat puluh tiga koma dua puluh dua Rupiah) per saham (dengan asumsi jumlah saham yang dikeluarkan Perseroan pada Tanggal Pencatatan tidak lebih dari 9.584.643.365 (sembilan miliar lima ratus delapan puluh empat juta enam ratus empat puluh tiga ribu tiga ratus enam puluh lima) saham, dibayarkan sebagai dividen tahun buku 2018, dengan ketentuan sebagai berikut:
   a. Dividen akan dibayarkan kepada para pemegang saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham pada tanggal yang akan ditetapkan oleh Direksi Perseroan ("Tanggal Pencatatan");
   b. Dividen yang tidak diambil setelah 5 (lima) tahun terhitung sejak tanggal yang ditetapkan untuk pembayaran dividen lampau, dimasukkan ke dalam dana Cadangan Khusus. Tata Cara pengambilan dividen yang ada di Cadangan Khusus dapat diakes di situs web Perseroan;
   c. Direksi akan memotong pajak dividen untuk tahun buku 2018 sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku terhadap pemegang saham;
   d. Direksi dengan ini diberi kuasa dan wewenang untuk menetapkan hal-hal yang mengenai atau berkaitan dengan pelaksanaan pembayaran dividen tahun buku 2018, antara lain (akan tetapi tidak terbatas pada):
      1) menentukan Tanggal Pencatatan untuk menentukan para pemegang saham Perseroan yang berhak untuk menerima pembayaran dividen tahun buku 2018; dan
      2) menentukan tanggal pelaksanaan pembayaran dividen tahun buku 2018, dan segala sesuatu dengan tidak mengurangi pemenuhan peraturan Bursa Efek di mana saham Perseroan tercatat;
3. Sisa dari laba bersih untuk tahun buku 2018 yang tidak ditentukan penggunaannya ditetapkan sebagai laba ditahan Perseroan.

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Hasil perhitungan kartu Suara** | Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 8.862.137.711 saham atau 99,99%<br>Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 121.000 saham atau 0,00% | | |
| | **Abstain** | **Tidak Setuju** | **Setuju** |
| | 121.000 saham atau 0,00% | 1.112.700 saham atau 0,01% | 8.862.016.711 saham atau 99,99% |

**RUPST – Mata Acara Ketiga**

Menunjuk Saudara Drs. M. Jusuf Wibisana, M.Ec., CPA, sebagai Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan, firma anggota dari jaringan global PwC sebagai Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan untuk mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2019 serta memberikan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan jumlah honorarium dan persyaratan lain sehubungan dengan penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik tersebut, dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Audit.

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Hasil perhitungan kartu Suara** | Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 8.862.865.111 saham atau 99,99%<br>Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 121.000 saham atau 0,00% | | |
| | **Abstain** | **Tidak Setuju** | **Setuju** |
| | 121.000 saham atau 0,00% | 385.300 saham atau 0,00% | 8.862.744.111 saham atau 99,99% |

| RUPST – Mata Acara Keempat | | | |
|---|---|---|---|
| 1. a. Menyetujui total pembayaran bonus/tantiem yang akan dibagikan kepada Dewan Komisaris untuk tahun buku 2018;<br>b. Menyetujui penetapan besarnya total gaji/honorarium dan/atau tunjangan bagi Dewan Komisaris tahun buku 2019 sebesar-besarnya Rp16.236.131.520,00 (enam belas miliar dua ratus tiga puluh enam juta seratus tiga puluh satu ribu lima ratus dua puluh Rupiah) gross; dan<br>c. Menyetujui pemberian kuasa kepada Komisaris Utama Perseroan untuk menetapkan besarnya bonus/tantiem selama tahun buku 2018 serta besarnya gaji atau honorarium dan tunjangan untuk tahun buku 2019 bagi masing-masing anggota Dewan Komisaris berdasarkan rekomendasi Komite Remunerasi.<br>2. a. Menyetujui total pembayaran bonus/tantieme yang akan dibagikan kepada Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku 2018;<br>b. Menyetujui penetapan besarnya total gaji/honorarium dan tunjangan bagi Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku 2019 sebesar-besarnya Rp752.624.628,00 (tujuh ratus lima puluh dua juta enam ratus dua puluh empat ribu enam ratus dua puluh delapan Rupiah) gross; dan<br>c. Menyetujui pemberian kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya bonus/tantiem selama tahun buku 2018 serta besarnya gaji atau honorarium dan tunjangan untuk tahun buku 2019 bagi masing-masing anggota Dewan Pengawas Syariah berdasarkan rekomendasi Komite Remunerasi.<br>3. a. Menyetujui total pembayaran bonus/tantieme yang akan dibagikan kepada Direksi untuk tahun buku 2018;<br>b. Menyetujui penetapan besarnya total gaji dan tunjangan dan/atau penghasilan lainnya bagi Direksi Perseroan untuk tahun buku 2019 sebesar-besarnya Rp50.107.962.608,00 (lima puluh miliar seratus tujuh juta sembilan ratus enam puluh dua ribu enam ratus delapan Rupiah) gross; dan<br>c. Menyetujui pemberian kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya bonus/tantieme selama tahun buku 2018 serta besarnya gaji dan tunjangan dan/atau penghasilan lainnya untuk tahun buku 2019 bagi masing-masing anggota Direksi berdasarkan rekomendasi Komite Remunerasi. | | |
| **Hasil perhitungan kartu Suara** | Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 8.862.038.471 saham atau 99,99%<br>Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 9.827.500 saham atau 0,11% | | |
| | **Abstain** | **Tidak Setuju** | **Setuju** |
| | 9.827.500 saham atau 0,11% | 1.211.940 saham atau 0,01% | 8.852.210.971 saham atau 99,88% |

## Mata acara, keputusan dan realisasi keputusan RUPSLB 26 Maret 2019

| RUPSLB – Mata Acara Pertama |
|---|
| 1. Menyetujui rencana penggabungan Perseroan dengan BNP (di mana Perseroan akan menjadi Bank Hasil Penggabungan dan oleh karenanya menegaskan penerimaan pengalihan karena hukum seluruh aktiva dan pasiva BNP sebagai Bank Yang Menggabungkan Diri) bersama dokumen transaksi yang diperlukan, termasuk dokumen Rancangan Penggabungan, Tambahan Informasi dan/atau Perubahan serta konsep Akta Penggabungan Perseroan dengan BNP, termasuk seluruh lampiran dan Formulir Pernyataan Menjual Saham. Sehubungan keputusan tersebut di atas, maka dijelaskan tata cara mengenai pelaksanaan penjualan saham bagi para pemegang saham, sebagaimana telah dicantumkan dalam Formulir Pernyataan Menjual Saham, yaitu sebagai berikut:<br>a) Pemegang saham Perseroan yang bermaksud menjual saham-saham mereka wajib mengisi Formulir Pernyataan Menjual Saham yang telah ditandatangani;<br>b) Pemegang saham Perseroan yang telah melengkapi Formulir Pernyataan Menjual Saham harus menyerahkan Formulir Pernyataan Menjual Saham tersebut kepada PT Adimitra Jasa Korpora sebagai Biro Administrasi Efek Perseroan. Formulir Pernyataan Menjual Saham harus diserahkan pada pukul 09.00 s/d 15.00 WIB setiap hari bursa selama tanggal 28 Maret 2019 sampai dengan 10 April 2019 ("Periode Verifikasi Penyampaian Formulir Pernyataan Menjual Saham"). Apabila terdapat perubahan pada tanggal berakhirnya Periode Verifikasi Penyampaian Formulir Pernyataan Menjual Saham, Perseroan akan membuat pengumuman atas perubahan tersebut;<br>c) Pemegang saham Perseroan yang telah menyerahkan Formulir Pernyataan Menjual Saham dalam Periode Verifikasi Penyampaian Formulir Pernyataan Menjual Saham wajib memberikan instruksi jual kepada masing-masing perusahaan penjual efek/bank kustodian yang menyimpan saham pemegang saham Perseroan tersebut untuk memindahkan saham-sahamnya ke rekening penampungan yang disediakan oleh KSEI dengan nomor: KSEI1-1092-001-96 ("Rekening Penampungan") pada tanggal 9 atau 10 April 2019 ("Periode Pemindahan Saham");<br>d) Pemegang saham Perseroan yang telah menyatakan maksudnya untuk menjual sahamnya dalam Periode Verifikasi Penyampaian Formulir Pernyataan Menjual Saham namun sampai tanggal berakhirnya Periode Pemindahan Saham pada tanggal 10 April 2019 pukul 15.00 WIB tidak mengalihkan sahamnya ke dalam Rekening Penampungan, maka pemegang saham tersebut dianggap membatalkan maksudnya untuk menjual dan mengalihkan saham;<br>e) Dalam hal terdapat Pemegang Saham Yang Tidak Berhak, namun telah mengalihkan sahamnya ke Rekening Penampungan, maka saham tersebut akan dikembalikan kepada Pemegang Saham Yang Tidak Berhak tersebut paling lambat 2 (dua) hari kerja setelah Pemegang Saham Yang Tidak Berhak mengajukan permohonan pengembalian saham beserta dokumen pendukungnya kepada PT Adimitra Jasa Korpora selaku Biro Administrasi Efek Perseroan;<br>f) Setiap pengenaan pajak atau komisi yang dibayarkan untuk penjualan saham-saham sebagaimana yang diuraikan di atas akan ditanggung oleh penjual dan pembeli bersangkutan sesuai dengan Peraturan Bursa Efek Indonesia yang berlaku dan pengaturan biaya yang disetujui dengan pialang dari masing-masing pihak. |

| RUPSLB – Mata Acara Pertama | | | |
|---|---|---|---|
| 2. Memberi persetujuan kepada Direksi Perseroan untuk mempersiapkan dan menandatangani Akta Penggabungan BNP ke dalam Perseroan sesuai dengan Konsep Akta Penggabungan BNP ke dalam Perseroan dengan persyaratan dan ketentuan sebagaimana termuat dalam Rancangan Penggabungan berikut perubahannya di hadapan Notaris;<br>3. Memberi persetujuan kepada Direksi Perseroan untuk melakukan setiap dan seluruh tindakan yang diperlukan sehubungan dengan pelaksanaan penggabungan sebagaimana dimaksud di atas. | | | |
| **Hasil perhitungan kartu Suara** | Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 8.535.327.954 saham atau 94,96%<br>Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 54.208 saham atau 0.00% | | |
| | **Abstain** | **Tidak Setuju** | **Setuju** |
| | 54.208 saham atau 0.00% | 452.706.456 saham atau 5,04% | 8.535.273.746 saham atau 94,96% |

| RUPSLB – Mata Acara Kedua | | | |
|---|---|---|---|
| 1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan sebagaimana termuat dalam Rancangan Penggabungan, termasuk namun tidak terbatas:<br>a) Mengubah ketentuan Pasal 4 ayat 2 Anggaran Dasar Perseroan tentang penambahan Modal Ditempatkan dan Modal Disetor, di mana Perseroan akan menerbitkan sejumlah 188.909.505 (seratus delapan puluh delapan juta sembilan ratus sembilan ribu lima ratus lima) saham seri B dengan total nilai nominal sebesar Rp94.454.752.500,00 (sembilan puluh empat miliar empat ratus lima puluh empat juta tujuh ratus lima puluh dua ribu lima ratus Rupiah) sebagai hasil konversi atas seluruh saham milik pemegang saham BNP sebelum penggabungan, dengan rasio konversi saham yang ditempatkan di BNP dengan saham dalam Perseroan adalah sebesar 1: 0,236168 dalam desimal penuh, sehingga untuk selanjutnya Pasal 4 ayat 1 dan ayat 2 Anggaran Dasar Perseroan, tertulis dan harus dibaca sebagai berikut:<br><br>**"Modal"**<br>**Pasal 4**<br><br>1) Modal dasar Perseroan berjumlah Rp10.000.000.000.000,00 (sepuluh triliun Rupiah), terbagi atas:<br>(a) 22.400.000 (dua puluh dua juta empat ratus ribu) saham seri A dengan hak suara, masing-masing saham dengan nilai nominal Rp50.000,00 (lima puluh ribu Rupiah) per saham; dan<br>(b) 17.760.000.000 (tujuh belas miliar tujuh ratus enam puluh juta) saham seri B dengan hak suara, masing-masing dengan nilai nominal Rp500,00 (lima ratus Rupiah) per saham.<br>2) Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan oleh pemegang saham sebanyak 9.773.552.870 (sembilan miliar tujuh ratus tujuh puluh tiga juta lima ratus lima puluh dua ribu delapan ratus tujuh puluh) saham dengan jumlah nilai nominal seluruhnya sebesar Rp5.995.576.435.000,00 (lima triliun sembilan ratus sembilan puluh lima miliar lima ratus tujuh puluh enam juta empat ratus tiga puluh lima ribu Rupiah), yang terdiri dari:<br>(a) 22.400.000 (dua puluh dua juta empat ratus ribu) saham seri A, dengan jumlah nilai nominal seluruhnya sebesar Rp1.120.000.000.000,00 (satu triliun seratus dua puluh miliar Rupiah); dan<br>(b) 9.751.152.870 (sembilan miliar tujuh ratus lima puluh satu juta seratus lima puluh dua ribu delapan ratus tujuh puluh) saham seri B, dengan jumlah nilai nominal seluruhnya Rp.4.875.576.435.000,00 (empat triliun delapan ratus tujuh puluh lima miliar lima ratus tujuh puluh enam juta empat ratus tiga puluh lima ribu Rupiah), yang telah disetor oleh pemegang saham dengan perincian dan nilai nominal saham yang disebutkan dalam bagian akhir Anggaran Dasar.<br>2. Memberi persetujuan kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan kembali perubahan Anggaran Dasar yang telah disetujui sebagaimana dimaksud dalam butir 1 di atas dan sekaligus menyusun kembali seluruh ketentuan Anggaran Dasar Perseroan ke dalam satu akta Notaris tersebut dan melakukan perubahan redaksional jika diperlukan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, selanjutnya mengajukan permohonan kepada instansi yang berwenang termasuk permohonan kepada Otoritas Jasa Keuangan sebelum diajukan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia untuk mendapatkan persetujuan atau tanda penerimaan pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar, mendaftarkannya dalam Daftar Perseroan dan mengumumkannya dalam Berita Negara Republik Indonesia. | | | |
| **Hasil perhitungan kartu Suara** | Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 8.555.750.496 saham atau 95,19%<br>Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 121.000 saham atau 0,00% | | |
| | **Abstain** | **Tidak Setuju** | **Setuju** |
| | 121.000 saham atau 0,00% | 432.283.914 saham atau 4,81% | 8.555.629.496 saham atau 95,19% |

## RUPSLB - Mata Acara Ketiga

1. Menyetujui susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan, sesudah efektifnya penggabungan usaha Perseroan dan BNP adalah sebagai berikut:

   **Dewan Komisaris**
   Komisaris Utama: Takayoshi Futae
   Wakil Komisaris Utama (Independen) : Johanes Berchmans Kristiadi Pudjosukanto
   Komisaris: Masamichi Yasuda
   Komisaris: Hideaki Takase
   Komisaris (Independen) : Manggi Taruna Habir
   Komisaris (Independen) : Made Sukada
   Komisaris (Independen) : Peter Benyamin Stok

   **Direksi**
   Direktur Utama: Sng Seow Wah
   Wakil Direktur Utama: Michellina Laksmi Triwardhany
   Direktur: Satinder Pal Singh Ahluwalia
   Direktur: Adnan Qayum Khan
   Direktur: Heriyanto Agung Putra
   Direktur: Herry Hykmanto
   Direktur: Dadi Budiana
   Direktur: Yasushi Itagaki
   Direktur: Rita Mirasari

   di mana pengangkatannya berlaku efektif sejak tanggal lulus uji kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*) dari Otoritas Jasa Keuangan untuk masa jabatan sampai dengan ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan sebagai Bank Yang Menerima Penggabungan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 yang akan dilaksanakan paling lambat Juni 2020, dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu.

2. Menyetujui bahwa tidak ada perubahan Dewan Pengawas Syariah Perseroan sesudah efektifnya penggabungan usaha Perseroan dan BNP. Dengan demikian, susunan Dewan Pengawas Syariah sesudah penggabungan adalah sebagai berikut:

   **Dewan Pengawas Syariah**
   Ketua: Prof. DR. HM Din Syamsuddin
   Anggota: Dr. Hasanudin M. Ag.
   Anggota: Drs. Asep Supyadillah, M.Ag.

3. Menyatakan bahwa tidak ada perubahan susunan Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan sampai dengan efektifnya Penggabungan.

4. Menyetujui memberikan kuasa kepada Direksi untuk menyatakan keputusan-keputusan tersebut dalam satu akta pernyataan keputusan rapat atau lebih yang dibuat di hadapan notaris, memberitahukan perubahan data Perseroan tersebut kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia untuk memperoleh surat penerimaan pemberitahuan perubahan data Perseroan.

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Hasil Perhitungan kartu Suara** | Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 7.988.754.193 saham atau 88,88%<br>Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 9.972.408 saham atau 0,11% | | |
| | **Abstain** | **Tidak Setuju** | **Setuju** |
| | 9.972.408 saham atau 0,11% | 999.280.217 saham atau 11,12% | 7.978.781.785 saham atau 88,77% |

## RUPSLB – Mata Acara Keempat

1. Menyetujui pengkinian dokumen Rencana Aksi untuk memenuhi Pasal 31 POJK 14/2017 yang telah disampaikan kepada OJK di bulan November 2018.
2. Menyetujui pemberian kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris dan/atau Direksi Perseroan dengan hak substitusi, untuk melakukan setiap dan seluruh tindakan sehubungan dengan hal-hal yang berkaitan dengan rencana Aksi Bank (*Recovery Plan*) dengan memperhatikan POJK 14/2017 tentang Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Bagi Bank Sistemik.

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Hasil perhitungan kartu Suara** | Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 8.568.269.582 saham atau 95,33%<br>Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 175.208 saham atau 0,00% | | |
| | **Abstain** | **Tidak Setuju** | **Setuju** |
| | 175.208 saham atau 0,00% | 419.764.828 saham atau 4,67% | 8.568.094.374 saham atau 95,33% |

## RUPSLB 1 OKTOBER 2019

Danamon menyelenggarakan RUPSLB pada tanggal 1 Oktober 2019. Proses penyelenggaraan RUPSLB 1 Oktober 2019 adalah sebagai berikut:

| | |
|---|---|
| Tanggal dan Waktu | Selasa, 1 Oktober 2019:<br>RUPSLB - dibuka pukul 14.25 WIB s.d. ditutup pukul 14.50 WIB |
| Tempat | Menara Bank Danamon, Auditorium, Lantai 23, Jl. HR. Rasuna Said, Blok C No. 10, Karet Setiabudi, Jakarta Selatan 12920. |
| Kuorum<br>(Kehadiran Pemegang Saham) | Sesuai dengan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 6 September 2019, jumlah Saham memiliki hak suara adalah sebesar 9.773.552.870 saham. Jumlah saham dengan hak suara yang hadir atau diwakili dalam Rapat adalah 9.326.385.319 saham atau kurang lebih 95,42% dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan Perseroan. Dengan demikian telah memenuhi persyaratan kuorum Rapat dan pengambilan keputusan untuk mata acara Rapat (yaitu oleh lebih dari 2/3 bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dan/atau diwakili dalam Rapat). Oleh karenanya, Rapat adalah sah untuk dilakukan dan mengambil keputusan |
| Pimpinan RUPSLB | RUPS dipimpin oleh Johanes Berchmans Kristiadi Pudjosukanto, Wakil Komisaris Utama (Independen) Danamon, sesuai Anggaran Dasar Danamon dan Keputusan Sirkuler Resolusi Dewan Komisaris. |
| Kehadiran Anggota Dewan Komisaris termasuk<br>Komisaris Utama | Takayoshi Futae selaku Komisaris Utama beserta seluruh anggota Dewan Komisaris lainnya hadir. |
| Kehadiran Dewan Pengawas Syariah | Prof. Dr. H. M. Din Syamsuddin selaku ketua Dewan Pengawas Syariah, Dr. Hasanudin, M. Ag dan Drs. Asep Supyadillah, M. Ag selaku anggota Dewan Pengawas Syariah hadir. |
| Kehadiran Ketua Komite Audit dan Anggota Komite Audit | Made Sukada selaku Ketua dan Semua Anggota Komite Audit hadir. |
| Kehadiran Ketua Komite Nominasi dan Komite Remunerasi | Johanes Berchmans Kristiadi Pudjosukanto selaku Ketua Komite Nominasi dan Ketua Komite Remunerasi hadir. |
| Kehadiran Ketua Komite Pemantau Risiko | Manggi T. Habir selaku Ketua hadir. |
| Kehadiran Anggota Direksi termasuk Direktur Utama | Sng Seow Wah selaku Direktur Utama beserta seluruh anggota Direksi lainnya hadir. |
| Kehadiran Direktur Kepatuhan | Rita Mirasari selaku Direktur Kepatuhan hadir |
| Pihak Independen untuk melakukan penghitungan Kuorum dan pemungutan suara keputusan RUPSLB | Danamon telah menunjuk Mala Mukti, S.H., LL.M. selaku Notaris serta PT Adimitra Jasa Korpora selaku Biro Administrasi Efek untuk melakukan penghitungan kuorum dan pengambilan suara. |
| Jumlah Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat pada RUPSLB | Tidak terdapat Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan pada semua mata acara Rapat. |
| Mekanisme pengambilan keputusan RUPSLB | 1. Keputusan Rapat diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat.<br>2. Dalam hal keputusan berdasarkan musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka keputusan diambil dengan pemungutan suara, yaitu berdasarkan suara setuju oleh lebih dari 2/3 (dua pertiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dan atau diwakili dalam Rapat;<br>3. suara ABSTAIN dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara. |

Sehubungan dengan penyelenggaraan RUPSLB 1 Oktober 2019, Direksi Danamon telah melakukan keterbukaan sebagai berikut:

1. Pemberitahuan rencana penyelenggaraan Rapat kepada Otoritas Jasa Keuangan dan PT Bursa Efek Indonesia, masing-masing pada tanggal 15 Agustus 2019.
2. Iklan pengumuman rencana penyelenggaraan Rapat, pada tanggal 23 Agustus 2019 di surat kabar harian Kompas dan Kontan serta mengunggahnya ke situs web Danamon: www.danamon.co.id ("situs web Danamon") pada hari dan tanggal yang sama.
3. Iklan pemanggilan untuk menghadiri RUPSLB, pada tanggal 9 September 2019 di surat kabar harian Kompas dan Kontan serta mengunggahnya ke situs web Danamon pada hari dan tanggal yang sama;

4. Mengunggah iklan pengumuman, iklan pemanggilan dan bahan Rapat lainnya melalui sistem pelaporan elektronik Otoritas Jasa Keuangan dan PT Bursa Efek Indonesia SPE.OJK-IDXNet; dan
5. Mengunggah penjelasan mata acara RUPSLB, profil kandidat anggota Dewan Komisaris dan Direksi dan perubahan pasal dalam Anggaran Dasar Perseroan, tata tertib Rapat, dan bahan Rapat lainnya pada situs web Perseroan www.danamon.co.id.

## KEPUTUSAN DAN REALISASI HASIL RUPSLB 1 OKTOBER 2019

RUPSLB 1 Oktober 2019 telah memutuskan 2 (dua) mata acara rapat. Seluruh keputusan rapat telah direalisasikan di tahun 2019, sebagaimana tercantum di bawah ini:

### Mata acara, keputusan dan realisasi keputusan RUPSLB 1 Oktober 2019

| RUPSLB - Mata Acara Pertama |
|---|
| 1. a. menerima baik pengunduran diri SNG SEOW WAH dan pengunduran diri SATINDER PAL SINGH AHLUWALIA dari jabatannya masing-masing selaku Direktur Utama dan Direktur Perseroan terhitung sejak ditutupnya Rapat, dengan mengucapkan terima kasih atas jasa yang telah diberikan kepada Perseroan. Adapun pemberian pelunasan dan tanggung jawab (*volledig acquit et decharge*) kepada SNG SEOW WAH dan SATINDER PAL SINGH AHLUWALIA, akan ditentukan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang terkait dengan masa jabatan beliau tersebut;<br>b. memberhentikan dengan hormat YASUSHI ITAGAKI dari jabatannya selaku Direktur Perseroan dan pada saat yang sama menyetujui untuk mengangkat YASUSHI ITAGAKI selaku Direktur Utama Perseroan. Pemberhentian dan pengangkatan YASUSHI ITAGAKI berlaku efektif sejak tanggal lulus uji kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*) dari Otoritas Jasa Keuangan sebagai Direktur Utama, untuk masa jabatan sesuai dengan sisa masa jabatan anggota Direksi Perseroan yang sedang menjabat saat ini;<br>c. Menyetujui untuk mengangkat:<br>- NORIAKI GOTO selaku Komisaris Perseroan;<br>- NOBUYA KAWASAKI selaku Komisaris Perseroan;<br>- HONGGO WIDJOJO KANGMASTO selaku Wakil Direktur Utama Perseroan;<br>- MULJONO TJANDRA selaku Direktur Perseroan;<br>- NAOKI MIZOGUCHI selaku Direktur Perseroan;<br><br>di mana pengangkatan mereka berlaku efektif sejak tanggal lulus uji kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*) dari Otoritas Jasa Keuangan untuk masa jabatan sesuai dengan sisa masa jabatan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang sedang menjabat saat ini.<br><br>Dengan demikian susunan Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan adalah sebagai berikut:<br><br>**Dewan Komisaris**<br>Komisaris Utama : Takayoshi Futae<br>Wakil Komisaris Utama (Independen) : Johanes Berchmans Kristiadi Pudjosukanto<br>Komisaris : Masamichi Yasuda<br>Komisaris : Noriaki Goto*<br>Komisaris : Nobuya Kawasaki*<br>Komisaris (Independen) : Manggi Taruna Habir<br>Komisaris (Independen) : Made Sukada<br>Komisaris (Independen) : Peter Benyamin Stok<br><br>**Direksi**<br>Direktur Utama : Yasushi Itagaki*<br>Wakil Direktur Utama : Michellina Laksmi Triwardhany<br>Wakil Direktur Utama : Honggo Widjojo Kangmasto*<br>Direktur : Herry Hykmanto<br>Direktur : Adnan Qayum Khan<br>Direktur : Rita Mirasari<br>Direktur : Heriyanto Agung Putra<br>Direktur : Dadi Budiana<br>Direktur : Muljono Tjandra*<br>Direktur : Naoki Mizoguchi*<br><br>**Dewan Pengawas Syariah**<br>Ketua : Prof. DR. HM Din Syamsuddin<br>Anggota : Dr. Hasanudin, M.Ag.<br>Anggota : Drs. Asep Supyadillah, M. Ag.<br><br>*berlaku efektif sejak tanggal lulus uji kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*) dari Otoritas Jasa Keuangan<br><br>untuk masa jabatan sampai dengan ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 yang akan dilaksanakan paling lambat Juni 2020, dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu. |

| RUPSLB - Mata Acara Pertama | | | |
|---|---|---|---|
| 2. Menyetujui memberikan kuasa kepada Direksi untuk menyatakan keputusan-keputusan tersebut dalam satu akta pernyataan keputusan rapat atau lebih yang dibuat di hadapan notaris dan memberitahukan perubahan data Perseroan tersebut kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia untuk memperoleh surat penerimaan pemberitahuan perubahan data Perseroan. | | | |
| **Hasil Perhitungan kartu Suara** | Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 9.204.437.791 saham atau 98,69%<br>Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 0 saham | | |
| | **Abstain** | **Tidak Setuju** | **Setuju** |
| | 0 saham | 121.947.528 saham atau 1,31% | 9.204.437.791 saham atau 98,69% |

| RUPSLB - Mata Acara Kedua | | | |
|---|---|---|---|
| 1. Menyetujui perubahan Pasal 3 Anggaran Dasar Perseroan tentang Maksud dan Tujuan serta Kegiatan Usaha Perseroan.<br>2. Memberi persetujuan kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan kembali perubahan Anggaran Dasar yang telah disetujui sebagaimana dimaksud dalam butir 1 di atas dan sekaligus menyusun kembali seluruh ketentuan Anggaran Dasar Perseroan ke dalam satu akta Notaris tersebut dan melakukan perubahan redaksional jika diperlukan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, selanjutnya mengajukan permohonan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia untuk mendapatkan persetujuan atau tanda penerimaan pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar, mendaftarkannya dalam Daftar Perseroan dan mengumumkannya dalam Berita Negara Republik Indonesia. | | | |
| **Hasil Perhitungan kartu Suara** | Total Suara Mayoritas dan Suara Setuju: 9.204.469.491 saham atau 98,69%<br>Total Suara yang Tidak Menentukan Pilihan: 0 saham | | |
| | **Abstain** | **Tidak Setuju** | **Setuju** |
| | 0 saham | 121.915.828 saham atau 1,31% | 9.204.469.491 saham atau 98,69% |

## REALISASI HASIL RUPS 2019

Seluruh keputusan RUPST dan RUPSLB pada tahun 2019 telah direalisasikan pada tahun yang sama.

# Dewan Komisaris

Dewan Komisaris merupakan organ Danamon yang bertugas dan bertanggung jawab secara kolektif untuk melakukan pengawasan dan memberikan nasihat kepada Direksi serta memastikan bahwa perusahaan melaksanakan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik. Hubungan kerja Dewan Komisaris dan Direksi adalah hubungan *checks and balances* dengan prinsip bahwa kedua organ mempunyai kedudukan yang setara dan keduanya mempunyai tujuan akhir untuk kemajuan dan kesehatan perusahaan.

Anggota Dewan Komisaris diangkat dan diberhentikan oleh RUPS berdasarkan proses yang transparan dan dengan memperhatikan rekomendasi Komite Nominasi. Anggota Dewan Komisaris diangkat dengan periode masa jabatan 3 (tiga) tahun sesuai Anggaran Dasar dan dapat diangkat kembali.

Pengangkatan anggota Dewan Komisaris dinyatakan efektif setelah dinyatakan lulus *Fit and Proper test* dari Otoritas Jasa Keuangan. Anggota Dewan Komisaris dapat diberhentikan oleh RUPS meskipun masa jabatannya belum berakhir, pemberhentian dilakukan berdasarkan alasan yang wajar dan setelah anggota Dewan Komisaris diberi kesempatan membela diri.

### Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris

Dewan Komisaris memiliki Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris yang mengatur antara lain mengenai struktur dan keanggotaan, komisaris independen, masa jabatan, tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris, tugas dan tanggung jawab Komisaris Utama, kewenangan, etika kerja, rapat dan pelaksanaannya, transparansi, dan pelaporan. Pedoman dan Tata Tertib Kerja disusun berdasarkan peraturan yang berlaku, prinsip-prinsip tata kelola, serta praktik terbaik pelaksanaan tata kelola perusahaan yang baik serta ditinjau secara berkala.

### Etika Kerja Dewan Komisaris

a. Dilarang mengambil keuntungan dari Danamon untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak-pihak lain yang dapat menciderai atau mengurangi keuntungan dan reputasi Danamon dan perusahaan anak
b. Dilarang mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari Danamon selain remunerasi dan fasilitas-fasilitas lain yang ditetapkan dalam Rapat Umum Pemegang Saham.
c. Dilarang secara langsung atau tidak langsung membuat pernyataan tidak benar mengenai fakta material atau tidak mengungkapkan fakta material sehingga pernyataan yang dibuat tidak menyesatkan mengenai keadaan Danamon pada saat pernyataan dibuat.
d. Dalam melakukan pengawasan dilarang ikut campur dalam pengambilan keputusan operasional perusahaan kecuali untuk penyediaan dana kepada pihak terkait dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Danamon.

### Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

1. Dewan Komisaris tunduk pada etika kerja (*code of conduct*), peraturan perundang-undangan yang berlaku, peraturan dan kebijakan internal Danamon.
2. Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen. Dalam menjalankan tugasnya, Dewan Komisaris wajib menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal.
3. Memastikan pelaksanaan tata kelola perusahaan yang baik dalam semua kegiatan usaha Danamon pada seluruh tingkatan organisasi.
4. Dalam melakukan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Danamon.
5. Dewan Komisaris tidak boleh terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Danamon, kecuali:
   - Dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait;
   - Hal-hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Danamon dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
6. Dewan Komisaris wajib mengkaji visi dan misi Danamon secara berkala.
7. Dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, Dewan Komisaris membentuk:
   - Komite Audit
   - Komite Pemantau Risiko
   - Komite Remunerasi
   - Komite Nominasi
   - Komite Tata Kelola
   - Komite Tata Kelola Terintegrasi
8. Dewan Komisaris wajib melakukan evaluasi terhadap kinerja komite setiap tahun.
9. Anggota Dewan Komisaris setuju untuk duduk sebagai anggota atau sebagai ketua di salah satu komite di atas seperti yang direkomendasikan oleh Komite Nominasi. Dewan Komisaris wajib memastikan bahwa komite-komite di atas menjalankan tugasnya dengan efektif.
10. Dewan Komisaris wajib memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit internal Danamon, auditor eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan/ Bank Indonesia dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.

11. Dewan Komisaris wajib membuat rekomendasi atas perbaikan atau saran yang disampaikan oleh Komite Audit dan menyampaikan rekomendasi tersebut kepada Direksi.
12. Dewan Komisaris wajib menjaga kerahasiaan semua dokumen, data, dan informasi Danamon.
13. Dewan Komisaris wajib memberitahu Otoritas Jasa Keuangan selambat-lambatnya 7 (tujuh) hari kerja sejak ditemukannya:
    - Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan
    - Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan bisnis Danamon.
14. Dewan Komisaris wajib memonitor dan mengevaluasi rencana strategis teknologi informasi, termasuk meninjau kebijakan dan prosedur manajemen risiko penggunaan teknologi informasi oleh Danamon yang diusulkan oleh Direksi.
15. Dewan Komisaris wajib menyiapkan pedoman dan tata tertib kerja (piagam) Dewan Komisaris, meninjau dan memperbarui pedoman dan tata tertib kerja secara berkala.
16. Anggota Dewan Komisaris wajib meningkatkan kompetensi melalui pendidikan dan pelatihan secara terus menerus.

### Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris Utama

Melakukan fungsi koordinasi terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris, antara lain:

a. Menerima laporan dari Komite di bawah Dewan Komisaris.
b. Memimpin Dewan Komisaris dalam menjalankan tugas-tugas pengawasan dan assurance, menentukan keadaan mendesak dalam undangan rapat jika rapat Dewan Komisaris diselenggarakan dalam waktu kurang dari 5 (lima) hari.
c. Menerima kuasa dari RUPS untuk mendistribusikan tantiem kepada anggota Dewan Komisaris.

### Wewenang Dewan Komisaris

Wewenang Dewan Komisaris diatur dalam Anggaran Dasar, Kebijakan Tata Kelola, serta Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris, antara lain sebagai berikut:

a. Mengakses dokumen, data, dan informasi tentang karyawan, dana, aset, dan sumber daya Danamon yang dianggap perlu.
b. Berkomunikasi secara langsung dengan Direksi, karyawan, dan pihak-pihak lain sehubungan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya.
c. Melibatkan pihak independen di luar anggota Dewan Komisaris untuk membantu pelaksanaan tugasnya, jika diperlukan.
d. Menjalankan kewenangan lainnya yang diberikan oleh Anggaran Dasar Danamon dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

## JUMLAH, KOMPOSISI, KRITERIA, INDEPENDENSI DAN RANGKAP JABATAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

### Jumlah Komposisi dan Kriteria Dewan Komisaris

Susunan komposisi Dewan Komisaris setelah efektif penggabungan antara Danamon dengan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk adalah sebagai berikut:

Jumlah Komposisi dan Kriteria Dewan Komisaris

| No. | Nama | Jabatan |
|---|---|---|
| 1 | Takayoshi Futae | Komisaris Utama |
| 2 | J.B. Kristiadi | Wakil Komisaris Utama (Independen) |
| 3 | Masamichi Yasuda | Komisaris |
| 4 | Manggi T. Habir | Komisaris (Independen) |
| 5 | Made Sukada | Komisaris (Independen) |
| 6 | Peter Benyamin Stok | Komisaris (Independen) |

Selanjutnya, pada tanggal 1 Oktober 2019 telah diselenggarakan RUPSLB yang memutuskan dan menyetujui pengangkatan Noriako Goto dan Nobuya Kawasaki masing-masing selaku Komisaris Perseroan. Pengangakatan Noriaki Goto dan Nobuya Kawasaki akan berlaku efektif setelah lulus uji penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*fit and proper test*) dari OJK. Dengan demikian susunan anggota Dewan Komisaris Perseroan berdasarkan RUPSLB 1 Oktober 2019 adalah sebagai berikut:

| No. | Nama | Jabatan |
|---|---|---|
| 1 | Takayoshi Futae | Komisaris Utama |
| 2 | J.B. Kristiadi | Wakil Komisaris Utama (Independen) |
| 3 | Masamichi Yasuda | Komisaris |
| 4 | Manggi T. Habir | Komisaris (Independen) |
| 5 | Made Sukada | Komisaris (Independen) |
| 6 | Peter Benyamin Stok | Komisaris (Independen) |
| 7 | Noriaki Goto *) | Komisaris |
| 8 | Nobuya Kawasaki *) | Komisaris |

Keterangan:
*) berlaku efektif sejak tanggal lulus uji penilaian kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*) dari Otoritas Jasa Keuangan

Jumlah anggota Dewan Komisaris Danamon pada 2019 sebanyak 8 (delapan) orang dimana jumlah tersebut tidak melebihi jumlah anggota Direksi yang berjumlah 10 (sepuluh) orang.

Separuh atau 50% dari anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen, yaitu J.B. Kristiadi, Manggi T. Habir, Made Sukada dan Peter Benyamin Stok. Separuh anggota Dewan Komisaris berdomisili di Indonesia. Jumlah dan komposisi Dewan Komisaris telah sesuai dengan kebutuhan dan kompleksitas Danamon dengan tetap memperhatikan efektivitas dalam pengambilan keputusan, serta telah memenuhi peraturan perundangan yang berlaku.

Masa Jabatan Dewan Komisaris adalah sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 yang akan dilaksanakan paling lambat pada tanggal 30 Juni 2020, dengan tidak mengurangi hak dari Rapat Umum Pemegang Saham untuk memberhentikan sewaktu-waktu. Anggota Dewan Komisaris yang masa jabatannya telah berakhir dapat diangkat kembali dengan memperhatikan ketentuan yang berlaku. Anggota Dewan Komisaris dapat diberhentikan pada setiap waktu oleh RUPS meskipun masa jabatannya belum berakhir. Pemberhentian tersebut berlaku sejak penutupan rapat tersebut, kecuali jika RUPS menentukan lain.

Masa jabatan dari anggota Dewan Komisaris akan berakhir dengan sendirinya apabila anggota Dewan Komisaris tersebut:
- dinyatakan pailit atau ditaruh di bawah pengampuan berdasarkan suatu putusan pengadilan; atau
- dilarang menjabat sebagai anggota Dewan Komisaris karena ketentuan undang-undang atau ketentuan peraturan perundangundangan; atau
- meninggal dunia; atau
- diberhentikan berdasarkan keputusan RUPS; atau
- tidak memenuhi persyaratan sebagaimana dimaksud dalam ketentuan peraturan perundang-undangan; atau
- pengunduran diri.

| Nama | Posisi | Tanggal RUPS | Tanggal Efektif (Persetujuan BI/OJK) | Periode Jabatan | Jumlah Pengangkatan | Domisili |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Takayoshi Futae | Komisaris | 20 Maret 2018 | 3 Oktober 2018 | 2018-2020 | 1x | Tokyo |
| | Komisaris Utama | 26 Maret 2019** | 25 April 2019*** | 2019-2020 | | |
| J.B. Kristiadi | Wakil Komisaris Utama (Independen) | 9 Mei 2005 | 5 Desember 2005 | 2005-2008<br>2008-2011<br>2011-2014<br>2014-2017<br>2017-2020 | 5x | Indonesia |
| | Wakil Komisaris Utama (Independen) | 26 Maret 2019** | 25 April 2019*** | 2019-2020 | | |
| Masamichi Yasuda | Komisaris | 19 November 2018 | 21 Februari 2019 | 2018-2020 | 1x | Jepang |
| | Komisaris | 26 Maret 2019** | 25 April 2019*** | 2019-2020 | | |
| Manggi T. Habir | Komisaris (Independen) | 9 Mei 2005 | 22 Juli 2005 | 2005-2008<br>2008-2011<br>2011-2014<br>2014-2017<br>2017-2020 | 5x | Indonesia |
| | Komisaris (Independen) | 26 Maret 2019** | 25 April 2019*** | 2019-2020 | | |
| Made Sukada | Komisaris (Independen) | 7 Mei 2014 | 8 Agustus 2014 | 2014-2017<br>2017-2020 | 2x | Indonesia |
| | Komisaris (Independen) | 26 Maret 2019** | 25 April 2019*** | 2019-2020 | | |
| Peter Benyamin Stok | Komisaris (Independen) | 20 Maret 2018 | 5 Juli 2018 | 2018-2020 | 1x | Indonesia |
| | Komisaris (Independen) | 26 Maret 2019** | 25 April 2019*** | 2019-2020 | | |
| Noriaki Goto * | Komisaris | 1 Oktober 2019 | Dalam proses *fit & proper test* OJK | 2019-2020 | 1x | Singapura |
| Nobuya Kawasaki * | Komisaris | 1 Oktober 2019 | Dalam proses *fit & proper test* OJK | 2019-2020 | 1x | Singapura |

Keterangan:
* Dalam proses uji penilaian kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*) dari Otoritas Jasa Keuangan
** Sesuai keputusan RUPSLB 26 Maret 2019 telah menyetujui perubahan komposisi Dewan Komisaris dikarenakan adanya proses penggabungan (*merger*) antara Danamon dengan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk ("BNP").
*** Berdasarkan surat OJK No. S-122/PB.12/2019 tanggal 25 April 2019 perihal Penyampaian Keputusan Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan atas Penggabungan Usaha (*Merger*) PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk ke dalam PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan Hasil PKK atas Pengurus PT Bank Danamon Indonesia Tbk (Hasil *Merger*), seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus uji penilaian kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*) dari OJK.

### Persyaratan Komisaris Independen

Selain memenuhi persyaratan sebagai anggota Dewan Komisaris, Komisaris Independen Danamon wajib pula memenuhi ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris lain dan/atau pemegang saham pengendali, atau hubungan dengan Danamon yang dapat mempengaruhi kemampuan yang bersangkutan untuk bertindak independen.
2. Tidak memiliki saham baik langsung maupun tidak langsung pada Danamon.
3. Tidak memiliki hubungan usaha baik langsung maupun tidak langsung yang berkaitan dengan kegiatan usaha Danamon.
4. Tidak pernah menjadi anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, anggota Dewan Pengawas Syariah, atau menduduki jabatan satu tingkat di bawah Direksi pada Bank yang sama atau perusahaan lain yang memiliki hubungan afiliasi dengan Bank dalam kurun waktu 1 (satu) tahun terakhir.
5. Semua Komisaris Independen menandatangani pernyataan independensi yang dibuat dan diperbarui secara berkala, termasuk pernyataan mengenai tidak merangkap jabatan yang dilarang oleh Otoritas Jasa Keuangan.

### Independensi Anggota Dewan Komisaris

Semua anggota Dewan Komisaris yang menjabat saat ini tidak memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris, Direksi, maupun pemegang saham pengendali. 50% anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan pemegang saham pengendali dan seluruh anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan sesama anggota Dewan Komisaris dan Direksi.

### Hubungan Keluarga dan Keuangan

Hubungan Keluarga dan Keuangan Anggota Dewan Komisaris dengan sesama anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi, dan Pemegang Saham Pengendali dapat terlihat dari tabel di bawah ini:

| Nama | Posisi | Hubungan Keluarga dengan | | | | | | Hubungan Keuangan Dengan | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Anggota Dewan Komisaris | | Anggota Direksi | | Pemegang Saham Pengendali | | Anggota Dewan Komisaris | | Anggota Direksi | | Pemegang Saham Pengendali | |
| | | Ya | Tidak | Ya | Tidak | Ya | Tidak | Ya | Tidak | Ya | Tidak | Ya | Tidak |
| Takayoshi Futae | Komisaris Utama | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | √ | - |
| J.B Kristiadi | Wakil Komisaris Utama (Independen) | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ |
| Masamichi Yasuda | Komisaris | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | √ | - |
| Manggi T. Habir | Komisaris (Independen) | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ |
| Made Sukada | Komisaris (Independen) | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ |
| Peter Benyamin Stok | Komisaris (Independen) | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ |
| Noriaki Goto *) | Komisaris | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | √ | - |
| Nobuya Kawasaki *) | Komisaris | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | √ | - |

Keterangan:
*) berlaku efektif sejak tanggal lulus uji penilaian kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*) dari Otoritas Jasa Keuangan

### Rangkap Jabatan Anggota Dewan Komisaris

1. Anggota Dewan Komisaris hanya dapat menjabat sebagai:
   a. Anggota Dewan Komisaris, Direksi, atau pejabat eksekutif pada satu lembaga/perusahaan non-keuangan; atau
   b. Anggota Dewan Komisaris menjabat sebagai anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris atau Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi pengawasan pada 1 (satu) perusahaan anak bukan bank yang dikendalikan oleh Danamon;
   Dengan pengecualian:
   - Anggota Dewan Komisaris non independen yang melaksanakan tugas fungsional dari pemegang saham Perusahaan yang berbentuk badan hukum pada kelompok usahanya, dan/atau
   - Anggota Dewan Komisaris menjabat di organisasi atau lembaga nirlaba.
2. Anggota Dewan Komisaris hanya dapat menjadi anggota komite paling banyak pada 5 (lima) komite di mana yang bersangkutan menjabat.

Semua Komisaris tidak ada yang merangkap jabatan yang dilarang oleh Otoritas Jasa Keuangan tentang pelaksanaan tata kelola bagi bank umum, seperti yang tercermin dalam tabel di bawah ini:

### Rangkap Jabatan Anggota Dewan Komisaris

| Nama | Jabatan di Danamon | Jabatan di Perusahaan Lain |
|---|---|---|
| Takayoshi Futae | Komisaris Utama | 1. Member of the Board of Directors, Senior Managing Executive Officer Chief Executive, Global Commercial Banking Business Unit, Chief Operating Officer-International – Mitsubishi UFJ Financial Group Inc |
| | | 2. Senior Managing Corporate Executive Group Head, Global Commercial Banking Business Group COO-I, MUFG Bank, Ltd |
| | | 3. Alternate Director, Dah Sing Financial Limited |
| JB Krisitiadi | Wakil Komisaris Utama (Independen) | 1. Anggota Dewan Komisaris – PT. Citra Tubindo Tbk |
| | | 2. Anggota Tim Independen Reformasi Birokrasi – Kementerian Pendayagunaan Aparatur Negara dan Reformasi Birokrasi |
| Masamichi Yasuda | Komisaris | Senior Managing Corporate Executive – MUFG Bank, Ltd. - Mitsubishi UFJ Financial Group |
| Manggi T. Habir | Komisaris (Independen) | 1. Ketua Dewan Pengawas - Yayasan Danamon Peduli |
| | | 2. Anggota Komite Risiko dan Komite Investasi – PT Avrist Life Insurance |
| Made Sukada | Komisaris (Independen) | Anggota Dewan Pengawas – Yayasan Danamon Peduli |
| Peter Benyamin Stok | Komisaris (Independen) | Tidak ada |
| Noriaki Goto *) | Komisaris | 1. Managing Executive Officer, Regional Executive for Asia Pasific – Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. |
| | | 2. Senior Managing Executive Officer, Regional Executive For Asia Pasific – MUFG Bank Ltd - Mitsubishi UFJ Financial Group Inc |
| | | 3. Vice Chairman, Nomination and Remuneration Committee Member – Bank of Ayudhaya Public Company Limited |
| Nobuya Kawasaki *) | Komisaris | Managing Director, Deputy Head of Global Commercial Banking Planning Division – MUFG Bank, Ltd - Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. |

Keterangan:
*) berlaku efektif sejak tanggal lulus uji penilaian kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*) dari Otoritas Jasa Keuangan

### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris

Anggota Dewan Komisaris menyampaikan keterbukaan informasi mengenai transaksi surat berharga Danamon dan Perusahaan Anak yang dilakukan kepada Sekretaris Perusahaan minimal 1 (satu) hari kerja sebelum transaksi dan maksimal 1 (satu) hari kerja setelah transaksi terjadi sebagaimana diatur dalam kebijakan internal mengenai Kebijakan Investasi Pribadi.

Pada 31 Desember 2019, informasi daftar kepemilikan saham yang dimiliki oleh anggota Dewan Komisaris baik langsung maupun tidak langsung adalah sebagai berikut:

| Nama | Jabatan | Kepemilikan Saham Pada | | | | Keterangan |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Danamon | Bank Lain | Lembaga Keuangan Bukan Bank | Perusahaan Lain | |
| Takayoshi Futae | Komisaris Utama | - | - | Mitsubishi UFJ Financial Group Inc Jumlah saham yang dimiliki 9.130 | - | Persentase kepemilikan saham: 0,000% |
| JB Krisitiadi | Wakil Komisaris Utama (Independen) | - | - | - | - | - |
| Manggi Taruna Habir | Komisaris Independen | - | - | - | PT HBK Jumlah saham yang dimiliki 95 | Persentase kepemilikan saham: 18,6% |
| Made Sukada | Komisaris Independen | - | PT Bank Negara Indonesia Jumlah saham yang dimiliki 10.000 | - | PT Ciputra Development Jumlah saham yang dimiliki 3.082 | - |
| | | | | | PT Waskita Raya Jumlah saham yang dimiliki 100.000 | - |
| | | | | | PT Perusahaan Gas Negara, Persero Jumlah saham yang dimiliki 20.000 | - |
| | | | | | PT Adhi Karya, Tbk Jumlah Saham yang dimiliki 50.000 | - |
| | | | | | PT H.M Sampoerna Jumlah saham yang dimiliki 20.000 | - |
| | | | | | PT Wijaya Karya Jumlah saham yang dimiliki 40.000 | - |

| Nama | Jabatan | Kepemilikan Saham Pada | | | | Keterangan |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Danamon | Bank Lain | Lembaga Keuangan Bukan Bank | Perusahaan Lain | |
| Peter Benyamin Stok | Komisaris Independen | - | - | - | Aneka Tambang (Persero) Tbk Jumlah saham yang dimiliki 205,000 | - |
| | | | | | Energi Mega Persada Tbk Jumlah saham yang dimiliki 451,125 | - |
| | | | | | Kawasan Industri Jababeka Tbk Jumlah saham yang dimiliki 33 | - |
| | | | | | Krakatau Steel (Persero) Tbk Jumlah saham yang dimiliki 500 | - |
| | | | | | Resource Alam Indonesia Tbk Jumlah saham yang dimiliki 335,000 | - |
| | | | | | Semen Indonesia (Persero) Tbk Jumlah saham yang dimiliki 20,500 | - |
| | | | | | Wahana Ottomitra Multiartha Tbk Jumlah saham yang dimiliki 1,009,600 | - |
| | | | | | Waskita Beton Precast Tbk Jumlah saham yang dimiliki 608,000 | - |
| Masamichi Yasuda | Komisaris | - | MUFG Bank Jumlah saham yang dimiliki 127.100 | - | - | Persentase kepemilikan saham: 0,00098% |
| Noriaki Goto *) | Komisaris | - | - | Mitsubishi UFJ Financial Group Inc Jumlah saham yang dimiliki 26.400 | - | Persentase kepemilikan saham: 0,000% |
| Nobuya Kawasaki *) | Komisaris | - | - | - | - | - |

Keterangan:
*) berlaku efektif sejak tanggal lulus uji penilaian kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*) dari Otoritas Jasa Keuangan

## Kebijakan Keberagaman Komposisi Dewan Komisaris

Dalam proses nominasi anggota Dewan Komisaris, selain memperhatikan persyaratan minimum, lingkup dan keseimbangan pengetahuan, keahlian dan pengalaman serta kebutuhan keberagaman juga menjadi bahan pertimbangan untuk menentukan komposisi Dewan Komisaris. Komposisi Dewan Komisaris yang optimal akan meningkatkan efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris.

Dalam hal ini, Danamon telah memiliki Kebijakan Keberagaman yang dijadikan sebagai salah satu acuan dalam proses nominasi calon anggota Dewan Komisaris. Danamon menghargai dan menghormati setiap perbedaan dalam sudut pandang, pengetahuan, kemampuan dan pengalaman masing-masing individu, serta tidak membeda-bedakan ras, etnis, jenis kelamin, dan agama.

## Remunerasi Dewan Komisaris

### Indikator dan Prosedur Penetapan Remunerasi Dewan Komisaris

Jumlah remunerasi anggota Dewan Komisaris ditetapkan berdasarkan kinerja masing-masing anggota dengan mempertimbangkan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris. Formulasi remunerasi mengacu kepada kebijakan internal Danamon, peraturan eksternal yang berlaku, industry comparison serta mempertimbangkan kinerja Danamon. Komite Remunerasi memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris dan disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham untuk mendapatkan persetujuan. Pembagian remunerasi dilakukan oleh Komisaris Utama. RUPS menyetujui pemberian kuasa kepada Komisaris Utama Danamon untuk menetapkan besarnya bonus/ tantieme selama tahun buku 2019 serta besarnya gaji atau honorarium dan tunjangan untuk tahun buku 2020 bagi masing-masing anggota Dewan Komisaris berdasarkan rekomendasi Komite Remunerasi.

### Struktur Remunerasi Dewan Komisaris

Paket remunerasi yang diterima oleh anggota Dewan Komisaris dan pengelompokan tingkat remunerasi dan jumlah anggota Dewan Komisaris yang menerima paket remunerasi dalam 1 (satu) tahun, diungkapkan pada bagian Kebijakan Remunerasi dalam laporan ini.

Prosedur Penetapan Remunerasi Dewan Komisaris

**Komite Remunerasi**

Komite Remunerasi mengumpulkan informasi mengenai standar remunerasi untuk jabatan dan industri sejenis di pasaran dengan memperhitungkan kinerja Danamon. Komite membuat rekomendasi kepada Dewan Komisaris.

**Dewan Komisaris**

Dewan Komisaris mempelajari rekomendasi dari Komite Remunerasi dan mengusulkan remunerasi Dewan Komisaris kepada RUPS.

**Rapat Umum Pemegang Saham**

RUPS menetapkan remunerasi bagi anggota Dewan Komisaris dan memberi kuasa kepada Komisaris Utama untuk melaksanakan pembagiannya kepada masing-masing anggota Dewan Komisaris.

**Remunerasi Anggota Komisaris**

Pembagian remunerasi kepada anggota Dewan Komisaris sesuai dengan hasil keputusan RUPS.

## Rapat Dewan Komisaris

### Kebijakan Rapat Dewan Komisaris

a. Dewan Komisaris wajib mengadakan rapat paling kurang 1 (satu) kali dalam 2 (bulan).
b. Dewan Komisaris wajib menyelenggarakan minimal 2 (dua) kali rapat Dewan Komisaris dalam setahun yang dihadiri oleh semua anggota secara fisik.
c. Rapat Dewan Komisaris dapat diselenggarakan apabila dihadiri paling sedikit 75% anggota Dewan Komisaris.
d. Dewan Komisaris wajib menyelenggarakan rapat bersama Direksi paling kurang 1 (satu) kali dalam 4 (empat) bulan.
e. Anggota Dewan Komisaris wajib menghadiri rapat Dewan Komisaris sekurang-kurangnya 75% dari total rapat Dewan Komisaris dalam setahun. Anggota Dewan Komisaris yang tidak dapat menghadiri rapat secara fisik dapat berpartisipasi dalam rapat melalui *tele conference* atau *video conference*. Notulen rapat wajib ditandatangani oleh semua peserta yang menghadiri rapat secara fisik maupun oleh peserta yang berpartisipasi melalui teleconference atau *video conference* yang didukung oleh bukti rekaman.
f. Rapat Dewan Komisaris dipimpin oleh Komisaris Utama. Apabila Komisaris Utama tidak hadir, anggota Dewan Komisaris yang hadir dalam rapat ditunjuk untuk memimpin rapat.
g. Dewan Komisaris harus menjadwalkan rapat-rapat tahun berikutnya sebelum berakhirnya tahun buku. Pada rapat-rapat yang telah dijadwalkan maka undangan rapat dan bahan/materi rapat wajib disampaikan kepada peserta paling lambat 5 (lima) hari sebelum rapat diselenggarakan. Dalam hal rapat tidak dijadwalkan, bahan atau materi rapat disampaikan kepada peserta paling lambat sebelum rapat diselenggarakan.
h. Keputusan rapat Dewan Komisaris diambil dengan musyawarah mufakat. Dalam hal musyawarah mufakat tidak terjadi, keputusan ditentukan oleh paling sedikit 2/3 (dua pertiga) anggota Dewan Komisaris yang hadir atau diwakili dalam rapat. Keputusan yang dibuat oleh 2/3 (dua pertiga) didasarkan pada prinsip satu orang satu suara.
i. Hasil rapat Dewan Komisaris termasuk rapat gabungan Dewan Komisaris dan Direksi wajib dituangkan dalam risalah rapat, ditandatangani oleh seluruh anggota Dewan Komisaris yang hadir, dan disampaikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris serta didokumentasikan dengan baik.
j. Dalam hal terdapat anggota Dewan Komisaris yang tidak menandatangani hasil rapat-rapat maka yang bersangkutan wajib menyebutkan alasannya secara tertulis dalam surat tersendiri yang dilekatkan pada risalah rapat.
k. Semua keputusan Dewan Komisaris bersifat mengikat bagi seluruh anggota Dewan Komisaris. Perbedaan pendapat (*dissenting opinions*) yang terjadi dalam rapat Dewan Komisaris wajib dinyatakan dengan jelas dalam notulen rapat beserta alasan perbedaan pendapat tersebut.
l. Dewan Komisaris dapat mengambil keputusan yang sah dan mengikat tanpa menyelenggarakan rapat Dewan Komisaris, dengan syarat bahwa semua anggota Dewan Komisaris menyetujui keputusan secara tertulis.
m. Dalam suatu rapat Dewan Komisaris, seorang anggota Dewan Komisaris hanya dapat diwakili oleh anggota Dewan Komisaris lain dengan surat kuasa.
n. Setiap anggota Dewan Komisaris dengan cara apapun, baik secara langsung maupun tidak langsung, memiliki kepentingan pribadi atau konflik dalam suatu transaksi, kontrak atau suatu usulan kontrak dimana Danamon menjadi salah satu pihaknya, maka wajib menyatakan sifat kepentingan tersebut dalam rapat Dewan Komisaris dan tidak berhak berpartisipasi dalam pemungutan suara terkait dengan transaksi, kontrak atau usulan kontrak tersebut di atas, kecuali rapat Dewan Komisaris menentukan lain.

### Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

Selama tahun 2019, Dewan Komisaris telah menyelenggarakan 6 (enam) kali rapat Dewan Komisaris dan 3 (tiga) kali Rapat Dewan Komisaris Bersama Direksi.

### Agenda Rapat Dewan Komisaris

| Tanggal | Agenda |
|---|---|
| 1 Februari 2019 | • Laporan Komite Audit<br>• Laporan Komite Pemantau Risiko<br>• Laporan Komite Tata Kelola<br>• Laporan Komite Tata Kelola Terintegrasi |
| 25 Maret 2019 | • Laporan Komite Audit<br>• Laporan Komite Pemantau Risiko |

| Tanggal | Agenda |
|---|---|
| 25 April 2019 | • Proyek Rainbow |
| 25 Juni 2019 | • Laporan Komite Audit<br>• Laporan Komite Pemantau Risiko |
| 1 Oktober 2019 | • Laporan Komite Audit<br>• Laporan Komite Pemantau Risiko |
| 27 November 2019 | • Laporan Komite Audit<br>• Laporan Komite Pemantau Risiko<br>• Laporan Komite Tata Kelola<br>• Laporan Komite Tata Kelola Terintegras |

### Agenda Rapat Gabungan Dewan Komisaris Bersama Direksi

| Tanggal | Agenda |
|---|---|
| 25 Maret 2019 | • Kinerja Keuangan<br>• Proyek Impact |
| 25 Juni 2019 | • Revisi Rencana Bisnis<br>• Kinerja Keuangan<br>• Proyek Rainbow |
| 27 November 2019 | • Manajemen Permodalan<br>• Kinerja Keuangan<br>• Strategi Prioritas CEO –Rencana 3 Tahun<br>• Keuangan –Rencana 3 Tahun<br>• Konsumer & SME Banking –Rencana 3 Tahun<br>• Adira Finance –Rencana 3 Tahun<br>• Enterprise Banking dan Transaction Banking –Rencana 3 Tahun<br>• Perbankan Syariah<br>• Risiko Integrasi –Rencana 3 Tahun<br>• Kolaborasi MUFG –Rencana 3 Tahun |

### Tingkat Kehadiran dalam Rapat

Kehadiran anggota Dewan Komisaris dalam rapat yang diselenggarakan selama tahun 2019 adalah sebagai berikut:

| Komisaris | Rapat Dewan Komisaris (Total 6 Rapat) | Rapat Gabungan dengan Direksi (Total 3 Rapat) |
|---|---|---|
| Ng Kee Choe* | 3/3 | 1/1 |
| JB Kristiadi | 6/6 | 3/3 |
| Gan Chee Yen* | 3/3 | 1/1 |
| Manggi T Habir | 6/6 | 3/3 |
| Made Sukada | 6/6 | 3/3 |
| Takayoshi Futae | 6/6 | 3/3 |
| Peter Benyamin Stok | 6/6 | 3/3 |
| Masamichi Yasuda | 5/6 | 2/3 |

* tidak menjabat lagi setelah efektif penggabungan pada 1 Mei 2019

Seluruh rapat yang diselenggarakan selama tahun 2019 memenuhi persyaratan kuorum rapat dan dihadiri baik secara fisik maupun melalui teknologi telekonferensi oleh para anggota Dewan Komisaris. Pengambilan keputusan rapat dilakukan dengan musyawarah dan mufakat dan tidak terdapat *dissenting opinion* dalam keputusan rapat yang diselanggarakan selama tahun 2019. Informasi tentang jadwal, agenda, bahan, hasil dan risalah rapat yang diselenggarakan telah didistribusikan kepada para peserta rapat dan telah didokumentasikan dengan baik.

### Jadwal Rencana Rapat Dewan Komisaris Tahun 2020

Di akhir tahun 2019 Dewan Komisaris telah menyusun jadwal rencana rapat yang akan dilakukan pada tahun 2020 sebanyak 7 (tujuh) kali Rapat Dewan Komisaris dan 3 (tiga) kali Rapat Dewan Komisaris Bersama Direksi. Jadwal rencana rapat yang akan dilakukan pada tahun 2020 adalah sebagai berikut:

| Jadwal Rapat | Rapat Dewan Komisaris | Rapat Dewan Komisaris Bersama Direksi |
|---|---|---|
| 21 Januari 2020 | √ | √ |
| 23 Maret 2020 | √ | |
| 8 Mei 2020 | √ | √ |
| 22 Juni 2020 | √ | |
| 21 Agustus 2020 | √ | |
| 26 Oktober 2020 | √ | |
| 26 dan 27 November 2020 | √ | √ |

### Pelaksanaan Tugas dan Rekomendasi Dewan Komisaris Tahun 2019

Dalam pelaksanaan fungsi pengawasan, Dewan Komisaris memberikan rekomendasi kepada Direksi dengan memperhatikan masukan-masukan dari Komite yang membantu dan bertanggung jawab langsung kepada Dewan Komisaris.

### Penilaian Kinerja Dewan Komisaris

Danamon memiliki kebijakan penilaian kinerja yang digunakan sebagai pedoman untuk menilai efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris baik secara kolegial maupun individu. Penilaian kinerja Dewan Komisaris dilakukan dengan mempertimbangkan beberapa komponen antara lain:

- Struktur dan komposisi Dewan Komisaris.
- Efektivitas pelaksanaan program kerja komite-komite di bawah Dewan Komisaris.
- Pengawasan pelaksanaan strategi dan pengelolaan perusahaan.
- Penerapan tata kelola perusahaan yang baik di Danamon.
- Penerapan manajemen risiko dan pengendalian internal dalam menghadapi potensi risiko.

Penilaian kinerja Dewan Komisaris secara individu dilakukan setiap tahun oleh Komisaris Utama berdasarkan tolok ukur yang telah disepakati oleh masing-masing anggota Dewan Komisaris. Hasil penilaian kinerja anggota Dewan Komisaris merupakan salah satu dasar pertimbangan bagi Komite Nominasi dalam memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris untuk mengangkat kembali anggota Dewan Komisaris serta sebagai bahan pertimbangan untuk menyusun struktur remunerasi Dewan Komisaris.

### Program Orientasi Bagi Komisaris Baru

Bagi Komisaris Baru, Danamon memiliki program pengenalan dengan tujuan memberikan pemahaman tentang visi, misi dan Budaya Perusahaan Danamon, kode etik, struktur organisasi, *line of businesses*, Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris serta peraturan-peraturan perbankan dan pasar modal. Program orientasi tersebut dilakukan melalui *On-Boarding Program* dan pemaparan singkat baik oleh manajemen maupun unit bisnis dan unit pendukung lainnya secara tatap muka. Selama tahun 2019 terdapat anggota Dewan Komisaris dan Direksi baru.

### Program Pelatihan Dewan Komisaris

Anggota Dewan Komisaris senantiasa diberikan kesempatan untuk meningkatkan kompetensi melalui program pelatihan/seminar/workshop yang diselenggarakan secara internal maupun eksternal. Pada tahun 2019, keikutsertaan anggota Dewan Komisaris dalam program-program pelatihan/ seminar/workshop adalah sebagai berikut:

## Tabel Pelatihan Dewan Komisaris

| Nama Komisaris | Pelatihan/Konferensi/ Seminar/Lokakarya | Penyelenggara | Lokasi | Tanggal |
|---|---|---|---|---|
| J.B. Kristiadi | Risk Management Certification Refresher Program | BARA | Jakarta | 29 Jan 2019 |
| Nobuya Kawasaki* | Sertifikasi Kompetensi Lv. 1 Komisaris, Manajemen Risiko Perbankan | LSPP | Jakarta | 2 Okt 2019 |
| Noriaki Goto* | Sertifikasi Kompetensi Lv. 1 Komisaris, Manajemen Risiko Perbankan | LSPP | Jakarta | 2 Okt 2019 |

* Penetapan sebagai Komisaris menunggu hasil uji kemampuan dan kepatutan dari regulator.

# Komite-Komite Dewan Komisaris

## KOMITE-KOMITE DI BAWAH DEWAN KOMISARIS

Dalam menjalankan tugasnya, Dewan Komisaris memiliki 6 (enam) komite untuk mendukung efektivitas tugas dan tanggung jawabnya, yaitu:

- Komite Audit;
- Komite Pemantau Risiko;
- Komite Nominasi;
- Komite Remunerasi;
- Komite Tata Kelola;
- Komite Tata Kelola Terintegrasi.

Setiap komite wajib memiliki Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite yang disusun dan ditinjau secara berkala berdasarkan peraturan yang berlaku. Keanggotaan komite diangkat oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Rapat Dewan Komisaris. Seluruh komite diketuai oleh Komisaris Independen.

### Penilaian Kinerja Komite Dewan Komisaris

Dewan Komisaris melakukan penilaian atas kinerja komite-komite Dewan Komisaris berdasarkan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab yang disampaikan oleh masing-masing komite secara berkala. Kinerja komite-komite Dewan Komisaris selama tahun 2019 dinilai baik oleh Dewan Komisaris dan memberikan kontribusi dalam mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris.

### Profil Anggota Komite

| Nama, Usia dan Posisi | Kewarganegaraan dan Domisili | Jabatan | Periode Jabatan | Keahlian | Kualifikasi/ Riwayat Pendidikan |
|---|---|---|---|---|---|
| Takayoshi Futae<br>58 tahun<br>Komisaris | Kewarganegaraan Jepang dan berdomisili di Tokyo | • Anggota Komite Remunerasi<br>• Anggota Komite Nominasi | Desember 2018 - Sekarang | Keuangan | • Lulus dengan gelar Ekonomi dari Osaka University, Jepang.<br>• Memperoleh gelar Master in Business Administration dari the Booth School of Business, University of Chicago, USA |

Pengalaman Kerja (Jabatan, Instansi dan Periode Menjabat)

- Komisaris Danamon, 2018-sekarang.
- Vice Chairman of the Board of Bank of Ayudhya.
- Vice-chairman of the Board of Bank of Ayudhya Plc (Krungsri), Thailand.
- Director on the Board of Security Bank Corporation, Philippines, 2016-2018.
- Regional Executive for MUFG Bank in Asia, 2018.
- Senior Managing Director – MUFG Bank, 2017.
- Chief Executive Officer of MUFG Bank's Asia & Ocenia region, 2017.
- Corporate banking, credit and corporate advisory.
- Part of the Structured Finance Division, serving the MNCs and the non-Japanese corporates.
- Senior roles in structured finance, project and asset based finance, and corporate restructuring – 10 years.
- The Sanwa Bank, Ltd. which was a predecessor of MUFG Bank, 1983.

| Nama, Usia dan Posisi | Kewarganegaraan dan Domisili | Jabatan | Periode Jabatan | Keahlian | Kualifikasi/ Riwayat Pendidikan |
|---|---|---|---|---|---|
| J.B. Kristiadi<br>73 Tahun,<br>Komisaris Independen | Indonesia | • Ketua Komite Nominasi<br>• Ketua Komite Remunerasi | • April 2017-Sekarang<br>• April 2017-Sekarang | Keuangan/ Manajemen Risiko | - PhD (Public Administration), Sorbonne University, Perancis tahun 1979<br>- Sertifikat (Short Course) Adam Smith Institute London 1980 |

Pengalaman Kerja (Jabatan, Instansi dan Periode Menjabat)
- Wakil Komisaris Utama, Danamon, 2005-sekarang.
- Anggota Tim Reformasi Birokrasi Nasional di bawah pimpinan Wakil Presiden RI, 2018-Sekarang.
- Komisaris, beberapa BUMN (PT Tambang Batu Bara Bukit Asam, 1980; PT Bank Dagang Negara, 1982; PT Aneka Tambang, 1986; dan Bank BNI, 2005).
- Sekretaris, Tim Prakarsa Reformasi Pajak dan Bea Cukai, 2010.
- Staf Khusus, Menteri Keuangan, 2009-2011.
- Guru Besar, Universitas Negeri Padjadjaran Bandung, 2007-sekarang.
- Sekretaris Jenderal, Departemen Keuangan, 2005
- Sekretaris Jenderal, Kementerian Komunikasi dan Informasi, 2003-2005.
- Deputi, Menteri Pendayagunaan Aparatur Negara, 2001-2003.
- Asisten Menko, Pengawasan Pembangunan, 1999-2001.
- Ketua, Lembaga Administrasi (LAN) Negara RI, 1990-1998.
- Direktur, Pembinaan Anggaran Departemen Keuangan RI, 1987-1990.
- Direktur, Pembinaan Kekayaan Negara Direktorat Jenderal Moneter, 1980-1987.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Manggi T. Habir<br>66 Tahun,<br>Komisaris Independen | Indonesia | • Ketua Komite Pemantau Risiko<br>• Anggota Komite Remunerasi<br>• Anggota Komite Tata Kelola<br>• Anggota Komite Tata Kelola terintegrasi | • April 2017 -Sekarang<br>• April 2017 -Sekarang<br>• April 2017 -Sekarang<br>• April 2017 -Sekarang | Keuangan/ Manajemen Risiko | • BA Degree in Economics Mc. Gill University, 1977<br>• Master in Business Administration, University of Michigan, 1979<br>• Master in Public Administration, Harvard University, 2002 |

Pengalaman Kerja (Jabatan, Instansi dan Periode Menjabat)
- Komisaris Independen, Danamon, 2005-sekarang.
- Ketua Dewan Pengawas, Yayasan Danamon Peduli, 2006-sekarang.
- Komisaris Utama, PT Asuransi Adira Dinamika, 2013-sekarang.
- Direktur, Standard & Poorsís, Singapore, 2002-2005.
- Direktur Utama, PT Pefindo, 1998-2001.
- Direktur Riset, PT Bahana Securities, 1995-1998.
- Koresponden bisnis dan ekonomi, *Far Eastern Economic Review*, 1982-1985.
- Menjabat beberapa posisi utama, Citibank N.A. Jakarta, 1985-1991.

| Nama, Usia dan Posisi | Kewarganegaraan dan Domisili | Jabatan | Periode Jabatan | Keahlian | Kualifikasi/ Riwayat Pendidikan |
|---|---|---|---|---|---|
| Made Sukada<br>67 Tahun<br>Komisaris Independen | Indonesia | • Ketua Komite Audit<br>• Anggota Komite Pemantau Risiko<br>• Anggota Komite Nominasi<br>• Ketua Komite Tata Kelola<br>• Ketua Komite Tata Kelola terintegrasi | • April 2017-Sekarang<br>• April 2017-Sekarang<br>• April 2017-Sekarang<br>• April 2017-Sekarang<br>• April 2017-Sekarang | Keuangan/ Manajemen Risiko | • Sarjana bidang Akuntansi dari Universitas Padjajaran, Bandung pada tahun 1977<br>• Master bidang Ekonomi dari University of Pittsburgh, USA, 1984 |

Pengalaman Kerja (Jabatan, Instansi dan Periode Menjabat)
- Komisaris Independen Danamon, 2014 - sekarang
- Anggota Dewan Pengawas, Yayasan Danamon Peduli, 2014-sekarang
- Penasihat Dewan Gubernur, BI, 2010-2014.
- Anggota Komite Pemantau Risiko, PT Bank Permata Tbk, 2010-2014.
- Direktur Eksekutif Riset Ekonomi dan Kebijakan Moneter Bank Indonesia, 2006 - 2010
- Wakil Direktur Eksekutif Penugasan di IMF - Washington D.C., 2004 - 2006
- Posisi Direktur Bank Indonesia di berbagai Departemen, 1998-2010.
- Deputi Direktur pada Direktorat Pengelolaan Moneter, 1995
- Associate Representative pada Kantor Perwakilan Bank Indonesia New York, 1993 – 1995
- Analis Kredit Bank Indonesia, 1979

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Masamichi Yasuda<br>59 tahun<br>Komisaris | Jepang | • Anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi<br>• Anggota Komite Tata Kelola | Desember 2018-Sekarang | Manajemen Risiko, Kredit dan Treasury | Bachelor of Law, Hitotsubashi University, 1983 |

Pengalaman Kerja (Jabatan, Instansi dan Periode Menjabat)
- Chief Credit Officer MUFG dan MUFG Bank, 2015
- Deputy Chief Global Markets Unit, 2014
- Executive Officer dan Head of the Global Planning Division dengan pengawasan untuk strategi bisnis Unit Bisnis Global di MUFG Bank, 2011
- Deputy Chief Financial Officer dan Chief of Staff Union Bank, N.A, 2009
- Treasurer of the Global Markets Division MUFG Bank untuk Amerika, 2008
- Corporate Planning Division dan pindah ke Financial Planning Division MUFG, 2004
- The Bank of Tokyo, Ltd., a predecessor of MUFG Bank, in 1983
- Group Chief Risk Officer MUFG dan Chief Credit Officer MUFG Bank
- Anggota Dewan dan Komite Eksekutif MUFG dan MUFG Bank

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Peter Benyamin Stok<br>70 tahun<br>Komisaris Independen | Indonesia | • Anggota Komite Audit<br>• Anggota Komite Pemantau Risiko | Desember 2018 - Sekarang | Keuangan | Sarjana Ekonomi dari Universitas Padjajaran, Bandung - Indonesia |

Pengalaman Kerja (Jabatan, Instansi dan Periode Menjabat)
- Komisaris Independen Danamon, 2018-sekarang
- Tim panelis OJK untuk pelaksanaan uji kelayakan dan kepatutan bagi calon direktur dan komisaris Bank, 2016-2018
- Presiden Komisaris Bank Negara Indonesia, 2009-2015
- Komisaris Bank Permata, 2008-2009
- Presiden Direktur Bank Niaga, 2000-2006
- Presiden Direktur Bank Dagang Negara, 1999-2000
- Presiden Komisaris Bank Danamon, 1998-1999
- Wakil Presiden Direktur di Bank Pelita, 1997-1998
- Wakil Presiden Direktur Bank Niaga, 1994-1997
- Anggota Direksi Bank Niaga, 1991-1994

| Nama, Usia dan Posisi | Kewarganegaraan dan Domisili | Jabatan | Periode Jabatan | Keahlian | Kualifikasi/ Riwayat Pendidikan |
|---|---|---|---|---|---|
| Angela Simatupang<br>44 Tahun<br>Pihak Independen | Indonesia | •. Anggota Komite Audit<br>•. Anggota Komite Pemantau Risiko<br>•. Anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi | • April 2017-Sekarang<br>• April 2017-Sekarang<br>• April 2017-Sekarang | Tata Kelola Perusahaan, Manajemen Risiko dan Pengendalian | Master of Commerce in International Business dan Management of Technology, The University of Sydney, 2002 |

Pengalaman Kerja (Jabatan, Instansi dan Periode Menjabat)
- Senior Partner & Head of Consulting RSM Indonesia (member firm of RSM Global), sekarang.
- Vice President Institute Internal Auditors (IIA) Indonesia, 2018 – sekarang.
- Anggota RSM Asia Pacific Risk Consulting Committee, 2010 – sekarang.
- International Contact Partner for Indonesia, 2008 – sekarang.
- Managing Partner Consulting RSM Indonesia, 2017-2018.
- Governor Institute Internal Auditors (IIA) Indonesia, 2014-2017.
- Managing Partner Governance Risk Control Practice RSM Indonesia, 2010-2015.
- Supervisor RSM Australia, 2005.
- Pembicara di berbagai seminar mengenai governance, audit internal dan manajemen risiko baik di dalam maupun di luar negeri.
- Penulis berbagai artikel untuk mensosialisasikan dan mendorong kesadaran publik mengenai tata kelola yang baik sejak tahun 2007.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yusuf Nawawi<br>64 Tahun<br>Pihak Independen | Indonesia | • Anggota Komite Audit<br>• Anggota Komite Pemantau Risiko | • April 2017-Sekarang<br>• April 2017-Sekarang | Pembiayaan Mikro dan Korporasi, Derivatif, Manajemen Kredit dan Investasi serta Pelatihan dan Pengembangan | • Sarjana Ekonomi dari Universitas Sriwijaya, 1983<br>• Master of Business Administration dari Weatherhead School of Management, Case Western Reserve University, 1994 |

Pengalaman Kerja (Jabatan, Instansi dan Periode Menjabat)
- Pihak Independen, Danamon, 2017-Sekarang.
- Assosiate consultant pada Lembaga Pengembangan Perbankan Indonesia (LPPI) Jakarta, 2019-Sekarang.
- Direktur Utama, Dana Pensiun BRI, 2010-2014.
- Kepala Divisi, Pendidikan dan Pelatihan BRI, 2006-2010.
- Kepala Divisi, Micro Banking BRI, 2004-2006.
- Direktur, International Visitors Program, 2001-2004.
- Staff, Direktorat Jendral Anggaran Departemen Keuangan RI, 1978-1984.

| Nama, Usia dan Posisi | Kewarganegaraan dan Domisili | Jabatan | Periode Jabatan | Keahlian | Kualifikasi/ Riwayat Pendidikan |
|---|---|---|---|---|---|
| M. Din Syamsuddin<br>61 Tahun<br>Ketua Dewan pengawas Syariah | Indonesia | • Anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi<br>• Ketua Dewan Pengawas Syariah | • April 2017-Sekarang<br>• April 2017-Sekarang | Ilmu Hukum Islam (Syariah), Ilmu Politik Islam, dan Komunikasi antar agama/ budaya | S1) Fakutas Ushuluddin UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 1980<br><br>S2) University of California Los Angeles UCLA), USA, 1988<br><br>S3) University of California Los Angeles (UCLA), USA, 1991 |

Pengalaman Kerja (Jabatan, Instansi dan Periode Menjabat)
- Utusan Khusus Presiden untuk Dialog dan Kerjasama Antar Agama dan Peradaban, Nov 2017 – Okt 2018
- Deputi Sekretaris Jenderal Partai Golkar, 1998-2000
- Dirjen Penempatan Tenaga Kerja Kementerian Ketenagakerjaan RI, 1998-2000
- Anggota MPR-RI, 1998-1999
- Kepala Departemen Penelitian dan Pengembangan Partai Golkar, 1993-1998
- Dosen di berbagai universitas, 1982-2000
- Guru Besar Pemikiran Politik Islam UIN Jakarta, 1982-sekarang

| Nama, Usia dan Posisi | Kewarganegaraan dan Domisili | Jabatan | Periode Jabatan | Keahlian | Kualifikasi/ Riwayat Pendidikan |
|---|---|---|---|---|---|
| Roy Fahrizal Permana<br>45 Tahun<br>Pejabat Eksekutif SDM | Indonesia | • Sekretaris merangkap Anggota Komite Remunerasi<br>• Sekretaris merangkap Anggota Komite Nominasi | • 2018-Sekarang<br>• 2018-Sekarang | • Sertifikasi Manajemen Risiko (BSMR) level 1,<br><br>• Human Resources Management<br><br>• Rewards and Performance Management | S2 Magister Teknik Industri |

Pengalaman Kerja (Jabatan, Instansi dan Periode Menjabat)
- Rewards Head, PT Bank Danamon Indonesia
- Rewards Head, Bank Danamon, 2018-sekarang
- Sekretaris merangkap anggota Komite Remunerasi dan Komite Nominasi, Bank Danamon, 2018-sekarang
- Country Head of HR, Grab Indonesia, 2017-2018
- Rewards and Services Head, Bank UOB Indonesia, 2009-2017
- Sekretaris dan anggota Komite Remunerasi dan Nominasi, Bank UOB Indonesia, 2009-2017.
- Compensation and Benefit Head, Esia – BakrieTelecom, 2008-2009
- Posisi managerial di Sumber Daya Manusia, antara lain: Rewards and Performance Management, HR Operation, HR Area dan Business Partner, Bank CIMB Niaga, 2003-2008
- HR Compensation and Benefit Analyst, Texmaco Group, 1998-2003
- Financial Executive, Bank Umum Nasional, 1998

| Nama, Usia dan Posisi | Kewarganegaraan dan Domisili | Jabatan | Periode Jabatan | Keahlian | Kualifikasi/ Riwayat Pendidikan |
|---|---|---|---|---|---|
| Djoko Sudyatmiko 74 Tahun, Komisaris Independen PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk. | Indonesia | • Anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi<br>• Komisaris Independen PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk. | • April 2017-Sekarang | Ekonomi dan Tata Kelola Perusahaan | Sarjana muda di bidang Teknik Elektro dari Institut Teknologi Bandung pada tahun 1968 |

Pengalaman Kerja (Jabatan, Instansi dan Periode Menjabat)
- Komisaris di ASCO Group, 2012-sekarang
- Komisaris merangkap Komisaris Independen Perusahaan, 2011-sekarang
- Komisaris Independen Perusahaan, 2004-2011
- Komisaris di PT Pakoakuina - Automotive Wheel Rim Manufacturer, 2003-sekarang
- Komisaris di PT Inkoasku - Automotive Wheel Rim Manufacturer, 2003-2010
- Komisaris di PT Palingda - Automotive Wheel Rim Manufacturer, 2003-2010
- Komisaris di PT Adira Sarana Armada, 2003-2009
- Komisaris di PT Asuransi Adira Dinamika, 2003-2008
- Komisaris Utama Perusahaan, 2002-2004
- Komisaris di PT Kharaba Unggul/PT Makro Indonesia, 1990-2000
- Komisaris di PT Dharma Sarana Perdana, 1989-1995
- Komisaris di PT Astra Graphia Tbk, 1986-1989
- Anggota Majelis Permusyawaratan Rakyat (MPR) RI, 1992-1997
- Anggota Dewan Perwakilan Rakyat (DPR) dan Majelis Permusyawaratan Rakyat (MPR) RI, 1971-1992

### Pihak Independen dalam Komite

Pihak Independen merupakan pihak di luar Danamon yang tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris, Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan dengan Danamon yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen. Dewan Komisaris mengangkat Pihak Independen (Angela Simatupang dan Yusuf Nawawi) sebagai anggota independen pada komite- komite Dewan Komisaris yaitu Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, dan Komite Tata Kelola Terintegrasi berdasarkan rekomendasi dari Komite Nominasi. Pihak Independen yang diangkat wajib memenuhi persyaratan kompetensi dan independensi yang diperlukan oleh komite.

## KOMITE AUDIT

Komite Audit dibentuk dalam rangka mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris untuk memantau serta mengevaluasi perencanaan dan pelaksanaan audit serta memantau tindak lanjut hasil audit dalam menilai kecukupan pengendalian internal, termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan. Komite Audit memastikan bahwa integritas, akurasi dan kecukupan laporan keuangan dan semua risiko penting telah dipertimbangkan. Komite Audit juga melakukan pengawasan terhadap efektivitas kepatuhan terhadap peraturan. Komite Audit juga memberikan rekomendasi akuntan publik dari kantor akuntan publik yang tepat serta melakukan pengawasan terhadap efektivitasnya.

### Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Audit

Komite Audit memiliki Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Audit yang mengatur hal-hal terkait dengan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab, organisasi, syarat keanggotaan, independensi, wewenang, pelaksanaan rapat, etika kerja, dan masa tugas Komite Audit. Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Audit ditinjau secara berkala agar sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan kebutuhan Bank. Pada tahun 2019 telah dilakukan pengkinian terhadap Piagam Komite Audit.

### Tugas dan Tanggung Jawab Komite Audit

Komite Audit memiliki tugas dan tanggung jawab, antara lain sebagai berikut:

1. Pelaporan keuangan
   a. Mengkaji informasi keuangan yang akan diterbitkan oleh Danamon ke publik dan/atau kepada pihak otoritas, antara lain: laporan keuangan, proyeksi, dan laporan lain yang berkaitan dengan informasi keuangan Danamon.
   b. Memantau dan mengevaluasi kepatuhan laporan keuangan terhadap standar-standar akuntansi yang berlaku.
   c. Mengkaji kecukupan pemeriksaan yang dilakukan oleh akuntan publik untuk memastikan bahwa semua risiko yang signifikan telah dipertimbangkan.
   d. Memeriksa pengaduan yang berkaitan dengan proses akuntansi dan pelaporan keuangan Danamon.
2. Audit Eksternal
   a. Merekomendasikan kepada Dewan Komisaris mengenai pengangkatan, pengangkatan kembali, pemberhentian atau penggantian, persyaratan keterlibatan, dan remunerasi akuntan publik untuk diusulkan kepada Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPST).
   b. Dalam menyusun rekomendasi, Komite Audit akan mempertimbangkan sebagai berikut:
      - Independensi Akuntan Publik, Kantor Akuntan Publik dan orang dalam Kantor Akuntan Publik.
      - Ruang lingkup audit.
      - Imbalan jasa audit.
      - Keahlian dan pengalaman Akuntan Publik, Kantor Akuntan Publik dan tim Audit dari Kantor Akuntan Publik.
      - Metodologi, teknik, dan sarana audit yang digunakan Kantor Akuntan Publik.
      - Manfaat *fresh eye perspectives* yang akan diperoleh melalui penggantian Akuntan Publik, Kantor Akuntan Publik, dan tim audit dari Kantor Akuntan Publik.
   c. Mengkaji lingkup pekerjaan dan hasil kerja akuntan publik, independensi dan objektivitas akuntan publik setiap tahun, dan menyatakan di Laporan Tahunan.
      - Jumlah keseluruhan biaya yang dibayarkan kepada akuntan publik untuk tahun buku dan
      - Rincian biaya yang dibayar secara total untuk jasa audit dan jasa non-audit, atau *negative statements* yang tepat dan apakah semua risiko yang signifikan di Laporan Tahunan telah dipertimbangkan.
   d. Mengkaji audit laporan keuangan, temuan-temuan yang signifikan, dan rekomendasi akuntan publik dan tanggapan Direksi.
   e. Melakukan evaluasi terhadap pelaksanaan pemberian jasa audit atas informasi keuangan historis tahunan oleh Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik paling sedikit melalui:
      - Kesesuaian pelaksanaan audit oleh Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik dengan standar audit yang berlaku;
      - Kecukupan waktu pekerjaan lapangan;
      - Pengkajian cakupan jasa yang diberikan dan kecukupan uji petik; dan
      - Rekomendasi perbaikan yang diberikan oleh Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik.

      Hasil evaluasi Komite Audit ini paling lama 6 (enam) bulan setelah tahun buku berakhir.
   f. Memantau dan mengevaluasi perencanaan dan pelaksanaan audit akuntan publik serta memonitor tindak lanjut hasil audit dalam rangka menilai kecukupan pengendalian internal termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan.

g. Memantau dan mengevaluasi kepatuhan akuntan publik dengan standar audit yang berlaku.

3. Audit Internal
   a. Melakukan pemantauan dan evaluasi terhadap pelaksanaan tugas termasuk kecukupan dan efektivitas fungsi Satuan Kerja Audit Internal.
   b. Mengkaji independensi Kepala Satuan Kerja Audit Internal dan memastikan bahwa Kepala Satuan Kerja Audit Internal memiliki akses langsung dan tidak terbatas kepada Direksi, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah.
   c. Mengkaji lingkup pekerjaan dan rencana audit dari Satuan Kerja Audit Internal, termasuk memastikan interaksi dengan Direksi, Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah, Auditor Ekstern, dan Otoritas Jasa Keuangan dan hal-hal lain yang berkaitan dengan pelaksanaan audit.
   d. Mengkaji temuan-temuan yang signifikan dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Internal serta tanggapan Direksi.
   e. Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan Satuan Kerja Audit Internal, Akuntan Publik, dan temuan-temuan hasil audit dari Otoritas Jasa Keuangan dan/atau regulator lainnya.
   f. Meninjau laporan audit dan memastikan Direksi mengambil tindakan perbaikan yang diperlukan secara cepat untuk mengatasi kelemahan pengendalian, *fraud*, masalah kepatuhan terhadap kebijakan, undang-undang, dan peraturan, atau masalah lain yang diidentifikasi dan dilaporkan oleh SKAI, Auditor Eksternal, dan Otoritas Jasa Keuangan dan atau regulator lainnya.
   g. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris terkait:
      - Pengangkatan dan pemberhentian Kepala SKAI
      - Persetujuan Piagam Audit Intern
      - Rencana audit tahunan, ruang lingkup dan alokasi anggaran SKAI
      - Pemberian remunerasi tahunan SKAI secara keseluruhan serta penghargaan kinerja.

4. Pengendalian Internal
   Mengkaji dan melaporkan kepada Dewan Komisaris secara teratur, kecukupan dan efektivitas pengendalian internal yang ditetapkan oleh Direksi, termasuk pengendalian keuangan, operasional, kepatuhan, dan teknologi informasi.

5. Kepatuhan
   a. Mengkaji kerangka kepatuhan, dan ruang lingkup kerja serta rencana fungsi kepatuhan.
   b. Mengkaji kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang terkait dengan kegiatan Danamon.
   c. Mengkaji masalah-masalah hukum yang mungkin memiliki dampak material terhadap laporan-laporan keuangan, kebijakan kepatuhan terkait, dan laporan-laporan yang diterima dari regulator.

6. Lain-lain
   a. Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, Komite Audit bertindak secara independen.
   b. Komite Audit memeriksa dugaan kesalahan dalam keputusan rapat Direksi atau penyimpangan dalam pelaksanaan keputusan-keputusan rapat Direksi. Pemeriksaan dapat dilakukan oleh Komite Audit atau oleh pihak independen yang ditunjuk oleh Komite Audit atas biaya Danamon.
   c. Komite Audit harus mempersiapkan, mengkaji, dan memperbarui Piagam Komite Audit secara berkala.
   d. Komite Audit wajib menyerahkan laporan hasil kajian kepada semua anggota Dewan Komisaris setelah laporan hasil kajian selesai dilakukan oleh Komite Audit.
   e. Memberikan pendapat independen dalam hal terdapat perbedaan pendapat antara Direksi dan akuntan publik atas jasa yang diberikannya.
   f. Menjaga kerahasiaan dokumen, data, dan informasi Danamon.
   g. Komite Audit mengkaji dan memberikan pendapat kepada Dewan Komisaris terkait dengan potensi benturan kepentingan Danamon.
   h. Anggota Komite Audit wajib meningkatkan kompetensi melalui pendidikan dan pelatihan secara terus-menerus.

### Wewenang Komite Audit

Komite Audit mempunyai wewenang, sebagai berikut:

1. Menyelidiki masalah apapun yang termasuk dalam kerangka acuannya, akses dan kerja sama dengan Direksi dan keleluasaan untuk mengundang setiap direktur maupun pejabat eksekutif untuk menghadiri rapat-rapat Komite Audit, serta untuk memiliki sumber daya yang wajar dalam rangka melaksanakan fungsinya dengan baik.
2. Mengkaji transaksi-transaksi afiliasi dan benturan kepentingan setelah mendapatkan laporan penilaian dari Direktur Kepatuhan, untuk memastikan bahwa transaksi-transaksi tersebut dilakukan dengan

memperhatikan kepentingan Danamon dan pemegang saham minoritas serta dilakukan dengan wajar berdasarkan persyaratan komersial normal.
3. Jika diperlukan, melibatkan pihak independen di luar Komite Audit untuk membantu pelaksanaan tugasnya.
4. Mengundang/menunjuk peninjau
5. Melakukan kewenangan lain yang diberikan oleh Dewan Komisaris.
6. Komite Audit dapat mengakses dokumen, data, dan informasi Bank Danamon tentang karyawan,dana, aset dan sumber daya perusahaan yang diperlukan dengan tetap memperhatikan ketentuan tentang kerahasiaan yang berlaku.
7. Komite Audit dapat berkomunikasi langsung dengan karyawan, termasuk Direksi dan pihak yang menjalankan fungsi audit internal, manajemen risiko, dan Akuntan terkait tugas dan tanggung jawab Komite Audit.

## Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Dasar Hukum Penunjukan Komite Audit

### Struktur dan Keanggotaan Komite Audit

Komite Audit beranggotakan 4 (empat) orang, terdiri dari 2 (dua) orang Komisaris Independen (Made Sukada dan Peter Benyamin Stok) dan 2 (dua) orang Pihak Independen (Angela Simatupang dan Yusuf Nawawi). Komite Audit diketuai oleh Komisaris Independen yaitu Made Sukada. Struktur dan keanggotaan Komite Nominasi telah memenuhi ketentuan yang berlaku.

Struktur dan Keanggotaan Komite Audit

| No | Nama | Jabatan di Danamon | Posisi di Komite Audit |
|---|---|---|---|
| 1 | Made Sukada | Komisaris Independen | Ketua |
| 2 | Peter Benyamin Stok | Komisaris Independen | Anggota |
| 3 | Angela Simatupang | Pihak Independen | Anggota |
| 4 | Yusuf Nawawi | Pihak Independen | Anggota |

### Keahlian Anggota Komite Audit

Seluruh anggota Komite Audit telah memenuhi ketentuan yang berlaku terkait dengan persyaratan keahlian anggota Komite Audit meliputi bidang keuangan dan/atau akuntansi, manajemen risiko, perbankan dan/atau hukum, dengan memperhatikan masing-masing integritas, akhlak dan moral yang baik sebagaimana dituangkan dalam surat pernyataan pribadi.

### Dasar Hukum Penunjukan

Anggota Komite Audit diangkat melalui Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris sebagai Pengganti Keputusan yang diambil dalam Rapat Dewan Komisaris PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. Nomor KSR Kom.Corp. Sec-011 tanggal 13 Desember 2018.

### Independensi Anggota Komite Audit

Seluruh anggota Komite Audit Danamon adalah independen (Komisaris Independen dan Pihak Independen). Komisaris non independen dan Direksi tidak diperkenankan menjadi anggota Komite Audit. Anggota Komite Audit wajib memenuhi Kode Etik Danamon

### Masa Jabatan

Masa jabatan anggota Komite Audit tidak boleh melebihi masa jabatan Dewan Komisaris sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan dapat dipilih kembali hanya untuk 1 (satu) periode berikutnya.

### Kebijakan dan Pelaksanaan Rapat Komite Audit

**Kebijakan Rapat Komite Audit**

- Rapat komite diselenggarakan minimal sekali dalam 3 (tiga) bulan sesuai dengan kebutuhan Danamon.
- Rapat dapat diselenggarakan apabila dihadiri oleh paling sedikit 51% (lima puluh satu persen) dari jumlah anggota.
- Keputusan rapat diambil berdasarkan prinsip musyawarah mufakat. Dalam hal musyawarah mufakat tidak terjadi, keputusan diambil berdasarkan suara terbanyak. Keputusan yang diambil berdasarkan suara terbanyak didasarkan pada prinsip 1 (satu) orang 1 (satu) suara.
- Setiap rapat dicatat dalam notulen, didokumentasikan dengan baik, ditandatangani oleh seluruh anggota yang hadir, dan disampaikan kepada Dewan Komisaris.
- Perbedaan pendapat (*dissenting opinion*) yang terjadi dalam rapat dan alasannya wajib dinyatakan dengan jelas dalam notulen rapat.

## Frekuensi dan Tingkat Kehadiran Rapat Komite Audit

Sepanjang tahun 2019, Komite Audit melaksanakan 6 (enam) kali rapat dengan tingkat kehadiran sebagai berikut:

| Nama | Kehadiran Dalam Rapat |
|---|---|
| Made Sukada | 6/6 |
| Peter Benyamin Stok | 6/6 |
| Angela Simatupang | 6/6 |
| Yusuf Nawawi | 6/6 |

| No | Tanggal | Agenda Rapat |
|---|---|---|
| 1 | 22 Januari 2019 | • Kajian Sistem Kontrol Internal<br>• Update Audit Internal Tahun Fiskal 2018<br>• Update Kasus *Fraud* Internal Tahun Fiskal 2018<br>• Update *Whistlebower* dan Proposal Penunjukan Vendor *Whistleblower* baru<br>• Proposal Penunjukan Eksternal Auditor Untuk Tahun Fiskal 2019 |
| 2 | 25 Maret 2019 | • Usulan Revisi Pedoman Tata Kerja Audit Internal Integrasi dan Pedoman Tata Kerja Komite Audit<br>• Update Audit Internal<br>• Hasil Kajian Atas Perubahan Struktur Organisasi Divisi Hukum dan Divisi Litigasi<br>• Update Isu Kantor Cabang<br>• Update Kasus *Fraud* Internal – Februari 2019<br>• Laporan Keterbukaan *Whistlebower* – Februari 2019<br>• Update Jasa *Whistleblower* |
| 3 | 23 Mei 2019 | • Action Plan Terkait Revisi Pedoman Tata Kerja Audit Internal Integrasi dan Pedoman Tata Kerja Komite Audit<br>• Proposal Perubahan Rencana Audit Internal 2019<br>• Audit Update Internal<br>• Kualitas Kredit dan Perkecualian Yang Signifikan SME Wilayah Surabaya<br>• Update Kasus *Fraud*<br>• Laporan Keterbukaan *Whistleblower*<br>• Struktur Organisasi Audit Internal Setelah Merger LD1 Dengan Bank Nusantara Parahyangan<br>• Proposal Perubahan Audit Internal 2019 Untuk Ex-Bank Nusantara Parahyangan<br>• Update Audit Internal-Ex-Bank Nusantara Parahyangan<br>• Update Kasus Internal *Fraud*-Ex-Bank Nusantara Parahyangan<br>• Isu Hasil AuditSignifikan Q4 2018-Ex-Bank Nusantara Parahyangan |
| 4 | 16 Juli 2019 | • Update Audit Internal<br>• Update Kasus *Fraud* Internal – per Juni 2019<br>• Laporan Keterbukaan *Whistlebower* – Juni 2019<br>• Kolaborasi Audit Wiayah Dengan MUFG<br>• Update Audit Internal Ex-Bank Nusantara Parahyangan |
| 5 | 25 September 2019 | • Proposal Perubahan Rencana Audit Internal 2019<br>• Update Audit Internal Per Agustus 2019<br>• Update Kasus *Fraud* Internal Per Agustus 2019<br>• Laporan Keterbukaan *Whistlebower* – Agustus 2019<br>• Isu Audit Signifikan *Business Banking Unit* Triwulan 3 2019<br>• Temuan Audit OJK dan Rekomendasi Tahun 2019 |
| 6 | 19 November 2019 | • Usulan Perubahan Rencana Audit dari SKAI Tahun 2019<br>• Rencana Audit SKAI Tahun 2020 (untuk mendapat persetujuan Dewan Komisaris)<br>• Rencana Peningkatan Kapasitas Audit 2020<br>• Update Audit Internal<br>• Hasil Audit Internal 2019 - YTD Oktober 2019<br>• Distribusi Peringkat Audit berdasar kategori entitas<br>• Status Follow Up pada *Corrective Action*<br>• Isu Nasional Kantor Cabang<br>• Update Kasus *Fraud* Internal – YTD Oktober 2019<br>• Laporan Keterbukaan *Whistlebower* – YTD Oktober 2019 |

### Pelaksanaan Kegiatan Kerja Komite Audit Tahun 2019

1. Penunjukan PwC sebagai auditor eksternal Bank Danamon
2. Menerima Laporan SKAI terkait:
   - Kajian Atas Perubahan Struktur Organisasi Divisi Hukum dan Divisi Litigasi
   - Revisi Pedoman Tata Kerja Audit Internal Integrasi dan Pedoman Tata Kerja Komite Audit
   - Update Isu Kantor Cabang
   - Perubahan Struktur Organisasi Audit Internal Setelah Merger Dengan Bank Nusantara Parahyangan
   - Laporan Keterbukaan *Whistle Blower*

### Pernyataan Komite Audit atas Efektivitas Sistem Pengendalian Internal

Sistem pengendalian internal yang dilakukan oleh Danamon dinilai sudah berjalan efektif dan memadai tercermin dari efektivitas pelaksanaan fungsi-fungsi pengendalian internal, antara lain fungsi audit internal, manajemen risiko, kepatuhan, finansial dan operasional kontrol. Komite Audit menyampaikan laporan pelaksanaan kerjanya kepada Dewan Komisaris secara berkala.

## KOMITE PEMANTAU RISIKO

Komite Pemantau Risiko bertanggung jawab dalam menjalankan fungsi pengawasan risiko dan memberikan rekomendasi atau pendapat profesional yang independen terkait dengan kerangka kerja dan kebijakan pengelolaan risiko yang konsisten dengan *risk appetite* Danamon.

### Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Pemantau Risiko

Komite Pemantau Risiko memiliki Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Pemantau Risiko yang mengatur hal-hal terkait dengan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab, organisasi, keanggotaan dan etika kerja, independensi, jangka waktu penugasan dan pelaksanaan rapat. Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Pemantau Risiko ditinjau ulang secara berkala.

### Tugas dan Tanggung Jawab Komite Pemantau Risiko

Komite Pemantau Risiko memiliki tugas dan tanggung jawab sebagai berikut:

1. Memberikan pendapat profesional yang independen kepada Dewan Komisaris sehubungan dengan penerapan manajemen risiko Danamon.
2. Mengevaluasi kebijakan manajemen risiko Danamon dan mengevaluasi kesesuaian kebijakan manajemen risiko Danamon dengan pelaksanaannya dalam rangka memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris, setidaknya sekali setahun.
3. Memantau dan mengevaluasi Satuan Kerja Manajemen Risiko dan pelaksanaan tugas-tugas komite dalam rangka memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris.
4. Melaporkan kepada Dewan Komisaris berbagai risiko yang dihadapi oleh Danamon dan penerapan manajemen risiko oleh Direksi.
5. Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko setidaknya sekali dalam tiga bulan.
6. Mengatur atau memberikan wewenang pelaksanaan penyelidikan dalam ruang lingkupnya.
7. Menyusun, mengkaji dan memperbaharui Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite secara berkala.

### Wewenang Komite Pemantau Risiko

Komite Pemantau Risiko mempunyai wewenang sebagai berikut:

1. Mengakses dokumen, data dan informasi Danamon yang diperlukan.
2. Melakukan komunikasi secara langsung dengan karyawan, Direksi dan pihak-pihak lain terkait dengan tugas dan tanggung jawabnya.
3. Melibatkan pihak independen dalam rangka membantu pelaksanaan tugasnya jika diperlukan.
4. Melakukan kewenangan lain yang diberikan oleh Dewan Komisaris.

### Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Dasar Hukum Penunjukan Komite Pemantau Risiko

**Struktur dan Keanggotaan Komite Pemantau Risiko**

Pada tahun 2019, terdapat perubahan struktur dan keanggotaan Komite Pemantau Risiko dimana Gan Chee Yen tidak menjabat lagi sejak efektifnya penggabungan (merger) antara Danamon dengan BNP berdasarkan RUPSLB 26 Maret 2019. Tanggal efektif penggabungan adalah 1 Mei 2019. Dengan demikian Komite Pemantau Risiko berjumlah 6 (enam) orang, terdiri dari 3 (tiga) orang Komisaris Independen, 1 (satu) orang Komisaris, 2 (dua) orang pihak independen. Struktur dan keanggotaan Komite Pemantau Risiko telah memenuhi ketentuan yang berlaku.

## Susunan Anggota Komite Pemantau Risiko 2019

| No. | Nama | Jabatan di Danamon | Posisi di Komite Pemantau Risiko |
|---|---|---|---|
| 1. | Manggi T. Habir | Komisaris (Independen) | Ketua |
| 2. | Made Sukada | Komisaris (Independen) | Anggota |
| 3. | Gan Chee Yen [1)] | Komisaris | Anggota |
| 4. | Peter Benyamin Stok | Komisaris (Independen) | Anggota |
| 5. | Masamichi Yasuda | Komisaris | Anggota |
| 6. | Angela Simatupang | Pihak Independen | Anggota |
| 7. | Yusuf Nawawi | Pihak Independen | Anggota |

Keterangan:
1) Tidak menjabat lagi sesudah efektifnya penggabungan (merger) antara Danamon dengan BNP sesuai dengan keputusan RUPSLB 26 Maret 2019. Tanggal efektif penggabungan adalah 1 Mei 2019.

### Dasar Hukum Penunjukan

Susunan keanggotaan Komite Pemantau Risiko ditetapkan berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris sebagai Pengganti Keputusan yang diambil dalam Rapat Dewan Komisaris PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. Nomor KSR-Kom.Corp.Sec-011 tanggal 13 Desember 2018.

### Independensi Anggota Komite Pemantau Risiko

Mayoritas anggota Komite merupakan Komisaris Independen dan Pihak Independen sebagai upaya untuk menjaga independensi dan objektivitas. Anggota Direksi tidak diperkenankan menjadi anggota Komite Pemantau Risiko.

### Masa Jabatan

Masa jabatan anggota komite tidak boleh lebih lama dari masa jabatan Dewan Komisaris sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar

### Kebijakan dan Pelaksanaan Rapat Komite Pemantau Risiko

**Kebijakan Rapat Komite Pemantau Risiko**

- Rapat diselenggarakan minimal sekali dalam 3 (tiga) bulan sesuai dengan kebutuhan Danamon.
- Rapat dapat diselenggarakan jika dihadiri oleh paling sedikit 51% (lima puluh satu persen) dari jumlah anggota termasuk Komisaris Independen dan Pihak Independen.
- Keputusan rapat diambil berdasarkan prinsip musyawarah mufakat. Dalam hal musyawarah mufakat tidak terjadi, keputusan diambil berdasarkan suara terbanyak. Keputusan yang diambil berdasarkan suara terbanyak didasarkan pada prinsip 1 (satu) orang 1 (satu) suara.
- Setiap rapat dicatat dalam notulen, didokumentasikan dengan baik, ditandatangani oleh seluruh anggota Komite yang hadir, dan disampaikan kepada Dewan Komisaris.
- Perbedaan pendapat (*dissenting opinion*) yang terjadi dalam rapat Komite dan alasannya wajib dinyatakan dengan jelas dalam notulen rapat.

### Pelaksanaan Rapat Komite Pemantau Risiko, Frekuensi dan Tingkat Kehadiran Rapat Komite Pemantau Risiko

Selama tahun 2019, Komite Pemantau Risiko telah menyelenggarakan 10 (sepuluh) kali rapat dengan tingkat kehadiran sebagai berikut:

## Tabel Frekuensi dan Tingkat Kehadiran Anggota Komite Dalam Rapat Komite Pemantau Risiko

| Nama | Kehadiran Dalam Rapat |
|---|---|
| Manggi T. Habir | 10/10 |
| Gan Chee Yen * | 3/3 |
| Made Sukada | 10/10 |
| Angela Simatupang | 8/10 |
| Yusuf Nawawi | 10/10 |
| Peter Benyamin Stok | 10/10 |
| Masamichi Yasuda ** | 6/9 |

Keterangan:
* tidak menjabat lagi setelah efektif penggabungan tanggal 1 Mei 2019
** efektif sejak 21 Februari 2019

## Agenda Rapat Komite Pemantau Risiko 2019

| | Tanggal Rapat | Agenda Rapat |
|---|---|---|
| 1 | 22 Januari 2019 | - Update Tresuri & Pasar Modal – Kajian Pasar, Likuiditas, *Stress Test, Professional Funding*<br>- Update Manajemen Risiko-Profil Risiko, Peringkat Risiko Komposit, *Risk Appetite Statement*, Laporan Program *Quality Assurance* (QA)<br>- Update Kepatuhan-*Fit & Proper Test* anggota Dewan Komisaris, system FIRM untuk SLIK, terminasi Western Union, *Anti Social Element*, update Pedoman Kerja Dewan Komisaris dan Direksi, update SOP Sekretaris Perusahaan |
| 2 | 25 Maret 2019 | - Update Tresuri & Pasar Modal -Perubahan Limit Risiko Pasar & Likuiditas dan *Limit Trading*<br>- Pertumbuhan *Enterprise Banking* dan Strategi Risiko<br>- Update IFRS 9<br>- Update Peringkat dan *Scorecard* Internal untuk Kredit<br>- Update ICAAP |
| 3 | 25 April 2019 | - Update Tresuri & Pasar Modal -Update Likuiditas dan RIM, Kajian Neraca, Kajian Penerbitan Obligasi dan *Professional Funding*<br>- Portofolio *Head to Maturity* (HTM), konsolidasi BNP Portofolio *Head to Maturity* (HTM), Analisa Perbandingan dengan Bank-Bank Lain, Risiko Operasional, Profil Risiko Integrasi<br>- Update Proyek *Rainbow*<br>- Kebijakan Risiko Integrasi<br>- *Update Lending* P2P, *partner* potensial, model bisnis, mitigasi risiko<br>- Proses merger, update regulasi, *Global Roll Out* dengan MUFG, negara-negara yang mendapat sanksi, pemantauan transaksi |
| 4 | 24 Juni 2019 | - Update Portofolio Perbankan *Enterprise* dan Strategi Pertumbuhan<br>- Update Portofolio Usaha Kecil Menengah (UKM/SME) dan Strategi Pertumbuhan |
| 5 | 30 Juli 2019 | - Strategi Pendanaan Konsumer dan Transaksi Perbankan<br>- Update Risiko Integrasi-*Stress Test Bottom Up* dan *Stess Test* ICAAP dari OJK, Risiko Pasar & Likuiditas, Update Proyek *Rainbow*<br>- Update Debitur Perbankan *Enterprise*<br>- Update Kepatuhan – Spin Off Syariah dan Qanun Aceh, Pelaporan *Financial Crime Compliance* (FCC) pasca merger Bank Nusantara Parahyangan, Pemantauan Transaksi<br>- Sekretaris Perusahaan – Kebijakan Informasi Publik & Perdagangan Surat Berharga untuk pribadi<br>- Update Tresuri & Pasar Modal -Kajian Pasar, RIM, Likuiditas, *Stress Test* dan CFP, Kajian Neraca |
| 6 | 27 Agustus 2019 | - Update Penjualan Aset – P2P *Partnership Digital Lending*<br>- Update Portofolio Adira Finance<br>- Update Portofolio Perbankan Konsumer<br>- Analisa Gap Manajemen Risiko Bank Danamon dengan Bank MUFG<br>- Update Proyek Rainbow<br>- Update SLIK |
| 7 | 25 September 2019 | - Kajian Dampak Implementasi IFRS 9<br>- Forecast CoC & NPL Tengah Tahun 2019<br>- Update Portofolio Perbankan *Enterprise & Remedial* (termasuk Syariah & FI)<br>- Update UKM (SME)<br>- Update Keamanan Informasi |

| | Tanggal Rapat | Agenda Rapat |
|---|---|---|
| 8 | 31 Oktober 2019 | - Update Tresuri & Pasar Modal – Kajian Pasar, RIM, Update Likuiditas, Stress Test, Kajian Neraca dan *Professional Funding*<br>- Kajian *Risk Appetite Statement* Grup dan Manajemen *Risk Appetite Statement*<br>- Kajian Tahunan *Recovery Plan*<br>- Komite Kebijakan Kredit<br>- Update Manajemen Risiko – Profil Risiko Bank, Profil Risiko Syariah, Profil Risiko Integrasi, Analisa Perbandingan Bank Dengan Bank Sekelas, Risiko Operasional dan Risiko Pasar & Likuiditas<br>- Revisi Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) dan Panduan Eksposur Besar Tahun 2019<br>- Update Penyesuaian Kolektibilitas<br>- Update Kepatuhan – Audit Regulator, Proses Merger, Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi, *Mapping* Konglomerasi Keuangan, Regulasi Baru OJK tentang *Anti Money Laundering*, *Global Roll Out* |
| 9. | 14 November 2019 | - Update PSAK 72 dan 73<br>- Update Perbankan *Enterprise* dan Institusi Finansial<br>- Update Bisnis dan Kredit UKM (SME)<br>- Update Proyek Rainbow<br>- Update Peningkatan *Special Mention* BBU |
| 10. | 21 November 2019 | - Kajian Tahunan Rencana Keberlanjutan Finansial<br>- Kajian Tahunan Kebijakan Manajemen Risiko Integrasi<br>- CoC & NPL Tahun 2020-2022 dan Dampak Implementasi IFRS 9<br>- Update Portofolio DSP<br>- Update Adira Asuransi<br>- Limit Sementara Risiko Pasar dan Likuiditas |

**Pelaksanaan Kegiatan Kerja Komite Pemantau Risiko Tahun 2019**

Kegiatan penting yang dilakukan oleh Komite Pemantau Risiko, antara lain:

- Analisa RIM dari Bank
- Analisa perjanjian kredit bilateral subordinasi antara Bank Danamon dengan MUFG Jepang
- Diskusi penerbitan Obligasi dari Adira Finance
- Analisa Profil Risiko Bank
- Analisa Risiko Operasional dan Risiko Pasar & Likuiditas
- Analisa *Quality Assurance* dari Kredit
- Analisa Profil Risiko Integrasi
- Analisa Peringkat Risiko
- Diskusi *Fit & Proper Test* anggota Dewan Komisaris
- Diskusi penerbitan Sub Debt sebagai bagian dari Rencana Pemulihan Bank (Bank *Recovery Plan*)
- Migrasi akun retail MUFG ke Bank Danamon
- Pengakhiran kerja sama dengan Western Union
- Analisa Konglomerasi Keuangan
- Analisa Portofolio Perbankan Enterprise dan UKM
- Analisa Portofolio Perbankan Konsumer
- Update IFRS 9
- Analisa ICAAP
- Analisa Perbandingan Dengan Bank-Bank Sekelas
- Analisa Proses Merger
- Analisa *Global Roll Out* dengan MUFG
- Strategi CASA
- Analisa *Stress Test Bottom Up* OJK 2018-2019
- Analisa *Stress Test* ICAAP 2019
- Analisa Kebijakan Benturan Kepentingan
- Analisa Kebijakan Informasi Material Non Publik
- Analisa Penjualan Aset – P2P *Partnership Digital Lending*
- Analisa *Risk Appetite Statement*
- Kajian atas *Recovery Plan*
- Revisi Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)

Komite Pemantau Risiko melaporkan kegiatan dan rekomendasi kepada Dewan Komisaris secara berkala.

## KOMITE NOMINASI

Komite Nominasi adalah komite yang membantu pelaksanaan fungsi dan tugas Dewan Komisaris terkait nominasi anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris. Komite Nominasi bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris.

### Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Nominasi

Komite Nominasi memiliki Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Nominasi yang mengatur hal-hal terkait dengan tujuan, akuntabilitas, struktur dan keanggotaan, masa jabatan, tugas dan tanggung jawab, kewenangan, rapat dan pelaksanaan rapat, serta pelaporan. Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Nominasi ditinjau ulang secara berkala.

### Tugas, Tanggung Jawab dan Wewenang Komite Nominasi

**Tugas dan Tanggung Jawab**

Komite Nominasi memiliki tugas dan tanggung jawab, antara lain:

1. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai:
   - Komposisi jabatan anggota Dewan Komisaris dan/atau anggota Direksi
   - Kebijakan dan kriteria yang dibutuhkan dalam proses Nominasi
   - Kebijakan evaluasi kinerja bagi anggota Dewan Komisaris dan/atau anggota Direksi
2. Mengkaji, mengevaluasi dan memberikan rekomendasi mengenai sistem serta prosedur pemilihan dan/atau penggantian anggota Dewan Komisaris dan Direksi.
3. Mengidentifikasikan, mengkaji dan merekomendasikan calon anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi termasuk Direktur Utama kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham guna mendapatkan persetujuan.
4. Merekomendasikan kepada Dewan Komisaris, atas pihak Independen yang akan menjadi anggota komite-komite Dewan Komisaris.
5. Atas biaya Danamon, Komite Nominasi dari waktu ke waktu dapat menggunakan kewenangannya untuk menggunakan jasa satu atau lebih perusahaan pencari (*search firm*) untuk mengidentifikasikan kandidat (termasuk untuk menyetujui biaya maupun persyaratan perusahaan pencari tersebut).
6. Dapat mengevaluasi seluruh anggota Dewan Komisaris dan/ atau Direksi yang akan diangkat kembali pada Rapat Umum Pemegang Saham.
7. Mengkaji dan mengevaluasi Kandidat dengan cara yang sama, tanpa memperhatikan jenis kelamin, ras, agama maupun sumber rekomendasi awal.
8. Mengkaji ulang dan mengevaluasi Kandidat berdasarkan persyaratan minimal dan kriteria lainnya dengan mempertimbangkan semua fakta dan keadaan yang dianggap tepat, antara lain, pengetahuan perbankan dan keahlian Kandidat yang diusulkan, kedalaman dan keluasan pengalaman professional atau karakteristik latar belakang lainnya, independensi mereka, dan kebutuhan Dewan Komisaris/ Direksi.
9. Mengusulkan seluruh kandidat (baik yang diidentifikasikan secara internal maupun oleh pemegang saham) yang lolos evaluasi kepada Dewan Komisaris melalui surat edaran untuk dinominasikan sebagai anggota Dewan Komisaris/ Direksi dalam Rapat Umum Pemegang Saham berikutnya.
10. Pengangkatan resmi kandidat sebagai anggota Dewan Komisaris/Direksi akan dilakukan setelah RUPS memberikan persetujuan dan setelah semua persyaratan seperti yang dipersyaratkan oleh peraturan termasuk namun tidak terbatas pada *fit and proper test* OJK maupun oleh otoritas lainnya dipenuhi.
11. Mengevaluasi dan merekomendasikan calon anggota Dewan Komisaris dan Direksi perusahaan anak yang memiliki dampak signifikan bagi Danamon, kepada Dewan Komisaris Danamon. Komite Nominasi dapat memberikan (*no objection*) atas kandidat anggota Direksi perusahaan anak.
12. Membantu Dewan Komisaris melakukan penilaian kinerja anggota Dewan Komisaris dan/atau anggota Direksi berdasarkan tolok ukur yang telah disusun sebagai bahan evaluasi.
13. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai program pengembangan kemampuan anggota Dewan Komisaris dan/ atau anggota Direksi.
14. Wajib meningkatkan kompetensi melalui pendidikan dan pelatihan secara terus menerus.
15. Wajib menyiapkan, mengkaji dan mengkinikan Piagam Komite Nominasi secara berkala. Piagam Komite Nominasi tersedia di website Danamon.
16. Menjaga kerahasiaan seluruh dokumen, data dan informasi Danamon.

Komite Nominasi wajib melaporkan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya serta prosedur nominasi yang telah dijalankan kepada Dewan Komisaris. Laporan tersebut merupakan bagian dari Laporan pelaksanaan tugas Dewan Komisaris dan disampaikan dalam RUPS.

**Wewenang Komite Nominasi**

Komite Nominasi berwenang untuk, antara lain:

a. Mengakses dokumen, data, dan informasi yang diperlukan dari Danamon.
b. Melakukan komunikasi secara langsung dengan

karyawan, Direksi, dan pihak lain terkait dengan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya.
c. Melibatkan pihak independen untuk membantu pelaksanaan tugasnya jika diperlukan.
d. Melakukan kewenangan lain yang diberikan oleh Dewan Komisaris.

## Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Dasar Hukum Penunjukan Komite Nominasi

### Struktur dan Keanggotaan Komite Nominasi

Pada tahun 2019, terdapat perubahan struktur dan keanggotaan Komite Nominasi. Berdasarkan RUPSLB 26 Maret 2019, telah diputuskan bahwa Ng Kee Choe yang merupakan anggota Komite Nominasi tidak menjabat lagi sesudah efektifnya penggabungan (*merger*) antara Danamon dan BNP.

Dengan demikian Komite Nominasi berjumlah 4 (empat) orang, terdiri dari 2 (dua) orang Komisaris Independen, 1 (satu) orang Komisaris, dan 1 (satu) orang Pejabat Eksekutif Danamon yang membidangi Sumber Daya Manusia. Struktur dan keanggotaan Komite Nominasi telah memenuhi ketentuan yang berlaku.

Susunan Anggota Komite Nominasi 2019

| No | Nama | Jabatan di Danamon | Posisi di Komite Nominasi |
|---|---|---|---|
| 1 | J.B. Kristiadi | Wakil Komisaris Utama (Independen) | Ketua |
| 2 | Made Sukada | Komisaris (Independen) | Anggota |
| 3 | Takayoshi Futae | Komisaris Utama | Anggota |
| 4 | Roy F Permana | Pejabat Eksekutif Sumber Daya Manusia | Anggota |

### Keahlian Anggota Komite Nominasi

Seluruh anggota Komite memenuhi ketentuan yang berlaku terkait dengan persyaratan keahlian anggota Komite, dengan memperhatikan masing-masing integritas, akhlak dan moral yang dituangkan dalam surat pernyataan pribadi.

### Dasar Hukum Penunjukan

Anggota Komite Nominasi diangkat melalui Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris sebagai Pengganti Keputusan yang diambil dalam Rapat Dewan Komisaris PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. Nomor KSR-Kom. Corp. Sec-011 tanggal 13 Desember 2018.

### Independensi Komite Nominasi

Untuk menjunjung independensi dan obyektifitas, Komite Nominasi diketuai oleh Komisaris Independen yaitu J.B. Kristiadi. Anggota Direksi tidak diperkenankan menjadi anggota Komite Nominasi. Anggota Komite Nominasi wajib mematuhi Kode Etik Danamon.

### Masa Jabatan

Masa jabatan anggota Komite Nominasi tidak boleh lebih lama dari masa jabatan Dewan Komisaris sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan dapat dipilih kembali hanya untuk 1 (satu) periode berikutnya.

## Kebijakan dan Pelaksanaan Rapat Komite Nominasi

### Kebijakan Rapat Komite Nominasi

1. Rapat Komite Nominasi diselenggarakan secara berkala paling kurang 1 (satu) kali dalam 4 (empat) bulan.
2. Rapat Komite Nominasi hanya dapat diselenggarakan apabila dihadiri oleh mayoritas anggota Komite Nominasi dan dihadiri oleh Ketua Komite Nominasi termasuk Pejabat Eksekutif yang membidangi Sumber Daya Manusia.
3. Keputusan rapat Nominasi diambil berdasarkan prinsip musyawarah mufakat.
4. Dalam hal tidak terjadi mufakat, keputusan diambil berdasarkan suara mayoritas. Keputusan yang diambil berdasarkan pada prinsip 1 (satu) orang 1 (satu) suara.
5. Perbedaan pendapat (*dissenting opinion*) yang terjadi dalam rapat Komite Nominasi dan alasannya wajib dinyatakan dengan jelas dalan notulen rapat.
6. Setiap rapat Komite Nominasi dicatat dalam notulen, didokumentasikan dengan baik, dan ditandatangani oleh seluruh anggota Komite Nominasi yang hadir.
7. Risalah rapat Komite Nominasi wajib disampaikan secara tertulis kepada Dewan Komisaris.

### Pelaksanaan Rapat Komite Nominasi

Selama tahun 2019, Komite Nominasi melaksanakan 6 (enam) kali rapat dengan tingkat kehadiran masing-masing anggota Komite sebagai berikut:

### Tingkat Kehadiran Rapat Komite Nominasi

| Nama | Jumlah Kehadiran (Total 6 Rapat) |
|---|---|
| J.B. Kristiadi | 6/6 |
| Takayoshi Futae | 6/6 |
| Made Sukada | 6/6 |
| Ng Kee Choe* | 1/1 |
| Roy F Permana | 6/6 |

Keterangan:
* tidak menjabat setelah efektif penggabungan tanggal 1 Mei 2019

### Agenda Rapat Komite Nominasi Tahun 2019

| No | Tanggal Rapat | Agenda Rapat |
|---|---|---|
| 1 | 31 Januari 2019 | Nominasi Rekrutmen Karyawan Senior |
| 2 | 25 Juni 2019 | Rekomendasi Anggota Dewan Komisaris Baru |
| | | Perubahan Anggota Komite di Dewan Komisaris |
| | | Perbankan Mikro |
| | | Update Keanggotaan Manajemen Senior |
| 3 | 22 Juli 2019 | Proposal Perubahan Karyawan ke Komite Nominasi |
| 4 | 23 Agustus 2019 | Nominasi Direksi |
| 5 | 29 Agustus 2019 | Nominasi Dewan Komisaris dan Direksi |
| 6 | 18 November 2019 | Nominasi Rekrutmen Karyawan Senior |

### Pelaksanaan Kegiatan Kerja Komite Nominasi tahun 2019

Kegiatan kerja penting Komite Nominasi secara garis besar dapat dirangkum antara lain sebagai berikut:

- Melakukan kajian atas nominasi kandidat anggota Direksi dan Dewan Komisaris.
- Merekomendasikan kandidat anggota Dewan Komisaris dan Direksi Danamon.
- Memberikan rekomendasi komposisi anggota Komite-Komite Dewan Komisaris.
- Melakukan kajian atas nominasi kandidat anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi.
- Melakukan kajian atas nominasi rekrutmen pejabat senior dan ekspatriat dari MUFG.

Kegiatan dan rekomendasi dari Komite Nominasi dilaporkan secara berkala kepada Dewan Komisaris.

## KOMITE REMUNERASI

Komite Remunerasi adalah komite yang membantu pelaksanaan fungsi dan tugas Dewan Komisaris terkait kebijakan remunerasi serta struktur remunerasi Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah, Pihak Independen, Direksi dan Manajemen Senior tertentu. Komite Remunerasi bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris atas efektivitas kerangka dan kebijakan serta struktur remunerasi Danamon.

### Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Remunerasi

Komite Remunerasi memiliki Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Remunerasi yang mengatur hal- hal terkait dengan tujuan, akuntabilitas, struktur dan keanggotaan, masa jabatan, tugas dan tanggung jawab, kewenangan, rapat dan pelaksanaan rapat, serta pelaporan. Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Remunerasi dikaji secara berkala.

### Tugas dan Tanggung Jawab Komite Remunerasi

**Tugas dan Tanggung Jawab**

Komite Remunerasi memiliki tugas dan tanggung jawab, antara lain:

1. Menyusun kebijakan, mengevaluasi dan memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai:
   - Struktur dan besaran remunerasi bagi Dewan Komisaris dan Direksi dan apabila perlu, untuk Manajemen Senior.
   - Remunerasi, termasuk gaji, tunjangan, bonus dan insentif yang akan diberikan berdasarkan pencapaian sasaran dan target yang telah ditentukan untuk Direktur Utama dan anggota Direksi lainnya, anggota Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah.
   - Remunerasi, termasuk gaji dan tunjangan Pihak Independen.

2. Membantu Dewan Komisaris melakukan penilaian kinerja dengan kesesuaian remunerasi yang diterima oleh masing-masing anggota Dewan Komisaris dan/atau anggota Direksi.
3. Memperhatikan hal-hal berikut ini dalam menyusun struktur, kebijakan, dan besaran Remunerasi:
   - Remunerasi yang berlaku pada industri sesuai dengan kegiatan usaha dan skala usaha Danamon dalam industrinya
   - Kewajaran remunerasi dibandingkan dengan peer group
   - Tugas, tanggung jawab, dan wewenang anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris dikaitkan dengan pencapaian tujuan dan kinerja Danamon
   - Target kinerja atau kinerja masing-masing anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris
   - Keseimbangan tunjangan antara yang bersifat tetap dan variabel
   - Kinerja keuangan Danamon dan kepatuhannya terhadap peraturan yang berlaku
   - Pertimbangan sasaran dan strategi jangka panjang Danamon
4. Mengevaluasi struktur, kebijakan, dan besaran remunerasi sebagaimana dimaksud diatas paling kurang 1 (satu) kali dalam 1 (satu) tahun.
5. Mengkaji dan memperbaharui piagam kerjanya secara berkala.
6. Menjaga kerahasiaan semua dokumen, data dan informasi Danamon.
7. Meningkatkan kompetensi melalui pendidikan dan pelatihan secara terus menerus.

Komite Remunerasi wajib melaporkan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya serta prosedur remunerasi yang telah dijalankan kepada Dewan Komisaris. Laporan tersebut merupakan bagian dari Laporan pelaksanaan tugas Dewan Komisaris dan disampaikan dalam RUPS.

**Wewenang Komite Remunerasi**

1. Mengakses dokumen, data, dan informasi tentang karyawan, Manajemen Senior, Direksi dan atau Dewan Komisaris.
2. Melakukan komunikasi secara langsung dengan karyawan, Direksi, dan pihak lain terkait dengan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya.
3. Melibatkan pihak independen untuk membantu pelaksanaan tugasnya jika diperlukan.
4. Melakukan kewenangan lain yang diberikan oleh Dewan Komisaris.

## Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Dasar Hukum Penunjukan Komite Remunerasi

**Struktur dan Keanggotaan Komite Remunerasi**

Pada tahun 2019, terdapat perubahan struktur dan keanggotaan Komite Remunerasi. Berdasarkan RUPSLB 26 Maret 2019, telah diputuskan bahwa 2 (dua) orang anggota Komisaris yaitu Ng Kee Choe dan Gan Chee Yen yang merupakan anggota Komite Remunerasi tidak menjabat lagi sesudah efektifnya penggabungan (*merger*) antara Danamon dengan BNP.

Dengan demikian Komite Remunerasi berjumlah 4 (empat) orang, terdiri dari 2 (dua) orang Komisaris Independen, 1 (satu) orang Komisaris, dan 1 (satu) orang Pejabat Eksekutif Danamon yang membidangi Sumber Daya Manusia. Struktur dan keanggotaan Komite Remunerasi telah memenuhi ketentuan yang berlaku.

**Keahlian Anggota Komite Remunerasi**

Seluruh anggota Komite memenuhi ketentuan yang berlaku terkait dengan persyaratan keahlian anggota Komite, dengan memperhatikan masing-masing integritas, akhlak dan moral yang dituangkan dalam surat pernyataan pribadi.

**Dasar Hukum Penunjukan**

Anggota Komite Remunerasi diangkat melalui Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris sebagai Pengganti Keputusan yang diambil dalam Rapat Dewan Komisaris PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. Nomor KSR-Kom. Corp. Sec-011 tanggal 13 Desember 2018.

Susunan Anggota Komite Remunerasi 2019

| No | Nama | Jabatan di Danamon | Posisi di Komite Remunerasi |
|---|---|---|---|
| 1 | J.B. Kristiadi | Wakil Komisaris Utama (Independen) | Ketua |
| 2 | Manggi T. Habir | Komisaris (Independen) | Anggota |
| 3 | Takayoshi Futae | Komisaris Utama | Anggota |
| 4 | Roy F Permana | Pejabat Eksekutif Sumber Daya Manusia | Anggota |

### Independensi Komite Remunerasi

Untuk menjunjung independensi dan objektivitas, Komite Remunerasi diketuai oleh Komisaris Independen yaitu J.B. Kristiadi. Anggota Direksi tidak diperkenankan menjadi anggota Komite Remunerasi. Anggota Komite Remunerasi wajib mematuhi Kode Etik Danamon.

### Masa Jabatan

Masa jabatan anggota Komite Remunerasi tidak boleh lebih lama dari masa jabatan Dewan Komisaris sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan dapat dipilih kembali hanya untuk 1 (satu) periode berikutnya.

### Kebijakan dan Pelaksanaan Rapat Komite Remunerasi

**Kebijakan Rapat Komite Remunerasi**

a. Rapat Komite Remunerasi diselenggarakan secara berkala paling kurang 1 (satu) kali dalam 4 (empat) bulan.
b. Rapat Komite Remunerasi hanya dapat diselenggarakan apabila oleh mayoritas anggota Komite Nominasi dan dihadiri oleh Ketua Komite Nominasi termasuk Pejabat Eksekutif yang membidangi Sumber Daya Manusia.
c. Keputusan rapat diambil berdasarkan prinsip musyawarah mufakat.
d. Dalam hal tidak terjadi mufakat, keputusan ditentukan oleh suara mayoritas. Keputusan yang diambil dengan suara mayoritas dilakukan berdasarkan prinsip 1 (satu) orang 1 (satu) suara. Perbedaan pendapat (*dissenting opinions*) yang terjadi dalam rapat dan alasan perbedaan wajib dinyatakan dengan jelas dalam notulen rapat.
e. Setiap rapat dicatat dalam notulen, didokumentasikan dengan baik, ditandatangani oleh seluruh anggota Komite Remunerasi yang hadir, dan disampaikan kepada Dewan Komisaris.

**Pelaksanaan Rapat Komite Remunerasi**

Selama tahun 2019, Komite Remunerasi melaksanakan 7 (tujuh) kali rapat dengan tingkat kehadiran rapat masing-masing anggota Komite sebagai berikut:

Tabel Kehadiran Anggota Pada Rapat Komite Remunerasi

| Nama | Jumlah Kehadiran (total 7 rapat) |
|---|---|
| J. B. Kristiadi | 7/7 |
| Takayoshi Futae | 7/7 |
| Manggi T Habir | 7/7 |
| Ng Kee Choe * | 2/2 |
| Gan Chee Yen * | 2/2 |
| Roy F Permana | 7/7 |

Keterangan:
* tidak menjabat sejak efektif penggabungan tanggal 1 Mei 2019

Agenda Utama Rapat Komite Remunerasi Tahun 2019

| No | Tanggal Rapat | Agenda Utama Rapat |
|---|---|---|
| 1 | 31 Januari 2019 | - Remunerasi Rekrutmen Karyawan Senior<br>- Bonus Kinerja 2019 dan Kenaikan Gaji |
| 2 | 25 Maret 2019 | Insetif Jangka Panjang 2018 – Pembayaran 2019 |
| 3 | 25 Juni 2019 | Remunerasi untuk Dewan Komisaris dan Proposal Penghargaan |
| 4 | 23 Agustus 2019 | Remunerasi Direksi |
| 5 | 29 Agustus 2019 | Remunerasi Direksi dan Dewan Komisaris |
| 6 | 18 November 2019 | Remunerasi Rekrutmen Karyawan Senior |
| 7 | 20 Desember 2019 | Insentif Jangka Pendek dan Insentif Jangka Panjang |

**Laporan Pelaksanaan Kegiatan Kerja Komite Remunerasi tahun 2019**

Kegiatan kerja Komite Remunerasi secara garis besar dapat dirangkum sebagai berikut:

- Melakukan kajian atas rencana rekrutmen karyawan senior.
- Panduan utama penetapan tantiem dan bonus.
- Merekomendasikan tantiem dan kenaikan gaji 2019.
- Melakukan kajian atas insentif jangka panjang.
- Melakukan kajian terhadap rekrutmen Chief Information Officer.
- Memberikan rekomendasi atas remunerasi Pejabat Senior.

Kegiatan dan rekomendasi dari Komite Remunerasi dilaporkan secara berkala kepada Dewan Komisaris.

## KOMITE TATA KELOLA

Komite Tata Kelola adalah komite yang membantu pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris dalam hal pengawasan terhadap efektivitas struktur, kerangka, kebijakan dan sumber daya tata kelola guna mendukung pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola yang baik. Komite Tata Kelola bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris dalam hal pengawasan terhadap pelaksanaan tata kelola dan kepatuhan Danamon terhadap peraturan.

### Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Tata Kelola

Komite Tata Kelola memiliki Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite yang mengatur hal-hal terkait dengan tujuan, akuntabilitas, struktur dan keanggotaan, masa jabatan, tugas dan tanggung jawab, kewenangan, rapat dan pelaksanaannya, serta pelaporan. Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Tata Kelola telah dikinikan pada tahun 2019 dan akan ditinjau ulang secara berkala.

### Tugas dan Tanggung Jawab Komite Tata Kelola

**Tugas dan Tanggung Jawab**

Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, Komite Tata Kelola Perusahaan wajib bertindak secara independen. Tugas dan tanggung jawab Komite Tata Kelola meliputi:

1. Mematuhi kode etik Danamon.
2. Mengevaluasi struktur dan kerangka tata kelola serta kesesuaian kebijakan tata kelola Danamon.
3. Mengkaji dan menilai prinsip-prinsip dan pelaksanaan tata kelola Danamon secara berkala dan menyampaikan rekomendasi perbaikan kepada Dewan Komisaris.
4. Melaporkan kepada Dewan Komisaris berbagai ketidaksesuaian pelaksanaan tata kelola dan menyampaikan tindakan-tindakan yang dapat diambil dalam rangka perbaikan.
5. Mengkaji laporan tata kelola yang dikeluarkan oleh Danamon untuk memastikan transparansi dan akurasi laporan tersebut serta merekomendasikan perbaikan kepada Direksi.
6. Menyampaikan rekomendasi dalam rangka pemberian endorsement Dewan Komisaris atas laporan tata kelola dan kebijakan tata kelola Danamon.
7. Menyusun, mengkaji dan mengkinikan Piagam Komite secara berkala. Piagam Komite tersedia pada Website Perusahaan.
8. Menjaga kerahasiaan seluruh dokumen, data dan informasi Danamon.
9. Melaporkan kegiatan Komite Tata Kelola kepada Dewan Komisaris.

**Wewenang Komite Tata Kelola**

Kewenangan Komite Tata Kelola, antara lain:

a. Mengakses dokumen, data, dan informasi Danamon yang diperlukan.
b. Melakukan komunikasi langsung dengan karyawan, Direksi dan pihak-pihak lain terkait dengan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab.
c. Melibatkan pihak independen untuk membantu pelaksanaan tugasnya jika diperlukan.
d. Melakukan kewenangan lain yang diberikan oleh Dewan Komisaris.

### Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Dasar Hukum Penunjukan Komite Tata Kelola

**Struktur dan Keanggotaan Komite Tata Kelola**

Komite Tata Kelola berjumlah 3 (tiga) orang, terdiri dari 2 (dua) orang Komisaris Independen dan 1 (satu) orang Komisaris. Susunan anggota Komite ini telah memenuhi Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Tata Kelola serta persyaratan independensi anggota Komite.

Susunan Anggota Komite Tata Kelola Tahun 2019

| No | Nama | Jabatan di Danamon | Posisi di Komite Tata Kelola |
|---|---|---|---|
| 1 | Made Sukada | Komisaris (Independen) | Ketua |
| 2 | Manggi T. Habir | Komisaris (Independen) | Anggota |
| 3 | Masamichi Yasuda | Komisaris | Anggota |

**Keahlian Anggota Komite Tata Kelola**
Seluruh anggota komite memenuhi ketentuan yang berlaku terkait dengan persyaratan keahlian anggota Komite Tata Kelola, dengan memperhatikan masing-masing integritas, akhlak dan moral yang baik sebagaimana dituangkan dalam surat pernyataan pribadi.

**Dasar Hukum Penunjukan**
Anggota Komite Tata Kelola Danamon diangkat melalui Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris sebagai Pengganti Keputusan yang diambil dalam Rapat Dewan Komisaris, yaitu Nomor KSR-Kom. Corp. Sec-011 tanggal 13 Desember 2018.

**Independensi Komite Tata Kelola**
Untuk menjunjung independensi dan objektivitas, Komite Tata Kelola diketuai oleh Komisaris Independen yaitu Made Sukada. Anggota Direksi tidak diperkenankan menjadi anggota Komite Tata Kelola. Anggota Komite Tata Kelola wajib mematuhi Kode Etik Danamon.

**Masa Jabatan**
Masa jabatan anggota Komite Tata Kelola tidak boleh lebih lama dari masa jabatan Dewan Komisaris sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan dapat dipilih kembali hanya untuk 1 (satu) periode berikutnya.

## Kebijakan dan Pelaksanaan Rapat Komite Tata Kelola

**Kebijakan Rapat Komite Tata Kelola**
1. Rapat diselenggarakan sesuai dengan kebutuhan Danamon paling kurang 1 (satu) kali dalam 1 (satu) semester.
2. Kehadiran minimal rapat komite 51% (lima puluh satu persen) dari anggota Komite Tata Kelola.
3. Keputusan rapat diambil berdasarkan prinsip musyawarah mufakat.
4. Dalam hal tidak terjadi mufakat, keputusan ditentukan oleh suara mayoritas. Keputusan yang diambil dengan suara mayoritas dilakukan berdasarkan prinsip 1 (satu) orang 1 (satu) suara.
5. Perbedaan pendapat (*dissenting opinions*) yang terjadi dalam rapat dan alasan perbedaan wajib dinyatakan dengan jelas dalam notulen rapat.
6. Setiap rapat dicatat dalam notulen, didokumentasikan dengan baik, ditandatangani oleh seluruh anggota Komite Tata kelola yang hadir, dan disampaikan kepada Dewan Komisaris.

**Pelaksanaan Rapat Komite Tata Kelola**
Komite Tata Kelola melaksanakan 3 (tiga) kali rapat selama tahun 2019 dengan tingkat kehadiran sebagai berikut:

| No | Nama | Jumlah Kehadiran (Total 3 Rapat) |
|---|---|---|
| 1 | Made Sukada | 3/3 |
| 2 | Manggi T. Habir | 3/3 |
| 3 | Masamichi Yasuda * | 2/2 |

Keterangan:
* efektif sejak tanggal 21 Februari 2019.

## Agenda Rapat Komite Tata Kelola Tahun 2019
Komite Tata Kelola melaksanakan rapat selama tahun 2019 dengan agenda rapat sebagai berikut:

| No | Tanggal Rapat | Agenda Rapat |
|---|---|---|
| 1 | 16 Januari 2019 | · Update GCG Self Assessment Semester II-2018<br>· CG Improvement Status Semester II-2018<br>· Update terkait tata kelola Bank:<br>- RUPS Tahunan 2019<br>- Peraturan terkait Direktur Independen<br>- Review Charter<br>- Update SLIK<br>- Audit Regulator |
| 2 | 16 Juli 2019 | · Update GCG Self Assessment Semester I-2019<br>· Update terkait tata kelola Bank:<br>- Update Merger<br>- Spin Off Syariah dan Qanun di Aceh<br>- Review Charter<br>- Update SLIK<br>- Audit Regulator<br>- Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi Danamon Grup |

| No | Tanggal Rapat | Agenda Rapat |
|---|---|---|
| 3 | 21 November 2019 | Update terkait tata kelola Bank:<br>- Tindak lanjut pasca merger<br>- Penunjukan Entitas Utama baru dalam Konglomerasi Keuangan<br>- Spin Off Syariah dan Qanun di Aceh<br>- Pengkinian Pedoman dan Tata Tertib Kerja (Charter) Komite Tata Kelola<br>- Audit Regulator |

### Pelaksanaan Kegiatan Kerja Komite Tata Kelola tahun 2019

Komite Tata Kelola selama tahun 2019 telah melakukan:

- Mengkaji pelaksanaan tata kelola Danamon dan hasil GCG *Self Assessment* Danamon.
- Mengkaji agenda dan materi RUPS Tahunan dan RUPS Luar Biasa 2019.
- Mengkaji dan mengkinikan Pedoman dan Tata Tertib Kerja (*Charter*) Komite Tata Kelola.
- Mengkaji dan memberikan rekomendasi untuk penyempurnaan Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi Danamon Grup.
- Mengkaji pelaksanaan merger dengan Bank BNP.

Komite Tata Kelola melaporkan kegiatan dan rekomendasi kepada Dewan Komisaris secara berkala.

## KOMITE TATA KELOLA TERINTEGRASI

Danamon sebagai Entitas utama dari konglomerasi keuangan Danamon Group membentuk Komite Tata Kelola Terintegrasi untuk membantu pelaksanaan tugas Dewan Komisaris selaku Dewan Komisaris Entitas Utama khususnya dalam melaksanakan fungsi pengawasan atas penerapan Tata Kelola Terintegrasi pada Konglomerasi keuangan Danamon Group, sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku. Komite Tata Kelola Terintegrasi bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris.

### Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Tata Kelola Terintegrasi

Komite Tata Kelola Terintegrasi Danamon telah memiliki Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite yang mengatur hal-hal terkait dengan tujuan, akuntabilitas, struktur dan keanggotaan, masa jabatan, tugas dan tanggung jawab, kewenangan, rapat dan pelaksanaannya, serta pelaporan. Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Tata Kelola Terintegrasi telah dikinikan pada tahun 2019 dan ditinjau kembali secara periodik.

### Tugas dan Tanggung Jawab Komite Tata Kelola Terintegrasi

**Tugas dan Tanggung Jawab**

Tugas dan tanggung jawab Komite Tata Kelola, antara lain:

1. Mengevaluasi pelaksanaan tata kelola terintegrasi paling sedikit melalui penilaian kecukupan pengendalian intern dan pelaksanaan fungsi kepatuhan secara terintegrasi.
2. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris Entitas Utama dalam hal penyempurnaan kebijakan tata kelola terintegrasi.
3. Meningkatkan kompetensi para anggota melalui pendidikan dan pelatihan secara terus menerus.
4. Memiliki, mengkaji dan mengkinikan Piagam Komite Tata Kelola Terintegrasi secara berkala.
5. Menjaga kerahasiaan seluruh dokumen, data dan informasi Entitas Utama dan Perusahaan Anak.

**Wewenang Komite Tata Kelola Terintegrasi**

Wewenang Komite Tata Kelola Terintegrasi, antara lain:

1. Komite Tata Kelola Terintegrasi berwenang mengakses dokumen, data dan informasi yang diperlukan dari Entitas Utama dan Perusahaan Anak, dengan tetap mematuhi kebijakan internal masing-masing entitas serta peraturan perundang-undangan yang berlaku.
2. Komite Tata Kelola Terintegrasi berwenang berkomunikasi secara langsung dengan karyawan, Direksi dan pihak-pihak lain dalam Entitas Utama dan Perusahaan Anak.
3. Komite Tata Kelola Terintegrasi berwenang melibatkan pihak independen untuk membantu pelaksanaan tugasnya, jika diperlukan.
4. Komite Tata Kelola Terintegrasi berwenang melakukan kewenangan lain yang diberikan oleh Dewan Komisaris Danamon/ Entitas Utama.

### Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Dasar Hukum Penunjukan Komite Tata Kelola Terintegrasi

**Struktur dan Keanggotaan Komite Tata Kelola Terintegrasi**

Per 31 Desember 2019, sehubungan dengan divestasi Adira Insurance pada tanggal 27 November 2019 yang mengakibatkan perubahan anggota Konglomerasi Keuangan Danamon Grup, Komite Tata Kelola Terintegrasi berjumlah 6 (enam) orang yaitu:

1. Dari Entitas Utama yang terdiri dari:
   - 2 (dua) orang Komisaris Independen.
   - 1 (satu) orang Pihak Independen.
   - 1 (satu) orang Komisaris.
   - 1 (satu) orang Anggota Dewan Pengawas Syariah.
2. Dari Perusahaan Anak: 1 (satu) orang Komisaris Independen yang mewakili dan ditunjuk dari perusahaan pembiayaan.

Susunan anggota Komite ini telah memenuhi Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Tata Kelola Terintegrasi serta persyaratan independensi anggota Komite.

## Susunan Anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi

| No. | Nama | Jabatan di Danamon | Posisi di Komite Tata Kelola Terintegrasi |
|---|---|---|---|
| 1 | Made Sukada | Komisaris (Independen) | Ketua |
| 2 | Manggi T. Habir | Komisaris (Independen) | Anggota |
| 3 | Masamichi Yasuda | Komisaris | Anggota |
| 4 | Angela Simatupang | Pihak Independen Entitas Utama | Anggota |
| 5 | Djoko Sudyatmiko | Komisaris Independen Adira Finance | Anggota |
| 6 | M. Din Syamsuddin | Ketua merangkap anggota Dewan Pengawas Syariah Entitas Utama | Anggota |

### Keahlian Anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi

Masing-masing anggota memiliki keahlian yang dibutuhkan untuk menjalankan fungsi komite dengan memperhatikan masing-masing memiliki integritas, akhlak dan moral baik yang dituangkan dalam surat pernyataan pribadi.

### Dasar Hukum Penunjukan

Anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi diangkat melalui Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris sebagai Pengganti Keputusan yang diambil dalam Rapat Dewan Komisaris PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. Nomor KSR-Kom. Corp. Sec-011 tanggal 13 Desember 2018.

### Independensi Komite Tata Kelola Terintegrasi

Untuk menjunjung independensi dan objektivitas, Komite Tata Kelola Terintegrasi diketuai oleh Komisaris Independen yaitu Made Sukada. Anggota Direksi tidak diperkenankan menjadi anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi.

### Masa Jabatan

Masa jabatan anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi tidak boleh lebih lama dari masa jabatan Dewan Komisaris sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan dapat dipilih kembali hanya untuk 1 (satu) periode berikutnya.

### Kebijakan dan Pelaksanaan Kerja Rapat Komite Tata Kelola Terintegrasi

**Kebijakan Rapat Komite Tata Kelola Terintegrasi**

a. Rapat diselenggarakan sesuai kebutuhan paling sedikit 1 (satu) kali dalam 1 (satu) semester.
b. Kehadiran minimal rapat komite 51% (lima puluh satu persen) dari anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi.
c. Keputusan rapat diambil berdasarkan prinsip musyawarah mufakat. Dalam hal tidak terjadi mufakat, keputusan ditentukan oleh suara mayoritas. Keputusan yang diambil dengan suara mayoritas dilakukan berdasarkan prinsip 1 (satu) orang 1 (satu) suara.
d. Perbedaan pendapat (*dissenting opinions*) yang terjadi dalam rapat dan alasan perbedaan wajib dinyatakan dengan jelas dalam notulen rapat.
e. Setiap rapat dicatat dalam notulen, didokumentasikan dengan baik, ditandatangani oleh seluruh anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi yang hadir dan disampaikan kepada Dewan Komisaris Entitas Utama.

**Pelaksanaan Rapat Komite Tata Kelola Terintegrasi Tahun 2019**

Komite Tata Kelola Terintegrasi melaksanakan 3 (tiga) kali rapat selama tahun 2019 dengan tingkat kehadiran sebagai berikut:

## Kehadiran Rapat Komite Tata Kelola Terintegrasi Tahun 2019

| Nama | Jumlah Kehadiran (Total 3 Rapat) |
|---|---|
| Made Sukada | 3/3 |
| Manggi T. Habir | 3/3 |
| Masamichi Yasuda 1) | 2/2 |
| Angela Simatupang | 3/3 |
| Djoko Sudyatmiko | 3/3 |
| Ariyanti Suliyanto 2) | 3/3 |
| M. Din Syamsuddin | 1/3 |

Keterangan:
1) Efektif menjabat sebagai Komisaris Danamon sejak 27 Februari 2019.
2) Sehubungan dengan divestasi Adira Insurance pada tanggal 27 November 2019, maka per tanggal 27 November 2019, Adira Insurance tidak lagi menjadi anggota Konglomerasi Keuangan Danamon Grup.

## Agenda Rapat Komite Tata Kelola Terintegrasi Tahun 2019

| No | Tanggal | Agenda Rapat |
|---|---|---|
| 1 | 16 Januari 2019 | · Update ICG *Self Assessment* Semester II-2018<br>· Update terkait tata kelola Bank dan Perusahaan Anak:<br>- Tindak lanjut Entitas Utama dalam Konglomerasi Keuangan<br>- OJK On-site Review<br>- Update dari Perusahaan Anak |
| 2 | 16 Juli 2019 | · Update ICG *Self Assessment* Semester I-2019<br>· Update terkait tata kelola Bank dan Perusahaan Anak:<br>- Penunjukan Entitas Utama baru dalam Konglomerasi Keuangan<br>- Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi Danamon Grup<br>- Update dari Perusahaan Anak |
| 3 | 21 November 2019 | Update terkait tata kelola Bank dan Perusahaan Anak:<br>- Penunjukan Entitas Utama baru dalam Konglomerasi Keuangan<br>- Pengkinian Pedoman dan Tata Tertib Kerja (Charter) Komite Tata Kelola Terintegrasi<br>- Update dari Perusahaan Anak |

**Pelaksanaan Kegiatan Kerja Komite Tata Kelola Terintegrasi tahun 2019**

Komite Tata Kelola Terintegrasi selama tahun 2019 telah melakukan:

- Mengkaji pelaksanaan tata kelola terintegrasi dan hasil penilaian (*self assessment*) pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi.
- Mengkaji dan mengkinikan Pedoman dan Tata Tertib Kerja (*Charter*) Komite Tata Kelola Terintegrasi.
- Mengkaji dan memberikan rekomendasi untuk penyempurnaan Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi Danamon Grup.
- Memberikan arahan terkait penunjukan Entitas Utama baru dalam Konglomerasi Keuangan.

Komite Tata Kelola Terintegrasi melaporkan kegiatan dan rekomendasi kepada Dewan Komisaris secara berkala.

# Direksi

Direksi merupakan organ perusahaan yang bertanggung jawab penuh secara kolektif atas pengelolaan perusahaan untuk kepentingan dan tujuan perusahaan serta mewakili perusahaan baik di dalam maupun di luar pengadilan sesuai Anggaran Dasar.

Pengangkatan anggota Direksi dilakukan oleh Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) setelah mempertimbangkan rekomendasi Komite Nominasi melalui Dewan Komisaris. Pengangkatan berlaku sejak tanggal yang ditetapkan dalam RUPS dan berakhir pada saat ditutupnya RUPS ke-3 (tiga) setelah tanggal pengangkatan. Apabila terdapat penambahan/pengangkatan anggota Direksi, masa jabatan anggota Direksi tersebut dimulai sejak tanggal yang ditentukan dalam RUPS dan berakhir pada tanggal yang sama dengan masa jabatan anggota Direksi lainnya.

Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada RUPS. Dalam menjalankan tugas- tugasnya, Direksi diberi wewenang dan tanggung jawab yang jelas sesuai Anggaran Dasar yang berpedoman pada peraturan dan perundang- undangan yang berlaku. Anggota Direksi yang masa kerjanya telah berakhir dapat dipilih kembali oleh RUPS untuk 3 tahun berikutnya.

## Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi

Direksi memiliki Pedoman dan Tata Tertib Kerja yang disusun dan dikaji secara berkala berdasarkan peraturan yang berlaku (Otoritas Jasa Keuangan/ Bank Indonesia), international best practices dan praktik terbaik tata kelola. Pedoman dan tata tertib kerja Direksi memuat dan mengatur hal-hal terkait dengan ketentuan umum, struktur keanggotaan, tugas dan tanggung jawab, pembentukan komite, kewenangan, transparansi, etika kerja, rapat, masa jabatan dan pelaporan.

## Etika Kerja Direksi

Anggota Direksi memiliki etika kerja, sebagai berikut:

1. Dilarang memanfaatkan Danamon untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan serta reputasi Danamon maupun Perusahaan Anak.
2. Dilarang mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari Danamon selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan Rapat Umum Pemegang Saham.
3. Dilarang merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris, Direksi, atau pejabat eksekutif bank, perusahaan dan/atau lembaga lain. Tidak termasuk rangkap jabatan apabila Direksi yang bertanggung jawab terhadap pengawasan atas penyertaan pada Perusahaan Anak Danamon, menjalankan tugas fungsional menjadi anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Anak bukan bank yang dikendalikan oleh Danamon, sepanjang perangkapan jabatan tersebut tidak mengakibatkan yang bersangkutan mengabaikan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab sebagai anggota Direksi.
4. Dilarang memiliki saham melebihi 25% (dua puluh lima perseratus) baik secara sendiri-sendiri atau bersama-sama dari modal disetor Danamon dan/ atau pada suatu perusahaan lain.
5. Dilarang memberikan kuasa umum kepada pihak lain yang mengakibatkan pengalihan tugas dan fungsi Direksi.
6. Dilarang menggunakan penasihat perorangan dan/ atau jasa profesional sebagai konsultan kecuali memenuhi persyaratan 1) Proyek bersifat khusus; 2) Didasari oleh kontrak yang jelas, yang sekurang-kurangnya mencakup lingkup kerja, tanggung jawab dan jangka waktu pekerjaan serta biaya; 3) Konsultan adalah pihak independen dan memiliki kualifikasi untuk mengerjakan proyek yang bersifat khusus.
7. Dilarang baik langsung maupun tidak langsung membuat pernyataan tidak benar mengenai fakta yang material atau tidak mengungkapkan fakta yang material agar pernyataan yang dibuat tidak menyesatkan mengenai keadaan Danamon yang terjadi pada saat pernyataan dibuat.
8. Tunduk pada Kode Etik Danamon, peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta kebijakan internal Danamon.

## Keterbukaan Direksi

1. Direksi mengungkapkan dalam Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan, antara lain:
   a. Kepemilikan saham baik pada Danamon 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 Danamon;
   c. Remunerasi dan fasilitas yang diterima dari Danamon;
   d. Jabatan di perusahaan lain.
2. Direksi wajib mengungkapkan kebijakan Danamon yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.

## Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Tugas dan Tanggung Jawab Direksi, antara lain:

1. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Danamon
2. Mengelola Danamon dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran dasar Danamon dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
3. Melaksanakan prinsip-prinsip tata kelola dalam setiap kegiatan usaha Danamon pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
4. Bertanggung jawab penuh untuk menetapkan arah strategis jangka pendek dan jangka panjang dan prioritas Danamon.

5. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit intern Danamon, auditor eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.
6. Menjalankan program-program tanggung jawab sosial Danamon.
7. Membentuk Satuan Kerja Audit Internal, Satuan Kerja Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Kepatuhan, dalam rangka melaksanakan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik.
8. Memelihara hubungan yang sehat dan terbuka dengan Dewan Komisaris dan mendukung Dewan Komisaris dalam menjalankan perannya sebagai organ pengawas.
9. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham.
10. Mengungkapkan kepada pegawai mengenai kebijakan Sumber Daya Manusia yang bersifat strategis di bidang kepegawaian.
11. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.
12. Memastikan penerapan Tata Kelola Terintegrasi dalam Konglomerasi Keuangan sebagaimana ditetapkan dalam kebijakan Tata Kelola Terintegrasi.

### Wewenang Direksi

1. Mewakili Danamon di dalam maupun di luar pengadilan tentang segala hal dan dalam segala kejadian, mengikat Danamon dengan pihak lain dan pihak lain dengan Danamon serta menjalankan segala tindakan, baik yang mengenai kepengurusan maupun kepemilikan, akan tetapi dengan pembatasan dan syarat seperti yang tercantum dalam Anggaran Dasar Danamon.
2. Melakukan kewenangan lain yang diberikan oleh Anggaran Dasar Danamon serta peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

### Kebijakan Keberagaman Komposisi Direksi

Danamon memiliki kebijakan keberagaman yang dijadikan sebagai salah satu acuan dalam proses nominasi calon anggota Direksi. Danamon menghargai dan menghormati setiap perbedaan dalam sudut pandang, pengetahuan, kemampuan dan pengalaman masing-masing individu, serta tidak membeda- bedakan ras, etnis, jenis kelamin dan agama.

Dalam proses nominasi selain memperhatikan persyaratan minimum dan kriteria lainnya. Lingkup dan keseimbangan pengetahuan, keahlian dan pengalaman serta kebutuhan keberagaman menjadi bahan pertimbangan Danamon untuk mendapatkan komposisi Direksi yang optimal. Komposisi Direksi yang optimal dapat mengoptimalkan pengambilan keputusan dan pada akhirnya akan meningkatkan kinerja perusahaan.

### Kebijakan Suksesi Direksi

Danamon memiliki kebijakan suksesi anggota Direksi yang digunakan untuk menjaga kesinambungan kepemimpinan di masa mendatang. Pelaksanaan suksesi dilakukan melalui identifikasi terhadap pejabat-pejabat eksekutif yang memiliki potensi melalui *Talent Review Program*. Masing-masing anggota Direksi diwajibkan menyampaikan minimal 2 (dua) orang calon pengganti yang akan dievaluasi dan diidentifikasi kompetensi dan *skill gap*-nya. Calon-calon pengganti tersebut akan dikelompokkan dalam *talent inventory* untuk direkomendasikan kepada Komite Nominasi.

### Kebijakan Nominasi Direksi

Kebijakan Nominasi disusun sebagai dasar dalam melakukan proses identifikasi kandidat-kandidat anggota Direksi dengan kualifikasi terbaik yang memenuhi persyaratan minimum sebagaimana yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan dan kriteria lainnya.

Proses identifikasi kandidat Direksi dilakukan oleh Komite Nominasi, bilamana diperlukan Komite Nominasi dapat menggunakan jasa pihak ketiga (*search firm*). Komite Nominasi melakukan identifikasi kandidat yang memenuhi persyaratan, wawancara dan seleksi kandidat (termasuk melakukan pengecekan latar belakang dan referensi).

Komite Nominasi akan mempertimbangkan pengetahuan, keahlian dan pengalaman professional, serta keberagaman komposisi tanpa membeda- bedakan ras, etnis, jenis kelamin dan agama dalam mengidentifikasi kandidat. Komite Nominasi mengusulkan kandidat yang terpilih kepada Dewan Komisaris untuk mendapat persetujuan dan pengesahan dalam Rapat Umum Pemegang Saham. Komite Nominasi juga akan melakukan evaluasi terhadap seluruh anggota Direksi yang akan diangkat kembali pada Rapat Umum Pemegang Saham.

### Jumlah, Komposisi dan Kriteria Direksi

Susunan komposisi Direksi setelah efektif penggabungan antara Danamon dengan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk adalah sebagai berikut:

| No. | Nama | Jabatan |
|---|---|---|
| 1 | Sng Seow Wah | Direktur Utama |
| 2 | Michellina L. Triwardhany | Wakil Direktur Utama |
| 3 | Herry Hykmanto | Direktur |
| 4 | Satinder Pal Singh Ahluwalia | Direktur |
| 5 | Adnan Qayum Khan | Direktur |
| 6 | Rita Mirasari | Direktur |
| 7 | Heriyanto Agung Putra | Direktur |
| 8 | Yasushi Itagaki | Direktur |
| 9 | Dadi Budiana | Direktur |

Selanjutnya pada tanggal 1 Oktober 2019 telah diselenggarakan RUPSLB yang menyetujui pengunduran diri Sng Seow Wah dan Satinder Pal Singh Ahluwalia dan pengangkatan Yasushi Itagaki sebagai Direktur Utama, Honggo Widjojo Kangmasto sebagai Wakil Direktur Utama, Muljono Tjandra sebagai Direktur dan Naoki Mizoguchi sebagai Direktur. Dengan demikian, susunan Direksi per 31 Desember 2019 adalah sebagai berikut:

| No. | Nama | Jabatan |
|---|---|---|
| 1 | Yasushi Itagaki | Direktur Utama |
| 2 | Michellina Laksmi Triwardhany | Wakil Direktur Utama |
| 3 | Honggo Widjojo Kangmasto | Wakil Direktur Utama |
| 4 | Herry Hykmanto | Direktur |
| 5 | Adnan Qayum Khan | Direktur |
| 6 | Rita Mirasari | Direktur |
| 7 | Heriyanto Agung Putra | Direktur |
| 8 | Dadi Budiana | Direktur |
| 9 | Muljono Tjandra | Direktur |
| 10 | Naoki Mizoguchi | Direktur |

Mayoritas anggota Direksi berkewarganegaraan Indonesia dan seluruhnya berdomisili di Indonesia. Direksi dipimpin oleh Direktur Utama yang berasal dari kalangan profesional, memiliki integritas dan kompetensi yang memadai. Direktur Utama merupakan pihak independen yang tidak memiliki keterkaitan kepengurusan, kepemilikan dan/atau hubungan keuangan serta hubungan keluarga terhadap pemegang saham pengendali.

Seluruh anggota Direksi pada saat diangkat telah memenuhi persyaratan integritas, kompetensi dan reputasi keuangan, antara lain mempunyai ahlak dan moral yang baik, tidak pernah dinyatakan pailit, tidak pernah dihukum karena melakukan tindak pidana, serta memiliki pengetahuan, keahlian dan pengalaman di bidang operasional sebagai pejabat eksekutif bank. Seluruh anggota Direksi telah dinyatakan lulus *fit and proper test* sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

## Jumlah dan Komposisi Direksi

| Nama | Posisi | Tanggal RUPS | Tanggal Efektif (Persetujuan OJK/ BI) | Periode Jabatan | Jumlah Pengangkatan | Domisili |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Yasushi Itagaki | Direktur | 20 Maret 2018 | 7 September 2018 | 2018-2020 | 1x | Indonesia |
| | Direktur | 26 Maret 2019* | 25 April 2019** | 2019-2020 | | |
| | Direktur Utama | 1 Oktober 2019 | 5 Desember 2019 | 2019-2020 | | |
| Michellina Laksmi Triwardhany | Direktur | 29 April 2010 | 27 Mei 2010 | 2010-2011<br>2011-2014<br>2014-2017<br>2017-2020 | 4x | Indonesia |
| | Wakil Direktur Utama | 20 Maret 2018 | 14 Maret 2018 | 2018-2020 | | |
| | Wakil Direktur Utama | 26 Maret 2019* | 25 April 2019** | 2019-2020 | | |
| Honggo Widjojo Kangmasto | Wakil Direktur Utama | 1 Oktober 2019 | 5 Desember 2019 | 2019-2020 | 1x | Indonesia |
| Herry Hykmanto | Direktur | 03 April 2008 | 13 Mei 2008 | 2008-2011<br>2011-2014<br>2014-2017<br>2017-2020 | 4x | Indonesia |
| | Direktur | 26 Maret 2019* | 25 April 2019** | 2019-2020 | | |
| Adnan Qayum Khan | Direktur | 28 April 2016 | 8 Agustus 2016 | 2016-2017<br>2017-2020 | 2x | Indonesia |
| | | 26 Maret 2019* | 25 April 2019** | 2019-2020 | | |
| Rita Mirasari | Direktur | 07 September 2016 | 14 September 2016 | 2016-2017<br>2017-2020 | 2x | Indonesia |
| | | 26 Maret 2019* | 25 April 2019** | 2019-2020 | | |
| Heriyanto Agung Putra | Direktur | 28 April 2016 | 23 Desember 2016 | 2016-2017<br>2017-2020 | 2x | Indonesia |
| | | 26 Maret 2019* | 25 April 2019** | 2019-2020 | | |
| Dadi Budiana | Direktur | 20 Maret 2018 | 17 Oktober 2018 | 2018-2020 | 1x | Indonesia |
| | | 26 Maret 2019* | 25 April 2019** | 2019-2020 | | |
| Muljono Tjandra | Direktur | 1 Oktober 2019 | 5 Desember 2019 | 2019-2020 | 1x | Indonesia |
| Naoki Mizoguchi | Direktur | 1 Oktober 2019 | 5 Desember 2019 | 2019-2020 | 1x | Indonesia |

* Sesuai keputusan RUPSLB 26 Maret 2019 telah menyetujui perubahan komposisi Direksi dikarenakan adanya proses penggabungan (merger) antara Danamon dengan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk ("BNP").

** Berdasarkan surat OJK No.S-122/PB.12/2019 tanggal 25 April 2019 perihal Penyampaian Keputusan Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan atas Penggabungan Usaha (Merger) PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk ke dalam PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan Hasil PKK atas Pengurus PT Bank Danamon Indonesia Tbk (Hasil Merger), seluruh anggota Direksi telah lulus uji penilaian kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*) dari OJK.

## Ruang Lingkup Pekerjaan dan Tanggung Jawab Masing-Masing Direksi

Masing-masing anggota Direksi memiliki bidang tugas dan wewenang yang diatur dengan berpedoman pada Anggaran Dasar dan Keputusan Direksi. Pada 2019, berdasarkan Struktur Organisasi maka ruang lingkup tugas dan tanggung jawab masing-masing Anggota Direksi adalah sebagai berikut:

| Direksi | Pembagian Bidang Tugas dan Wewenang |
|---|---|
| Yasushi Itagaki (Direktur Utama) | Membawahi seluruh tugas dan wewenang Direksi serta secara langsung mengawasi bidang Internal Audit, PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk, PT Asuransi Adira Dinamika *), *Treasury Capital Market*, Teknologi Informasi, *Operation* |
| Michellina L. Triwardhany (Wakil Direktur Utama) | *Branch Network*, *Consumer Banking*, Usaha Kecil & Menengah (UKM) |
| Honggo Widjojo Kangmasto (Wakil Direktur Utama) | *Enterprise & Transactional Banking* |
| Herry Hykmanto (Direktur) | *Sharia & Micro Banking* |
| Adnan Qayum Khan (Direktur) | Risiko Terintegrasi |
| Rita Mirasari (Direktur) | Kepatuhan dan Sekretaris Perusahaan |
| Heriyanto Agung Putra (Direktur) | Sumber Daya Manusia |
| Dadi Budiana (Direktur) | Kredit |
| Muljono Tjandra (Direktur) | Keuangan |
| Naoki Mizoguchi (Direktur) | *Global Alliance Strategy* |

Keterangan:
*) Sehubungan dengan divestasi Adira Insurance pada tanggal 27 November 2019, maka Adira Insurance tidak lagi menjadi anggota Konglomerasi Keuangan Danamon Grup.

## Independensi Anggota Direksi

Seluruh anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dan hubungan keuangan yang dituangkan dalam surat pernyataan dan ditandatangani oleh anggota Direksi serta diperbaharui setiap tahun. Anggota Direksi telah memenuhi persyaratan independensi sesuai ketentuan Pelaksanaan Tata Kelola yang baik yang diakomodasi dalam Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi

### Hubungan Keluarga dan Hubungan Keuangan Anggota Direksi

| Nama | Posisi | Hubungan Keluarga dengan | | | | | | Hubungan Keuangan Dengan | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Anggota Dewan Komisaris | | Anggota Direksi | | Pemegang Saham Pengendali | | Anggota Dewan Komisaris | | Anggota Direksi | | Pemegang Saham Pengendali | |
| | | Ya | Tidak | Ya | Tidak | Ya | Tidak | Ya | Tidak | Ya | Tidak | Ya | Tidak |
| Yasushi Itagaki | Direktur Utama | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ |
| Michellina Laksmi Triwardhany | Wakil Direktur Utama | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ |
| Honggo Widjojo Kangmasto | Wakil Direktur Utama | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ |
| Herry Hykmanto | Direktur | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ |
| Adnan Qayum Khan | Direktur | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ |
| Rita Mirasari | Direktur | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ |
| Heriyanto Agung Putra | Direktur | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ |
| Dadi Budiana | Direktur | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ |
| Muljono Tjandra | Direktur | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ |
| Naoki Mizoguchi | Direktur | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ | - | √ |

### Rangkap Jabatan Anggota Direksi

Direksi mengungkapkan jabatan atau posisi lainnya yang dituangkan dalam surat pernyataan dan ditandatangani oleh anggota Direksi serta diperbarui setiap tahun. Tidak termasuk rangkap jabatan bagi Direksi yang memiliki tanggung jawab pengawasan pada Perusahaan Anak, menjalankan tugas fungsional dan menjadi Dewan Komisaris pada Perusahaan Anak. Seluruh anggota Direksi Danamon tidak memiliki jabatan rangkap yang dilarang sesuai peraturan OJK tentang Pelaksanaan Tata Kelola bagi Bank Umum.

### Jabatan Anggota Direksi Danamon di Perusahaan Anak

| Nama | Jabatan di Danamon | Jabatan di Perusahaan Anak |
|---|---|---|
| Yasushi Itagaki | Direktur Utama | Komisaris Utama PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk *) |
| Michellina Laksmi Triwardhany | Wakil Direktur Utama | - |
| Honggo Widjojo Kangmasto | Wakil Direktur Utama | - |
| Herry Hykmanto | Direktur | - |
| Adnan Qayum Khan | Direktur | - |
| Rita Mirasari | Direktur | - |
| Heriyanto Agung Putra | Direktur | - |
| Dadi Budiana | Direktur | - |
| Muljono Tjandra | Direktur | - |
| Naoki Mizoguchi | Direktur | - |

Keterangan
*) berlaku efektif setelah lulus uji penilaian kemampuan dan kepatutan dari OJK

## Kepemilikan Saham Anggota Direksi

Seluruh anggota Direksi tidak memiliki saham yang mencapai 25% dari modal disetor suatu perusahaan. Kepemilikan saham langsung maupun tidak langsung masing-masing anggota Direksi pada Danamon, Bank Lain, Lembaga Keuangan Bukan Bank dan Perusahaan lain, sebagai berikut:

| Nama | Jabatan | Kepemilikan Saham Pada | | | | Keterangan |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Danamon | Bank Lain | Lembaga Keuangan Bukan Bank | Perusahaan Lain | |
| Yasushi Itagaki | Direktur Utama | - | - | - | - | - |
| Michellina Laksmi Triwardhany | Wakil Direktur Utama | - | - | - | PT. Sapta Selera Kreasi | Persentase kepemilikan saham: 18,75% |
| Honggo Widjojo Kangmasto | Wakil Direktur Utama | - | - | - | - | - |
| Herry Hykmanto | Direktur | Jumlah saham yang dimiliki 131.856 | - | - | - | - |
| Adnan Qayum Khan | Direktur | - | Royal Bank of Scotland Jumlah saham yang dimiliki 190 | - | - | Persentase kepemilikan saham: 0,000002% |
| Rita Mirasari | Direktur | - | - | - | - | - |
| Heriyanto Agung Putra | Direktur | - | - | - | PT. Garuda Indonesia (Persero) Jumlah saham yang dimiliki 207.804 | Persentase kepemilikan saham: 0,002% |
| Dadi Budiana | Direktur | - | - | - | - | - |
| Muljono Tjandra | Direktur | - | - | - | - | - |
| Naoki Mizoguchi | Direktur | - | - | - | - | - |

## Remunerasi Direksi

### Indikator Penetapan Remunerasi Direksi

Penetapan remunerasi Direksi direkomendasikan oleh Komite Remunerasi dengan mengacu kepada prinsip-prinsip remunerasi Danamon dan hasil penilaian atas pencapaian target (*goal setting*), peraturan yang berlaku, industri sejenis di pasaran (*industry comparison*), dan kinerja Danamon. Rekomendasi Komite disampaikan kepada Dewan Komisaris untuk mendapatkan persetujuan RUPS.

### Prosedur Penetapan Remunerasi Direksi

Proses penetapan Remunerasi Direksi dapat digambarkan sebagai berikut:

### Struktur Remunerasi Anggota Direksi

Paket remunerasi anggota Direksi dibayarkan secara berkala dan pengelompokan tingkat remunerasi dan jumlah anggota Direksi yang menerima paket remunerasi dalam 1 (satu) tahun, diungkapkan pada bagian Kebijakan Remunerasi dalam laporan ini.

## Prosedur Penetapan Remunerasi Direksi

**Komite Remunerasi**

Komite Remunerasi mengumpulkan informasi mengenai standar remunerasi untuk jabatan dan industri sejenis di pasaran dengan memperhitungkan kinerja Danamon. Komite membuat rekomendasi kepada Dewan Komisaris.

**Dewan Komisaris**

Dewan Komisaris mempelajari rekomendasi dari Komite Remunerasi dan mengusulkan remunerasi Direksi kepada RUPS.

**Rapat Umum Pemegang Saham**

RUPS menetapkan remunerasi bagi anggota Direksi.

**Remunerasi Anggota Direksi**

Pembagian remunerasi kepada anggota DIreksi sesuai dengan hasil keputusan RUPS.

## Rapat Direksi

### Kebijakan Rapat Direksi

a. Direksi wajib mengadakan rapat Direksi secara berkala paling kurang 1 (satu) kali dalam setiap bulan.
b. Direksi wajib mengadakan Rapat Direksi bersama Dewan Komisaris secara berkala paling kurang 1 (satu) kali dalam 4 (empat) bulan.
c. Direksi harus menjadwalkan rapat Direksi maupun rapat bersama Direksi dengan Dewan Komisaris untuk tahun berikutnya sebelum berakhir tahun buku.
d. Setiap kebijakan dan keputusan strategis wajib diputuskan melalui rapat Direksi dengan memperhatikan ketentuan-ketentuan Anggaran Dasar Danamon dan peraturan perundang- undangan lainnya.
e. Pada rapat yang telah dijadwalkan, bahan rapat disampaikan kepada peserta paling lambat 5 (lima) hari sebelum rapat diselenggarakan.
f. Dalam hal terdapat rapat yang diselenggarakan di luar jadwal yang telah disusun sebagaimana dimaksud diatas, bahan rapat disampaikan kepada peserta rapat paling lambat sebelum rapat diselenggarakan.
g. Undangan rapat disampaikan kepada peserta minimal 3 (tiga) hari sebelum rapat dilaksanakan.
h. Direktur Utama mengetuai rapat Direksi. Dalam hal jabatan Direktur Utama lowong atau Direktur Utama berhalangan untuk menghadiri rapat Direksi maka salah seorang anggota Direksi yang dipilih oleh anggota Direksi yang hadir dalam rapat tersebut untuk mengetuai rapat Direksi.
i. Seorang anggota Direksi dapat diwakili dalam rapat Direksi hanya oleh anggota Direksi yang lain berdasarkan surat kuasa.
j. Rapat Direksi dapat diselenggarakan apabila dhadiri paling sedikit 75% anggota Direksi.
k. Pengambilan keputusan rapat Direksi dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat. Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat, pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan suara terbanyak. Pengambilan keputusan yang dilakukan berdasarkan suara terbanyak berdasarkan prinsip 1 (satu) orang 1 (satu) suara.
l. Setiap anggota Direksi yang secara pribadi dengan cara apapun baik secara langsung maupun secara tidak langsung mempunyai kepentingan dalam suatu transaksi, kontrak atau kontrak yang diusulkan, dalam mana Danamon menjadi salah satu pihaknya, harus menyatakan sifat kepentingan dalam Rapat Direksi dan tidak berhak untuk ikut dalam pengambilan suara mengenai hal-hal yang berhubungan dengan transaksi atau kontrak yang diusulkan tersebut, kecuali jika Direksi menentukan lain.
m. Hasil rapat Direksi wajib dituangkan dalam risalah rapat, ditandatangani oleh seluruh anggota Direksi yang hadir, dan disampaikan kepada seluruh anggota Direksi dan kepada Sekretaris Perusahaan.

n. Hasil rapat Direksi bersama dengan Dewan Komisaris wajib dituangkan dalam risalah rapat, ditandatangani oleh seluruh anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris yang hadir, dan disampaikan kepada seluruh anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris dan kepada Sekretaris Perusahaan.
o. Dalam hal terdapat anggota Direksi dan/ atau anggota Dewan Komisaris yang tidak menandatangani hasil rapat-rapat diatas, yang bersangkutan wajib menyebutkan alasannya secara tertulis dalam surat tersendiri yang dilekatkan pada risalah rapat.
p. Perbedaan pendapat (*dissenting opinions*) yang terjadi dalam rapat Direksi, wajib dicantumkan secara jelas dalam risalah rapat beserta alasan perbedaaan pendapat tersebut.
q. Direksi dapat juga mengambil keputusan yang sah dan mengikat tanpa mengadakan rapat Direksi, dengan syarat semua anggota Direksi menyetujui secara tertulis dengan menandatangani surat keputusan yang memuat usul yang bersangkutan. Keputusan yang diambil dengan cara demikian mempunyai kekuatan hukum yang sama dengan keputusan yang diambil dengan sah dalam rapat Direksi.

### Frekuensi Pelaksanaan Rapat Direksi

Selama tahun 2019, Direksi telah menyelenggarakan rapat sebanyak 26 kali yang terdiri dari 23 kali Rapat Direksi dan 3 (tiga) kali Rapat Direksi Bersama Dewan Komisaris. Seluruh hasil keputusan rapat didokumentasikan dalam notulen rapat. Pengambilan keputusan dalam seluruh rapat Direksi dilakukan dengan musyawarah dan mufakat serta tidak terdapat *dissenting opinion*.

### Tingkat Kehadiran Rapat Direksi dan Rapat Gabungan dengan Dewan Komisaris

| Direksi | Jumlah Rapat Direksi (Total 24 rapat) | Jumlah Rapat Gabungan (Total 3 rapat) |
|---|---|---|
| Yasushi Itagaki | 22/24 | 3/3 |
| Michellina Laksmi Triwardhany | 23/24 | 3/3 |
| Honggo Widjojo Kangmasto* | 1/1 | - |
| Herry Hykmanto | 23/24 | 2/3 |
| Adnan Qayum Khan | 23/24 | 3/3 |
| Rita Mirasari | 22/24 | 3/3 |
| Heriyanto Agung Putra | 22/24 | 3/3 |
| Dadi Budiana | 23/24 | 3/3 |
| Muljono Tjandra* | 1/1 | - |
| Naoki Mizoguchi* | 1/1 | - |
| Sng Seow Wah ** | 17/19 | 3/3 |
| Satinder Pal Singh Ahluwalia** | 13/15 | 3/3 |

Keterangan:
* efektif menjabat sejak 5 Desember 2019
** efektif mengundurkan diri sejak RUPSLB tanggal 1 Oktober 2019

| Bulan | Rapat Direksi | Agenda |
|---|---|---|
| Januari | 14 Januari 2019 | Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa 2019 |
| | | *Update* CoC dan NPL Tahun Fiskal 2018 |
| | | Proyek Rainbow Step 3 – Rencana Merger |
| | 23 Januari 2019 | Hasil Audit 2018 |
| | 28 Januari 2019 | Kinerja Finansial Tahun Fiskal 2018 |
| | | *Update* Manajemen Risiko dan Kepatuhan |
| | | Nilai "BISA" Danamon |
| | | *Update* Manajemen NPL |
| | | *Update* Step 3 Proyek Rainbow – Rencana Bank Nusantara Parahyangan (BNP) |
| Februari | 26 Februari 2019 | Fokus dan Pemantauan TMO 2019 |
| | | Kinerja Keuangan Januari 2019 |
| | | *Update* CoC dan NPL Januari 2019 |
| | | *Update* Cyber TTX |
| | | Rencana Bisnis Syariah – Respon ke OJK |
| | | *Update* Penggunaan Kantor Bersama – Studi Untuk Kantor Jakarta |
| Maret | 28 Maret 2019 | *Update* Keuangan |
| | | *Update* Manajemen Risiko dan Kepatuhan |
| | | *Update* Proyek Rainbow |
| April | 8 April 2019 | CoC dan NPL Maret 2019 |
| | | *Update* Fraud |
| | 22 April 2019 | Kinerja Keuangan Maret 2019 |
| | | *Update* Portofolio UKM |
| | | Pengaturan Nominasi AYDA |
| | | *Update* Manajemen Risiko dan Kepatuhan |
| | | *Update* D Bank |
| | | *Update* Proyek Rainbow |
| | 25 April 2019 | *Update* Proyek Rainbow Step 3 |
| Mei | 20 Mei 2019 | Kinerja Keuangan April 2019 |
| | | Revisi Rencana Bisnis Bank 2019 |
| | | *Update* CoC dan NPL April 2019 |
| | | *Update* Proyek Rainbow |
| | 27 Mei 2019 | Revisi Rencana Bisnis Bank 2019 |
| | | *Update* Manajemen Risiko dan Kepatuhan |
| | | Analisa Gap Risiko PwC-MUFG dan Danamon |
| | | Proyek Antasena |
| Juni | 17 Juni 2019 | Revisi Rencana Bisnis Bank 2019 |
| | | Kinerja Keuangan Mei 2019 |
| | | *Update* Proyek Rainbow |
| | | *Update* Keuangan Keberlanjutan |
| Juli | 1 Juli 2019 | *Update* Manajemen Risiko dan Kepatuhan |
| | | Kriteria Penerimaan Risiko untuk Kolektabilitas |
| | | Proyek Antasena |
| | | *Update* Manajemen Vendor dari CREM |
| | 15 Juli 2019 | Kinerja Keuangan Juni 2019 |
| | | Perayaan Ulang Tahun Danamon ke 63 |
| | | *Update* Nilai "BISA" Danamon |
| | 29 Juli 2019 | *Update* Manajemen Risiko dan Kepatuhan |

| Bulan | Rapat Direksi | Agenda |
|---|---|---|
| Agustus | 14 Agustus 2019 | Proyeksi NPL & CoC Juli 2019 |
| | | Temuan Audit Sebelum dan Setelah Merger |
| | | Kebijakan Keberlanjutan Keuangan |
| | | Program Produk Kredit dan Kebijakan Panduan Kredit |
| September | 3 September 2019 | Proyeksi 2019 |
| | | *Update* Manajemen Risiko dan Kepatuhan |
| | | *Update* Proyek Rainbow |
| | 9 September 2019 | Temuan Audit OJK |
| | | Panduan Anggaran 3 Tahun (2020-2022) |
| | 13 September 2019 | Revisi Panduan Anggaran 3 Tahun (2020-2022) |
| | 24 September 2019 | Kinerja Finansial Agustus 2019 |
| | | Forecast Tengah Tahun 2019 |
| | | *Update* Manajemen Risiko dan Panduan Profil Risiko & Parameter |
| | | Kasus Hukum Terhadap Eks Karyawan |
| | | *Update* Temuan OJK |
| | | *Update* Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa |
| | | Seleksi Tenan Coffee Shop |
| Oktober | 7 Oktober 2019 | *Update* Ekualisasi Kolektabilitas |
| | | Prediksi CoC, NPL dan LLP Coverage 2019 |
| | | *Update* Manajemen Risiko Keamanan Informasi |
| | | *Update* Manajemen Risiko Operasional dan *Fraud* |
| | | *Update* Proyek Rainbow |
| | 21 Oktober 2019 | Implementasi SOX |
| | | Kinerja Keuangan September 2019 |
| | | Proses Audit Pajak Tahun Fiskal 2016 |
| | | *Update* Manajemen Risiko, Kepatuhan dan Hukum |
| | | Risiko Integrasi – Kebijaksanaan dan Tata Kelola |
| November | 21 November 2019 | Kajian Tahunan Rencana Keuangan Keberlanjutan |
| | | Kajian Tahunan Kebijakan Manajemen Risiko Integrasi |
| | | CoC dan NPL 2020-2022 dan dampak IFRS 9 |
| | | *Update* Portofolio DSP |
| | | *Update* Adira Asuransi |
| | | Limit Sementara Risiko Pasar dan Likuiditas |
| Desember | 4 Desember 2019 | Kinerja Keuangan November 2019 |
| | | *Update* Adira Quantum |
| | | *Update* Sumber Daya Manusia |

Agenda Utama Rapat Gabungan dengan Dewan Komisaris

| Tanggal | Agenda |
|---|---|
| 25 Maret 2019 | Kinerja Keuangan Februari 2019 |
| | Proyek Impact – Optimalissi Proses & Biaya |
| | Laporan Komite |
| 25 Juni 2019 | Kinerja Keuangan April 2019 & Sekilas Kinerja Keuangan Mei 2019 |
| | Revisi Rencana Bisnis Bank 2019 |
| | Update Proyek Rainbow |
| | Laporan Komite |
| 27 November 2019 | Manajemen Kapital |
| | Laporan Komite |
| | Kinerja Keuangan Oktober 2019 |
| | Prioritas Strategi CEO – Rencana 3 Tahun |
| | Rencana 3 Tahun – Keuangan |
| | Perbankan Konsumer & UKM – Rencana 3 Tahun |
| | Adira Finance– Rencana 3 Tahun |
| | Perbankan Enterprise & Perbankan Transaksi– Rencana 3 Tahun |
| | Perbankan Syariah |
| | Risiko Integrasi– Rencana 3 Tahun |
| | Kolaborasi MUFG– Rencana 3 Tahun |

### Jadwal Rapat Tahun 2020

Pada akhir tahun 2020, Direksi telah menyusun jadwal rapat-rapat yang akan dilakukan pada tahun berikutnya sebanyak 24 rapat Direksi dan 3 (tiga) kali rapat Direksi bersama dengan Dewan Komisaris.

### Kehadiran Anggota Direksi dalam RUPS Tahunan

Pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab disampaikan kepada pemegang saham melalui RUPS Tahunan 2019. Seluruh anggota Direksi hadir pada penyelenggaraan RUPS Tahunan yang dilaksanakan pada tanggal 26 Maret 2019.

### Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi tahun 2019

Direksi menjalankan kegiatan usaha Danamon secara terarah dan terencana untuk memenuhi kewajiban yang diembannya kepada para pemangku kepentingan. Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya antara lain:

1. Menindaklanjuti pelaksanaan strategi jangka panjang Danamon yang telah diformulasikan di tahun 2018 secara konsisten.
2. Melakukan langkah untuk mendorong pertumbuhan atas lini bisnis utama Danamon yang meliputi Usaha Kecil & Menengah, *Enterprise Banking*, dan Consumer Banking.
3. Meneruskan proses *run-down* portofolio *Micro Banking* optimalisasi cabang, sekaligus berfokus pada proses *collection* dan *recovery*.
4. Meningkatkan kolaborasi dengan MUFG dalam peningkatan kredit, dana, proses maupun kemampuan sumber daya manusia.
5. Meningkatkan investasi pada solusi teknologi digital untuk memberikan peningkatan layanan nasabah yang prima dan melakukan otomatisasi proses operasional agar menjadi lebih efisien dan efektif
6. Menyelesaikan prosesi akuisisi saham Bank Danamon oleh MUFG Bank, Ltd menjadi 94.1% dibarengi dengan proses *merger* dengan Bank Nusantara Parahyangan.
7. Melakukan konversi dan integrasi operasional atas 33 cabang Bank Nusantara Parahyangan kedalam jaringan Bank Danamon.
8. Menyelesaikan proses transaksi penjualan 70% saham Adira Insurance kepada Zurich Insurance.

### Penilaian Kinerja Direksi

**Proses Pelaksanaan Penilaian Kinerja**

Penilaian kinerja Direksi dilakukan berdasarkan hasil kerja kolegial dari seluruh anggota Direksi terhadap pencapaian rencana kerja Danamon. Selain itu, penilaian kinerja Direksi juga mempertimbangkan tugas dan tanggung jawab Direksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan dan/atau Anggaran Dasar Danamon.

**Kriteria Penilaian Kinerja**

Kriteria penilaian kinerja Direksi dilakukan berdasarkan pencapaian secara keseluruhan mencakup aspek *Financial, Franchise Building, Risk and Control, Human*

*Capital* maupun Danamon *Core Values*, sebagai berikut:
1. Kinerja keuangan,
2. Tingkat kesehatan Bank,
3. Permodalan,
4. Profil risiko,
5. Kepatuhan terhadap peraturan,
6. Signifikansi hasil audit,
7. Sasaran dan strategi jangka panjang, serta
8. Pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan

**Pelaksana Penilaian**
Penilaian kinerja Direksi dilakukan oleh Dewan Komisaris dan hasil penilaian kinerja Direksi menjadi bahan pertimbangan dalam meningkatkan efektivitas kinerja Direksi. Selain itu, penilaian kinerja Direksi disampaikan dalam bentuk pertanggungjawaban pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pada saat RUPS Tahunan.

**Penilaian Kinerja Anggota Direksi**
Seluruh anggota Direksi memiliki target kinerja yang dituangkan dalam *balance scorecard* sesuai dengan tugas dan tanggung jawab masing-masing anggota Direksi termasuk pengelolaan kepatuhan, pengendalian risiko dan sumber daya manusia. Penilaian kinerja anggota Direksi dilakukan setiap 6 (enam) bulan oleh Direktur Utama.

**Opini Dewan Komisaris Terhadap Kinerja Direksi**
Implementasi strategi Danamon berhasil mendorong pertumbuhan keuangan yang sehat. Laba bersih Bank pada 2019 mencapai Rp4,07 triliun, naik dari Rp3,92 triliun pada 2018. Pertumbuhan kredit keseluruhan segmen-segmen utama (tidak termasuk keuangan mikro) berhasil tercapai sebesar 4,8%, mencapai Rp143,8 triliun secara *year on year*.

Dari aspek kualitas aset, Danamon terus memastikan pengelolaan risiko yang berpegang teguh pada prinsip kehati-hatian, serta senantiasa berpedoman pada *risk appetite statement*. Dikarenakan adanya penurunan kualitas kredit pada industri perbankan, terutama di segmen SME, rasio NPL naik dibanding tahun lalu, namun tetap masih pada level yang terjaga. Rasio NPL naik menjadi 2,9% di akhir tahun 2019 dari 2,7% di tahun sebelumnya.

Tingkat permodalan Danamon berhasil ditingkatkan dengan baik dengan Rasio Kecukupan Modal (CAR) yang tercatat pada angka 24,2%, jauh di atas tingkat minimum yang ditentukan oleh peraturan. Selain itu Danamon berhasil meningkatkan jumlah modal utama Bank menjadi Rp32,2 triliun, diatas minimum level untuk BUKU IV. Hal ini memberi Danamon kemampuan untuk tumbuh dan juga kekuatan untuk menghadapi perkembangan yang tak terduga.

Atas pencapaian yang baik di tahun 2019, serta dedikasi yang terus ditunjukkan, Dewan Komisaris memberikan apresiasi setinggi-tingginya kepada seluruh jajaran Direksi.

**Program Orientasi bagi Direksi Baru**
Selama tahun 2019, terdapat 3 (tiga) Direktur baru di Danamon yaitu Honggo Widjojo Kangmasto, Muljono Tjandra dan Naoki Mizoguchi. Danamon memiliki program orientasi bagi anggota Direksi baru melalui pemberian On-Boarding Program dan pemahaman singkat oleh unit-unit terkait secara tatap muka untuk memberikan pemahaman lebih mengenai organisasi, tugas dan tanggung jawab, serta proses yang ada di Danamon.

**Program Pelatihan Direksi**
Danamon memberi kesempatan kepada anggota Direksi untuk berpartisipasi dalam berbagai pelatihan, sertifikasi, *workshop* dan *conference* dalam mengembangkan kompetensi, profesionalisme dan wawasan secara berkesinambungan. Selama tahun 2019, anggota Direksi telah mengikuti pelatihan, sertifikasi, *workshop* dan *conference* sebagaimana berikut:

| Nama Direktur | Pelatihan/ Konferensi/ Seminar/ Lokakarya | Penyelenggara | Lokasi | Tanggal |
|---|---|---|---|---|
| Yasushi Itagaki | Customer Due Diligence | APU PPT | Jakarta | 2019 |
| | Kode Etik | Bank Danamon | Jakarta | 2019 |
| | Changing World of Marketing in The Digital Age | IMD SE Pte Asia Ltd | Jakarta | 2019 |
| | Cyber Security Incident Response in Table Top Exercise | Information Risk Management, Bank Danamon | Jakarta | 2019 |
| | JP Morgan Asean Banks Forum | JP Morgan Singapore | Singapore | 2019 |
| | Macquarie ASEAN Conference | Macquarie Singapore | Singapore | 2019 |
| | Indonesia Fintech Forum 2019 | Keluarga Besar Alumni Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Gajah Mada | Jakarta | 2019 |
| | Sales Leader Conference | Bank Danamon | Kuala Lumpur, Malaysia | 2019 |
| | Basic Finance Certification-Commissioner | PT. Sertifikasi Profesi Pembiayaan Indonesia | Jakarta | 2019 |
| | The Indonesia 2020 Summit | Bank Danamon | Jakarta | 2019 |
| Michellina Laksmi Triwardhany | Refreshment Kode Etik | Bank Danamon | Online | 29 Januari 2019 |
| | Danamon Sales Credit (CLB Omega) | Omega Performance | Jakarta | 11 – 13 Maret 2019 |
| | Danamon Sales Credit Program | Bank Danamon | Online | 13 Maret 2019 |
| | Digital BCG Asia-Pacific Conference | Boston Consulting Group | Hongkong | 16 - 17 Mei 2019 |
| | MUFG Global Partnership Conference – Digital | MUFG | Bangkok | 13 – 14 Juni 2019 |
| | Compliance 2019 | Bank Danamon | Online | 4 September 2019 |
| | Risk Management Certification - Refreshment Program | LSPP (Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan) | Jakarta | 28 Oktober 2019 |
| | Global Advisory Board | MUFG | Tokyo | 24 November 2019 |
| | MUFG Global Partnership Conference | MUFG | Tokyo | 25 November 2019 |

| Nama Direktur | Pelatihan/ Konferensi/ Seminar/ Lokakarya | Penyelenggara | Lokasi | Tanggal |
|---|---|---|---|---|
| Herry Hykmanto | ICC Seminar on Compliance : Anti-Money Laundering, Terrorist Financing, & Sanctions | ICC Indonesia | Jakarta | 26 Februari 2019 |
| | Speaker on " Global Trade Finance, Sharia and Trade Compliance Update" | Danamon | Jakarta | 20 Maret 2019 |
| | Cyber Security Incident Response in Table Top Exercise (TTX) | Danamon & KPMG | Jakarta | 15 April 2019 |
| | Danamon Syariah Workshop 2019 | Danamon | Jakarta | 12 Juli 2019 |
| | Speaker on "Trade Finance Product and IMBT" | Danamon & PT. PLN (Persero) | Jakarta | 25 Juli 2019 |
| | Speaker on "Bank Guarantee and Demand Guarantee for PT. PLN (Persero)" | Danamon & PT. PLN (Persero) | Jakarta | 12 Agustus 2019 |
| | Risk Management Certification - Refreshment Program | Danamon & LSPP | Jakarta | 28 Oktober 2019 |
| | Knowledge Sharing "Incoterms 2020 and URDG 758) | Bank Indonesia | Jakarta | 1 & 2 November 2019 |
| | Workshop Recovery Plan | Otoritas Jasa Keuangan (OJK) | Semarang | 5 November 2019 |
| | Workshop 4 DX & Spin Technique | Danamon | Jakarta | 15 November 2019 |
| | The Indonesia 2020 Summit | Danamon & MUFG | Jakarta | 20 November 2019 |
| | Workshop on Palm Oil Master Class - Sustainable Finance (WWF Indonesia) | Danamon & WWF Indonesia | Jakarta | 3 Desember 2019 |
| | Knowledge Sharing "Incoterms 2020" | Danamon & PT. PLN (Persero) | Jakarta | 3 Desember 2019 |
| Adnan Qayum Khan | UBS Indonesia Conference 2019 | UBS | Mandarin Hotel | 04 Maret 2019 |
| | Cyber Security Incident Response | BDI | Menara Bank Danamon | 15 April 2019 |
| | Indonesia Investor Conference | CITIBANK | Mandarin Hotel | 06 Agustus 2019 |
| | The Indonesia 2020 Summit | BDI | Hotel Indonesia Kempinski | 20 November 2019 |
| | Sustainable Palm Oil Financing | WWF | Menara Bank Danamon | 3 Desember 2019 |
| | Risk Management Certification -Refreshment | LSPP | Menara Bank Danamon | 19 Desember 2019 |
| Rita Mirasari | Sosialisasi PER 25/PJ/2018 tentang Tata Cara Penerapan Persetujuan Penghindaran Pajak Berganda tgl 4 Januari 2019 | PERBANAS | Jakarta | 4 Januari 2019 |
| | Outlook & Potensi Risiko Perbankan 2019 | Badan Intelijen Negara (BIN) | Jakarta | 17 Januari 2019 |
| | Evaluasi Operasi Moneter 2018, Strategi OPerasi Moneter 2019 dan Kebijakan Bank Indonesia Terkini | Bank Indonesia | Jakarta | 23 Januari 2019 |
| | Kepatuhan Perusahaan atas Peraturan terkait Direksi & Dewan Komisaris Perusahaan Tercatat | ICSA & PT Bursa Efek Indonesia | Jakarta | 20 Maret 2019 |
| | Sosialisasi Panduan Pencegahan Korupsi Untuk Dunia Usaha Sektor Jasa Keuangan | KPK | Jakarta | 9 April 2019 |

| Nama Direktur | Pelatihan/ Konferensi/ Seminar/ Lokakarya | Penyelenggara | Lokasi | Tanggal |
|---|---|---|---|---|
| Rita Mirasari | Cyber Security Incident Response in Table Top Exercise (TIX) | Danamon | Jakarta | 15 April 2019 |
| | Penerapan Program APU PPT Berbasis Risiko dalam Rangka PersiapanMutual Evaluation Review (MER) | Financial Action Task Force (FATF) | Jakarta | 8 Juli 2019 |
| | Perkembangan Isu Strategis Perbankan Indonesia | OJK | Jakarta | 18 Juli 2019 |
| | Sustainable Finance- Bank Buku 1& 2 | Perbanas | Jakarta | 28 Agustus 2019 |
| | Indonesia Fintech Forum 2019 | KAFEGAMA | Jakarta | 4 September 2019 |
| | Undangan FGD terkait Perizinan Pengurus dan/atau Kepemilikan Bank Umum | OJK | Jakarta | 12 September 2019 |
| | Pemahaman atas Implementasi PSAK 71 & 73 yang akan Diterapkan pada Tahun 2020 beserta Dampaknya serta Diskusi mengenai Pendalaman dalam Penyusunan terhadap POJK 51 | FKDKP | Jakarta | 26 September 2019 |
| | Trainer for CEO re: Governance Session | Danamon | Jakarta | 22 Oktober 2019 |
| | Diskusi Hukum - Evaluasi PERPRES 13/2018 ttg Ultimate Beneficial Owner Setelah Berjalan 18 Bulan | ILUNI UI & DitJen AHU Kemenkumham RI | Jakarta | 25 Oktober 2019 |
| | IBEX (Indonesia Banking Expo) 2019 | PERBANAS | Jakarta | 6 November 2019 |
| | IBI re: Economic Outlook 2020 "in the Midst of Global Uncertainties" with Sin Beng Ong (Executive Director JP Morgan Singapore) | IBI | Jakarta | 18 November 2019 |
| | THE INDONESIA 2020 SUMMIT I | MUFG Danamon | Jakarta | 20 November 2019 |
| | Blockchain Solution for Banking and Finance Services | Danamon | Jakarta | 22 November 2019 |
| | The Pivotal Role of Infrastructure Financing to Advance Sustainable Economic Growth | Bank Indonesia | Jakarta | 2 Desember 2019 |
| | Kegiatan Sosialisasi Rencana Sosialisasi Pengawasan Kepatuhan APU PPT di Sektor Perbankan | OJK | Jakarta | 5 Desember 2019 |
| | Pemaparan Blueprint Sistem Pembayaran Indonesia 2025 | Bank Indonesia | Jakarta | 11 Desember 2019 |
| | Prospek & Tantangan Ekonomi pada Tahun 2020 | FKDKP | Jakarta | 19 Desember 2019 |

| Nama Direktur | Pelatihan/ Konferensi/ Seminar/ Lokakarya | Penyelenggara | Lokasi | Tanggal |
|---|---|---|---|---|
| Heriyanto Agung Putra | Global Lead Session 3 In Japan | External | JPN - MUFG Global Learning Center | 5-7 Maret 2019 |
| | MUFG-GHR Asia Conference | External | OCC & Marina One Office - Singapore | 16 Oktober 2019 |
| | Digital & Holistic Leadership Summit 2019 | External | Bali Nusra- Hotel Padma Resort Ubud | 14 November 2019 |
| | Refreshment Risk Management Certification | Internal | Menara Bank Danamon | 28 Oktober 2019 |
| | Human Capital Workshop 2019 | Internal | Hotel Quest-Semarang | 29 November 2019 |
| | APU PPT : Customer Due Diligence (2018) | Bank Danamon | Jakarta | 11 Februari 2019 |
| | Refreshment Kode Etik | Bank Danamon | Jakarta | 31 Mei 2019 |
| | Information Security Awareness | Bank Danamon | Jakarta | 31 Mei 2019 |
| | Keselamatan Dan Kesehatan Kerja | Bank Danamon | Jakarta | 31 Mei 2019 |
| | Konsep Kepatuhan Dan Implementasinya | Bank Danamon | Jakarta | 31 Mei 2019 |
| Dadi Budiana | Refreshment Kode Etik | Bank Danamon | Jakarta | 1 Januari 2019 |
| | Compliance 2019 | Bank Danamon | Jakarta | 31 Juli 2019 |
| | Prinsip Kehati-Hatian Bank | Bank Danamon | Jakarta | 24 Oktober 2019 |
| | Refreshment Risk Management Certification | Bank Danamon | Jakarta | 28 Oktober 2019 |
| | Danamon' s Code of Conduct 2020 | Bank Danamon | Jakarta | 1 Desember 2019 |
| Muljono Tjandra | SOX Training | BDI | Menara Bank Danamon | 21 Agustus 2019 |
| | Refreshment Kode Etik | BDI | Online | |
| Naoki Mizoguchi | Seminar for Newcomer Expat | PT. Feniks Strategi Indonesia | Ayana Hotel | 31 Januari 2019 |
| | Bahasa Indonesia Course | Interlingua | Menara Bank Danamon | 13 Februari 2019 |
| | Digital Transformation Day 2019 | ABEAM Consulting | Fairmont Hotel, Jakarta | 5 Juli 2019 |
| | Risk Management Certification Training | Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan | Menara Bank Danamon | 4 Oktober 2019 |
| | Risk Management Certification Level 5 | Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan | "LSPP - Mandiri Tower 9th Floor" | 11 Oktober 2019 |

# Komite-Komite Direksi

## KOMITE-KOMITE DI BAWAH DIREKSI

Dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, maka Direksi memiliki komite-komite di bawah Direksi yang bertugas membantu Direksi untuk memberikan saran dan rekomendasi yang dapat dijadikan acuan dalam pengambilan keputusan terkait pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi.

Komite-komite di bawah Direksi adalah sebagai berikut:
- Komite Manajemen Risiko
- Komite Sumber Daya Manusia
- Komite Assets & Liabilities
- Komite Pengarah Teknologi Informasi
- Komite Manajemen Risiko Terintegrasi

### Pedoman dan Tata tertib Kerja Komite

Masing-masing komite di bawah Direksi memiliki pedoman dan tata tertib kerja sebagai acuan dan mengikat setiap anggota komite. Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite mengatur antara lain mengenai keanggotaan, tugas dan tanggung jawab, pelaksanaan rapat dan pelaporan. Pedoman dan tata tertib kerja komite senantiasa dikinikan sesuai perkembangan Danamon dan peraturan.

### Penilaian Kinerja Komite Direksi

Selama tahun 2019, Komite-komite di bawah Direksi telah melakukan fungsinya dan memberikan kontribusi yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi.

## KOMITE MANAJEMEN RISIKO

### Struktur dan Keanggotaan Komite dan tanggung jawab Direksi.

| | |
|---|---|
| Ketua | Direktur Integrated Risk |
| Anggota | Direktur Utama |
| | Direktur Consumer, SME & Branch Network |
| | Direktur Finance & Micro Banking |
| | Direktur Syariah & Operation |
| | Direktur SDM |
| | Direktur Legal & Compliance |
| | Wholesale & Transaction Banking Head |
| | Treasury & Capital Market Head |
| | Chief Information Officer |
| | Chief Credit Officer |

Jika diperlukan Komite Manajemen Risiko akan mengundang pihak-pihak lain untuk menghadiri rapat

### Status Hak Suara dan Pengambilan Keputusan

Setiap anggota komite memiliki hak suara yang sama. Keputusan komite diambil berdasarkan musyawarah mufakat. Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat maka pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan suara terbanyak.

### Tugas dan tanggung jawab Komite

a. Membantu Direksi dalam melakukan tanggung jawabnya terkait dengan manajemen risiko.
b. Menetapkan dan merekomendasikan rencana, arahan, kebijakan dan strategi manajemen risiko Danamon dan Perusahaan Anak.
c. Memastikan seluruh kegiatan Danamon sesuai dengan aturan dan regulasi yang berlaku.
d. Menetapkan atas hal-hal yang terkait dengan keputusan-keputusan bisnis yang menyimpang dari prosedur normal.

e. Menentukan dan merekomendasikan metodologi manajemen risiko yang paling sesuai untuk pengelolaan risiko, menentukan keseluruhan *risk appetite* dan memastikan pembentukan cadangan melalui kebijakan untuk mengakomodasi potensi risiko yang inheren dan memastikan ketersediaan prosedur pemulihan dari bencana.
f. Memantau pengembangan kebijakan dan strategi risiko dan merekomendasikan kepada Direksi untuk persetujuan atas keseluruhan strategi, kebijakan inti, proses dan sistem manajemen risiko.
g. Mengkaji berbagai portofolio kredit, *market and liquidity*, operasional dan risiko yang signifikan serta melaporkannya kepada Direksi melalui profil risiko dan eksposur risiko Danamon secara berkala.
h. Mengevaluasi pelaksanaan proses manajemen risiko dan melaksanakan perbaikan-perbaikan yang sejalan dengan perubahan-perubahan eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi tingkat kecukupan modal Danamon, tingkat modal Perusahaan Anak serta profil risikonya.
i. Mengevaluasi struktur organisasi risiko di Danamon dan Perusahaan Anak untuk memastikan bahwa proses-proses pengelolaan risiko sudah sesuai dengan perkembangan organisasi.
j. Memberikan masukan atas langkah penanganan suatu kejadian beresiko kepada Direksi.
k. Merekomendasikan keputusan yang bersifat *bankwide* berkaitan dengan *issue*/kejadian beresiko.

### Rapat Komite Manajemen Risiko

Selama tahun 2019, Komite menyelenggarakan 12 kali rapat dan dihadiri oleh anggota Direksi sebagai berikut:

| Nama | Posisi | Jumlah Kehadiran Anggota Direksi dalam Rapat Komite Manajemen Risiko |
|---|---|---|
| Adnan Qayum Khan | Ketua | 12 |
| Sng Seow Wah | Anggota | 12 |
| Michellina Triwardhany | Anggota | 12 |
| Satinder Pal Singh Ahluwalia | Anggota | 12 |
| Herry Hykmanto | Anggota | 12 |
| Heriyanto Agung Putra | Anggota | 12 |
| Rita Mirasari | Anggota | 12 |

### Rapat Komite Manajemen Risiko 2019

| Bulan | Rapat Direksi | Agenda |
|---|---|---|
| Januari | 28 Januari 2019 | Update Manajemen Risiko dan Kepatuhan |
| Februari | 26 Februari 2019 | Update Manajemen Risiko Termasuk Update Hukum/Litigasi |
| Maret | 28 Maret 2019 | Update Manajemen Risiko dan Kepatuhan |
| April | 22 April 2019 | Update Manajemen Risiko dan Kepatuhan |
| Mei | 27 Mei 2019 | Update Manajemen Risiko, Kepatuhan dan Hukum |
| Juli | 1 Juli 2019 | Update Manajemen Risiko, Kepatuhan dan Hukum |
| | 29 Juli 2019 | Update Manajemen Risiko, Kepatuhan dan Hukum |
| September | 3 September 2019 | Update Manajemen Risiko dan Kepatuhan |
| | 24 September 2019 | Update Manajemen Risiko dan Panduan Profil Risiko & Parameter |
| Oktober | 7 Oktober 2019 | Update Manajemen Risiko Keamanan Informasi |
| | | Update Manajemen Risiko Operasional dan *Fraud* |
| | 21 Oktober 2019 | Update Manajemen Risiko, Kepatuhan dan Hukum |
| | | Risiko Integrasi – Kebijakan dan Tata Kelola |
| November | 21 November 2019 | Kajian Tahunan Kebijakan Manajemen Risiko Integrasi |

## KOMITE ASSETS & LIABILITIES (ALCO)

### Struktur dan Keanggotaan Komite

| | |
|---|---|
| Ketua | Direktur Utama |
| Ketua Alternatif | *Chief Financial Officer* (CFO) |
| Anggota | Direktur *Branch Network, SME and Consumer Banking* |
| | Direktur *Integrated Risk* |
| | *Treasury & Capital Market Head* |
| | Enterprise Banking *& Financial Institution Head* |
| | *Transaction Banking Head* |

### Hak Suara dan Pengambilan Keputusan

Komite ALCO terdiri dari anggota-anggota yang memiliki hak suara yang sama, apabila terdapat anggota komite yang tidak dapat menghandiri rapat maka anggota komite tersebut dapat menunjuk penggantinya dengan hak suara. Pendelegasian hak suara tersebut sebelumnya harus mendapatkan persetujuan ketua komite. Keputusan komite diambil berdasarkan musyawarah mufakat. Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat maka pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan suara terbanyak.

### Tugas dan Tanggung Jawab Komite

Komite Assets & Liabilities memiliki tugas dan tanggung jawab, antara lain:

a. Menetapkan ruang lingkup kerja Komite, prosedur rapat, proses kerjanya dan membentuk sub-komite untuk mendukung komite (ALCO).
b. Menentukan kebijakan dan pedoman mengenai risiko likuiditas, risiko suku bunga dan pengelolaan modal Danamon dan anak perusahaannya yang merefleksikan kecukupan likuditas dan modal, pendanaan yang stabil dan terdiversifikasi, serta mematuhi seluruh peraturan yang berlaku.
c. Memutuskan penerbitan surat berharga atau instrument hutang lainnya dalam rangka menyediakan likuiditas dan modal yang cukup bagi Bank, serta struktur pendanaan yang terdiversifikasi.
d. Melakukan evaluasi kondisi pasar dan pengaruhnya terhadap kondisi likuiditas Bank, NII, dan permodalan serta menyetujui tindakan paling tepat.
e. Melakukan peninjauan dan menentukan struktur neraca untuk meningkatkan profitabilitas bank.
f. Melakukan peninjauan komposisi pendanaan dan menyetujui setiap perubahan dalam strategi dan alternatif pendanaan termasuk institusional/ struktural pendanaan baru.
g. Melakukan peninjauan atas topik berikut setiap bulannya:
   - Tinjauan Ekonomi dan Pasar
   - Pergerakan terkini komponen kunci dari neraca, *Yield*/COF dan NIM
   - *Funds Transfer Pricing* (FTP)
   - Suku bunga pendanaan dan pinjaman
   - Profil risiko pasar dan likuiditas pada neraca, portofolio AFS dan buku trading
   - Monitor atas Kebijakan Pendanaan Darurat (CFP)
   - Pengelolaan modal dan hal lainnya yang berkaitan dengan ALCO
h. Secara berkala, melakukan peninjauan dan menyetujui hal-hal berikut ini:
   - Kerangka limit untuk risiko pasar dan likuiditas atas neraca, portofolio AFS dan *derivative* untuk *funding*. Kerangka limit diajukan kepada BOC untuk mendapatkan dukungan (*endorsement*)
   - Asumsi untuk stress test risiko likuiditas dan suku bunga
   - Perhitungan *core balance* risiko likuiditas, risiko suku bunga dan perhitungan FTP
   - Kebijakan dan metodology FTP
   - Kebijakan Pendanaan Darurat
   - Target untuk Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM)

### Rapat Komite Assets & Liabilities

Selama tahun 2019, Komite menyelenggarakan 11 kali rapat dan dihadiri oleh anggota sebagai berikut:

| Nama | Posisi | Jumlah Kehadiran Anggota dalam Rapat Komite ALCO |
|---|---|---|
| Sng Seow Wah | Ketua [1] | 9 |
| Muljono Tjandra | Ketua Alternatif [2] | 5 |
| Satinder Pal Singh Ahluwalia | Ketua Alternatif [3] | 6 |
| Yasushi Itagaki | Anggota [4] | 2 |
| Michelina Triwardhany | Anggota | 8 |
| Adnan Qayum Khan | Anggota | 9 |
| Andrew Suhandinata | Anggota | 9 |
| Dadi Budiana | Anggota [5] | 2 |
| Herman Savio | Anggota | 11 |
| Thomas Sudarma | Anggota | 8 |

Keterangan:
1) Tidak menjadi Ketua Komite Asset & Liabilities sejak Oktober 2019
2) Menjadi Ketua Alternatif Komite Asset & Liabilities sejak Juli 2019
3) Tidak menjadi Ketua Alternatif Komite Asset & Liabilities sejak Juli 2019
4) Menjadi anggota Komite Asset & Liabilities sejak Oktober 2019
5) Tidak menjadi anggota Komite Asset & Liabilities sejak Maret 2019

### Pelaksanaan Kerja Komite Assets & Liabilities Tahun 2019

Komite *Assets & Liabilities* mengadakan pertemuan dengan materi pembahasan yang mencakup:

- *Economic & Market Outlook*
- Pengelolaan Neraca
- Pengelolaan *Fund Transfer Pricing* (FTP) *Rate*
- Kajian suku bunga pinjaman dan dana pihak ketiga
- Kajian risiko pasar dan likuiditas
- Pengelolaan Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM), *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) dan *Net Stable Funding Ratio* (NSFR)
- Pengelolaan modal
- Pengelolaan Pendanaan Profesional
- Pengelolaan portofolio *Available For Sale* (AFS)

## KOMITE PENGARAH TEKNOLOGI INFORMASI

### Struktur Dan Keanggotaan Komite

| | |
|---|---|
| Ketua | Direktur Finance |
| Anggota | Direktur Consumer, SME, Branch Network |
| | Direktur Integrated Risk |
| | Direktur Global Alliance Strategy |
| | Head of Enterprise Banking |
| | Chief Information Officer |

Undangan lainnya tergantung kepada relevansi area masing-masing

### Status Hak Suara dan Pengambilan Keputusan

Masing-masing anggota komite memiliki hak suara yang sama. Pengambilan keputusan dalam rapat komite dilakukan dengan tujuan mencapai musyawarah mufakat. Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat, pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan pemungutan suara dengan suara setuju sebanyak lebih dari ½ (setengah) dari total suara yang sah dalam Rapat.

### Tugas dan Tanggung Jawab

Komite memiliki tugas dan tanggung jawab, antara lain:

a. Secara berkala mengkaji dan merekomendasi rencana strategi TI Danamon, dan memastikan agar proyek-proyek TI sejalan dengan rencana strateginya.
b. Mengkaji dan merekomendasi kebijakan TI, termasuk Kebijakan Keamanan TI dan Kebijakan Manajemen Risiko TI.
c. Mengkaji dan merekomendasi semua proyek TI yang sesuai dengan strategi Danamon atau yang memiliki nilai investasi Capex lebih dari USD 500 ribu atau nilai setaranya dalam Rupiah.
d. Mengkaji perkembangan proyek-proyek dan menyesuaikan dengan strategi Danamon dalam hal status proyek, waktu, biaya & manfaat dan akan dipresentasikan oleh Tim Business Project Manager terkait.
e. Mengkaji paska implementasi dari proyek strategis & manfaat dari realisasinya setelah implementasi dalam hal biaya dan manfaat.
f. Mengkaji jumlah transaksi melalui channels dan memberikan rekomendasi untuk meningkatkan transaksi e-channel dalam rangka penyelarasan dengan strategi digital banking.
g. Secara berkala mengkaji Manajemen Risiko TI yang mencakup topik berikut:
   - Proyek penting/ strategis yang sedang berjalan.
   - Masalah keamanan TI dan keamanan Cyber & remediasinya.
   - Temuan audit TI dan tindak lanjut perbaikannya.
h. Memastikan alokasi sumber daya TI yang tepat dan baik. Jika diperlukan untuk menggunakan pihak ketiga untuk membantu pelaksanaan implementasi proyek. KPTI harus memastikan adanya kebijakan dan prosedur untuk pelaksanaan proses memilih dan menunjuk pihak ketiga tersebut.
i. Mengkaji rekomendasi dari sub/komite kerja lain untuk hal-hal terkait dengan TI.
j. Memberikan rekomendasi menyelesaikan masalah terkait TI yang tidak dapat diselesaikan oleh satuan kerja pengguna dan penyelenggara TI secara efektif, efisien dan tepat waktu.
k. Melakukan tugas dan tanggung jawab lainnya yang dilimpahkan oleh Direksi dari waktu ke waktu.
l. Menyusun laporan aktivitas komite setiap tahun.

### Rapat Komite Pengarah Teknologi Informasi

Selama tahun 2019, Komite menyelenggarakan 4 (empat) kali rapat. Rapat dihadiri oleh anggota Direksi sebagai berikut:

| Nama | Posisi | Jumlah Kehadiran Anggota Direksi dalam Rapat Komite Teknologi Informasi |
|---|---|---|
| Satinder Pal Singh Ahluwalia | Ketua[1)] | 3 |
| Michellina Triwardhany | Anggota | 3 |
| Adnan Qayum Khan | Anggota | 4 |
| Yasushi Itagaki | Anggota | 4 |
| Thomas Sudarma | Anggota | 2 |
| Mary Bernadette James | Anggota | 4 |

Keterangan:
1) Tidak menjadi Ketua Komite Pengarah Teknologi Informasi sejak Juli 2019

### Pelaksanaan Kerja Komite Pengarah Teknologi Informasi 2019

Komite Pengarah Teknologi Informasi telah menyelenggarakan rapat dengan materi pembahasan antara lain:

1. *Update for P2P Loan Channeling Project*
2. *IT SC Charter Update*
3. *Digital Initiative Update*
4. *Fraud Detection System Project*
5. *Digitizing Loan Project*
6. *Antasena Project*
7. *Digitizing Front End Projects*
8. *SME End to End Loan Processing*
9. *Streamline CASA/TD Account Opening*

## KOMITE SUMBER DAYA MANUSIA

### Struktur dan Keanggotaaan Komite

| | |
|---|---|
| Ketua | Direktur Utama |
| Ketua Alternatif, Sekretaris | Direktur SDM |
| Anggota | Wakil Direktur Utama Consumer, SME & Branch Network<br>Direktur Integrated Risk |

Anggota Komite Sumber Daya Manusia menjadi 4 Direksi sebagaimana tabel diatas. Komite Sumber Daya Manusia bertanggung jawab kepada Direksi, dan secara rutin melaporkan kegiatannya kepada Direksi.

**Status Hak Suara dan Pengambilan Keputusan**

Masing-masing anggota Komite memiliki hak suara yang sama. Setiap keputusan yang diambil melalui Rapat Komite SDM harus diputuskan dengan suara bulat. Dalam hal keputusan tidak dapat diperoleh, maka diambil dengan cara pengambilan suara terbanyak. Ketua Komite Sumber Daya Manusia berhak menentukan keputusan akhir.

**Tugas dan Tanggung Jawab Komite**

1. Memberikan arahan strategi dan membuat kebijakan umum di bidang Sumber Daya Manusia termasuk perubahan-perubahannya, antara lain (namun tidak terbatas) pada bidang-bidang berikut:
   - Strategi Sumber Daya Manusia
   - Kebijakan Umum tentang Ketenagakerjaan
   - Kompensasi dan benefit karyawan
   - Manajemen Penilaian Kinerja, termasuk promosi
   - Manajemen Talenta dan Perencanaan Suksesi
   - Struktur Organisasi dan jenjang kepangkatan
   - Pelatihan dan Pengembangan karyawan
   - Budaya dan nilai perusahaan serta Keterikatan karyawan
   - Pengembangan hubungan karyawan dan industri
   - Penyelarasan kebijaksanaan dengan anak perusahaan
   - Perencanaan Tenaga Kerja
   - Kesehatan dan Keselamatan Organisasi
2. Melaksanakan tugas-tugas dan tanggung jawab lain yang mungkin diberikan oleh Direksi kepada Komite SDM, dari waktu ke waktu.
3. Komite SDM dapat membentuk sub Komite untuk melakukan lingkup tugas dan tanggung jawab Komite SDM.

**Rapat Komite Sumber Daya Manusia**

Selama tahun 2019, Komite menyelenggarakan 9 kali rapat dan dihadiri oleh anggota Direksi sebagai berikut:

Rapat Komite Sumber Daya Manusia

| Nama | Posisi | Jumlah Kehadiran Anggota Direksi dalam Rapat Komite Sumber Daya Manusia |
|---|---|---|
| Sng Seow Wah | Ketua | 8 |
| Heriyanto Agung Putra | Ketua Alternatif, Sekretaris | 9 |
| Herry Hykmanto | Anggota | 6 |
| Michellina Laksmi Triwardhany | Anggota | 9 |
| Satinder Pal Singh Ahluwalia | Anggota | 6 |
| Adnan Qayum Khan | Anggota | 9 |
| Rita Mirasari | Anggota | 5 |
| Yasushi Itagaki | Anggota | 7 |
| Dadi Budiana | Anggota | 6 |

Hasil Rapat Komite harus dituangkan dalam suatu risalah Rapat yang didokumentasikan dengan baik. Rapat dinyatakan kuorum apabila dihadiri oleh paling sedikit 2/3 dari anggota Komite Sumber Daya Manusia.

**Pelaksanaan Kerja Komite Sumber Daya Manusia tahun 2019**
Komite Sumber Daya Manusia telah menyelenggarakan rapat dengan materi pembahasan antara lain:

| No. | Tanggal | Agenda |
|---|---|---|
| 1 | 24 Januari 2019 | *1. Union Update*<br>*2. Post Service Benefit*<br>*3. Proposed Human Capital Organization Structure*<br>*4. Long Term Incentive Performance Criteria Achievement* |
| 2 | 08 Februari 2019 | *1. BDI Learning Collaboration with MUFG*<br>*2. Rainbow Project and Impact Project timing alignment* |
| 3 | 26 Februari 2019 | *1. Union Update*<br>*2. Senior Promotion to Grade 0*<br>*3. Promotion Committee update* |
| 4 | 08 April 2019 | *1. Contract extension - Mary B. James*<br>*2. 2019 LTI Payout and Retention Bonus*<br>*3. The new LTI Program* |
| 5 | 22 April 2019 | *1. Job Family Progress Update*<br>*2. Grade Alignment - Rainbow*<br>*3. Organization Structure of Business Banking*<br>*4. IR and Union Update* |
| 6 | 20 Mei 2019 | *1. IR and Union Updates*<br>*2. IMPACT Project Update*<br>*3. Individual Pension Program (DPLK) - Top up irregular contribution* |
| 7 | 15 Juli 2019 | *1. Permanent Assingment of Corporate Secretary Head*<br>*2. Union & Industrial Relations Updates*<br>*3. Medical Benefit* |
| 8 | 14 Agustus 2019 | *1. Medical Benefit Update*<br>*2. Week-end Compensation Scheme for Rainbow Project*<br>*3. Union Update and Disciplinary committee*<br>*4. Update : upcoming meetings/seminars by MUFG*<br>*5. Update: The Capacity plan post OD1-Rainbow* |
| 9 | 13 November 2019 | *1. Code of Conduct*<br>*2. New Employment Agreement*<br>*3. Recruitment Process Improvement*<br>*4. Union Update*<br>*5. Disciplinary Committee*<br>*6. Assignment Facility* |

## KOMITE MANAJEMEN RISIKO TERINTEGRASI

Pembahasan mengenai Komite Manajemen Risiko Terintegrasi diungkapkan pada bagian Laporan Tata Kelola Terintegrasi.

## HUBUNGAN DAN TRANSAKSI AFILIASI ANGGOTA DIREKSI, DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM UTAMA

Danamon memiliki Kebijakan Bertransaksi Dengan Pihak Terafiliasi yang mengatur mengenai transaksi- transaksi dengan pihak-pihak terafiliasi. Kebijakan ini mengatur agar proses transaksi afiliasi dilakukan berdasarkan persyaratan komersial yang normal dan wajar serta tidak merugikan kepentingan Danamon maupun pemegang saham minoritas.

Dewan Komisaris dan Direksi Danamon senantiasa menjaga independensi dan tidak mempunyai benturan kepentingan yang dapat mengganggu kemampuannya untuk melaksanakan tugas secara profesional dan obyektif.

### Hubungan afiliasi antara anggota Direksi dengan anggota Direksi lainnya, anggota Dewan Komisaris, Pemegang Saham Utama dan/atau Pengendali

Seluruh anggota Direksi Danamon tidak memiliki hubungan afiliasi dengan anggota Direksi Lainnya, anggota Dewan Komisaris dan dengan pemegang saham utama dan/atau pengendali.

### Hubungan afiliasi antara anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris lainnya dan Pemegang Saham Utama dan/atau Pengendali

Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan afiliasi dengan anggota Dewan Komisaris lainnya. Terdapat 4 (empat) Komisaris Non Independen yang memiliki hubungan keuangan dengan pemegang saham pengendali yaitu: Takayoshi Futae, Noriaki Goto, Masamichi Yasuda dan Nobuya Kawasaki.

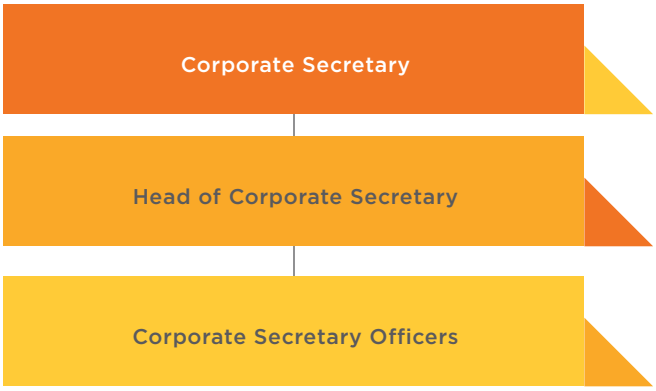
Hubungan afiliasi antara anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham Utama dan/atau Pengendali telah diungkapkan dalam tabel hubungan keuangan dan hubungan keluarga pada bagian Dewan Komisaris dan Direksi dalam laporan Tata Kelola ini.

Kebijakan Bertransaksi Dengan Pihak Terafiliasi mensyaratkan anggota Dewan Komisaris dan Direksi mengungkapkan setiap rencana transaksi afiliasi baik yang dilakukan oleh diri sendiri maupun keluarganya kepada Sekretaris Perusahaan. Rencana transaksi yang material akan dilakukan pengkajian oleh Direktur Kepatuhan dan selanjutnya dilaporkan kepada Komite Audit. Dalam hal terjadi Benturan Kepentingan, anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris yang bersangkutan harus abstain dari proses pengkajian maupun persetujuan transaksi tersebut.

# Sekretaris Perusahaan

Fungsi Sekretaris Perusahaan adalah memastikan terselenggaranya penyampaian informasi material Danamon secara tepat waktu dan akurat kepada seluruh pemangku kepentingan. Sekretaris Perusahaan diangkat dan diberhentikan berdasarkan keputusan Direksi. Sekretaris Perusahaan memiliki peranan penting dalam menciptakan komunikasi yang baik antara Danamon dengan pemegang saham dan pemangku kepentingan lainnya.

## Struktur Organisasi Sekretaris Perusahaan




## Profil Sekretaris Perusahaan

Rita Mirasari adalah Direktur Danamon yang menjabat sebagai Sekretaris Perusahaan Danamon sejak 24 Oktober 2016 berdasarkan keputusan No.KSR-DIR.Cor.Sec-003 tanggal 17 Oktober 2016 tentang Penunjukkan Sekretaris Perusahaan



**Rita Mirasari**
**Sekretaris Perusahaan**

Warga negara Indonesia, usia 50 tahun dan berdomisili di Indonesia.

Menyelesaikan pendidikan dan meraih gelar Sarjana Hukum dari Universitas Indonesia. Memulai karirnya di Perbankan sejak tahun 1991 sebagai Legal Officer di bank lokal. Memiliki pengalaman yang luas di bidang hukum, kepatuhan serta menjadi sekretaris perusahaan di berbagai bank terkemuka di Indonesia. Jabatan terakhir sebelum bergabung di Danamon adalah Direktur Regulatory Compliance & Financial Crime Compliance HSBC, Indonesia. Saat ini merupakan Direktur Kepatuhan dan Sekretaris Perusahaan.

Profil lengkap tercantum dalam Profil Direksi

## Tugas dan Tanggung Jawab Sekretaris Perusahaan

1. Memberikan masukan kepada Direksi dan Dewan Komisaris untuk mematuhi ketentuan perundang-undangan di bidang pasar modal;
2. Sebagai penghubung antara Danamon dengan pemegang saham, Otoritas Jasa Keuangan dan pemangku kepentingan lainnya;
3. Membantu Direksi dan Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tata kelola perusahaan yang meliputi:
   - Keterbukaan informasi kepada masyarakat termasuk ketersediaan informasi pada situs web
   - Penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya
   - Penyelenggaraan dan dokumentasi Rapat Umum Pemegang Saham
   - Penyelenggaraan dan dokumentasi rapat Direksi dan/atau Dewan Komisaris
   - Pelaksanaan program orientasi terhadap perusahaan bagi Direksi dan/atau Dewan Komisaris.

## Pengembangan Kompetensi Sekretaris Perusahaan

Selama 2019, berbagai pelatihan yang dilakukan untuk meningkatkan kompetensi Sekretaris Perusahaan adalah sebagai berikut:

| No | Pelatihan/Konferensi/Seminar/Lokakarya | Penyelenggara | Lokasi | Tanggal |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Sosialisasi PER 25/PJ/2018 tentang Tata Cara Penerapan Persetujuan Penghindaran Pajak Berganda tgl 4 Januari 2019 | PERBANAS | Jakarta | 04 Januari 2019 |
| 2 | Outlook & Potensi Risiko Perbankan 2019 | Badan Intelijen Negara (BIN): | Jakarta | 17 Januari 2019 |
| 3 | Evaluasi Operasi Moneter 2018, Strategi Operasi Moneter 2019 dan Kebijakan Bank Indonesia Terkini | Bank Indonesia | Jakarta | 23 Januari 2019 |
| 4 | Kepatuhan Perusahaan atas Peraturan terkait Direksi & Dewan Komisaris Perusahaan Tercatat | ICSA & PT Bursa Efek Indonesia | Jakarta | 20 Maret 2019 |
| 5 | Sosialisasi Panduan Pencegahan Korupsi Untuk Dunia Usaha Sektor Jasa Keuangan | KPK | Jakarta | 09 April 2019 |
| 6 | Cyber Security Incident Response in Table Top Exercise (TIX) | Danamon | Jakarta | 15 April 2019 |
| 7 | Penerapan Program APU PPT Berbasis Risiko dalam Rangka Persiapan Mutual Evaluation Review (MER) | *Financial Action Task Force* (FATF) | Jakarta | 8 Juli 2019 |
| 8 | Perkembangan Isu Strategis Perbankan Indonesia | OJK | Jakarta | 18 Juli 2019 |
| 9 | Sustainable Finance - Bank Buku 1 & 2 | Perbanas | Jakarta | 28 Agustus 2019 |
| 10 | Indonesia Fintech Forum 2019 | KAFEGAMA | Jakarta | 04 September 2019 |
| 11 | Undangan FGD terkait Perizinan Pengurus dan/atau Kepemilikan Bank Umum | OJK | Jakarta | 12 September 2019 |
| 12 | Pemahaman atas Implementasi PSAK 71 & 73 yang akan Diterapkan pada Tahun 2020 beserta Dampaknya serta Diskusi mengenai Pendalaman dalam Penyusunan terhadap POJK 51 | FKDKP | Jakarta | 26 September 2019 |
| 13 | Trainer for CEO re: Governance Session | Danamon | Jakarta | 22 Oktober 2019 |
| 14 | Diskusi Hukum - Evaluasi PERPRES 13/2018 tentang Ultimate Beneficial Owner Setelah Berjalan 18 Bulan | ILUNI UI & Dirjen AHU Kemenkumham RI | Jakarta | 25 Oktober 2019 |
| 15 | IBEX (Indonesia Banking Expo) 2019 | PERBANAS | Jakarta | 06 November 2019 |
| 16 | IBI re: Economic Outlook 2020 "in the Midst of Global Uncertainties" with Sin Beng Ong (Executive Director JP Morgan Singapore) | IBI | Jakarta | 18 November 2019 |
| 17 | THE INDONESIA 2020 SUMMIT I | MUFG Danamon | Jakarta | 20 November 2019 |
| 18 | Blockchain Solution for Banking and Financial Services | Danamon | Jakarta | 22 November 2019 |
| 19 | The Pivotal Role of Infrastructure Financing to Advance Sustanaible Economic Growth | Bank Indonesia | Jakarta | 02 Desember 2019 |
| 20 | Kegiatan Sosialisasi Rencana Sosialisasi Pengawasan Kepatuhan APU PPT di Sektor Perbankan | OJK | Jakarta | 05 Desember 2019 |
| 21 | Pemaparan Blueprint Sistem Pembayaran Indonesia 2025 | Bank Indonesia | Jakarta | 11 Desember 2019 |
| 22 | Prospek & Tantangan Ekonomi pada Tahun 2020 | FKDKP | Jakarta | 19 Desember 2019 |

## Pelaksanaan Fungsi dan Tugas Sekretaris Perusahaan 2019

Sepanjang tahun 2019, Sekretaris Perusahaan telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai fungsi yang diemban antara lain sebagai berikut:

1. Mengikuti perkembangan pasar modal khususnya peraturan terkait dengan regulasi pasar modal dan menyampaikan informasi mengenai perkembangan tersebut kepada Dewan Komisaris, Direksi dan pemangku kepentingan Danamon.
2. Menyelenggarakan dan mendokumentasikan Rapat Umum Pemegang Saham dan Public Expose yang diselenggarakan oleh Bank.
3. Menyelenggarakan dan menghadiri rapat Dewan Komisaris, rapat Dewan Komisaris yang dihadiri oleh Direksi dan rapat Komite-komite di tingkat Dewan Komisaris serta menyusun dan mengadministrasikan risalah rapatnya.
4. Menyampaikan laporan terkait dengan ketentuan di Pasar Modal, baik laporan berkala maupun insidental kepada OJK dan BEI secara tepat waktu.
5. Melakukan keterbukaan informasi sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.
6. Menyiapkan rekomendasi perubahan atas panduan tata tertib kerja komite pada tingkat Dewan Komisaris dan Direksi terkait dengan penerapan tata kelola perusahaan.
7. Melakukan penyesuaian Anggaran Dasar sesuai dengan kebutuhan perusahaan serta peraturan dan perundangundangan yang baru berlaku.
8. Melakukan pengkinian/ penyesuaian atas Piagam Direksi dan Piagam Dewan Komisaris sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku dan pelaksanaan tata kelola Bank yang baik.
9. Menyiapkan dokumentasi dan membantu proses *Fit and Proper Test* bagi calon anggota Direksi dan calon anggota Dewan Komisaris.

## Keterbukaan Informasi Tahun 2019

Sebagai salah satu bentuk keterbukaan informasi, Danamon telah menyampaikan informasi kepada masyarakat melalui website situs web Danamon yang tersedia dalam bahasa Indonesia maupun bahasa Inggris. Danamon juga menyampaikan laporan secara reguler, berkala maupun insidentil kepada Bursa Efek Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan, diantaranya melalui pelaporan elektronik (e-reporting) IDXNet dan SPE Otoritas Jasa Keuangan.

| Tanggal | Perihal | Tujuan | Jenis Laporan |
|---|---|---|---|
| | **Desember 2019** | | |
| 03 Des 2019 | Penyampaian Revisi Laporan Realisasi Penggunaan Dana ("LRPD") Hasil Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi Berkelanjutan I Bank Danamon Tahap I Tahun 2019 | BEI OJK | Insidentil |
| 05 Des 2019 | Keterbukaan Informasi Pemegang Saham Tertentu | OJK | Insidentil |
| 09 Des 2019 | Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek BDMN, per akhir November 2019 | BEI OJK | Reguler |
| 09 Des 2019 | Laporan Data Hutang/ Kewajiban Perusahaan dalam Valuta Asing | OJK | Reguler |
| 10 Des 2019 | Laporan Informasi atau Fakta Material - Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Anggota Direksi Perseroan | BEI OJK | Insidentil |
| 27 Des 2019 | Penyampaian Rencana RUPS Tahunan | OJK | Berkala |
| | **November 2019** | | |
| 06-Nov-19 | Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek BDMN, per akhir Oktober 2019 | BEI OJK | Reguler |
| 06-Nov-19 | Laporan Data Hutang/ Kewajiban Perusahaan dalam Valuta Asing | OJK | Reguler |
| 28-Nov-19 | Laporan Informasi atau Fakta Material – Penyelesaian Penjualan Saham milik Perseroan dalam PT Asuransi Adira Dinamika Tbk ("Asuransi Adira") | BEI OJK | Insidentil |
| | **Oktober 2019** | | |
| 01 Okt 2019 | Penyampaian Materi Public Expose | BEI | Berkala |
| 01 Okt 2019 | Laporan Informasi atau Fakta Material – Perubahan Susunan Dewan Komisaris dan Direksi | BEI OJK | Insidentil |
| 02 Okt 2019 | Penyampaian Ringkasan Risalah RUPS Luar Biasa | BEI OJK | Berkala |
| 07 Okt 2019 | Penyampaian Bukti Iklan Suku Bunga Dasar Kredit | OJK | Berkala |

| Tanggal | Perihal | Tujuan | Jenis Laporan |
|---|---|---|---|
| 07 Okt 2019 | Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek BDMN, per akhir September 2019 | BEI OJK | Reguler |
| 07 Okt 2019 | Laporan Data Hutang/ Kewajiban Perusahaan dalam Valuta Asing | OJK | Reguler |
| 08 Okt 2019 | Penyampaian Laporan Pelaksanaan Public Expose 2019 | BEI | Berkala |
| 10 Okt 2019 | Penyampaian Laporan Realisasi Penggunaan Dana ("LRPD") Hasil Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi Berkelanjutan I Bank Danamon Tahap I Tahun 2019 | BEI OJK | Insidentil |
| 23 Okt 2019 | Penyampaian Akta Notaris tentang Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa | OJK | Berkala |
| 23 Okt 2019 | Penyampaian Laporan Keuangan Unaudited dan Bukti Iklan Laporan Keuangan Konsolidasian Q3 2019 | BEI OJK | Berkala |
| 23 Okt 2019 | Penyampaian Checklist Pengungkapan Laporan Keuangan Interim Unaudited Q3 2019 | OJK | Berkala |
| 29 Okt 2019 | Informasi Terkait Pengendali Perusahaan Terbuka | OJK | Insidentil |
| 26 Okt 2018 | Penyampaian Bukti Iklan Panggilan RUPS Luar Biasa | BEI | Berkala |
| 26 Okt 2018 | Penyampaian Bukti Iklan Panggilan RUPS Luar Biasa | OJK | Berkala |
| 26 Okt 2018 | Penyampaian Agenda RUPS Luar Biasa | OJK | Berkala |
| | **September 2019** | | |
| 02-Sep-19 | Penyampaian Pergantian Direktur Utama | BEI OJK | Insidentil |
| 05-Sep-19 | Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek BDMN, per akhir Agustus 2019 | BEI OJK | Reguler |
| 05-Sep-19 | Laporan Data Hutang/ Kewajiban Perusahaan dalam Valuta Asing | OJK | Reguler |
| 09-Sep-19 | Penyampaian Pemanggilan dan Bukti Iklan Pemanggilan RUPS Luar Biasa | BEI OJK | Berkala |
| 09-Sep-19 | Penyampaian Penjelasan Agenda Pelaksanaan RUPS Luar Biasa | BEI | Insidentil |
| 20-Sep-19 | Penyampaian Rencana Pelaksanaan Public Expose 2019 | BEI | Berkala |
| | **Agustus 2019** | | |
| 06 Agt 2019 | Laporan Data Hutang/ Kewajiban Perusahaan dalam Valuta Asing | OJK | Reguler |
| 06 Agt 2019 | Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek BDMN, per akhir Juli 2019 | BEI OJK | Reguler |
| 12 Agt 2019 | Perubahan Satuan Kepala Audit Internal | BEI OJK | Insidentil |
| 14 Agt 2019 | Penyampaian Rencana Pelaksanaan RUPS Luar Biasa | OJK | Berkala |
| 15 Agt 2019 | Penyampaian Bukti Iklan Laporan Keuangan MUFG | OJK | Berkala |
| 21 Agt 2019 | Pengumuman RUPS Luar Biasa | BEI OJK | Berkala |
| | **Juli 2019** | | |
| 03-Jul-19 | Penyampaian Bukti Iklan Suku Bunga Dasar Kredit | OJK | Berkala |
| 05-Jul-19 | Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek BDMN, per akhir Juni 2019 | BEI OJK | Reguler |
| 05-Jul-19 | Laporan Data Hutang/ Kewajiban Perusahaan dalam Valuta Asing | OJK | Reguler |
| 10-Jul-19 | Penyampaian Laporan Realisasi Penggunaan Dana ("LRPD") Hasil Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan I Bank Danamon Tahap I Tahun 2019 | BEI | Insidentil |

| Tanggal | Perihal | Tujuan | Jenis Laporan |
|---|---|---|---|
| 24-Jul-19 | Penyampaian Laporan Keuangan Unaudited dan Bukti Iklan Laporan Keuangan Konsolidasian Q2 2019 | OJK | Berkala |
| 24-Jul-19 | Penyampaian Laporan Keuangan Unaudited dan Bukti Iklan Laporan Keuangan Konsolidasian Q2 2019 | BEI | Berkala |
| 24-Jul-19 | Penyampaian Checklist Pengungkapan Laporan Keuangan Interim Unaudited Q2 2019 | OJK | Berkala |
| 31-Jul-19 | Permintaan Penjelasan Bursa | BEI | Insidentil |
| | **Juni 2019** | | |
| 11-Jun-19 | Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek BDMN, per akhir Mei 2019 | BEI<br>OJK | Reguler |
| 12-Jun-19 | Laporan Data Hutang/ Kewajiban Perusahaan dalam Valuta Asing | OJK | Reguler |
| 18-Jun-19 | Penyampaian Hasil Evakuasi Komite Audit | BEI<br>OJK | Insidentil |
| 25-Jun-19 | Penyampaian Laporan Pengunduran Diri Direktur | OJK | Insidentil |
| | **Mei 2019** | | |
| 02 Mei 2019 | Laporan Informasi atau Fakta Material – Penggabungan Usaha | BEI<br>OJK | Insidentil |
| 02 Mei 2019 | Laporan Informasi atau Fakta Material – Perubahan Anggota Direksi dan/ atau Anggota Dewan Komisaris | BEI<br>OJK | Insidentil |
| 02 Mei 2019 | Penyampaian Bukti Iklan Efektifnya Penggabungan | BEI<br>OJK | Insidentil |
| 02 Mei 2019 | Keterbukaan Informasi Pemegang Saham Tertentu | OJK | Insidentil |
| 03 Mei 2019 | Laporan Informasi atau Fakta Material – Perubahan Dalam Pengendalian Baik Langsung dan Tidak Langsung Terhadap Emiten atau Perusahaan Publik | BEI<br>OJK | Insidentil |
| 03 Mei 2019 | Penyampaian Bukti Iklan Keterbukaan Informasi Sehubungan dengan Transaksi Afiliasi | BEI<br>OJK | Insidentil |
| 03 Mei 2019 | Keterbukaan Informasi Pemegang Saham Tertentu | OJK | Insidentil |
| 03 Mei 2019 | Laporan Hasil Pelaksanaan Penggabungan Usaha | OJK | Insidentil |
| 03 Mei 2019 | Perubahan Komposisi Pemegang Saham | OJK | Insidentil |
| 07 Mei 2019 | Laporan Data Hutang/ Kewajiban Perusahaan dalam Valuta Asing | OJK | Reguler |
| 07 Mei 2019 | Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek BDMN, per akhir April 2018 | BEI<br>OJK | Reguler |
| 07 Mei 2019 | Keterbukaan Informasi Pemegang Saham Tertentu | OJK | Insidentil |
| 16 Mei 2019 | Permintaan Penjelasan Bursa | BEI | Insidentil |
| 22 Mei 2019 | Penyampaian Kembali Laporan Bukti Iklan Propektus Ringkas | BEI<br>OJK | Insidentil |
| 24 Mei 2019 | Penyampaian Pengumuman Hasil Penggabungan Usaha | BEI | Insidentil |
| 24 Mei 2019 | Penyampaian Pengumuman Hasil Penggabungan Usaha | OJK | Insidentil |
| 29 Mei 2019 | Penyampaian Laporan Penunjukkan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik | OJK | Insidentil |
| 29 Mei 2019 | Penyampaian Proskpektus Obligasi Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2019 | BEI | Insidentil |
| 29 Mei 2019 | Penyampaian Proskpektus Obligasi Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2019 | OJK | Insidentil |

| Tanggal | Perihal | Tujuan | Jenis Laporan |
|---|---|---|---|
| | **April 2019** | | |
| 03-Apr-19 | Penyampaian Laporan Penunjukkan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik | OJK | Berkala |
| 08-Apr-19 | Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek BDMN, per akhir Maret 2019 | BEI<br>OJK | Reguler |
| 08-Apr-19 | Laporan Data Hutang/ Kewajiban Perusahaan dalam Valuta Asing | OJK | Reguler |
| 10-Apr-19 | Laporan Kepemilikan atau Perubahan Kepemilikan Saham Perusahaan Terbuka | OJK | Insidentil |
| 22-Apr-19 | Penyampaian Laporan Bukti Iklan Prospektus Ringkas | BEI<br>OJK | Insidentil |
| 24-Apr-19 | Penyampaian Laporan Keuangan Unaudited dan Bukti Iklan Laporan Keuangan Konsolidasian Q1 2019 | BEI | Berkala |
| 24-Apr-19 | Penyampaian Laporan Keuangan Unaudited dan Bukti Iklan Laporan Keuangan Konsolidasian Q1 2019 | OJK | Berkala |
| 24-Apr-19 | Penyampaian Salinan Akta Notaris RUPS Tahunan – Luar Biasa | OJK | Berkala |
| 24-Apr-19 | Penyampaian Checklist Pengungkapan Laporan Keuangan Interim Unaudited Q1 2019 | OJK | Berkala |
| 26-Apr-19 | Penyampaian Telah Diperolehnya Izin Penggabungan Usaha | OJK | Insidentil |
| 29-Apr-19 | Penyampaian Salinan Surat OJK atas Penggabungan Usaha | BEI | Insidentil |
| 30-Apr-19 | Penyampaian Penerimaan Pemberitahuan Penggabungan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia | BEI<br>OJK | Insidentil |
| | **Maret 2019** | | |
| 04-Mar-19 | Pemanggilan dan Bukti Iklan RUPS Tahunan dan Luar Biasa | OJK | Berkala |
| 04-Mar-19 | Pemanggilan dan Bukti Iklan RUPS Tahunan dan Luar Biasa | BEI | Berkala |
| 04-Mar-19 | Penyampaian Penjelasan Agenda RUPS Tahunan dan Luar Biasa | OJK | Berkala |
| 04-Mar-19 | Penyampaian Laporan Tahunan 2018 | OJK | Berkala |
| 04-Mar-19 | Penyampaian Laporan Tahunan 2018 | BEI | Berkala |
| 06-Mar-19 | Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek BDMN, per akhir Februari 2019 | BEI<br>OJK | Reguler |
| 06-Mar-19 | Laporan Data Hutang/ Kewajiban Perusahaan dalam Valuta Asing | OJK | Reguler |
| 22-Mar-19 | Laporan Informasi atau Fakta Material – Tambahan Informasi dan/atau Perubahan Atas Ringkasan Rancangan Penggabungan antara PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk | BEI<br>OJK | Insidentil |
| 22-Mar-19 | Penyampaian Bukti Iklan Tambahan Informasi dan/atau Perubahan Atas Ringkasan Rancangan Antara PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk | BEI | Insidentil |
| 22-Mar-19 | Penyampaian Bukti Iklan Tambahan Informasi dan/atau Perubahan Atas Ringkasan Rancangan Antara PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk | OJK | Insidentil |
| 27-Mar-19 | Penyampaian Hasil RUPS Tahunan – Luar Biasa Mengenai Penggabungan | BEI | Insidentil |
| 27-Mar-19 | Penyampaian Bukti Iklan Pengumuman Ringkasan Risalah RUPS Tahunan – Luar Biasa | BEI | Berkala |
| 27-Mar-19 | Penyampaian Bukti Iklan Pengumuman Ringkasan Risalah RUPS Tahunan – Luar Biasa | OJK | Berkala |
| 27-Mar-19 | Penyampaian Ringkasan Risalah RUPS Tahunan – Luar Biasa | BEI | Berkala |
| 27-Mar-19 | Penyampaian Ringkasan Risalah RUPS Tahunan – Luar Biasa | OJK | Berkala |
| 27-Mar-19 | Penyampaian Bukti Iklan Jadwal dan Pembagian Dividen Tunai | BEI<br>OJK | Berkala |
| 27-Mar-19 | Penyampaian Salinan Akta Penggabungan | BEI<br>OJK | Insidentil |

| Tanggal | Perihal | Tujuan | Jenis Laporan |
|---|---|---|---|
| | **Februari 2019** | | |
| 04-Feb-19 | Tanggapan Atas Permintaan Penjelasan | BEI | Insidentil |
| 07-Feb-19 | Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek BDMN, per 31 Januari 2019 | BEI<br>OJK | Reguler |
| 07-Feb-19 | Laporan Data Hutang/ Kewajiban Perusahaan dalam Valuta Asing | OJK | Reguler |
| 08-Feb-19 | Keterbukaan Informasi Pemegang Saham Tertentu | OJK | Insidentil |
| 09-Feb-19 | Penyampaian Laporan Tahunan | BEI | Berkala |
| 09-Feb-19 | Penyampaian Bukti Iklan Laporan Tahunan | BEI | Berkala |
| 09-Feb-19 | Penyampaian Checklist Pengungkapan Laporan Keuangan Tahunan Audited | OJK | Berkala |
| 09-Feb-19 | Penyampaian Laporan Keuangan Tahunan Yang Telah Diaudit (audited) dan Bukti Iklan Laporan Keuangan Konsolidasian PT Bank Danamon Indonesia Tbk ("Perseroan") dan Anak Perusahaan untuk periode yang berakhir pada 31 Desember 2018 | OJK | Berkala |
| 25-Feb-19 | Penambahan Mata Acara RUPS | OJK | Berkala |
| 26-Feb-19 | Laporan atau Fakta Material – Penerbitan Medium Term Notes (MTN) I Bank Danamon Tahun 2019 | OJK | Insidentil |
| 26-Feb-19 | Laporan atau Fakta Material – Penerbitan Medium Term Notes (MTN) I Bank Danamon Tahun 2019 | IDX | Insidentil |
| 28-Feb-19 | Laporan atau Fakta Material – Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Anggota Dewan Komisaris Perseroan | OJK | Insidentil |
| 28-Feb-19 | Laporan atau Fakta Material – Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Anggota Dewan Komisaris Perseroan | BEI | Insidentil |
| | **Januari 2019** | | |
| 07-Jan-19 | Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek BDMN, per 31 Desember 2018 | BEI<br>OJK | Reguler |
| 07-Jan-19 | Laporan Data/Hutang Kewajiban Perusahaan Dalam Valuta Asing | OJK | Reguler |
| 08-Jan-19 | Penyampaian Bukti Iklan Suku Bunga Dasar Kredit | OJK | Berkala |
| 18-Jan-19 | Pengumuman RUPS Tahunan dan Luar Biasa | OJK | Berkala |
| 18-Jan-19 | Pengumuman RUPS Tahunan dan Luar Biasa | BEI | Berkala |
| 18-Jan-19 | Keterbukaan Informasi Yang Perlu Diketahi Publik – Rencana Penggabungan Usaha | OJK | Insidentil |
| 21-Jan-19 | Laporan Informasi atau Fakta Material – Pengumuman Ringkasan Rancangan Penggabungan antara PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk | BEI<br>OJK | Insidentil |
| 21-Jan-19 | Penyampaian Bukti Iklan:<br>- Pengumuman Rancangan Penggabungan Usaha PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk<br>- Penyampaian Bukti Iklan Kepada Kreditur PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk | BEI<br>OJK | Insidentil |

# Fungsi Kepatuhan



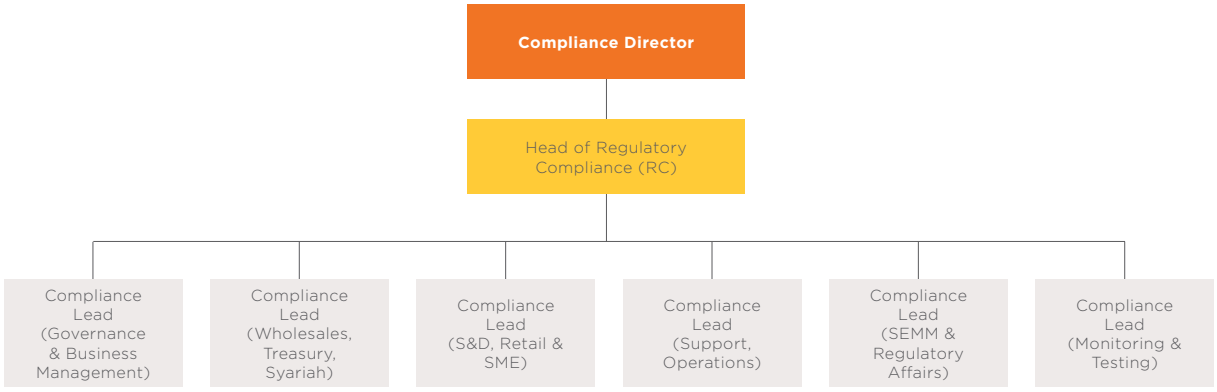
## FUNGSI KEPATUHAN

Fungsi Kepatuhan merupakan salah satu aspek penting dalam organ tata kelola Danamon. Merujuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 46/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum, tugas utama Fungsi Kepatuhan adalah sebagai berikut:

1. Mewujudkan terlaksananya budaya kepatuhan pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan usaha bank.
2. Mengelola risiko kepatuhan yang dihadapi oleh bank.
3. Memastikan agar kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan ketentuan peraturan perundang-undangan, termasuk prinsip syariah bagi bank umum syariah dan unit usaha syariah.
4. Memastikan kepatuhan bank terhadap komitmen yang dibuat oleh bank kepada Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas pengawas lain yang berwenang.

### Struktur Organisasi Fungsi Kepatuhan

Struktur organisasi Fungsi Kepatuhan di Danamon adalah sebagai berikut.




### Direktur Kepatuhan

Danamon memiliki Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan (Direktur Kepatuhan), yaitu Rita Mirasari. Penunjukan Direktur Kepatuhan telah memenuhi persyaratan yang berlaku, yaitu persyaratan independensi dan tidak membawahi fungsi-fungsi yang tidak diperkenankan oleh ketentuan yang berlaku. RUPSLB 26 Maret 2019 menyetujui bahwa tidak ada perubahan susunan Direksi sampai dengan efektifnya penggabungan usaha Danamon dan Bank Nusantara Parahyangan (BNP). Setelah efektifnya penggabungan usaha Danamon dan BNP, Rita Mirasari kembali diangkat sebagai Direktur Kepatuhan. Direktur Kepatuhan telah mendapatkan persetujuan OJK dan pengangkatan Direktur Kepatuhan telah melalui proses sebagaimana ketentuan OJK.

### Satuan Kerja Kepatuhan

Danamon memiliki Satuan Kerja Kepatuhan (*Regulatory Compliance*) yang merupakan satuan kerja yang independen dan berada di bawah tanggung jawab Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan. Satuan Kerja Kepatuhan bertanggung jawab atas pelaksanaan fungsi kepatuhan Danamon. Sebagai Entitas Utama dalam Konglomerasi Keuangan Danamon Grup, Satuan Kerja Kepatuhan Danamon juga melaksanakan fungsi Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi (SKKT). Satuan Kerja Kepatuhan telah memiliki Kebijakan mengenai Fungsi Kepatuhan dan Satuan Kerja Kepatuhan berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. KEP: DIR-COMP-020 tanggal 28 Desember 2017, yang mencakup budaya kepatuhan, fungsi kepatuhan, pengelolaan risiko kepatuhan, dan pelaporan.

Tugas dan Tanggung Jawab Satuan Kerja Kepatuhan antara lain:

1. Membuat program kepatuhan dalam rangka mendukung terciptanya Budaya Kepatuhan pada seluruh kegiatan usaha Danamon di setiap jenjang organisasi;
2. Melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian terhadap risiko kepatuhan sesuai dengan penerapan manajemen risiko bagi Bank Umum dan Unit Usaha Syariah serta mengacu pada ketentuan Otoritas Jasa Keuangan;
3. Menilai dan mengevaluasi kecukupan dan kesesuaian kebijakan ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh Danamon terhadap pelaksanaan ketentuan dari otoritas berwenang;
4. Melakukan kaji ulang dan/ atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem prosedur yang dimiliki oleh Danamon agar sesuai dengan ketentuan dari otoritas berwenang, termasuk prinsip Syariah bagi UUS;
5. Melakukan fungsi *liaison officer* (penghubung)

Danamon dengan pihak regulator, khususnya yang berhubungan dengan pelaksanaan kepatuhan dan pelaksanaan audit regulator.
6. Membuat program pelatihan/sosialisasi mengenai ketentuan eksternal kepada unit kerja di Danamon.
7. Melakukan tugas lain yang terkait dengan fungsi kepatuhan;
8. Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi, antara lain mempunyai tugas paling sedikit memantau dan mengevaluasi pelaksanaan fungsi kepatuhan pada masing-masing Lembaga Jasa Keuangan dalam Konglomerasi Keuangan.

### Pelaksanaan Kerja Fungsi Kepatuhan 2019

Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab fungsi kepatuhan selama tahun 2019, antara lain:

1. Pelatihan dan Sosialisasi
   Sebagai bagian dari upaya membangun budaya kepatuhan, Satuan Kerja Kepatuhan telah menyelenggarakan berbagai pelatihan dan sosialiasi untuk seluruh karyawan Danamon. Pelatihan dan sosialiasi dilakukan baik melalui pertemuan secara langsung (*classroom*) maupun melalui metode *e-learning*.

   Pada awal Juli 2019, Satuan Kerja Kepatuhan mengembangkan *e-Learning Compliance* 2019 yang wajib diikuti oleh semua karyawan Danamon (kecuali SEMM). Sampai dengan 31 Desember 2019, 100% karyawan telah selesai mengikuti e-Learning Compliance 2019.

   Pada tahun 2019, Satuan Kerja Kepatuhan telah menyelenggarakan 24 pelatihan/sosialisasi kepada unit kerja terkait.

   Selama tahun 2019, Satuan Kerja Kepatuhan telah menyampaikan ketentuan atau peraturan baru kepada unit kerja terkait (baik Bank maupun perusahaan anak). Satuan Kerja Kepatuhan bekerja sama dengan unit kerja terkait membahas pelaksanaan pemenuhan ketentuan, termasuk hal-hal yang wajib dipenuhi dan target pelaksanaannya.

2. *Compliance Review dan Monitoring*
   Satuan Kerja Kepatuhan melaksanakan *compliance review* untuk memastikan bahwa produk, aktivitas, dan kebijakan-kebijakan yang diterbitkan Danamon dan produk program Perusahaan Anak tidak bertentangan dengan ketentuan yang berlaku. Selama tahun 2019 telah dilakukan *compliance review* sebanyak 187 review dan 20 review kebijakan. Selain itu, Satuan Kerja Kepatuhan juga mengembangkan fungsi *monitoring* dan *testing* untuk melihat apakah diperlukan tindakan perbaikan atau tidak terhadap beberapa proses terkait produk/ aktivitas Danamon.
3. Pemantauan Pemenuhan Ketentuan Kehati-hatian
   Satuan Kerja Kepatuhan secara berkala melakukan pemantauan terhadap pemenuhan ketentuan kehati-hatian Danamon dalam bentuk *regulatory parameter* utama yaitu rasio BMPK, GWM, NPL, PDN, Penyertaan dan KPMM. Selama tahun 2019, tidak terdapat pelanggaran berdasarkan *regulatory parameter* yang ditetapkan.

4. Pengelolaan Risiko Kepatuhan
   Pengelolaan risiko kepatuhan dilakukan melalui proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko kepatuhan sesuai dengan penerapan manajemen risiko. Strategi pengelolaan risiko kepatuhan diterapkan melalui skema 3 (tiga) lini pertahanan. Satuan Kerja Kepatuhan melakukan analisa terhadap risiko kepatuhan baik risiko kepatuhan Bank secara individual maupun secara konsolidasi, serta risiko kepatuhan terintegrasi.

5. Komitmen Terhadap Regulator
   Satuan Kerja Kepatuhan memantau dan memastikan pemenuhan atas komitmen tindak lanjut terkait dengan hasil pemeriksaan yang dilakukan oleh pihak regulator secara berkala. Selama tahun 2019, semua komitmen hasil pemeriksaan yang disampaikan oleh pihak regulator dapat dipenuhi dan tidak melewati batas waktu yang telah disepakati. Satuan Kerja Kepatuhan juga bertindak sebagai *liaison* terkait pelaksanaan kepatuhan bagi pihak internal dan eksternal.
6. Pelaksanaan fungsi Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi diungkapkan pada bagian Tata Kelola Terintegrasi.

### Pengembangan Sumber Daya Manusia Satuan Kerja Kepatuhan

Per Desember 2019, Satuan Kerja Kepatuhan didukung oleh 23 orang staf (termasuk Kepala Satuan Kerja Kepatuhan) dengan mayoritas memiliki masa kerja di sektor perbankan di atas 5 tahun dengan kapasitas yang memadai. Danamon senantiasa memberikan kesempatan kepada staf Satuan Kerja Kepatuhan untuk meningkatkan pengetahuan dan kompetensinya guna menunjang pelaksanaan tugasnya.

Beberapa materi *training*/pelatihan/seminar/workshop yang telah diikuti staf Satuan Kerja Kepatuhan baik internal maupun eksternal, antara lain:

| Internal | Eksternal |
|---|---|
| Workshop ORM LOB dan QA | *Workshop ASEAN CG Scorecard* |
| *Refreshment* Kode Etik | Memastikan Kepatuhan Perusahaan atas Peraturan terkait Direksi dan Dewan Komisaris |
| Sertifikasi Manajemen Risiko Level 1 | *Volcker Rule - Compliance Policy & Procedures* |
| *Workshop Direktorat Regulatory Compliance, FCC dan Corporate Secretary* | *Volcker Rule - Totus Implementation* |
| *Green Bond Session* | *Professional Ethics Workshop 2019* |
| *Global Trade Finance, Sharia and Trade Compliance Update* | *Code of Market Conducts* |
| *Training* Daftar Hitam Nasional (DHN) | Prospek Pasar Milenial, Sektor Informal dan Kolaborasi dengan Fintech dalam Pembiayaan Mortgage |
| *Refreshment SMR Level 3* | *Exclusive Conference: Financial Services Summit Jakarta 2019* |
| *Training* Regulasi Alih Daya | *Indonesia Banking Expo (IBEX) 2019 : Consolidate to Elevate* |
| D'Talk bersama Yasushi Itagaki: *Embracing Change* | Tanda Tangan Elektronik |
| *Crucial Conversations* | |
| *Workshop QA Policy* | |
| *D'Talk: Embedding Sustainability for Competitive Advantage* | |
| *Mini Workshop with Kemenag* | |
| *Performance Management System* | |
| Legal Training: Pengikatan Kredit dan Jaminan | |
| *D'Talk: Bridging Digital Startup & Corporate Culture* | |
| *Blockchain Solutions for Banking and Financial Services* | |
| *Material Non Public Information and Personal Securities Trading Policy* | |
| *Situational Leadership II Forum Group Discussion* | |

## Kepatuhan terhadap Regulasi Utama

| Parameter | | Persyaratan | Kepatuhan |
|---|---|---|---|
| Rasio Kecukupan Modal (KPMM) | | Min. 9% s/d <10% (profil risiko Peringkat 2) | *Comply* |
| Giro Wajib Minimum (GWM) | Primer (Rp) | Min. 6% | *Comply* |
| | Primer (USD) | Min. 8% | *Comply* |
| | Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM) | 84%-94% | *Comply* |
| | Sekunder/ Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM) | 4% | *Comply* |
| Kredit Bermasalah (NPL) | | NPL Net Maks. 5% | *Comply* |
| Posisi Devisa Neto (PDN) | | Maks. 20% | *Comply* |
| Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) Pihak Terkait | | Maks. 10% | *Comply* |
| Portofolio Penyertaan | | Maks. 25% | *Comply* |

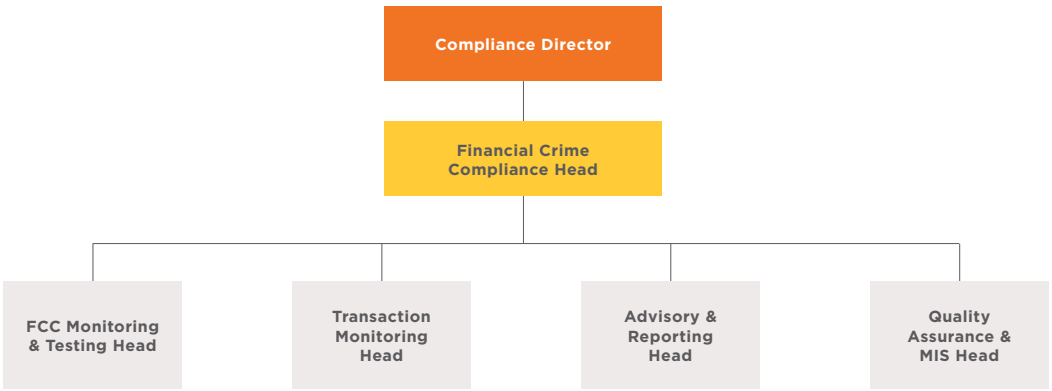
## PENERAPAN PROGRAM ANTI PENCUCIAN UANG (APU) DAN PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME (PPT)

### Organisasi

Dalam rangka mendukung pelaksanaan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU dan PPT), Direksi dan Komisaris secara berkesinambungan memberikan komitmen penuh agar Danamon senantiasa memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan/Bank Indonesia serta peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku terkait APU dan PPT.

Dewan Komisaris melakukan pengawasan secara aktif dalam mengawasi pelaksanaan tanggung jawab Direksi terhadap penerapan Program APU dan PPT, termasuk komitmen yang dibuat oleh Danamon kepada Otoritas Jasa Keuangan/ Bank Indonesia serta pelaporan kepada regulator sesuai peraturan yang berlaku.

Penerapan Program APU dan PPT di Danamon dikoordinasikan oleh Unit Kerja *Financial Crime Compliance* (FCC) yang melapor langsung kepada Direktur Kepatuhan serta memiliki struktur organisasi sebagai berikut:




Danamon secara konsisten terus berupaya meningkatkan kualitas penerapan Program APU dan PPT, baik melalui pengawasan aktif dari Manajemen, penyempurnaan kebijakan, penyelenggaraan program pelatihan, penyempurnaan sistem informasi maupun inisiatif-inisiatif lainnya.

Kerangka Kerja Penerapan Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) digambarkan dalam konsep 3 lini pertahanan (*Three Lines of Defense*) sebagai berikut:

1. **Pertahanan Lini Pertama**
   Pertahanan lini pertama merupakan lini pertahanan terpenting dalam mencegah Tindak Pidana Pencucian Uang dan Pendanaan Terorisme, mendeteksi kemungkinan terjadinya tindak pidana dimaksud serta mengidentifikasi kelemahan dan kerentanan dalam pengendalian penerapan APU dan PPT. Unit Bisnis/Operasional/Kontrol yang melakukan aktivitas perusahaan sehari-hari sebagai garis depan Danamon.
2. **Pertahanan Lini Kedua**
   Pertahanan lini kedua dilaksanakan oleh Unit Kerja FCC di Kantor Pusat yang memiliki tugas dan tanggung jawab menyiapkan metode maupun alat yang dapat digunakan oleh lini pertama untuk menjalankan tugas dan tanggung jawabnya, menyiapkan kebijakan dan prosedur, sistem dan pelatihan yang memadai serta memastikan bahwa pertahanan lapis pertama telah menjalankan fungsinya dengan baik.
3. **Pertahanan Lini Ketiga**
   Fungsi ini dijalankan oleh auditor internal maupun auditor eksternal untuk memastikan penerapan Program APU dan PPT pada lini pertama dan tanggung jawab pertahanan lini kedua telah berjalan secara efektif.

## PELAKSANAAN PROGRAM APU DAN PPT SELAMA TAHUN 2019

### 1. Evaluasi Kebijakan dan Prosedur

a. Dalam rangka memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan maupun ketentuan lainnya terkait penerapan APU dan PPT, Bank telah melakukan penyempurnaan atas ketentuan internal APU dan PPT dengan penerbitan 22 ketentuan internal.

b. Melakukan review atas 26 rancangan kebijakan dan/atau produk baru maupun formulir aplikasi berdasarkan permintaan unit kerja di Bank Danamon dan mensosialisasikan 3 AML Forum untuk memastikan kesesuaiannya dengan penerapan Program APU dan PPT.

c. Melaporkan secara berkala ke Manajemen (Dewan Komisaris dan Direksi) terkait implementasi program APU dan PPT dalam bentuk presentasi di forum RMC dan Laporan bulanan.

d. Mempublikasi informasi terkait penerapan Program APU dan PPT pada website Danamon yang antara lain menyediakan informasi terkait Kebijakan Umum Bank, *US Patriot Act, Wolfsberg AML Questionnaire*.

### 2. Proses Pemantauan dan Evaluasi

**a. *Monitoring & Testing***

Dalam rangka memastikan pelaksanaan program APU dan PPT di Kantor Cabang (SnD), FCC melakukan *monitoring & testing* baik secara aktif maupun pasif untuk menilai *awareness*, efektivitas dan kualitas data pada penerapan Program APU dan PPT dibandingkan dengan ketentuan yang mengatur. Selain itu, FCC membuat inisiatif untuk membuat laporan kepatuhan dan kelengkapan data nasabah (KYC) melalui *Branch AML CFT Report* (BAR).

Selama tahun 2019 (Januari - Desember), FCC *Monitoring & Testing* telah melakukan *monitoring & testing* sebagai berikut:

1) Secara aktif ke 10 (sepuluh) Cabang di 8 (delapan) Area yaitu Cabang Jakarta Kebon Sirih (SnD 02 Jakarta), Cabang Jakarta Wisma BNI 46 (SnD 02 Jakarta), Cabang Jakarta MBD (SnD 02 Jakarta), Cabang Jakarta Tanah Abang Fachrudin (SnD 03 Jakarta), Cabang Bandung Asia Afrika (SnD 05 JABAR), Cabang Yogyakarta JAMAL {Jl. Magelang} (SnD 06 JATENG), Cabang Surabaya Gubernur Suryo (SnD 07 JATIM), Cabang Medan Diponegoro (SnD 09 SUMBAGUT), Cabang Pekanbaru Wahid Hasyim (SnD 10 SUMBAGSEL), dan Cabang Makassar Slamet Riyadi (SnD 12 SULAMPUA).

2) Secara pasif ke 5 (lima) Cabang di 4 (empat) Area yaitu Cabang Jakarta Kelapa Gading I (SnD 01 Jakarta), Cabang Jakarta Panglima Polim (SnD 02 Jakarta), Cabang Jakarta Matraman (SnD 03 Jakarta), Cabang Jakarta Cikini (SnD 03 Jakarta), dan Cabang Kebon Jeruk Intercon (SnD 04 Jakarta).

**b. Pemantauan atas Kelengkapan Data Nasabah**

Pemantauan atas kualitas dan kelengkapan data nasabah dilakukan secara terus menerus dengan menggunakan beberapa metode/proses:

1) Selama tahun 2019 pemantauan pemenuhan data *mandatory* APU PPT terhadap pembukaan CIF dan rekening baru di tahun berjalan, pembukaan rekening baru dengan menggunakan CIF lama di tahun berjalan.

Sampai bulan Desember 2019, dari pembukaan CIF/Rekening sebanyak 258.833 diketahui jumlah pembukaan CIF/Rekening yang datanya sudah lengkap adalah sebanyak 258.538 atau sebesar 99,88%.

2) Pengkinian data juga merupakan salah satu metode dalam memantau kualitas data Nasabah, Pengkinian data ini merupakan komitmen Bank kepada OJK di mana data target serta *progress* pencapaiannya disampaikan kepada OJK setiap tahunnya melalui Laporan Direktur Kepatuhan.

Sampai bulan Desember 2019 telah dilakukan Pengkinian Data sebanyak 13.434 CIF (100%) dari target yang ditetapkan yaitu sebanyak 13.434 CIF.

3) Pemantauan kualitas data Nasabah melalui AML System (*Customer Due Diligence & Watch List Filtering*):

- Alert CDD (*Customer Due Diligence*) pada AML System bila terjadi perubahan nilai risiko yang signifikan dan terhadap pembukaan rekening baru dengan level risiko tinggi atau PEP. Sampai dengan Desember 2019, dilakukan *monitoring* terhadap 9.894 alert, dan meminta

perbaikan atau kelengkapan data/ informasi apabila masih terdapat data yang belum lengkap/memadai.

- Alert WLF (*Watch List Filtering*), merupakan proses *screening* atas pembukaan CIF baru terhadap data PEP dan *Negative List* yang dimiliki oleh Bank, dengan menggunakan database World Check (termasuk OFAC) dan DTTOT – Proliferasi WMD. Sampai dengan Desember 2019, dilakukan analisa atas 3.163 *alert* hasil *screening*. Terdapat 44 (empat puluh empat) *alert positive hit* dengan data PEP yang memerlukan perbaikan atau penyesuaian data oleh Cabang atau Unit Kerja terkait lainnya dan 4 (empat) alert yang dieskalasi ke unit FCC *Transaction Monitoring* untuk ditindak lanjuti dikarenakan adanya *negative news*.

4) Bank juga melakukan *periodic screening* terhadap seluruh *existing* CIF secara rutin yang merupakan salah satu metode pemantauan Nasabah untuk memastikan tidak terdapat nasabah yang termasuk ke dalam *Negative List (DTTOT, Proliferasi WMD, Negative News* dan OFAC). Dari hasil *screening* tersebut diketahui 445 CIF merupakan PEP/terkait dengan PEP sehingga memerlukan perbaikan atau penyesuaian data oleh Cabang atau unit kerja terkait.

5) Pemantauan kualitas data Nasabah juga dilakukan sebagai tindak lanjut dari proses *monitoring* transaksi nasabah yang dilakukan oleh *Unit Transaction Monitoring*. Sampai dengan Desember 2019 terdapat 238 CIF yang dimintakan ke cabang untuk melakukan pengkinian atau penyesuaian data dengan tujuan agar Cabang dapat melakukan *updating* data/profil nasabah tersebut sehingga data yang ada di *database* merupakan data yang ter-*update*.

**c. Branch AML CFT Report (BAR)**

Dalam rangka mengevaluasi penerapan ketentuan APU PPT dilakukan dengan baik dan benar oleh seluruh Cabang dan juga untuk melakukan kontrol secara proaktif serta untuk memastikan bahwa implementasi CDD/EDD telah sesuai dengan *risk appetite* Bank dan sejalan dengan ketentuan yang berlaku, maka pada tahun 2018 telah dibuat *project* BAR (*Branch AML CFT Report*).

Laporan BAR disampaikan kepada CEO dan kepada seluruh *Regional Head* terkait penilaian yang telah dilakukan terhadap seluruh Cabang SnD, per semester setiap tahunnya.

Berdasarkan Laporan BAR selama tahun 2019 didapat informasi sebagai berikut :

Nilai BAR Selama tahun 2019 per Area SnD

| No | Keterangan | Posisi Akhir Juni 2019 | Posisi Akhir Desember 2019 |
|---|---|---|---|
| 1 | Nilai tertinggi | 95,81 | 98,36 |
| 2 | Nilai terendah | 84,03 | 94,11 |

Nilai BAR Selama tahun 2019 per Masing-masing Cabang

| No | Keterangan | Posisi Akhir Juni 2019 | Posisi Akhir Desember 2019 |
|---|---|---|---|
| 1 | Nilai tertinggi | 100 | 99,79 |
| 2 | Nilai terendah | 57,42 | 73,61 |
| 3 | Jumlah Cabang dengan nilai < 70 | 13 Cabang dari 6 Area SnD. | Tidak terdapat cabang dengan nilai < 70 |

Dengan hasil pencapaian tersebut maka dapat disimpulkan bahwa penerapan ketentuan APU PPT di seluruh Area SnD menunjukkan kondisi yang semakin baik, tercermin dari tidak adanya cabang yang mendapatkan nilai kurang dari 70 (tujuh puluh) pada semester 2 tahun 2019.

**3. Pelatihan dan Sosialisasi**

Pemahaman karyawan terhadap APU dan PPT merupakan hal yang sangat penting. Danamon bersama-sama dengan Danamon *Corporate University* (DCU) mengkoordinasikan pemberian pelatihan dan sosialisasi APU dan PPT kepada para karyawan, antara lain melalui pelatihan induksi

bagi karyawan baru dengan metode *classroom* serta pelatihan melalui metode *e-learning* baik bagi karyawan baru maupun lama. Danamon mewajibkan pelatihan *e-learning* sebagai *mandatory*, di mana karyawan dengan periode rekrutmen 1 Januari – 30 September 2019 memiliki kewajiban untuk mengikuti dan lulus modul *e-learning* APU dan PPT versi 2019.

Sampai dengan Desember 2019, sebanyak 6.770 karyawan atau 100% dari total karyawan tetap per tanggal 30 September 2019 (meliputi karyawan *front liner*, karyawan SKAI yang melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan program APU dan PPT, dan karyawan Direktorat Kepatuhan) telah mendapatkan pelatihan di bidang APU dan PPT melalui metode *e-learning* versi 2019.

Selain pelatihan terkait ketentuan APU dan PPT, selama tahun 2019 telah dilakukan sosialisasi terkait *First Line of Defense* (FLoD) – *Financial Crime Prevention* sebagai bentuk kerja sama antara Bank Danamon dengan Bank MUFG.

*Financial Crime Prevention for First Line of Defense*, dengan materi pembahasan terkait praktik kejahatan-kejahatan yang dapat terjadi atau ditemui oleh staf yang termasuk dalam *First Line of Defense*.

Sosialisasi diberikan kepada seluruh RH, AM, RTSH, BM, BSM, staff ROSM, staff KPW, staff Branch Control, perwakilan SSO, Teller, CRO, dan BRO di seluruh Area SnD.

Selama bulan Agustus – Desember 2019 sosialisasi dimaksud telah diberikan kepada sebanyak 1.630 peserta/karyawan.

### 4. Pelaporan

Danamon telah melakukan kegiatan pelaporan sesuai yang ditetapkan oleh Regulasi. Laporan tersebut adalah Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (LTKM), Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT), Laporan Transaksi Keuangan dari dan ke Luar Negeri (LTKL/IFTI) dan Laporan Sistem Informasi Pengguna Jasa Terpadu (SIPESAT). Selain pelaporan tersebut, Danamon juga memberikan tanggapan/respon atas permintaan data dan informasi dari pihak eksternal (PPATK, KPK, BI, Kepolisian dan pihak ketiga lainnya).

Berikut merupakan jumlah pelaporan dan tanggapan atas permintaan informasi dari pihak eksternal yang telah dilakukan sampai dengan Desember 2019:

| Total Pelaporan 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| LTKM | LTKT | IFTI | SIPESAT | Tanggapan Surat Pihak Eksternal |
| 1.442 | 59.431 | 123.839 | 289.693 CIF | 584 |

### 5. Sistem Informasi Manajemen

Danamon melakukan penyempurnaan terhadap aplikasi pemantauan dan screening transaksi/ profil nasabah (AML *System*) dalam rangka meningkatkan kontrol dan efektivitas dalam mengidentifikasi transaksi keuangan yang mencurigakan dengan menggunakan parameter yang disesuaikan secara berkala, di antaranya yaitu:

- *Screening* transaksi SWIFT
- Pengembangan data *Beneficial Owner*
- Perbaikan *workflow* dalam proses investigasi transaksi nasabah
- Pengecekan jumlah data dan nominal transaksi antara sumber data dengan AML *System*.

Selain itu, Danamon juga melakukan penyempurnaan terhadap aplikasi pelaporan ke PPATK dengan tujuan meningkatkan kontrol dan keakuratan serta kelengkapan informasi dalam laporan yang disampaikan ke PPATK, di antaranya yaitu:

- Penyempurnaan *logic* penarikan dan pembentukan data pelaporan
- Peningkatan fungsi kontrol dan monitoring terhadap data yang perlu dilaporkan ke PPATK
- Pengecekan jumlah data dan nominal transaksi antara sumber data dengan CTR *Web*

### 6. Audit

Pada September 2019 telah dilakukan pemeriksaan implementasi APU dan PPT oleh Internal Audit (SKAI) dan hingga akhir Desember 2019 masih dalam proses pembahasan dan finalisasi temuan hasil pemeriksaan.

# Satuan Kerja Audit Intern (SKAI)

## STRUKTUR DAN KEDUDUKAN SKAI

Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) adalah fungsi independen yang bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama. Untuk menunjang independensi dan pemantauan atas pelaksanaan program-program audit intern, maka Kepala SKAI juga bertanggung jawab secara langsung kepada Dewan Komisaris melalui Komite Audit. SKAI bertujuan memberikan pandangan yang independen dan objektif dalam melakukan kegiatan *assurance* serta memberikan masukan kepada Dewan Komisaris dan Direksi, sebagai bagian dari pengelolaan proses pengendalian dan manajemen risiko yang berkesinambungan dalam perusahaan.

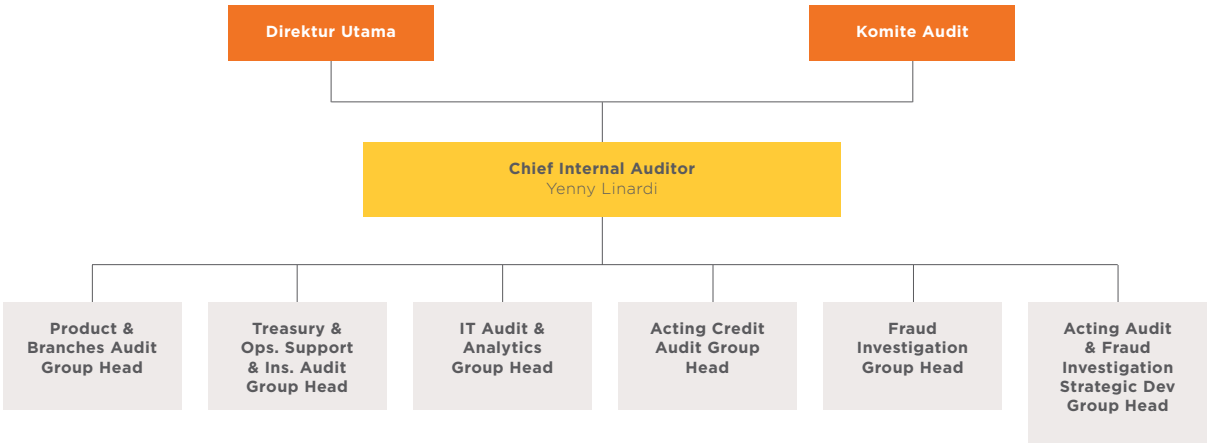
SKAI bertekad menjadi *business partner* yang memberikan nilai tambah dalam mendorong budaya pengendalian yang kuat untuk mendukung Danamon beserta perusahaan anak mencapai tujuan jangka panjang dengan merujuk pada *International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing* (IPPF) dari *The Institute of Internal Auditors* (IIA), peraturan Bank Indonesia, peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dan Kode Etik Perusahaan. SKAI membantu manajemen mencapai tujuannya dengan pendekatan yang sistematis dan disiplin untuk mengevaluasi kecukupan dan efektivitas dari manajemen risiko, pengendalian, dan proses tata kelola perusahaan.

Sesuai dengan Piagam Audit Intern (*Charter*) Terintegrasi yang telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris, SKAI memiliki akses atas seluruh aktivitas, fungsi, catatan, properti, dan personil dari Danamon dan perusahaan anak dengan tetap mematuhi ketentuan rahasia bank dan/atau perusahaan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, rahasia jabatan, dan hak-hak pribadi serta menjamin penerapan prinsip anti-*tipping off* dalam melakukan audit Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU PPT).

SKAI melaporkan kegiatan audit dan temuan-temuan audit yang signifikan termasuk rekomendasi tindak lanjut perbaikan yang telah disampaikan kepada unit terkait, kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris melalui Komite Audit serta Direktur Kepatuhan.

Selain mematuhi Kode Etik Bank Danamon, SKAI juga berpedoman pada Piagam Audit Intern dan Kode Etik Auditor, yang mengatur keberadaan dan fungsi Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi (SKAIT) serta memuat standar profesi auditor sesuai yang ditetapkan di dalam *International Professional Practices Framework* oleh The *Institute of Internal Audit* (meliputi prinsip integritas, objektivitas, kerahasiaan, dan kompetensi).

### Struktur Organisasi SKAI



## PENGANGKATAN, PEMBERHENTIAN, DAN DASAR HUKUM PENUNJUKAN KEPALA SKAI

Kepala SKAI diangkat dan diberhentikan oleh Direktur Utama dengan persetujuan Dewan Komisaris. Pengangkatan dan pemberhentian Kepala SKAI dilaporkan kepada OJK disertai dengan alasan pengangkatan/ pemberhentian.

Sejak tanggal 12 Agustus 2019, SKAIT dipimpin oleh Yenny Linardi sebagai *Chief Internal Auditor* (Kepala SKAI) menggantikan Nathan Tanuwidjaja sebagai pejabat sementara, berdasarkan Surat Pengangkatan No. B.194/ HCKP/0819 dan pengangkatan ini telah dilaporkan ke OJK berdasarkan Surat Direksi No. B.748 – DIR tanggal 15 Agustus 2019 tentang Laporan Pemberhentian Kepala Satuan Kerja Audit Internal ("SKAI") Sementara dan Pengangkatan Kepala SKAI PT Bank Danamon Indonesia, Tbk ("Perseroan").



**Yenny Linardi**
**Kepala SKAI**

Meraih gelar Sarjana (S1) jurusan Ekonomi dari Universitas Trisakti, Jakarta. Bergabung dengan Danamon sebagai Kepala Satuan Kerja Audit Intern sejak bulan Agustus 2019. Sebelumnya, yang bersangkutan bekerja di Bank DBS selama hampir 11 tahun sebagai Kepala Satuan Kerja Audit Intern. Pernah bekerja di Danamon pada tahun 2004 – 2008 dengan jabatan terakhir sebagai Head of Branches Audit dan sebelumnya di BCA (1989 – 2004) dengan jabatan terakhir sebagai Head of Analytical Review, Audit Kantor Pusat.

## TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB SKAI TERINTEGRASI (SKAIT)

SKAIT memiliki tugas dan tanggung jawab, antara lain:

a. Membuat rencana audit tahunan dengan metodologi berbasis risiko dan mengimplementasikan rencana audit tahunan yang telah disetujui, termasuk tugas/ proyek khusus;
b. Meninjau dan memberikan rekomendasi terhadap rencana audit tahunan dari SKAI perusahaan anak;
c. Meningkatkan pengetahuan, keahlian, pengalaman, dan sertifikasi profesional yang memadai;
d. Memantau dan meninjau pelaksanaan audit intern dalam SKAI perusahaan anak;
e. Menyusun dan menyampaikan laporan ke OJK sesuai dengan peraturan yang berlaku, antara lain berupa laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern, laporan khusus mengenai setiap temuan audit intern yang diperkirakan dapat mengganggu kelangsungan usaha bank, laporan hasil kaji ulang pihak ekstern yang memuat pendapat tentang hasil kerja SKAI, dan laporan hasil audit Teknologi Informasi.
f. Melakukan komunikasi dengan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) paling sedikit sekali dalam 1 (satu) tahun;
g. Menyampaikan pemenuhan prinsip syariah kepada Dewan Pengawas Syariah dan juga untuk menetapkan paling sedikit 1 (satu) orang anggota SKAIT yang memiliki pengetahuan dan/atau pemahaman tentang operasional perbankan syariah.
h. Merekomendasikan rencana perbaikan atas temuan-temuan audit kepada unit terkait dan memonitor serta memastikan bahwa tindakan perbaikan telah dilakukan manajemen secara efektif dan efisien; atau Manajemen Senior telah menerima risiko yang belum dapat dimitigasi.
i. Melakukan pertemuan rutin dengan SKAI perusahaan anak sekurang-kurangnya setiap kuartal;
j. Menyusun program untuk mengevaluasi mutu kegiatan audit internal yang dilakukan;
k. Menentukan strategi pelaksanaan audit intern perusahaan anak.

Tugas dan tanggung jawab diatur pada Piagam Audit Intern Terintegrasi dan disampaikan dalam Laporan Tata Kelola Terintegrasi.

## PRIORITAS AUDIT INTERN TAHUN 2019

SKAI Terintegrasi (SKAIT) telah menjalankan kegiatan-kegiatan dalam rangka memperkuat fungsi audit intern di tahun 2019, sebagai berikut:

a. Melakukan audit intern berbasis risiko.
b. Memberikan perhatian khusus terhadap lini bisnis dan area-area yang sedang melakukan transformasi.
c. Melanjutkan peningkatan kompetensi auditor melalui pelatihan-pelatihan, baik mengenai pengetahuan produk dan prosedur, maupun pelatihan pemahaman manajemen risiko dan proses audit serta sertifikasi profesional.
d. Melanjutkan pengembangan fungsi analitik dengan terus melakukan pengembangan atas cakupan data yang dianalisa.
e. Melanjutkan proses *quality assurance* serta mempelajari praktik-praktik terbaik audit intern di industri perbankan (SKAI Danamon) dan industri pembiayaan (Unit Audit Intern ADMF) sebagai pembanding.
f. Melakukan joint audit bersama dengan tim Audit Intern ADMF dan AAD di masing-masing entitas terkait.
g. Melakukan koordinasi rutin bersama dengan tim Audit Intern ADMF dan AAD untuk penyelarasan dan berbagi pengetahuan.
h. Mengkaji rencana audit SKAI BBU (ex-BNP) pasca *legal merger* dengan mempertimbangkan tingkat risiko dari entitas-entitas BBU.

## RENCANA DAN REALISASI AUDIT HINGGA 31 DESEMBER 2019

Selama tahun 2019, SKAI Terintegrasi (SKAIT) telah melakukan kegiatan audit intern sebagai berikut:

1. SKAI Danamon telah memulai pelaksanaan audit atas 244 entitas di Danamon:

### Rencana dan Realisasi Pelaksanaan Audit per 31 Desember 2019

| Danamon | Rencana Audit 2019 | Realisasi Pelaksanaan Audit 2019 |
|---|---|---|
| a. Audit Kantor Pusat | 41 | 48 |
| b. Audit Kantor Wilayah | 24 | 19 |
| c. Audit Cabang: | | |
| Cabang Konvensional | 122 | 141 |
| *Self Employed Mass Market* | 36 | 36 |
| Total Audit Cabang | 158 | 177 |
| **Total Audit** | **223** | **244** |

2. Pelaksanaan kegiatan audit intern di entitas-entitas Adira Dinamika Multi Finance (ADMF) dan Asuransi Adira Dinamika (AAD) saat ini dilakukan baik secara individual oleh Unit Audit Intern dari masing-masing perusahaan maupun secara *joint audit* bersama SKAI Danamon. Per bulan November 2019, AAD sudah tidak menjadi bagian dari Konglomerasi Keuangan Danamon, dengan demikian pelaporan atas kegiatan audit AAD merupakan pelaporan terakhir dari SKAI Danamon.

### Rencana dan Realisasi Pelaksanaan Audit per 31 Desember 2019

| ADMF | Rencana Audit 2019 | Realisasi Pelaksanaan Audit 2019 |
|---|---|---|
| a. Audit Kantor Pusat | 8 | 2 |
| b. Audit Kantor Wilayah | 30 | 28 |
| c. Audit Cabang: | 160 | 171 |
| **Total Audit** | **198** | **201** |

### Rencana dan Realisasi Pelaksanaan Audit per 31 Desember 2019

| AAD | Rencana Audit 2019 | Realisasi Pelaksanaan Audit 2019 |
|---|---|---|
| a. Audit Kantor Pusat | 5 | 5 |
| b. Audit Kantor Wilayah | 4 | 4 |
| **Total Audit** | **9** | **9** |

## PENGEMBANGAN SUMBER DAYA MANUSIA

Per Desember 2019, total personil SKAI Danamon sebanyak 148 personil yang berkedudukan di kantor pusat dan di kantor-kantor pemeriksaan wilayah (KPW) yang tersebar di kota Jakarta, Surabaya, Medan, dan Makassar. Sedangkan Audit Internal ADMF memiliki 67 personil dan Audit Internal AAD sebanyak 10 personil.

Untuk menjaga standarisasi kualitas sumber daya manusia, SKAI bersama-sama dengan Divisi Pengembangan Sumber Daya Manusia telah menyusun competency matrix, yang merupakan peta jalan (*roadmap*) bagi setiap auditor dan team leader dalam mengikuti pelatihan-pelatihan dan sertifikasi yang diperlukan untuk memenuhi kompetensi yang dibutuhkan pada setiap tingkatan.

Pelatihan, pengembangan diri, dan sertifikasi yang telah diikuti oleh staf SKAIT sepanjang tahun 2019:

| Sertifikasi Internasional | Jumlah Personil |
|---|---|
| *Certified Internal Auditor (CIA)* | 6 |
| *Certified Fraud Examiner (CFE)* | 3 |
| *Certified Ethical Hacking (CEH)* | 2 |
| *Certified Information System Auditor (CISA)* | 3 |
| *Certified Information System Security Professional (CISSP)* | 1 |
| *Certified Information System Manager (CISM)* | 1 |
| *Financial Risk Manager (FRM)* | 1 |
| *Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS)* | 1 |

| Sertifikasi Nasional | Jumlah Personil |
|---|---|
| *Qualified Internal Auditor (QIA)* | 55 |
| *Risk Management Certification (SMR), Level I* | 111 |
| *Risk Management Certification (SMR), Level II* | 46 |
| *Risk Management Certification (SMR), Level III* | 10 |
| *Risk Management Certification (SMR), Level IV* | 2 |
| Sertifikasi Dasar Pembiayaan Managerial oleh Lembaga Sertifikasi Profesi Pembiayaan Indonesia (SPPI) | 8 |
| Ahli Asuransi Indonesia Kerugian (AAIK) | 1 |
| Ajun Ahli Asuransi Indonesia Kerugian (AAAIK) | 3 |
| *Certified Risk Management Officer (CRMO)* | 1 |
| *Certified General Insurance (CGI)* | 4 |

### Pelaksanaan *Training* dan *Workshop* tahun 2019

| No. | SKAIT | #Personil YTD Des 2019 | #Pelaksanaan Training dan Workshop | Hari |
|---|---|---|---|---|
| 1 | SKAI Danamon | 148 orang | 78 | 7 hari |
| 2 | Unit Audit Intern ADMF | 67 orang | 54 | 10 hari |
| 3 | Unit Audit Intern AAD | 10 orang | 15 | 5 hari |

# Akuntan Perseroan/ *Eksternal Auditor*

## Penunjukan Akuntan Perseroan

Berdasarkan RUPST Danamon yang dilaksanakan pada tanggal 26 Maret 2019, menyetujui penunjukkan Drs. Jusuf Wibisana, M.Ec., CPA sebagai Akuntan Publik (AP) dan Kantor Akuntan Publik (KAP) Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota dari jaringan global PwC) sebagai KAP yang terdaftar di Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) dan Otoritas Jasa Keuangan untuk mengaudit laporan keuangan konsolidasian Danamon untuk tahun buku 2019, serta menetapkan jumlah honorarium dan persyaratan lain sehubungan dengan penunjukan AP dan KAP tersebut dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Audit.

Penunjukan AP dan/atau KAP yang akan memberikan jasa audit atas informasi keuangan historis tahunan telah diputuskan oleh Rapat Umum Pemegang Saham dengan mempertimbangkan usulan Dewan Komisaris.

Usulan penunjukan AP dan/atau KAP yang diajukan oleh Dewan Komisaris telah memperhatikan rekomendasi Komite Audit. Dalam menyusun rekomendasi, Komite Audit telah mempertimbangkan:

a. Independensi AP, KAP, dan orang dalam KAP;
b. Ruang lingkup audit;
c. Imbalan jasa audit;
d. Keahlian dan pengalaman AP, KAP, dan Tim Audit dari KAP;
e. Metodologi, teknik, dan sarana audit yang digunakan KAP;
f. Manfaat *fresh eye* perspectives yang diperoleh melalui penggantian beberapa anggota Tim Audit dari KAP;
g. Potensi risiko atas penggunaan jasa audit oleh KAP yang sama secara berturut-turut untuk kurun waktu yang cukup panjang.

## Jasa Lain Selain Audit Keuangan

Kantor Akuntan Publik selama tahun 2019 memberikan jasa lain selain jasa audit. Biaya jasa lain yang diberikan tidak lebih besar dari biaya jasa audit.

## Periode Audit dan Nilai Imbal Jasa Akuntan

Akuntan Publik/ Kantor Akuntan Publik yang memberikan jasa audit keuangan dan nilai imbalan jasa (honorarium) pelaksanaan audit, sebagai berikut:

| Tahun | Kantor Akuntan Publik (KAP) | Nama Akuntan (Perorangan) | Biaya Jasa Audit |
|---|---|---|---|
| 2019 | Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota dari jaringan global PwC) | Drs. M. Jusuf Wibisana, M.Ec, CPA | Rp4,405 miliar |
| 2018 | Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota dari jaringan global PwC) | Drs. M. Jusuf Wibisana, M.Ec, CPA | Rp4,405 miliar |
| 2017 | Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota dari jaringan global PwC) | Drs. M. Jusuf Wibisana, M.Ec, CPA | Rp4,346 miliar |
| 2016 | Purwantono, Sungkoro & Surja (anggota Ernst & Young Global Limited) | Yasir | Rp4,112 miliar |
| 2015 | Purwantono, Sungkoro & Surja (anggota Ernst & Young Global Limited) | Benyanto Suherman | Rp4,112 miliar |
| 2014 | Purwantono, Suherman & Surja (anggota Ernst & Young Global Limited) | Drs. Hari Purwantono | Rp4,112 miliar |
| 2013 | Purwantono, Suherman & Surja (anggota Ernst & Young Global Limited) | Drs. Hari Purwantono | Rp3,880 miliar |
| 2012 | Purwantono, Suherman & Surja (anggota Ernst & Young Global Limited) | Drs. Hari Purwantono | USD400.000 |

## Efektivitas Pelaksanaan Audit Eksternal

Komite Audit mengkaji efektivitas pelaksanaan audit, termasuk memastikan bahwa pelaksanaan audit telah sesuai ketentuan dan standar profesional, perjanjian kerja dan ruang lingkup audit, serta independensi auditor eksternal. Komite Audit secara berkala melakukan pertemuan dengan Akuntan Publik/Kantor Akuntan Publik untuk membahas perkembangan dan proses pemeriksaan yang dilakukan.

Pelaksanaan audit yang dilakukan oleh Akuntan Publik/ Kantor Akuntan Publik terhadap laporan keuangan Danamon telah dilakukan secara independen, profesional dan objektif, antara lain:

a. Pemeriksaan telah dilakukan terhadap semua akun yang material berdasarkan Standar Profesional Akuntan Publik yang berlaku dan kesesuaian terhadap Standar Akuntansi yang berlaku di Indonesia.
b. Penyampaian laporan keuangan konsolidasian yang telah diaudit (*audited*) disertai dengan Surat Rekomendasi kepada Manajemen (*Management Letter*).

Evaluasi Komite Audit terhadap pelaksanaan pemberian jasa audit atas informasi keuangan historis tahunan oleh AP dan/atau KAP di atas dilakukan melalui:

1. Kesesuaian pelaksanaan audit oleh AP dan/atau KAP dengan standar audit yang berlaku;

2. Kecukupan waktu pekerjaan lapangan;
3. Pengkajian cakupan jasa yang diberikan dan kecukupan uji petik; dan
4. Rekomendasi perbaikan yang diberikan oleh AP dan/atau KAP.

**Hubungan Antara Bank, Akuntan Publik, dan Otoritas Jasa Keuangan**

Danamon sebagai pihak yang diaudit secara terbuka memberikan data dan informasi yang diperlukan oleh Akuntan Publik/ Kantor Akuntan Publik dalam rangka pemeriksaan. Auditor (Akuntan Publik/Kantor Akuntan Publik) secara independen melakukan pemeriksaan dan menyampaikan saran dan masukan perbaikan kepada Manajemen Danamon untuk ditindaklanjuti.

Komunikasi dan kerja sama dengan auditor eksternal senantiasa dilakukan terkait dengan isu-isu kebijakan akuntansi dan penyajian laporan keuangan secara wajar. Hasil audit telah dikomunikasikan oleh Akuntan Publik/Kantor Akuntan Publik baik kepada Manajemen, Komite Audit, dan Otoritas Jasa Keuangan.

# Manajemen Risiko

## MANAJEMEN RISIKO

Danamon senantiasa meningkatkan penerapan manajemen risiko di lingkungan Bank serta Perusahaan Anak sejalan dengan perkembangan regulasi dan praktik bisnis terbaik. Penerapan manajemen risiko ini ditujukan untuk mengidentifikasi, mengukur, memantau serta mengendalikan beragam potensi risiko pada seluruh lini bisnis.

Pada tanggal 1 Mei 2019, PT Bank Danamon Indonesia Tbk ("Danamon") dan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk ("Bank BNP") telah menyelesaikan proses penggabungan usaha secara hukum. Bank BNP bergabung dengan Danamon sebagai Bank yang menerima penggabungan. Proses penggabungan usaha secara operasional juga telah dilaksanakan pada tanggal 2 September 2019. Hal ini memberikan nilai tambah bagi Danamon untuk memfasilitasi pertumbuhan Bank dalam mewujudkan nilai jangka panjang bagi seluruh pemangku kepentingan.

Pada tanggal 27 November 2019, Danamon telah menyelesaikan pelaksanaan divestasi penyertaan modal di PT Asuransi Adira Dinamika Tbk ("Adira Insurance"), sehingga kepemilikan Danamon atas Adira Insurance telah berubah menjadi sebesar 19,81%. Berdasarkan POJK No. 17/POJK.03/2014 tentang Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan, Adira Insurance tidak lagi memenuhi persyaratan sebagai anggota Konglomerasi Keuangan Danamon.

### Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi

Pendekatan yang dilakukan dalam mendukung penerapan manajemen risiko secara efektif adalah dengan melakukan pendekatan holistik untuk mengelola risiko-risiko Danamon secara komprehensif yang mencakup 4 pilar, yaitu:

a. Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi
b. Kecukupan kebijakan, prosedur dan penetapan limit
c. Kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko serta sistem informasi manajemen risiko
d. Sistem pengendalian intern manajemen risiko.

Sejalan dengan praktik di industri perbankan dan sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK), Danamon memiliki fungsi Manajemen Risiko Terintegrasi yang terpusat dan independen dari *Risk Taking Unit* (RTU). Fungsi Manajemen Risiko Terintegrasi mencakup pengelolaan risiko-risiko utama yang melekat dalam kegiatan Danamon dan Perusahaan Anak. Pelaksanaan fungsi manajemen risiko terintegrasi dilakukan oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi yang bertanggung jawab kepada Direktur *Integrated Risk*.

Danamon dan Perusahaan Anak baik secara individual maupun terintegrasi telah menerapkan Manajemen Risiko secara konsisten untuk mengelola eksposur risiko di dalam kegiatan usahanya. Pembahasan secara khusus mengenai penerapan manajemen risiko diungkapkan pada Tinjauan Operasional Manajemen Risiko dalam Laporan Tahunan Danamon.

### Pengawasan Dewan Komisaris dan Direksi

Dewan Komisaris dan Direksi secara aktif melakukan pengawasan atas pelaksanaan pengelolaan risiko melalui komite-komite:

a. Komite Pemantau Risiko (*Risk Monitoring Committee*)
   Dengan kewenangan tertinggi pada tingkat Dewan Komisaris, komite ini berfungsi sebagai dewan pengawas untuk memantau dan memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris sehubungan dengan pelaksanaan strategi dan kebijakan manajemen risiko serta mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi dalam mengelola eksposur risiko.
b. Komite Manajemen Risiko (*Risk Management Committee*)
   Berada di tingkat Direksi dan bertanggung jawab melakukan evaluasi dan memberikan rekomendasi kepada Direktur Utama sehubungan dengan pengelolaan risiko keseluruhan baik di Danamon dan Perusahaan Anak dengan melakukan pengawasan pelaksanaan strategi risiko, kebijakan dan mengevaluasi permasalahan risiko yang signifikan.

### Efektivitas Sistem Manajemen Risiko

Danamon menggunakan pendekatan *Integrated Risk Management* sebagai pendekatan untuk mengelola semua risiko secara terintegrasi, yang menghubungkan antara *strategic planning, risk appetite, business execution, risk assessment* dan *performance evaluation*, dalam upaya mengoptimalkan pertumbuhan bisnis serta memaksimalkan *Stakeholder value*.

Danamon telah menetapkan *Risk Appetite Statement* (RAS) yang menguraikan tingkat dan karakteristik risiko yang mampu diterima oleh Danamon dalam menjalankan aktivitasnya untuk mencapai tujuan yang telah ditetapkan oleh pemegang saham. Penerapan RAS ke Lini Bisnis dan Perusahaan Anak telah dilakukan sejak tahun 2017. *Parameter* dan *threshold* RAS akan dilakukan kaji ulang secara berkala maksimum setiap 2 tahun sekali, guna memastikan kesesuaian RAS dengan kondisi lingkungan bisnis internal dan eksternal.

Direksi dan manajemen senior bertanggung jawab memastikan bahwa *Risk Management Framework* efektif dan dapat memitigasi risiko yang akan dihadapi serta mencakup kebijakan secara rinci yang mengatur batasan prinsip kehati-hatian secara luas terhadap kegiatan Danamon.

Evaluasi efektivitas manajemen risiko dilakukan oleh unit kerja melalui *self assessments* dan evaluasi berkala dilakukan oleh Auditor Internal terhadap metodologi penilaian risiko, kecukupan implementasi sistem, sistem informasi manajemen, serta ketepatan kebijakan, prosedur, dan limit. Pada tahun 2019, penilaian efektivitas manajemen risiko Danamon dan Perusahaan Anak adalah *satisfactory* dengan tingkat risiko 2 (*low to moderate*).

## Jenis Risiko dan Pengelolaannya

Risiko-risiko yang melekat pada Danamon secara individual meliputi Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Hukum, Risiko Reputasi, Risiko Stratejik, Risiko Kepatuhan, Risiko Imbal Hasil dan Risiko Investasi. Sedangkan risiko- risiko yang melekat dalam manajemen risiko secara terintegrasi mencakup pula Risiko Transaksi Intra-Grup. Penjelasan lebih lanjut sebagai berikut:

**Risiko Kredit**
Adalah risiko akibat kegagalan debitur dan/atau pihak lain dalam memenuhi kewajibannya kepada Bank dan/atau Perusahaan Anak, termasuk risiko kredit akibat kegagalan debitur, risiko konsentrasi kredit, *counterparty credit risk* dan *settlement risk*. Risiko kredit dikelola melalui penetapan kebijakan dan prosedur yang meliputi kriteria pemberian kredit, *origination* dan persetujuan kredit, penetapan harga, pemantauan, pengelolaan kredit bermasalah dan manajemen portofolio.

**Risiko Pasar**
Adalah risiko pada posisi neraca dan rekening administratif termasuk transaksi derivatif, akibat perubahan secara keseluruhan dari kondisi pasar termasuk risiko perubahan harga *option*. Risiko pasar timbul akibat pergerakan faktor pasar seperti suku bunga dan nilai tukar pada portofolio yang dimiliki Danamon baik dari sisi *Asset*, maupun dari sisi *Liabilities*, pada posisi *trading book* maupun posisi *banking book*, yang berpotensi menimbulkan kerugian bagi bank.

**Risiko Operasional**
Adalah risiko yang timbul dari ketidakcukupan dan/atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem dan/atau adanya kejadian eksternal yang mempengaruhi kegiatan operasional. Pengelolaan risiko operasional dilakukan untuk meminimalisasi dampak yang dapat menimbulkan kerugian keuangan maupun merusak reputasi, Pengelolaan risiko operasional mencakup juga pengelolaan risiko keamanan informasi (termasuk risiko keamanan siber), risiko teknologi dan kelangsungan bisnis.

**Risiko Keamanan Informasi (termasuk risiko keamanan siber)**
Adalah risiko yang berhubungan dengan penggunaan informasi dan/atau data milik Bank terhadap potensi risiko sehubungan Kerahasiaan, Integritas dan Ketersediaan

**Risiko Teknologi**
Adalah potensi terjadinya kerugian yang timbul dari penggunaan secara berlebihan atau karena adanya ketergantungan pada sistem yang terkait dengan komputer/ teknologi untuk mendukung proses bisnis dan operasional

**Risiko Likuiditas**
Adalah risiko akibat ketidakmampuan Bank/ Konglomerasi Keuangan untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan/atau dari aset likuid berkualitas tinggi yang dapat diagunkan, tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan Bank/ Konglomerasi Keuangan.

**Risiko Reputasi**
Adalah risiko akibat menurunnya tingkat kepercayaan *stakeholder* yang bersumber dari persepsi negatif. Pengelolaan Risiko Reputasi dilakukan secara terintegrasi melalui pengelolaan keluhan nasabah, menjalankan fungsi kehumasan, merespon pemberitaan negatif serta mengkomunikasikan informasi yang diperlukan kepada *stakeholder*. Secara konsolidasi, tim pengelola Risiko Reputasi Bank bekerja sama dengan tim pengelola risiko di Perusahaan Anak.

**Risiko Stratejik**
Adalah risiko akibat ketidaktepatan dalam pengambilan dan/atau pelaksanaan suatu keputusan stratejik serta kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis. Pengelolaan risiko stratejik antara lain dilakukan melalui analsis kesesuaian strategi bisnis dengan kondisi lingkungan bisnis. Risiko stratejik terkait dengan beberapa bidang: rencana bisnis, teknologi informasi, dan sumber daya manusia.

**Risiko Kepatuhan**
Adalah risiko akibat tidak mematuhi dan/atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan yang berlaku. Risiko kepatuhan dikelola oleh satuan kerja independen yang melakukan fungsi kepatuhan.

**Risiko Hukum**
Adalah risiko akibat tuntutan hukum dan/ atau kelemahan aspek yuridis. Pengelolaan risiko hukum dilakukan melalui proses identifikasi terhadap faktor-faktor yang dapat menyebabkan risiko hukum pada lini bisnis, produk, proses dan teknologi informasi yang berdampak pada posisi keuangan maupun reputasi Bank. Secara terintegrasi, tim pengelola Risiko Hukum juga bekerja sama dengan tim pengelola risiko hukum di Perusahaan Anak.

**Risiko Investasi**
Adalah risiko akibat Bank dan/ atau Perusahaan Anak ikut menanggung kerugian usaha nasabah yang dibiayai dalam pembiayaan bagi hasil berbasis *profit and loss sharing* atau *net revenue sharing*. Risiko Investasi dikelola oleh Unit Usaha Syariah, baik pada Bank maupun Perusahaan Anak.

**Risiko Imbal Hasil**
Adalah risiko akibat perubahan tingkat imbal hasil yang dibayarkan Bank kepada nasabah, karena terjadi perubahan tingkat imbal hasil yang diterima Bank dan/atau dari penyaluran dana, yang dapat mempengaruhi perilaku nasabah dana pihak ketiga. Risiko imbal hasil dikelola oleh Unit Usaha Syariah, baik pada Bank maupun Perusahaan Anak.

**Risiko Transaksi Intra-Grup**
Adalah risiko akibat ketergantungan suatu entitas baik secara langsung maupun tidak langsung terhadap entitas lainnya dalam satu Konglomerasi Keuangan dalam rangka pemenuhan kewajiban perjanjian tertulis maupun perjanjian tidak tertulis baik yang diikuti perpindahan dana dan/atau tidak diikuti perpindahan dana. Pengelolaan risiko transaksi intra-grup dilakukan oleh Bank bersama dengan Perusahaan Anak.

Pembahasan secara khusus mengenai jenis-jenis risiko, upaya-upaya pengelolaan dan organisasi pengelolaan risiko diungkapkan pada Tinjauan Operasional Manajemen Risiko dalam Laporan Tahunan Danamon.

## Pencapaian Integrated Risk tahun 2019

**Manajemen Risiko Terintegrasi:**

- Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi di Bank dan Perusahaan Anak dalam kelompok Konglomerasi Keuangan.
- Penyempurnaan laporan profil risiko sesuai ketentuan regulator.
- Penyusunan dan penyampaian Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan periode 2020-2024 dalam rangka memenuhi POJK no. 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten dan Perusahaan Publik.
- Melaksanakan program-program yang tercantum dalam Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan, dimana fokus pada tahun 2019 adalah peningkatan kesadaran (*awareness*) karyawan yaitu dengan melaksanakan berbagai pelatihan di kelas dan *E-Learning* terkait Keuangan Berkelanjutan.
- Penyusunan dan penerbitan Kebijakan Keberlanjutan telah dilakukan
- Pengkinian Rencana Aksi (*Recovery Plan*) sesuai dengan POJK No. 14/POJK.03/2017.
- Melaksanakan *Risk Academy* secara berkesinambungan sebagai sarana pembelajaran manajemen risiko bagi seluruh karyawan Bank melalui pelatihan tatap muka di dalam kelas dan berbagai macam modul *e-Learning* terkait manajemen risiko.
- Menjalankan kerangka ICAAP yang telah dimiliki bank secara berkelanjutan.
- Melaksanakan *stress test* secara *bankwide* sesuai Basel II minimal sekali dalam 1 tahun.
- Turut serta berpartisipasi dalam pelaksanaan *Joint Stress Test* dengan menggunakan template dan makroekonomi skenario yang diberikan oleh OJK dan BI.
- Melaksanakan berbagai program Budaya Risiko yang berfokus pada kampanye mengenai penerapan Tiga Lini Pertahanan.
- Secara rutin melakukan kaji ulang dan memantau *Risk Appetite Statement* (RAS), serta menurunkan kepada Lini Bisnis dan Perusahaan Anak.
- Membentuk Divisi baru yaitu *Change Risk Management* di bawah Direktorat *Integrated Risk* yang bertugas mengembangkan kebijakan, prosedur & pedoman serta memberikan tata kelola & pengawasan untuk semua proyek perubahan secara keseluruhan, salah satunya terkait dengan proses merger antara Bank Danamon dengan Bank Nusantara Parahyangan.

**Manajemen Risiko Kredit:**

- Memantau hasil *Internal Rating Model* untuk lini bisnis Korporasi, Komersial, Institusi Keuangan dan Perusahaan Pembiayaan.
- Tes penerapan Model Deteksi Dini (*Early Warning Indicator*) untuk lini bisnis Korporasi dan Komersial.
- Penerapan *Behaviour Scorecard* pada lini bisnis *Small Medium Enterprise* (SME) untuk mendukung proses kredit.
- Paralel run perhitungan CKPN PSAK 71 atau IFRS9 untuk lini bisnis Korporasi, Komersial, Institusi Keuangan, Perusahaan Pembiayaan, SME, KPR, KMG, Kartu Kredit, KTA, Kredit Mikro (SEMM), Kredit Kepemilikan Kendaraan, Kredit Konsumsi dan Investasi.
- Menyusun Kebijakan Standar Produk Program dan Panduan Kredit yang bertujuan untuk memberikan panduan dan pembaharuan ketentuan terkait Produk Program Kredit dan Panduan Kredit.
- Menetapkan dan mengklasifikasikan berbagai jenis industri menjadi kelompok industri dengan tingkat risiko tinggi dibatasi, tinggi, sedang, dan rendah. Bank akan memfokuskan pertumbuhannya pada industri dengan tingkat risiko sedang dan rendah.
- In progress untuk menyempurnakan mekanisme pelaksanaan konsep *One Obligor* di Bank dan perusahaan anak.
- Menyusun Kebijakan Kredit dan menetapkan wewenang persetujuan kredit untuk me-*manage portfolio Business Banking* dari ex-BNP sebagai bagian dari proses merger.
- Melanjutkan fokus pada akuisisi kredit baru pada lini bisnis yang berisiko rendah seperti *Mortgage* dan melakukan *Cross Sell*.
- Meninjau kebijakan kredit SME dan merevisi kriteria kredit untuk segmen yang memiliki *performance* yang buruk serta menetapkan batasan untuk segmen berisiko tinggi.
- Membatasi penyaluran kredit pada segmen risiko tinggi seperti UPL.
- Menghentikan penyaluran kredit berisiko tinggi di bisnis Kredit Mikro (SEMM) dan memperkuat strategi *collection*.
- Secara rutin meninjau semua prosedur, kebijakan dan limit yang relevan dan akan menyesuaikannya jika diperlukan, termasuk penyesuaian yang diperlukan oleh peraturan OJK/BI dan pihak berwenang lainnya.
- Secara rutin meninjau *product program*, baik dari sisi portofolio, kriteria, batasan dan ketentuan lainnya, serta melakukan penyesuaian yang diperlukan.
- Secara berkala melakukan *backtesting* untuk menilai kecukupan pencadangan kredit. Apabila diperlukan, maka akan dilakukan penambahan pencadangan kredit berdasarkan hasil dari backtesting tersebut.
- *Credit Quality Assurance* (CQA) efektif sejak 2019 sebagai lini pertahanan kedua yang bertanggung jawab untuk melakukan peninjauan kredit secara

*independent* dan *forward looking*, dimana cakupan aktivitas CQA saat ini hanya untuk cabang regional yang memiliki portfolio *Enterprise Banking* (EB). Fungsi CQA adalah untuk memastikan ketepatan / kepantasan pengambilan keputusan kredit, meninjau kepatuhan terhadap kebijakan kredit dan metodologi, dan meninjau proses dan hasil persetujuan kredit.

**Manajemen Risiko Operasional, *Fraud* dan QA:**

- Meningkatkan independensi fungsi dan peran *operational risk officer* di lini bisnis, fungsi pendukung dan Perusahaan Anak.
- Menyempurnakan aplikasi *Operational Risk Management System* (ORMS) untuk meningkatkan efektivitas dalam mengelola risiko operasional secara komprehensif di Danamon dan Perusahaan Anak.
- Membangun kesadaran terhadap Manajemen Risiko Operasional melalui *e-Learning*, modul *risk academy, email blast*, kampanye kesadaran anti *fraud* untuk meningkatkan kesadaran seluruh jajaran manajemen dan karyawan akan pentingnya mengelola risiko operasional.
- Implementasi ORPA (*Operational Risk Pre-Assessment*) untuk meninjau kembali risiko atas usulan inisiatif stratejik baru, beserta rekomendasi mitigasi risikonya.
- Kampanye *Self Raise Issue* untuk memberikan sarana bagi pegawai dalam mengemukakan suatu isu yang berpotensi menimbulkan risiko operasional.
- Menerapkan mekanisme eskalasi atas potensi/ kejadian risiko operasional.
- Implementasi *Risk Acceptance* untuk memastikan bahwa isu yang sama sekali tidak dapat dilakukan upaya mitigasi namun proses/aktivitas tersebut akan tetap dijalankan dan risikonya tetap akan ditanggung oleh Bank, maka wajib dimintakan persetujuan manajemen terkait.
- Meningkatkan kemampuan deteksi dini atas potensi *fraud* dengan menyediakan saluran pelaporan *Whistle-blower* melalui pihak ketiga yang independen.

**Manajemen Risiko Teknologi Informasi, Keamanan Informasi dan Kelangsungan Bisnis:**

- Mengembangkan Kebijakan Manajemen Risiko Teknologi Informasi yang dapat digunakan sebagai acuan dalam melakukan penerapan manajemen risiko terhadap penggunaan Layanan Teknologi Informasi di dalam lingkungan Bank.
- Melakukan pengajian risiko dan memastikan kecukupan kontrol dalam sistem pengendalian internal yang memadai untuk meminimalisir risiko inheren dan residual serta dampaknya dalam pengelolaan dan penggunaan Layanan Teknologi Informasi.
- Menjalankan fungsi konsultasi dan komunikasi dengan para pemangku kepentingan terkait dengan pengelolaan risiko penggunaan Layanan Teknologi Informasi dalam lini pertahanan pertama.
- Melakukan implementasi secara bertahap terhadap Kebijakan Keamanan Informasi Bank dengan prioritasisasi dan fokus sesuai strategi implementasi yang telah disetujui.
- Melanjutkan inisiatif sebelumnya, Bank akan melakukan implementasi terhadap sistem pemodelan ancaman siber atau *Cyber Threat Modelling* untuk melakukan otomasi terhadap aktivitas pangajian ancaman siber.
- Menyusun kerangka kerja Penanganan Risiko keamanan informasi terhadap vendor yang memproses data sensitif milik Bank dengan klasifikasi *confidential/strictly confidential*.
- Menjalankan program kesadaran risiko siber melalui latihan simulasi seperti *Phishing eMail Exercise*, dan *Cyber Table Top Exercise* kepada unit bisnis, unit pendukung operasional, *Incident Management Team* dan Manajemen Senior.
- Melakukan pemuktahiran terhadap dokumen kerangka kerja yang mengatur proses *response* terhadap insiden siber, termasuk dokumen *Cyber Incident Response Playbook*, sebagai panduan sederhana karyawan saat mengidentifikasi adanya insiden siber.
- Mengembangkan dan melanjutkan penerapan program *Business Continuity Management* (BCM) secara komprehensif untuk menjaga kelangsungan aktivitas bisnis dan operasional saat menghadapi kondisi darurat. Penerapan ini mencakup unit kritikal maupun non-kritikal, dengan melakukan koordinasi penyusunan dokumen *Business Continuity Plan* (BCP) dan melakukan pengawasan terhadap pengujian BCP.
- BCM berperan sebagai *Incident Management Team* (IMT) Coordinator yang aktif dalam pengelolaan dan penanganan insiden baik di kantor pusat maupun di regional untuk memastikan keberlangsungan operasional dan bisnis bank saat terjadi insiden.
- Membangun kesadaran sehubungan Manajemen Risiko Informasi bagi seluruh jajaran manajemen dan karyawan yang mencakup BCM, Risiko Teknologi dan Keamanan Informasi melalui berbagai media komunikasi, antara lain: *email blast, screen saver PC/laptop, Risk Academy*, dan pelatihan *online* (*e-Learning*).

**Manajemen Risiko Pasar dan Likuiditas:**

- Pengkinian struktur limit dan kebijakan Risiko Pasar dan Risiko Likuiditas Bank.
- Penyesuaian perhitungan *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 50/POJK.03/2017.
- Penerapan validasi terhadap metodologi pengukuran risiko pasar dan likuiditas, termasuk metodologi untuk mendukung produk baru *Treasury*.

- Implementasi *Interest Rate Risk in Banking Book* (IRRBB) sesuai Surat Edaran OJK No. 12/SEOJK.03/2018 untuk dilaporkan mulai posisi Juni 2019.
- Penyempurnaan ALM System untuk mendukung penyesuaian perhitungan dan pelaporan NSFR serta IRRBB.
- Mempelajari OJK *Consultative Paper* mengenai Revisi Persyaratan Modal Minimum untuk Risiko Pasar.

## PENYEDIAAN DANA KEPADA PIHAK TERKAIT DAN PENYEDIAAN DANA BESAR

| No | Penyediaan Dana | Debitur | Nominal (Rp Juta) |
|---|---|---|---|
| 1. | Pihak terkait | Perusahaan Anak dan Manajemen Inti | 1.668.460 |
| 2. | Grup/Debitur terbesar | 25 Group | 18.214.307 |

Danamon membatasi konsentrasi pinjaman kepada individu, kelompok atau sektor industri dalam rangka mengurangi Risiko Konsentrasi. Penyediaan dana kepada pihak terkait dan Perusahaan Anak dilakukan secara *arms length* dan sesuai dengan persyaratan komersial normal serta wajib mendapatkan Hasil Uji Kepatuhan (HUK) dari Satuan Kerja Kepatuhan dan persetujuan dari Dewan Komisaris.

Selama tahun 2019, tidak terjadi pelanggaran maupun pelampauan BMPK kepada Pihak Terkait, Pihak Tidak Terkait baik Individual maupun Kelompok Peminjam dan Badan Usaha Milik Negara.

Perhitungan BMPK untuk periode Januari – Mei 2019 mengacu pada peraturan Bank Indonesia No. 7/3/PBI/2005 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum dan peraturan Bank Indonesia No. 8/13/PBI/2006 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia No. 7/3/PBI/2005 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum. Mulai 1 Juni 2019, perhitungan BMPK mengacu pada peraturan OJK No.32/POJK.03/2018 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit dan Penyediaan Dana Besar Bagi Bank Umum.

## SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL

Pengendalian Internal merupakan satu kesatuan metodologi, kebijakan, prosedur dan penyusunan organisasi yang ditujukan untuk melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan, serta pengendalian risiko yang timbul dari kegiatan Danamon dan Perusahaan Anak dengan pendekatan berbasis risiko. Pengendalian Internal di Danamon dan Perusahaan Anak dilakukan dengan mencakup semua aspek bisnis baik dari sisi *Asset* dan *Liabilities*.

Kerangka kerja Pengelolaan Risiko dan Pengendalian Internal di Danamon mengadopsi Pendekatan Tiga Lini Pertahanan (*Three Lines of Defense*) yang tertera seperti diagram di bawah ini:

### Danamon *Three Lines of Defense*

| Pengawasan Dewan Komisaris | | |
|---|---|---|
| Pengawasan Direksi | | |
| **Lini Pertahanan Pertama** | **Lini Pertahanan Kedua** | **Lini Pertahanan Ketiga** |
| · Lini Bisnis<br>· Unit Kerja Operasional<br>· Unit Kerja Pendukung Lainnya | · Direktorat *Integrated Risk*<br>· Divisi Kepatuhan | · Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) |
| Lini bisnis, unit kerja operasional dan unit kerja pendukung lainnya merupakan Lini Pertahanan Pertama yang bertanggung jawab terhadap pengelolaan risiko sehari-hari di masing-masing unit kerja. | Direktorat *Integrated Risk* dan Divisi Kepatuhan berperan sebagai Lini Pertahanan Kedua untuk melakukan fungsi pemantauan risiko secara independen. | Satuan Kerja Audit Intern berperan sebagai Lini Pertahanan Ketiga yang melakukan evaluasi atas pelaksanaan manajemen risiko yang dilakukan Lini Pertahanan Pertama dan Kedua. |

### Quality Assurance (QA)

Seluruh unit *Quality Assurance* (QA) sebagai pelaksana pengendalian internal di Danamon dan Perusahaan Anak memiliki standar acuan kerja (SOP) yang didasarkan pada Kerangka Acuan *Quality Assurance* yang dimiliki Danamon.

Danamon memiliki struktur organisasi yang dibuat dengan baik dan sesuai bagi pengelolaan *quality assurance*. Hal ini didasarkan kepada bahwa semua fungsi bisnis wajib bertindak sebagai penanggung jawab utama dalam pengelolaan *quality assurance* di masing-masing unit bisnis.

Pelaksanaan pengendalian internal yang dilakukan oleh unit *Quality Assurance* sampai dengan tahun 2019 sudah mencakup divisi-divisi, perusahaan anak dan fungsi pendukung. Pemeriksaan ke unit kerja tersebut dilakukan secara berkala.

Program *awareness* mengenai pengendalian internal terhadap unit kerja juga rutin dilakukan oleh unit QA. Pada prinsipnya pengendalian internal bukan hanya merupakan tugas unit Pengendalian Internal (*Quality Assurance*), tetapi merupakan tugas dan tanggung jawab seluruh unit kerja.

Sejak pertengahan 2018, fungsi Credit QA khusus lini bisnis *Enterprise Banking* (EB) telah dipindahkan ke Direktorat *Integrated Risk* (Divisi *Credit and Enterprise Risk Management*).

### Evaluasi Tingkat Efektivitas Sistem Pengendalian Internal

Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) yang menjadi bagian dari Sistem Pengendalian Internal melakukan audit guna memastikan tingkat efektivitas pengendalian internal Danamon, melalui evaluasi yang independen mengenai kecukupan dan kepatuhan terhadap kebijakan, prosedur dan sistem. Hasil evaluasi pelaksanaan sistem pengendalian internal merupakan salah satu dasar manajemen untuk menetapkan efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal. Evaluasi terhadap tingkat efektivitas sistem pengendalian internal digambarkan melalui rating audit yang menjadi dasar dilakukannya perbaikan-perbaikan antara lain dalam bentuk pengkinian kebijakan/prosedur/sistem.

## PERMASALAHAN HUKUM DAN PERKARA PENTING YANG DIHADAPI PERUSAHAAN, PERUSAHAAN ANAK, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

Permasalahan Hukum merupakan perkara perdata dan pidana yang dihadapi Danamon dan Perusahaan Anak selama periode tahun laporan dan telah diajukan melalui proses peradilan.

### Permasalahan Hukum Yang Melibatkan Danamon

| Perkara Yang Dihadapi Danamon | Jumlah Perkara | | Pengaruhnya Terhadap Kondisi Danamon |
|---|---|---|---|
| | Perdata | Pidana | |
| Telah diselesaikan [telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap] | 255 | 5 | Perkara tidak memiliki dampak finansial terhadap Danamon |
| Dalam proses penyelesaian | 546 | 80 | Proses Hukum belum berkekuatan hukum tetap sehingga belum timbul kewajiban terhadap Danamon |

Catatan:
Perkara perdata dan pidana yang dihadapi Danamon selama periode tahun laporan dan telah diajukan melalui proses peradilan. Rekapitulasi total perkara selama tahun 2019 sesuai data per Desember 2019.

### Permasalahan Hukum yang melibatkan anggota Dewan Komisaris dan Direksi

| Permasalahan Hukum Yang Dihadapi Anggota Dewan Komisaris & Direksi | Jumlah Perkara | | Pengaruhnya Terhadap Kondisi Danamon |
|---|---|---|---|
| | Perdata | Pidana | |
| Telah diselesaikan [telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap] | - | - | Tidak ada |
| Dalam proses penyelesaian | 1 | - | Tidak ada |

Permasalahan Hukum yang melibatkan Perusahaan Anak

| Perkara Hukum Melibatkan PT Adira Dinamika Multi Finance | Jumlah Perkara | | Pengaruhnya Terhadap Kondisi Entitas Anak |
|---|---|---|---|
| | Perdata | Pidana | |
| Telah diselesaikan [telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap] | - | - | Tidak ada |
| Dalam proses penyelesaian | 19 | - | Perkara tidak ada pengaruh signifikan terhadap Perusahaan Anak |

| Perkara Hukum Melibatkan PT Asuransi Adira Dinamika | Jumlah Perkara | | Pengaruhnya Terhadap Kondisi Entitas Anak |
|---|---|---|---|
| | Perdata | Pidana | |
| Telah diselesaikan [telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap] | 3 | - | Tidak ada |
| Dalam proses penyelesaian | 1 | - | Tidak ada |

Keterangan:
PT Adira Quantum Multifinance dalam proses likuidasi.

## PERKARA PENTING YANG DIHADAPI DANAMON

Bahwa perkara-perkara di bawah ini, merupakan perkara-perkara yang pernah disampaikan dalam laporan tahun sebelumnya, namun demikian dapat kami sampaikan kembali sebagai berikut.

### Perkara Perdata Ahli Waris Eks Pemegang Saham

Pada bulan Januari 2017, Bank Danamon dan Sng Seow Wah selaku Direktur Utama Bank Danamon menerima gugatan dari para ahli waris eks pemegang saham PT Bank Kopra Indonesia yaitu Taty Djuariah (ahli waris eks pemegang saham Daud Badaruddin) dan Irene Ratnawaty Rusli (ahli waris eks pemegang saham Roesli Halil) dengan register perkara No. 909/Pdt.G/2016/PN.Jkt.Sel. di Pengadilan Negeri Jakarta Selatan.

PT Bank Kopra Indonesia didirikan pada tanggal 16 Juli 1956, kemudian menjadi PT Bank Persatuan Nasional berdasarkan Akta No. 159 tanggal 21 Agustus 1958 yang diumumkan dalam Tambahan Berita Negara No. 31 tanggal 17 April 1959 dan terakhir menjadi PT Bank Danamon Indonesia berdasarkan Akta No. 18 tanggal 13 Agustus 1976 yang dimuat dalam Tambahan Berita Negara No. 85 tanggal 25 Oktober 1977, dan terakhir menjadi PT Bank Danamon Indonesia, Tbk pada 1989.

Pada tanggal 3 Januari 2018, Pengadilan Negeri Jakarta Selatan telah membacakan putusannya yang pada intinya menolak seluruh gugatan Penggugat. Pada tanggal 29 Oktober 2018, Pengadilan Tinggi Jakarta telah memberikan putusan yang pada intinya menolak permohonan banding dari Penggugat dan menguatkan putusan Pengadilan Negeri. Pada tanggal 15 Agustus 2019, Mahkamah Agung Republik Indonesia telah memberikan putusan No. 1891 K/PDT/2019 yang pada intinya menolak permohonan kasasi dari Penggugat dan menguatkan putusan Pengadilan Negeri dan Pengadilan Tinggi. Dengan demikian, Bank Danamon selaku pihak yang dimenangkan pada 3 tingkat badan peradilan dan putusan telah berkekuatan hukum sampai dengan adanya permohonan Peninjauan Kembali oleh Penggugat.

### Perkara Debitur Harijanto Karjadi (eks Bank PDFCI)

Bank Danamon menghadapi gugatan dari Harijanto karjadi (debitur eks merger Bank PDFCI) dalam Perkara No. 30/Pdt.G/2016/PN.Dps di Pengadilan Negeri Denpasar, Bank Danamon telah menerima Relaas Pemberitahuan Putusan Perkara pada tanggal 3 Oktober 2016, dimana perkara telah putus pada tanggal 19 September 2016, dengan amar putusan pada intinya mengabulkan sebagian gugatan Harijanto Karjadi, dan menghukum Bank Danamon untuk membayar kerugian sebesar Rp 4,841,100,000. Terhadap putusan tersebut, Harijanto Karjadi menyatakan Banding dan mendaftarkan Memori Banding pada tanggal 20 Oktober 2016, dan Bank Danamon telah menyatakan Banding pada tanggal 13 Oktober 2016 dan mendaftarkan Memori banding pada tanggal 29 November 2016. Perkara tersebut telah putus di tingkat Pengadilan Tinggi pada tanggal 26 April 2017 dengan amar putusan menguatkan putusan Pengadilan Negeri Denpasar tanggal 19 September 2016. Bank Danamon telah mengajukan Kasasi ke Mahkamah Agung Republik Indonesia pada tanggal 21 Juli 2017. Pada tanggal 08 Oktober 2018, Mahkamah Agung Republik Indonesia telah memberikan putusan No. 2335 K/PDT/2018 yang pada intinya mengabulkan permohonan kasasi dari Bank Danamon dan membatalkan putusan Pengadilan Negeri Denpasar dan

Pengadilan Tinggi, serta menyatakan gugatan tidak dapat diterima, sehingga berdasarkan putusan Mahkamah Agung tingkat Kasasi tersebut, Bank Danamon adalah pihak yang dimenangkan. Terhadap putusan Mahkamah Agung tingkat kasasi tersebut, Harijanto Karjadi sudah mengajukan Peninjauan Kembali pada tanggal 04 September 2019, dan Bank Danamon telah mengajukan Kontra Memori Peninjauan Kembali pada tanggal 22 November 2019, dan saat ini menunggu putusan Peninjauan Kembali dari Mahkamah Agung Republik Indonesia.

### Perkara Pidana Fireworks Ventures LTD

Bank Danamon menghadapi Pelaporan Pidana yang disampaikan oleh Fireworks Ventures LTD di Bareskrim Mabes Polri dengan laporan nomor LP/948/IX/2016/Bareskrim tanggal 21 September 2016 dimana sebagai terlapor adalah karyawan Bank Danamon dan Mantan Direksi Bank Peserta Sindikasi (Bank Multicor, kemudian menjadi Bank Windu Kencana dan terakhir menjadi China Construction Bank). Inti pelaporan adalah terkait dengan dugaan penggelapan 3 (tiga) jaminan sertifikat kredit Sindikasi yang dialihkan oleh Bank Danamon kepada Bank Multicor (China Construction Bank) yang saat ini menguasai 3 (tiga) jaminan sertifikat kredit tersebut, dan berdasarkan informasi terakhir, Bank Multicore (China Construction Bank) telah mengalihkan hak tagih atas fasilitas kredit Sindikasi termasuk 3 (tiga) jaminan sertifikat kredit sindikasi tersebut kepada pihak ketiga. Sampai dengan saat ini pelaporan Pidana masih dalam proses Penyidikan di Bareskrim Mabes Polri.

### Perkara Perdata Debitur PT Prima Ira Jaya (eks Bank Duta)

Perkara No. 484/Pdt.G/2018/PN.Jkt.Sel. di Pengadilan Negeri Jakarta Selatan, dimana Bank Danamon telah menerima gugatan dari PT Prima Ira Jaya yang mengaku sebagai debitur eks Bank Duta, dimana Penggugat akan melakukan pelunasan kewajiban hutangnya kepada Bank Danamon (selaku penerus kewajiban Bank Duta), dan meminta pengembalian sertifikat jaminan. Gugatan perdata tersebut meminta Majelis Hakim untuk menetapkan Bank Danamon dan Departemen Keuangan RI telah melakukan Perbuatan Melawan Hukum dan ganti rugi materiil sebesar Rp 13.500.000.00 (tiga belas milyar lima ratus juta rupiah) serta permohonan penyitaan Kantor Pusat Bank Danamon.

Berdasarkan pemeriksaan Bank Danamon, Eks Debitur tersebut tidak pernah tercatat dalam dokumen peralihan saat merger, serta tidak pernah tercatat sebagai Debitur peralihan eks Badan Penyehatan Perbankan Negara (BPPN), yang saat ini dikelola oleh Departemen Keuangan RI cq Direktorat Jenderal Kekayaan Negara. Saat ini perkara masih dalam proses persidangan dan belum mendapat putusan. Pada tanggal 14 Februari 2019, Pengadilan Negeri Jakarta Selatan telah membacakan putusannya yang pada intinya menolak seluruh gugatan Penggugat. Pada tanggal 20 Agustus 2019, Pengadilan Tinggi Jakarta telah memberikan putusan No. 444/PDT/PT.DKI yang pada intinya menguatkan putusan Pengadilan Negeri. Dengan demikian, Bank Danamon selaku pihak yang dimenangkan pada 2 tingkat badan peradilan, dan sampai dengan tanggal laporan ini, belum ada pemberitahuan dari Pengadilan Negeri Jakarta Selatan terkait permohonan Kasasi dari Penggugat.

## PENGUNGKAPAN SANKSI ADMINISTRATIF OLEH OTORITAS JASA KEUANGAN

Selama tahun 2019, tidak terdapat sanksi material yang dibebankan oleh regulator kepada Danamon, anggota Direksi maupun anggota Dewan Komisaris Danamon.

## PENYIMPANGAN INTERNAL

Penyimpangan internal (*internal fraud*) merupakan *fraud* yang dilakukan oleh pengurus, pegawai tetap dan tidak tetap (*honorer* dan *outsourcing*) terkait dengan proses kerja dan kegiatan operasional. Tabel di bawah ini adalah jumlah kasus penyimpangan internal dengan dampak finansial lebih dari Rp100.000.000 (seratus juta rupiah):

| *Internal Fraud* | Jumlah Kasus Yang Melibatkan | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Manajemen | | | Karyawan Tetap | | | Karyawan Kontrak | | |
| | 2019 | 2018 | 2017 | 2019 | 2018 | 2017 | 2019 | 2018 | 2017 |
| *Total internal fraud* | - | - | - | 15 | 12 | 15 | - | - | - |
| Telah diselesaikan | - | - | - | 11 | 7 | 9 | - | - | - |
| Dalam proses internal | - | - | - | 4 | 5 | 6 | - | - | - |
| Proses *pending* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ditindaklanjuti melalui tindakan hukum | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

## TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN BANK

Akses informasi dan data perusahaan berupa Kondisi keuangan dan non-keuangan diungkapkan secara berkala melalui media massa, paparan publik dan melalui forum analyst briefing serta situs web. Laporan mengenai kondisi keuangan maupun non keuangan disusun dan disampaikan kepada regulator dan instansi lain sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Laporan mengenai kondisi keuangan antara lain Laporan Publikasi Triwulanan, Laporan Keuangan Publikasi, Laporan Tahunan sedangkan laporan non keuangan antara lain laporan Tata Kelola Perusahaan, informasi mengenai Produk/Jasa, Jaringan Kantor, serta informasi non keuangan lainnya.

Berikut beberapa laporan dan informasi yang diungkapkan dan dapat diakses melalui situs web Danamon (www.danamon.co.id):

| Jenis Informasi | Penerbitan | Isi |
|---|---|---|
| Informasi Keuangan | | |
| Laporan Keuangan Konsolidasian | Kuartalan | Laporan keuangan konsolidasian sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia |
| Laporan Keuangan Publikasi | Kuartalan | Ringkasan kinerja keuangan sesuai persyaratan BI |
| Presentasi Analis | Kuartalan | Informasi keuangan dan non keuangan utama |
| Laporan Tahunan | Tahunan | Informasi keuangan dan non keuangan, segmen usaha, informasi produk, profit |
| Informasi Non Keuangan | | |
| Produk/ Jasa | - | Informasi mengenai produk dan jasa yang dipasarkan |
| Jaringan Kantor | - | Informasi mengenai kantor cabang |
| Kepengurusan dan Kepemilikan | - | Informasi mengenai manajemen dan struktur kepemilikan |
| Kebijakan-kebijakan terkait Tata Kelola | - | Informasi mengenai kebijakan-kebijakan tata kelola Danamon |
| Laporan Tata Kelola | Tahunan | Informasi mengenai pelaksanaan tata kelola Danamon dan hasil penilaian tata kelola |

# Kebijakan Remunerasi



## Proses Penyusunan Kebijakan Remunerasi

Danamon memandang penting untuk menerapkan filosofi dan prinsip remunerasi yang baik untuk menjaga tingkat remunerasi di Danamon agar selalu kompetitif di *market*, sehingga dapat memotivasi karyawan untuk memberikan kontribusi yang terbaik kepada Danamon serta mendukung kelangsungan bisnis dan misi Danamon untuk menjadi lembaga keuangan terkemuka di Indonesia.

Kebijakan remunerasi bertujuan untuk mengatur proses dan pendekatan untuk menentukan remunerasi bagi seluruh Direksi, Dewan Komisaris, dan karyawan berdasarkan pekerjaan, kontribusinya kepada Danamon, dan kesetaraannya di *market* untuk posisi yang sama.

Untuk memastikan remunerasi karyawan di unit kontrol bersifat independen, dipastikan masing-masing karyawan memiliki *Key Performance Indicator* (KPI) tersendiri sebagai ukuran kinerjanya yang tidak terkait dengan KPI di unit kerja yang diawasinya.

## Cakupan Kebijakan Remunerasi dan implementasinya

Kebijakan Remunerasi ini berlaku untuk seluruh unit bisnis baik di kantor pusat maupun di wilayah termasuk unit usaha Syariah.

## Remunerasi dikaitkan dengan risiko

Dalam pemberian remunerasi kepada pegawai, perusahaan akan mempertimbangkan potensi risiko yang mungkin timbul dari semua jenis risiko.

Dalam hal terjadi risiko akibat dari keputusan yang diambil maka perusahaan berhak untuk memperpanjang masa deferral dari *variable* yang diberikan.

## Pengukuran kinerja dikaitkan dengan Remunerasi

Untuk memberikan imbalan yang adil kepada setiap karyawan, Danamon selalu memperhatikan dan mempertimbangkan bobot pekerjaan dan keahlian karyawan serta praktek di *market* untuk posisi yang sesuai.

Panduan berikut digunakan untuk penentuan besarnya gaji karyawan:

1. Danamon menerapkan sistem '*Clean Wage*' dimana hanya ada satu gaji tanpa tunjangan lain.
2. Danamon menggunakan struktur gaji sebagai panduan besaran gaji minimum dan gaji maksimum untuk suatu level.
3. Acuan Pembayaran suatu posisi di *market* didasarkan pada:
   - Strategi bisnis perusahaan
   - *Study* banding di market untuk posisi yang sesuai
4. Besarnya gaji karyawan berbeda berdasarkan:
   - Kompetensi *skill*
   - Kinerja
   - Pengalaman
   - Kelangkaan posisi di *market*
5. Untuk karyawan dengan gaji terendah harus memperhatikan ketentuan upah minimum dari daerah yang bersangkutan dimana lokasi karyawan bekerja.

Berdasarkan pengukuran kinerja dan kontribusi pada Danamon setiap tahunnya, karyawan yang berhak akan mendapat imbalan berupa bonus kinerja tahunan.

Bonus kinerja ditujukan untuk memotivasi dan mendorong karyawan untuk berkinerja dan berkontribusi lebih tinggi pada Danamon.

Panduan berikut digunakan untuk penentuan besarnya bonus kinerja pegawai:

1. *Pool* bonus untuk karyawan dan senior management dibuat berdasarkan pencapaian kinerja Danamon terhadap rencana kerja yang telah ditetapkan:
   - Faktor utama adalah *Net Profit After Tax* (NPAT) sebelum biaya restrukturisasi.
   - Faktor kedua adalah kondisi ekonomi, peraturan pemerintah, *market*, restrukturisasi, dll.
2. Besarnya *pool* bonus berdasarkan persentase tertentu dari *Net Profit After Tax* (NPAT) sebelum biaya restrukturisasi.
3. Kenaikan atau penurunan persentase *pool* bonus terhadap NPAT harus mempertimbangkan pencapaian kinerja Danamon terhadap rencana yang telah ditetapkan di awal tahun. Distribusi bonus harus sejalan dengan kinerja unit dan kinerja individu.

## Penyesuaian Remunerasi dikaitkan dengan Kinerja dan Risiko

Untuk Pejabat yang ditunjuk sebagai Material Risk Taker (MRT) karena wewenang yang dimiliki dalam pengambilan keputusan dapat berdampak signifikan pada profil risiko Danamon maka sebagian dari bonus kinerja tahunannya akan dilakukan ketentuan sebagai berikut sebagaimana di persyaratkan oleh peraturan OJK No.45/POJK.03/2015:

1. Sebagian dari bonus kinerja tahunan ditangguhkan paling sedikit untuk periode 3 tahun.
2. Porsi yang ditangguhkan dibagi menjadi dalam bentuk tunai dan dalam bentuk saham/*instrument* berbasis saham.
3. Jika Pejabat Danamon (Direksi/karyawan) diberhentikan oleh perusahaan bukan karena kesalahan, kelalaian atau *fraud*, porsi yang ditangguhkan dapat dilanjutkan tetapi tidak dapat dipercepat pembayarannya.
4. Besaran porsi yang ditangguhkan dibedakan berdasarkan tingkat jabatan. Semakin tinggi tingkat jabatan maka semakin besar porsi yang ditangguhkan. Besarnya porsi dan jadwal penangguhan ditentukan oleh Komite SDM.
5. Jika Pejabat Danamon (Direksi/karyawan) berhenti karena kemauan sendiri, porsi penangguhan yang belum jatuh tempo akan dihapuskan.
6. Jika Pejabat Danamon (Direksi/karyawan) telah melakukan pelanggaran seperti kelalaian, *fraud*, dll pada

tahun sebelumnya dan baru ditemukan tahun berikutnya dan telah menerima bonus kinerja, maka bonus kinerja tersebut dapat ditarik kembali (*Claw back*).

### Konsultan Terkait Remunerasi

Danamon menggunakan konsultan Willis Towers Watson sebagai konsultan penyelenggara *survey salary* yang dilakukan setiap tahun. Hasil dari *survey salary* digunakan sebagai acuan untuk menentukan gaji pegawai. Danamon juga menggunakan konsultan yang sama untuk membantu dalam mendesign Program kompensasi jangka panjang/ program *Long Term Incentive* (LTI).

### Jabatan dan jumlah pihak yang menjadi *Material Risk Taker*

Dalam penerapan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 45/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum, Danamon menerapkan prinsip remunerasi dengan kehati-hatian terhadap risiko untuk pejabat yang memiliki wewenang membuat keputusan yang dapat berdampak signifikan terhadap profil risiko bank. Untuk itu perusahaan telah menentukan pejabat Danamon yang dikategorikan sebagai *Material Risk Taker* (MRT) untuk posisi jabatan sebagai berikut:

- Direksi
- *Chief Credit Officer*
- *Treasury Head*
- *Enterprise Banking Head*
- *Senior Credit Officer*
- *Markets & Liquidity Risk Head*

### Remunerasi Komite Remunerasi

Komite Remunerasi terdiri dari 3 anggota Dewan Komisaris dan 1 pejabat yang membawahi bagian Sumber Daya Manusia. Total remunerasi yang dibayarkan kepada seluruh anggota Komite Remunerasi selama tahun 2019 adalah sebesar Rp 13,7 milyar.

### Remunerasi Direksi Dan Dewan Komisaris

Paket remunerasi dan fasilitas yang diterima oleh Direksi dan Dewan Komisaris mencakup struktur remunerasi dan rincian jumlah nominal, sebagaimana dalam tabel di bawah ini:

| Jenis Remunerasi dan Fasilitas | Jumlah Diterima dalam 1 (satu) Tahun | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Direksi | | | | Dewan Komisaris | | | |
| | 2019 | | 2018 | | 2019 | | 2018 | |
| | Orang | Juta Rp | Orang | Juta Rp | Orang | Juta Rp | Orang | Juta Rp |
| Gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem, dan fasilitas lainnya dalam bentuk non natura | 12* | 100.071 | 9 | 75.355 | 8** | 22.351 | 7 | 20.083 |
| Fasilitas lain dalam bentuk natura (perumahan, asuransi kesehatan, dan sebagainya) yang: | | | | | | | | |
| a. dapat dimiliki | 12* | 2.561 | 9 | 2.175 | 8** | 998 | 7 | 1.412 |
| b. tidak dapat dimiliki | 12* | 6.080 | 9 | 5.903 | 8** | 1.443 | 7 | 1.711 |
| **Total** | **12*** | **108.712** | **9** | **83.433** | **8**** | **24.792** | **7** | **23.206** |

Keterangan
* Dari 12 Direksi, 2 Direksi efektif mengundurkan diri di tahun 2019 dan 3 Direksi efektif bergabung di tahun 2019
** Dari 8 Komisaris, 2 Komisaris efektif mengundurkan diri di tahun 2019 dan 1 Komisaris efektif bergabung di tahun 2019

## Remunerasi Direksi Dan Dewan Komisaris Berdasarkan Tingkat Penghasilan

Paket remunerasi yang dikelompokkan dalam tingkat penghasilan yang diterima oleh Direksi dan anggota Dewan Komisaris dalam 1 (satu) tahun, sebagaimana dalam tabel di bawah ini:

| Jumlah Remunerasi per Orang dalam 1 (satu) tahun ***) | Jumlah Direksi | | Jumlah Komisaris | |
|---|---|---|---|---|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Di atas Rp 2 miliar | 12* | 9 | 8** | 6 |
| Di atas Rp 1 miliar s/d Rp 2 miliar | - | - | - | 1 |
| Di atas Rp 500 juta s/d Rp 1 miliar | - | - | - | - |
| Rp 500 juta kebawah | - | - | | - |

Keterangan
* Dari 12 Direksi, 2 Direksi efektif mengundurkan diri di tahun 2019 dan 3 Direksi efektif bergabung di tahun 2019
** Dari 8 Komisaris, 2 Komisaris efektif mengundurkan diri di tahun 2019 dan 1 Komisaris efektif bergabung di tahun 2019
*** Remunerasi diterima secara tunai yang disetahunkan.

## Remunerasi Yang Bersifat Variabel

Selain remunerasi yang bersifat *fixed* atau tetap, Danamon juga memberikan remunerasi yang bersifat *variable* kepada karyawan dalam bentuk bonus kinerja tahunan yang bertujuan untuk menghargai kinerja dan kontribusi karyawan setiap tahunnya dan juga dalam bentuk program retensi ataupun program kompensasi jangka panjang yang bertujuan untuk dapat menjaga agar karyawan kunci perusahaan dapat tetap bekerja di Danamon.

Bonus kinerja tahunan diberikan kepada Direksi, Dewan Komisaris dan Karyawan yang berhak. Besarnya bonus kinerja setiap tahun nya berbeda yang akan ditentukan oleh kinerja Danamon secara keseluruhan, kinerja *Line of Business/ Segment* dan kinerja masing-masing karyawan.

Program kompensasi jangka panjang diberikan secara sangat selektif kepada Direksi dan karyawan Senior yang memiliki kinerja sangat baik dan atau memegang jabatan kunci. Pemberian program kompensasi jangka panjang merupakan hak prerogative Direktur Utama dan Dewan Komisaris.

Jumlah Direksi, Dewan Komisaris dan Karyawan yang menerima remunerasi yang bersifat variabel selama 1 (satu) tahun dan total nominal, sebagaimana dalam tabel di bawah ini:

| Remunerasi yang bersifat variabel | Jumlah yang diterima dalam 1 (satu) tahun | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Direksi | | | | Dewan Komisaris | | | | Karyawan | | | |
| | 2019 | | 2018 | | 2019 | | 2018 | | 2019 | | 2018 | |
| | Orang | Juta (Rp) | Orang | Juta (Rp) | Orang | Juta (Rp) | Orang | Juta (Rp) | Orang | Juta (Rp) | Orang | Juta (Rp) |
| Total | 9 | 57.840 | 7 | 45.450 | 7 | 13.608 | 6 | 11.150 | 5.487 | 222.596 | 7.350 | 211.524 |

## Remunerasi Yang Bersifat Variabel Yang Dijamin Tanpa Syarat

Danamon tidak memberikan remunerasi yang bersifat variabel yang dijamin tanpa syarat kepada calon Direksi, Dewan Komisaris, dan/atau Karyawan selama 1 (satu) tahun pertama.

## Remunerasi yang bersifat Variabel yang ditangguhkan

Penerapan remunerasi yang bersifat variabel yang ditangguhkan yang terdiri dari tunai dan/atau saham atau instrumen yang berbasis saham sudah mulai diterapkan dari tahun 2018.

## Rasio Gaji Tertinggi Dan Terendah

Gaji merupakan hak karyawan yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari perusahaan atau pemberi kerja kepada karyawan yang ditetapkan dan dibayarkan menurut suatu perjanjian kerja, kesepakatan atau peraturan perundang-undangan, termasuk tunjangan bagi karyawan dan keluarganya atas suatu pekerjaan dan/atau jasa yang telah dilakukan. Gaji yang diperbandingkan dalam rasio gaji adalah imbalan yang diterima oleh Direksi, anggota Dewan Komisaris, dan Karyawan.

| Rasio Perbandingan Gaji | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Pegawai tertinggi dan terendah | 157,2 x | 215,7 x |
| Direksi tertinggi dan terendah | 4,4 x | 4,8 x |
| Dewan Komisaris tertinggi dan terendah | 1,3 x | 1,3 x |
| Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi | 3,0 x | 2,7 x |

### Opsi Saham

Danamon tidak menerbitkan program *share option* untuk Direksi, Dewan Komisaris, maupun karyawan sepanjang tahun 2019.

### Pemutusan Hubungan Kerja Dan Total Nominal Pesangon Yang Dibayarkan

Karyawan yang terkena Pemutusan Hubungan Kerja (PHK) mendapatkan pesangon. Total nominal pesangon yang dibayarkan tercantum dalam tabel di bawah ini:

| Jumlah Nominal Pesangon yang dibayarkan per Orang dalam 1 (satu) Tahun | Jumlah Pegawai | |
|---|---|---|
| | 2019 | 2018 |
| Di atas 1 milyar | 30 | 17 |
| Di atas Rp 500 juta s/d Rp 1 miliar | 45 | 19 |
| Rp 500 juta kebawah | 4.150 | 3.503 |

### Rincian jumlah Remunerasi yang diberikan dalam 1 (satu) tahun

1) Remunerasi yang Bersifat Tetap maupun Remunerasi yang Bersifat Variabel;
2) Remunerasi yang ditangguhkan dan tidak ditangguhkan; dan
3) Bentuk Remunerasi yang diberikan secara tunai dan/atau saham atau instrumen yang berbasis saham yang diterbitkan Bank, sebagaimana dalam tabel di bawah ini:

| | | |
|---|---|---|
| A. Remunerasi yang Bersifat Tetap *) | | |
| Tunai | Rp 62.509 | |
| Saham/*instrument* yang berbasis saham yang diterbitkan Bank | ** | |
| B. Remunerasi yang Bersifat Variabel *) | | |
| | Tidak Ditangguhkan | Ditangguhkan |
| Tunai | Rp 63.917 | Rp 42.252 |
| Saham/*instrument* yang berbasis saham yang diterbitkan Bank | ** | ** |

Keterangan:
*) Hanya untuk MRT dan diungkapkan dalam juta rupiah
**) Tahun 2018 Bank Danamon tidak dapat memberikan remunerasi berupa saham karena sedang dalam periode *blackout* di mana dilarang melakukan transaksi jual/beli saham

### Informasi Kuantitatif

1) Total sisa Remunerasi yang masih ditangguhkan baik yang terekspos penyesuaian implisit maupun eksplisit;
2) Total pengurangan Remunerasi yang disebabkan karena penyesuaian eksplisit selama periode laporan; dan
3) Total pengurangan Remunerasi yang disebabkan karena penyesuaian implisit selama periode laporan, sebagaimana dalam tabel di bawah ini:

| Jenis Remunerasi yang Bersifat Variabel *) | Sisa yang Masih Ditang-guhkan | Total Pengurangan Selama Periode Laporan | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Disebabkan Penyesuaian Eksplisit (A) | Disebabkan Penyesuaian Implisit (B) | Total (A) + (B) |
| Tunai (dalam juta rupiah) | Rp. 42.252 | - | - | - |
| Saham/ Instrumen yang berbasis saham yang diterbitkan Bank (dalam lembar saham dan nominal juta rupiah yang merupakan konversi dari lembar saham tersebut) | ** | - | - | - |
| | **Rp. 42.252** | **-** | **-** | **-** |

Keterangan:
*) Hanya untuk MRT dan diungkapkan dalam juta rupiah
**) Tahun 2018 Bank Danamon tidak dapat memberikan remunerasi berupa saham karena sedang dalam periode blackout di mana dilarang melakukan transaksi jual/beli saham

## BUY BACK SAHAM DAN BUY BACK OBLIGASI BANK

Tidak terdapat kegiatan pembelian kembali baik saham maupun obligasi dalam tahun 2019.

## TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

Tidak terdapat laporan mengenai adanya transaksi benturan kepentingan selama tahun 2019.

Transaksi Benturan Kepentingan diatur dalam kebijakan Transaksi dengan Pihak Terafiliasi, Pihak Terkait dan Transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan. Apabila terjadi benturan kepentingan dalam suatu transaksi, anggota Direksi, Komisaris yang bersangkutan harus abstain dari proses pengkajian maupun persetujuan transaksi tersebut.

| No. | Nama dan Jabatan yang memiliki Benturan Kepentingan | Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah) | Keterangan |
|---|---|---|---|---|---|
| Nihil | | | | | |

## PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN POLITIK

Danamon memiliki kebijakan yang melarang keterlibatan Danamon dalam kegiatan politik, termasuk memberikan donasi dalam bentuk apapun untuk kepentingan politik. Selama tahun 2019, tidak terdapat pemberian dana untuk kegiatan politik.

## PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL

Pemberian dana untuk kegiatan sosial diungkapkan pada bagian Tanggung Jawab Sosial Perusahaan dalam Laporan Tahunan ini.

# Rencana Strategis Bank

Rencana strategis Danamon didasarkan pada visi: "Kami Peduli dan Membantu Jutaan Orang Mencapai Kesejahteraan", karena keberhasilan finansial yang berkelanjutan tidak mungkin tercapai tanpa melaksanakan tanggung jawab kepada masyarakat luas. Misi Danamon adalah menjadi organisasi yang berorientasi ke nasabah, yang melayani semua segmen dan menawarkan nilai tambah yang unik untuk masing-masing segmen, berdasarkan keunggulan penjualan dan pelayanan, serta didukung oleh teknologi terkini.

Danamon merumuskan arah kebijakan utama untuk mencapai pertumbuhan bisnis yang terdiversifikasi melalui peningkatan pembiayaan di sektor usaha kecil dan menengah, sektor konsumer, dan sektor *Enterprise Banking*, serta melalui penjualan silang dan kolaborasi antar segmen, pengelolaan likuiditas yang lebih optimal, peningkatan produktifitas dan kemampuan sumber daya manusia, investasi sarana teknologi, dan peningkatan pengelolaan risiko dan tata kelola perusahaan yang baik.

Dengan menggabungkan kemampuan dan jaringan lokal Danamon dan *best practice* skala internasional yang dimiliki MUFG, termasuk hubungan mereka yang baik dengan nasabah multinasional, Danamon akan dapat meningkatkan kemampuannya dalam melayani nasabah.

## Rencana Jangka Pendek

Dalam tahun 2020, Danamon telah menetapkan langkah-langkah strategis yang akan diambil.

**a. Perkreditan**

Menyelaraskan pertumbuhan dengan profitabilitas yang berkelanjutan didorong oleh kredit di segmen UKM, *Enterprise Banking*, konsumen dan pembiayaan kendaraan bermotor dan multiguna melalui anak perusahaan PT Adira Dinamika Multi Finance (ADMF). Pertumbuhan melalui pendekatan komunitas melalui beberapa program antara lain: distributor *financing* dan *financial supply chain* akan terus dikembangkan dibantu dengan kolaborasi MUFG.

**b. Pendanaan**

Meningkatkan penghimpunan dana masyarakat untuk mendukung pertumbuhan kredit dengan mengoptimalkan jaringan kantor dan program akuisisi nasabah melalui pendekatan segmentasi nasabah (*mass market, emerging affluent* dan *affluent*), kerjasama dengan partner strategis, jaringan anak perusahaan dan pendekatan ekosistem. Strategi Danamon terkait pendanaan lainnya adalah menjajaki penerbitan obligasi/ *Medium Term Note* (MTN)/*Negotiable Certificate of Deposit* (NCD)/*Contingency Convertible Bond*/lainnya sesuai dengan kebutuhan pendanaan, kondisi pasar, dan peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)/ Bank Indonesia (BI) yang berlaku dengan tetap memperhitungkan dan menjaga Rasio Intermediasi Makroprudential (RIM) sesuai ketentuan regulator dan strategi bisnis Danamon.

**c. Pendapatan di luar bunga**

Mengembangkan *fee-based* income melalui penjualan silang, bisnis *bancassurance, cash management, trade finance, forex, retail bonds* dan produk lainnya.

**d. Biaya *Overhead***

Meningkatkan produktivitas dan efisiensi Danamon dan perusahaan anak melalui investasi sarana teknologi untuk meningkatkan kemampuan *digital banking*, *data analytics*, dan otomasi, pengelolaan biaya secara efektif, peningkatan kemampuan SDM dalam menjalankan tugas, khususnya *sales, collection* dan *frontliner*, dan efisiensi operasional melalui otomasi proses-proses manual.

**e. Kualitas Aktiva**

Mempertahankan prinsip kehati-hatian dalam hal pemberian kredit melalui penyesuaian dan penetapan kriteria penyeleksian nasabah yang semakin ditingkatkan dan sesuai dengan dinamika bisnis, pelaksanaan rapat *Portfolio Quality Review* secara berkala antara *Intergrated Risk*, peningkatan *risk awareness* melalui pelatihan risiko kredit kepada tim bisnis dan *risk*, peningkatan kapasitas penagihan dan *recovery*, otomasi proses kredit secara bertahap, serta penerapan *Early Warning Signal* pada lini bisnis *Enterprise Banking*. Selain itu, melalui kolaborasi dengan MUFG, bank akan memberikan kredit dengan kualitas yang baik dan berpartisipasi dalam pembiayaan "*Supply Chain*", BUMN, dan korporasi besar tertentu, menjajakan kolaborasi dengan perusahaan *fintech* atau "*Alternative Scoring*" dengan pihak eksternal.

**f. Jaringan Kerja**

Meningkatkan efisiensi dan optimalisasi jaringan distribusi dengan menyesuaikan proses dan organisasi termasuk infrastruktur dengan melakukan konsolidasi jaringan kantor dan penggabungan aktivitas yang sama menjadi satu jaringan kerja serta memindahkan sebagian jaringan kantor ke lokasi yang lebih optimal.

**g. Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK)**

Dalam upaya mendukung program Bank Indonesia, Danamon berupaya menjaga tingkat suku bunga yang wajar dengan meningkatkan produktivitas dan efisiensi, mempertahankan kualitas kredit serta menyelaraskan biaya dana Danamon sesuai dengan perkembangan Suku Bunga Bank Indonesia (BI Rate). Besarnya suku bunga kredit tidak dapat terlepas dengan suku bunga dana, dimana Danamon turut mendukung program Otoritas Jasa Keuangan dengan pemberian maksimum suku bunga dana yang ditetapkan.

**Rencana Jangka Menengah dan Panjang (3-5 tahun)**

Langkah-langkah strategis yang akan diterapkan dalam 3 sampai dengan 5 tahun ke depan adalah:

**a. Kredit**

Dengan sinergi dengan MUFG, Danamon akan terus melanjutkan pertumbuhan kredit konsumer, kecil dan menengah, *Enterprise Banking*, pembiayaan perdagangan (*Trade Finance*),pembiayaan rantai pasok (*Supply Chain*) serta pembiayaan barang-barang kebutuhan rumah tangga dan pembiayaan kendaraan bermotor dengan tetap mempertahankan prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit dan kriteria penyeleksian nasabah.

**b. Pendanaan**

Dengan adanya kolaborasi dengan MUFG, Danamon dapat memperkuat pendanaan melalui peningkatan dana pihak ketiga dari *Enterprise Banking*, UKM, penjualan silang dengan pembiayaan otomotif dan payroll, disamping dari perbankan ritel. Danamon akan memperkuat pendanaan dengan menerbitkan obligasi/MTN/ NCD/*Contingency Convertible Bond* sesuai dengan kondisi likuiditas bank, kondisi pasar dan ketentuan yang berlaku. Danamon pun akan menjaga rasio RIM sesuai ketentuan yang berlaku.

**c. Manajemen Risiko**

Langkah-langkah strategis yang akan dilakukan terkait dengan manajemen risiko adalah menjaga pertumbuhan Danamon pada tingkat yang *acceptable* dan *prudent*, memelihara pelaksanaan aktivitas Danamon secara optimal pada tingkat risiko likuiditas "*anticipated*", dan meminimalkan risiko likuiditas "*unanticipated*" dalam memperoleh sumber pendanaan arus kas, melanjutkan pengembangan dan implementasi model *scorecard*/ *internal rating* untuk risiko kredit di semua lini bisnis secara bertahap untuk mendukung proses kredit, meningkatkan pelaksanaan kerangka kerja dan strategi manajemen risiko operasional serta kesadaran risiko operasional di seluruh lini bisnis dan Perusahaan Anak, melakukan implementasi Pilar II Basel III – BIS *Framework* dalam hal pengukuran *Liquidity Regulatory Requirement* (*Net Stable Funding Ratio* – NSFR) serta *Interest Rate Risk in the Banking Book* (IRRBB) melalui sistem ALM yang sejalan dengan Regulasi OJK dan Bank Indonesia, serta meningkatkan kualitas SDM dari tim bisnis, *risk*, dan *support* (*operation*) untuk dapat memahami tantangan bisnis pada saat ini, unsur-unsur risiko yang terkait, dan mitigasi risikonya.

**d. Operasional dan CREM**

Menyediakan layanan yang sederhana, cepat dan unik untuk meningkatkan pelayanan kepada nasabah serta mendorong nasabah untuk menggunakan jaringan alternatif selain cabang. Terus melakukan proses sentralisasi untuk mencapai efisiensi serta menciptakan ruangan yang dinamis demi kenyamanan dan kepuasan nasabah maupun karyawan.

**e. Teknologi Informasi**

Terus meningkatkan penawaran layanan digital kepada nasabah konsumen dan perusahaan, menambah kemampuan *data analytics* untuk membantu bank memenuhi kebutuhan nasabah dengan lebih tepat, mendukung tim bisnis dengan teknologi informasi yang memudahkan mereka dalam menjalin hubungan dengan nasabah, serta meningkatkan kemampuan IT dalam melakukan proses operasional dan pengamanan secara lebih efisien.

# Akses Informasi Perusahaan

Danamon menyediakan akses dan kemudahan informasi bagi para pemangku kepentingan mengenai Danamon melalui media komunikasi seperti Siaran Pers dan *Booklet Analyst Briefing*. Selain itu, Danamon menyediakan informasi mengenai produk dan layanan, informasi investor, jaringan kantor, laporan keuangan, laporan tahunan, laporan dan pelaksanaan tata kelola dan kegiatan sosial, aksi korporasi dan lain-lainnya yang disajikan melalui website http://www.danamon.co.id baik dalam bahasa Indonesia maupun bahasa Inggris.

Dalam rangka peningkatan pelayanan dan perlindungan konsumen, pemenuhan kebutuhan informasi produk dan layanan, serta penanganan pengaduan nasabah dan/atau calon nasabah, Danamon menyiapkan media komunikasi melalui Hello Danamon. Hello Danamon dapat diakses 24 jam melalui nomor telpon 1-500-090 dan melalui email: hellodanamon@danamon.co.id, twitter: @hellodanamon.

Selain itu, masyarakat juga dapat menghubungi:

**Corporate Secretary**
(021) 80645000 Ext. 8706; 8794
corporate.secretary@danamon.co.id

**Investor Relations**
(021) 80645000 Ext. 8621; 8611
investor.relations@danamon.co.id

**Corporate Communications**
(021) 80645000 Ext.8301; 8328
corporate.communications@danamon.co.id

## HUBUNGAN INVESTOR

Hubungan Investor bertanggung jawab langsung kepada Direktur Keuangan. Peran Hubungan Investor mencakup aspek keuangan dan strategi sebagai berikut:

- Menyampaikan pembaruan kinerja keuangan, strategi bisnis, rencana kerja kepada investor/analis, pemangku kepentingan lainnya (agensi pemeringkat, pemberi pinjaman, regulator) secara berkala dalam bentuk paparan kinerja per kuartal, pertemuan, konferensi, dan lain-lain.
- Menyediakan informasi yang memadai, terpercaya dan tepat waktu mengenai aksi korporasi Danamon kepada setiap pemangku kepentingan.
- Terlibat dalam proyek-proyek strategis Danamon, termasuk yang berhubungan dengan konsultan Independen.

Dalam melakukan pelaksanaan tugasnya, Hubungan Investor bekerja sama dengan manajemen, pimpinan setiap unit kerja bisnis, *Corporate Communication, Integrated Risk, Corporate Secretary* serta tim lain di bawah Direktur Keuangan.
Informasi mengenai pembaruan kinerja dan strategi Danamon dapat diakses melalui *website* www.danamon.co.id.

## Penyediaan informasi bagi Investor selama tahun 2019

| Forum | Frekuensi | Keterangan |
|---|---|---|
| Pertemuan Analis/ Paparan Publik | 4 kali | Paparan Publik bagi media, analis dan manajemen senior untuk memberikan informasi terakhir mengenai kondisi keuangan dan non keuangan. |
| Laporan Keuangan | 4 kali | Publikasi laporan keuangan kuartalan sesuai dengan persyaratan Bapepam-LK sebagai perusahaan publik |
| Laporan Tahunan | 1 kali | Laporan komprehensif untuk umum dan pemangku kepentingan atas kinerja, bisnis dan aktivitas lain Danamon. |
| *Roadshow* dan Konferensi | 4 kali | Partisipasi dalam berbagai deal dan *non-deal roadshow* yang diadakan oleh perusahaan sekuritas ternama untuk memberikan informasi terkini akan kinerja dan strategi, tantangan dan peluang Danamon kepada investor, analis dan pemangku kepentingan lainnya. |
| Pertemuan tatap muka dan *conference call* | 43 pertemuan tatap muka dan 4 *conference call* | Pertemuan dengan analis/investor lokal/luar negeri untuk memberikan informasi atas strategi dan kinerja Danamon. |

## *Roadshow/ Conference* Selama Tahun 2019

| Acara | Penyelenggara | Lokasi | Tanggal | Jumlah |
|---|---|---|---|---|
| JP Morgan ASEAN Banks Tour | JP Morgan | Jakarta | 5 April 2019 | 9 |
| Indonesia Investor Conference 2019 | CITI | Jakarta | 6 Agustus 2019 | 13 |
| JP Morgan ASEAN Banks Forum | JP Morgan | Singapore | 20 Agustus 2019 | 12 |
| ASEAN Conference 2019 | Macquarie | Singapore | 26 Agustus 2019 | 11 |

## *CORPORATE COMMUNICATIONS*

Unit *Corporate Communications* bertanggung jawab mengelola komunikasi antara Danamon dan masyarakat luas, melalui sarana media-massa. *Corporate Communications* berperan membangun komunikasi yang efektif, jelas, singkat dan terpercaya dengan cakupan tugas dan tanggung jawab sebagai berikut:

- Membangun dan mengelola citra Danamon di masyarakat melalui fungsi hubungan masyarakat.
- Melaksanakan fungsi komunikasi dari manajemen Danamon masyarakat luas melalui media massa, baik cetak maupun elektronik.
- Melaksanakan fungsi komunikasi eksternal, meliputi perumusan pesan, penentuan bentuk komunikasi serta penyampaian informasi kepada pihak luar.
- Menjadi pintu pertama komunikasi (*gateway*) untuk masyarakat yang membutuhkan informasi tentang Danamon.

## MEDIA SOSIAL

Akun resmi korporat Danamon adalah:

- Akun Twitter: @danamon, @HelloDanamon (layanan nasabah)
- Facebook: Bank Danamon
- Instagram: @myDanamon
- LinkedIn: Bank Danamon Indonesia
- YouTube: Bank Danamon

### *SERVICE QUALITY & CONTACT CENTER*

*Customer Experience* menjadi bagian paling penting dalam implementasi strategi perusahaan. Membangun persepsi berdasarkan pengalaman positif nasabah, menjadi salah satu hal penting atas performa *service* Danamon. Dengan merangkai pengalaman yang berkesan, akan memberikan nilai tambah bagi nasabah dan terjalin hubungan baik yang terus berkesinambungan. Nasabah diharapkan tidak sekedar memperoleh informasi, tetapi merasakan dan mengalami sendiri *journey* dari layanan Bank Danamon secara keseluruhan, sehingga nasabah dapat mempromosikan dan mereferensikan kepada orang terdekat.

Membangun *Customer Experience* yang berbasis teknologi pada era digital, *front liner* diharapkan handal dalam mengimplementasikan *digital tools* yang tersedia, terus beradaptasi dengan perubahan teknologi, serta kreatif dan *proactive* dalam menciptakan *Positive Customer Experience* yang berkesan kepada nasabah.

Untuk menciptakan layanan yang berkesan di setiap *touch point*, Danamon terus berupaya mengimplementasikan berbagai inisiatif yang melibatkan *front liner* Cabang, yaitu :

#### *Service Development*

*Front liner* Cabang diberikan pembelajaran mengenai cara merangkai pengalaman yang berkesan dan menciptakan *Positive Customer Experience* bagi nasabah melalui metode *Fun Learning* yang interaktif di seluruh *region*. Dengan demikian, seluruh *front liner* dapat mengimplementasikannya kepada nasabah, sehingga nasabah akan selalu mengingat Danamon dan menjadi "*Word of Mouth*". Untuk itu, kita senantiasa harus terus meningkatkan kepercayaan nasabah, dengan berkolaborasi dalam memberikan solusi terbaik, serta layanan yang sesuai dengan kebutuhan nasabah.

#### *Service Communication & Tools*

Sebagai penunjang *front liner* di Cabang yang senantiasa Sigap Melayani, Danamon telah membuat *service module* dan panduan yang digunakan *front liner* untuk memastikan pelayanan sesuai standard, dan dikomunikasikan melalui *Service Update* dan *Service Society in eazy*. Danamon pun memperkenalkan *digital tools*, seperti *Interactive Learning Games, Customer Relationship Management* (CRM) dan QR Code Pengenalan Produk Tabungan Danamon. Sedangkan untuk mempermudah proses transaksi di Cabang, telah dibuat *Single Screen* untuk transaksi *overbooking* di Teller dan *Bilingual Form* bagi nasabah Expatriat yang bertransaksi di Cabang.

#### *Service Program*

Dalam memberikan semangat dan motivasi kepada para front liner di Cabang, Danamon telah menyelenggarakan program yang dapat meningkatkan *skill & knowledge* serta *event* dalam memberikan apresiasi kepada *front liner* yang berprestasi dan memberikan kontribusi atas *performa service* Bank Danamon.

Pada Tahun 2019, beberapa penghargaan yang telah diraih Danamon dalam bidang Service adalah sebagai berikut:

| No. | Nama Penyelenggara | Nama Penghargaan | Kategori Penghargaan | Rank |
|---|---|---|---|---|
| 1 | *Institute of Service Management Studies (ISMS) & Infobank* | *Service Quality Overall 2018/2019* | Jakarta dan Bandung | 1 |
| 2 | *Marketing Research Indonesia & Infobank* | *Banking Service Excellence Awards 2018/2019* | *Best Overall Performance* | 3 |
| | | | *Performa* Terbaik *Teller* | 1 |
| | | | *Performa* Terbaik *Customer Service* | 5 |
| | | | *Performa* Terbaik *Walk-in Channel* | 3 |
| | | | *Performa Opening Account Mobile Application* | 2 |
| | | | *Performa SMS Banking* | 1 |
| | | | *Performa Call Center* | 2 |
| | | | *Performa ATM Center* | 4 |
| 3. | *Marketing Research Indonesia & Infobank* | *Satisfaction Loyalty and Engagement Survey 2019* | *SLE Index 2019* | 3 |
| | | | *Performa Experience Index* | 2 |
| | | | *Performa Satisfaction Index - Satpam* | 1 |
| | | | *Performa Satisfaction Index - Customer Service* | 3 |
| | | | *Performa Satisfaction Index - Teller* | 2 |
| | | | *Performa Satisfaction Index - ATM* | 2 |
| | | | *Performa Engagement Index* | 1 |
| | | | *Performa NPS Index* | 1 |

## UNIT LAYANAN NASABAH

Kehadiran beragam teknologi dan kemudahan akses informasi, Hello Danamon senantiasa siap melayani 24 jam/7 hari untuk berbagai kebutuhan nasabah, melalui nomor telepon 1-500-090, Twitter @hellodanamon, serta email: hellodanamon@danamon.co.id

*Customer Experience* di Hello Danamon merupakan rangkaian pengalaman nasabah dalam situasi dan kondisi yang membutuhkan informasi cepat dan akurat, sehingga *Call Center Officer* diharapkan dapat memberikan solusi terbaik dan layanan tepat waktu agar nasabah merasa nyaman dan menciptakan *Positive Customer Experience*.

Salah satu layanan digital terkini yang merealisasikan *Customer Experience Focus* adalah *D-Bank Registration*. Calon nasabah dengan mudah dan cepat, memegang kendali penuh dalam melakukan registrasi dan proses pembukaan rekening melalui aplikasi D-Bank, yang di *install* pada *smartphone*.

Layanan Digital merupakan salah satu strategi dalam mengakomodir segment nasabah milenial yang mampu melakukan transaksi perbankan secara mandiri, maupun bagi calon nasabah yang tidak sempat datang ke Cabang. Verifikasi pembukaan rekening dapat dilakukan secara langsung melalui layanan *Video Call* dan dibantu oleh D-Bank *Officer*.

Inisiatif lainnya yang telah dilakukan diantaranya: pelatihan kepada *Call Center Officer*, agar meningkatkan *skill & knowledge* dalam menangani kebutuhan nasabah serta layanan maksimal yang berorientasi pada *Customer Experience Focus*, dengan melengkapi menu Interactive Voice Response (IVR) dan menghadirkan *Call Center Officer* yang dapat berkomunikasi dalam Bahasa Jepang, sehingga dapat melayani nasabah yang berasal dari Jepang.

Adapun selama tahun 2019, Bank Danamon mencatat terdapat 16.275 pengaduan nasabah, 96,14% pengaduan tersebut sudah berhasil diselesaikan dengan cepat sesuai dengan standar prosedur yang telah ditetapkan.
Berikut jumlah pengaduan nasabah tahun 2019:

| No | Jenis Transaksi Keuangan | Selesai | | Dalam Proses | | Jumlah Pengaduan |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Jumlah | Persentase | Jumlah | Persentase | |
| 1 | Penghimpunan Dana | 1.674 | 10,29% | 13 | 0,08% | 1.687 |
| 2 | Penyaluran Dana | 214 | 1,31% | 1 | 0,01% | 215 |
| 3 | Sistem Pembayaran | 13.662 | 83,94% | 610 | 3,75% | 14.272 |
| 4 | Produk Kerjasama | 85 | 0,52% | 4 | 0,02% | 89 |
| 5 | Produk Lainnya | 12 | 0,07% | - | - | 12 |
| | **Total** | **15.647** | **96,14%** | **628** | **3,86%** | **16.275** |

# Budaya Perusahaan

Budaya perusahaan merupakan nilai-nilai yang menjadi panduan, tatanan dan kendali atas tingkah laku karyawan, anggota Direksi dan Dewan Komisaris Danamon dalam menjalankan tugas dan kewajibannya untuk mencapai tujuan sesuai dengan Visi dan Misi Danamon.

- **Peduli**
  Memberikan perhatian yang tulus terhadap kebaikan dan kemajuan bersama akan mendorong kita untuk selalu menjadi yang terbaik.

- **Jujur**
  Senantiasa memegang kebenaran kepada diri sendiri dan orang lain tanpa ada yang disembunyikan.

- **Mengupayakan Yang Terbaik**
  Senantiasa berani mencari cara yang lebih baik dalam bekerja untuk meraih hasil yang terbaik dengan memperhitungkan risiko yang ada dan tanpa mengorbankan ketangguhan perusahaan.

- **Kerjasama**
  Menjadikan kemajemukan di antara kita sebagai kekuatan sebuah tim untuk meraih tujuan bersama.

- **Profesionalisme Yang Disiplin**
  Menjalankan tanggung jawab dengan menjunjung tinggi standar dan etika profesi melalui Insan yang disiplin, pemikiran yang disiplin dan tindakan yang disiplin.

Dalam rangka menumbuhkan Budaya Perusahaan, Danamon menerapkan sistem penghargaan berdasarkan kontribusi atau yang dikenal dengan SIPASTI. Dengan tujuan memberikan apresiasi kepada karyawan yang berkontribusi lebih, serta melakukan pembinaan agar karyawan dapat berkinerja lebih baik lagi. Apresiasi yang diberikan dapat berupa finansial ataupun non finansial, misalnya: pengembangan karyawan, pengembangan karir, pengakuan atas hasil kerja/prestasi karyawan.

Untuk menanamkan nilai-nilai perusahaan, Danamon melakukan berbagai macam kegiatan, di antaranya mengembangkan modul *Corporate Values* berbasis *E-Learning* yang dapat diakses oleh setiap karyawan, melaksanakan pelatihan *Danamon Essential Leader* (DEL) dan *Danamon Essential People* (DEP) untuk membangun leadership berdasarkan nilai-nilai Danamon, mengadakan sesi dialog antara karyawan dan perwakilan pimpinan diseluruh wilayah operasional bank, manajemen yang difasilitasi oleh SDM secara konsisten sehingga komunikasi yang bersifat strategis maupun operasional dapat diturunkan dengan baik, disamping media lainnya seperti artikel yang dikirimkan melalui *email blast, newsletter* dan lain-lain. Selain itu Danamon juga mengadakan pelatihan wajib Kode Etik berbasis *E-Learning* untuk meningkatkan integritas dan komitmen bersama yang dapat meningkatkan kepercayaan dari nasabah, *shareholder* dan *stakeholders* lainnya.

Danamon juga melakukan sejumlah inisiatif yang berkaitan dengan *Employee Engagement* (EE), dengan menerbitkan artikel *Employee Engagement* Insight secara berkala di beberapa media komunikasi internal seperti majalah, portal, maupun *email blast*. Seperti yang telah dilakukan pada tahun sebelumnya, masing-masing *Employee Engagement Champion* dari tiap *Line of Business* (LOB) telah menjalankan program yang dapat meningkatkan *Engagement* karyawan, seperti *sharing session* baik dari internal maupun mendatangkan narasumber dari eksternal, *coaching program* dan *award program* untuk karyawan. Kegiatan *Shared Success* juga dilakukan di setiap *Line of Business*/ Direktorat dengan tujuan untuk meningkatkan *Employee Engagement*, memberi motivasi serta mendorong karyawan untuk memberikan kinerja yang lebih baik bagi perusahaan. Kegiatan ini juga menumbuhkan semangat positif bagi karyawan dalam memperkuat kolaborasi dan menerapkan nilai- nilai budaya Danamon.

Inisiatif lainnya yang dilakukan adalah membangun *framework On Boarding* serta panduan bagi Pimpinan Unit Kerja sebagai upaya dalam memberikan pengalaman positif bagi para karyawan baru. Diharapkan dengan adanya proses onboarding yang efektif dapat meningkatkan produktivitas serta memastikan karyawan baru memahami visi, misi serta nilai-nilai budaya Danamon. Selain itu, Danamon juga mulai membangun internal capability dalam mengukur *employee engagement* secara berkala melalui teknologi digital.

## KODE ETIK

Pada tahun 2019, Danamon telah memperbaharui Kode Etik. Kode Etik Danamon merupakan nilai-nilai etika yang mengacu kepada visi, misi dan nilai-nilai budaya perusahaan. Kode Etik menjadi pedoman dalam berperilaku bagi seluruh manajemen (Direksi, Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah, termasuk dan tidak terbatas pihak di luar Danamon yang menjadi anggota Komite Audit atau Komite Manajemen Risiko) dan karyawan dalam melaksanakan tugas sehari-hari dan menjalin hubungan dengan nasabah, rekan sekerja maupun pihak ketiga. Kode Etik diharapkan mampu menunjang kelangsungan usaha dan manjaga nama baik Danamon.

### Pernyataan Kode Etik Berlaku di Seluruh Level Organisasi Perusahaan

Manajemen dan Karyawan tanpa pengecualian, wajib mengetahui, memahami, mentaati, dan melaksanakan Kode Etik Danamon. Kode Etik bersifat mengikat dan oleh karenanya pelanggaran Kode Etik dapat dikenakan sanksi baik yang sifatnya administratif, perdata maupun pidana sesuai ketentuan dan prosedur yang berlaku. Konsekuensi dari pelanggaran terhadap Kode Etik akan diberikan sanksi sampai dengan pemutusan hubungan kerja.

Isi Kode Etik mencakup:

- Pendahuluan: berisi hal-hal yang melatar-belakangi dibuatnya Kode Etik, tujuan, visi, misi, dan nilai- nilai Danamon.
- Benturan Kepentingan: mengatur segala hal tentang terjadinya benturan kepentingan antara kepentingan Pribadi dengan kepentingan Danamon, aktivitas di luar Danamon, penggunaan aset Danamon dan investasi pribadi.
- Pengelolaan Informasi Danamon: mengatur segala hal tentang pengelolaan informasi Danamon, yaitu pengamanan informasi Danamon, keakuratan pelaporan dan pencatatan Danamon, identitas Danamon, penggunaan media sosial serta pemberian informasi kepada pihak lain.
- Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme: komitmen Danamon untuk memerangi pencucian uang, pendanaan terorisme dan kejahatan lainnya dalam bentuk apa pun.
- Etika Bisnis Danamon: mengatur segala hal terkait etika dalam bekerja, yaitu etika pribadi di lingkungan Danamon, etika dengan nasabah, etika dengan pihak ketiga, etika dengan regulator, etika antara Manajemen dengan Karyawan, pemberian/ penerimaan hadiah dan perjamuan, perlindungan dan penggunaan fasilitas nasabah, relasi dan rekanan, penyuapan dan korupsi, serta etika dengan pesaing.
- Penegakan Kode Etik: memerlukan peran dan tanggung jawab Manajemen dan Karyawan, pernyataan tahunan, sistem pelaporan pelanggaran (*whistle-blowing*), pelanggaran terhadap Kode Etik, dan pelaksanaan keberlakuan Kode Etik.

## Sanksi yang dikeluarkan selama tahun 2019

| Jenis Sanksi | Jumlah Karyawan |
|---|---|
| PHK | 107 |
| Surat Peringatan I | 117 |
| Surat Peringatan II | 6 |
| Surat Peringatan III | 133 |
| Surat Teguran | 68 |
| **Jumlah** | **431** |

# *Whistleblowing System*

*Whistleblower System* adalah saluran komunikasi yang memfasilitasi *whistleblower*/ pelapor untuk melaporkan kejadian atau dugaan terkait dengan tindakan *fraud*, pelanggar kebijakan, penyuapan/ pinjam-meminjam uang dengan nasabah, pelecehan seksual, pencurian/ penggelapan, kecurangan laporan keuangan, aktivitas ilegal dan pelanggaran kode etik lainnya yang melibatkan karyawan Danamon dan/atau pihak-pihak yang terkait dengan Danamon dengan terjaga kerahasiaan identitas pelapornya. Sistem *whistleblower* merupakan salah satu bentuk komitmen Danamon dalam mendukung penerapan tata kelola perusahaan yang baik dan praktek bisnis yang berintegritas.

Dalam upaya meningkatkan sistem pelaporan *whistleblower* yang lebih independen, transparan, mudah, rahasia, terlindungi dan termonitor bagi pelapor, Danamon bekerjasama dengan pihak ketiga dalam pengelolaan menyediakan Danamon *Whistleblowing Service* (WBS).

Setiap karyawan dapat melaporkan setiap penyimpangan atau dugaan penyimpangan yang terjadi secara terus terang, bertanggung jawab, didasari dengan niat baik dan tanpa rasa takut atau khawatir karena kerahasiaannya terjamin. Danamon akan melindungi dan menjaga kerahasiaan identitas pelapor.

Laporan yang diterima beserta hasil investigasi akan diregistrasi setiap bulan untuk kemudian dilaporkan ke Manajemen dan Komite Audit secara berkala. Setiap informasi yang masuk ke jalur *whistleblower* akan ditinjau dan ditindaklanjuti oleh tim *Whistleblower* yang ditunjuk oleh Danamon.

### Kebijakan *Whistleblower*

Danamon memiliki kebijakan *whistleblower* yang disosialisasikan kepada seluruh karyawan melalui berbagai media seperti: *email blast*, Portal Danamon, dan situs web Danamon (www.danamon.co.id).

### Cara Penyampaian Laporan Pelanggaran

Danamon menyediakan sarana pelaporan yang mudah diakses melalui beberapa jalur komunikasi, sebagai berikut:

- *E-mail address*: danamon-wbs.info@kpmg.com.sg
- *Website*: https://danamon-wbs.info/
- SMS/Whatsapp: 0811-825-2662
- *Postal Address*: KPMG Siddharta Advisory – EthicsLine BDI Wisma GKBI Lantai 35, Jl. Jend. Sudirman 28, Jakarta 10210

### Potensi Pelanggaran oleh Anggota Dewan Komisaris dan Direksi

Potensi atau dugaan pelanggaran oleh anggota Dewan Komisaris atau Direksi dapat dilaporkan melalui jalur komunikasi di atas dan akan dieskalasi kepada pihak independen di luar pihak yang diduga terlibat dalam laporan tersebut, seperti Ketua Komite Audit (Komisaris Independen) atau Ketua Dewan Komisaris.

### Perlindungan Bagi Pelapor

Danamon memberikan perlindungan kepada pelapor untuk memberikan rasa aman bagi pelapor. Perlindungan yang diberikan kepada pelapor, antara lain:

a. Perlindungan Kerahasiaan identitas pelapor termasuk informasi yang dapat digunakan untuk menghubungi pelapor.
b. Perlindungan atas tindakan balasan dari terlapor atau pihak lain yang mempunyai kepentingan.
c. Perlindungan dari tekanan, hak-hak sebagai karyawan, gugatan hukum, harta benda hingga tindakan fisik.
d. Perlindungan tidak hanya untuk pelapor tetapi dapat juga diperluas sampai kepada anggota keluarga pelapor.

Danamon juga menyediakan perlindungan hukum sejalan dengan ketentuan dan peraturan perundangan yang berlaku. Komitmen ini meliputi perlindungan dari tuntutan pidana dan/atau perdata, serta perlindungan atas keamanan pribadi dan/atau keluarga pelapor dari ancaman fisik dan/atau mental.

### Penanganan Pengaduan, Pihak Yang Mengelola Pengaduan, dan Pemberian Sanksi

Danamon menunjuk pihak ketiga yang independen dalam pengelolaan WBS Danamon, termasuk pengelolaan tindaklanjut dan administrasi pengaduan. Pihak ketiga pengelola WBS akan meneruskan laporan yang diterima kepada tim WBS Danamon untuk dievaluasi apakah akan diproses lebih lanjut ke tahap investigasi atau diteruskan kepada pihak yang tepat.

Investigasi atas potensi pelanggaran dilakukan oleh Tim Investigasi Internal yang independen, berasas praduga tak bersalah dan objektif. Hasil Investigasi menjadi dasar keputusan pengambilan tindakan dan/atau pemberian sanksi kepada para pihak atau pelaku yang terbukti melakukan pelanggaran sesuai ketentuan dan peraturan perundangan yang berlaku dan/atau sesuai peraturan internal Danamon.

Laporan Hasil Investigasi dilaporkan kepada Direksi dan Komite Audit secara berkala.

### Hasil Penanganan Pengaduan 2019

Danamon telah menerima laporan pengaduan melalui WBS sebanyak 22 laporan. Sampai dengan 2019, investigasi telah selesai dilakukan terhadap 11 laporan dimana 3 laporan terbukti *fraud*/pelanggaran prosedur/kode etik dan 8 laporan tidak terbukti *fraud*. Sedangkan 11 laporan masih dalam proses investigasi.

| Jumlah pengaduan yang masuk | Status Pengaduan | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Jumlah yang Diselesaikan | Telah Selesai | | Dalam Proses Investigasi |
| | | Terbukti *Fraud*/ Pelanggaran Prosedur/ Kode Etik | Tidak Terbukti *Fraud*/ Pelanggaran Prosedur/ Kode Etik | |
| 22 | 11 | 3 | 8 | 11 |

## PERNYATAAN PELAKSANAAN PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA YANG BAIK

Danamon telah menerapkan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik. Selama tahun 2019 tidak terdapat pelanggaran yang material terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku.

# Penerapan Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka

Berdasarkan POJK No. 21/POJK.04/2015 tentang Penerapan Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka dan SEOJK Nomor 32/SEOJK.04/2015 tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka, terdapat 5 (lima) aspek, 8 (delapan) prinsip serta 25 (dua puluh lima) rekomendasi tata kelola yang disampaikan oleh OJK. Danamon sebagai perusahaan terbuka telah memperhatikan dan menerapkan aspek, prinsip dan rekomendasi OJK sesuai dengan POJK yang berlaku.

| Penerapan 25 Rekomendasi Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **No.** | **Prinsip** | **Rekomendasi** | | **Penjelasan** |
| **A.** | **Hubungan Perusahaan Terbuka Dengan Pemegang Saham Dalam Menjamin Hak-Hak Pemegang Saham** | | | |
| 1. | Meningkatkan Nilai Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) | 1.1. | Perusahaan Terbuka memiliki cara atau prosedur teknis pengumpulan suara (voting) baik secara terbuka maupun tertutup yang mengedepankan independensi, dan kepentingan pemegang saham. | Danamon memiliki Tata Tertib RUPS yang mengatur penyelenggaraan RUPS meliputi tata cara pemungutan suara, pengambilan keputusan dan tata cara perhitungan suara yang mengedepankan independensi dan kepentingan pemegang saham. Seluruh prosedur dan tata tertib RUPS tersedia dan dapat diakses melalui situs web Danamon (www.danamon.co.id).<br><br>Status : Terpenuhi (*comply*) |
| | | 1.2. | Seluruh anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris Perusahaan Terbuka hadir dalam RUPS Tahunan. | Seluruh anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris Danamon hadir dalam RUPST yang diselenggarakan pada tanggal 26 Maret 2019. Selain itu, RUPST juga dihadiri oleh Dewan Pengawas Syariah dan anggota Komite Audit.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| | | 1.3. | Ringkasan risalah RUPS tersedia dalam Situs Web Perusahaan Terbuka paling sedikit selama 1 (satu) tahun. | Danamon mengunggah ringkasan risalah RUPS pada hari kerja ke 2 (dua) seusai penyelenggaraan RUPS. Ringkasan risalah RUPS sejak tahun 2015 hingga saat ini tersedia di situs web Bank, baik dalam bahasa Indonesia maupun bahasa Inggris<br><br>Status : Terpenuhi (*comply*) |
| 2. | Meningkatkan Kualitas Komunikasi Perusahaan Terbuka dengan Pemegang Saham atau Investor | 2.1 | Perusahaan Terbuka memiliki suatu kebijakan komunikasi dengan pemegang saham atau investor. | Danamon memiliki kebijakan komunikasi yang mengatur proses pemberian informasi kepada para pemegang saham dan komunitas investasi secara wajar dan tepat waktu mengenai Danamon, sehingga dapat melakukan penilaian atas strategi, perkembangan, operasional dan kinerja keuangan Danamon, serta memungkinkan pemegang saham dan komunitas investasi terlibat secara aktif dengan Danamon.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| | | 2.2 | Perusahaan Terbuka mengungkapkan kebijakan komunikasi Perusahaan Terbuka dengan pemegang saham atau investor dalam Situs Web. | Kebijakan Komunikasi telah tersedia bagi publik termasuk Pemegang Saham atau Investor Danamon yang dapat diakses melalui situs web Danamon.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |

| Penerapan 25 Rekomendasi Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **No.** | **Prinsip** | **Rekomendasi** | | **Penjelasan** |
| **B.** | **Fungsi dan Peran Dewan Komisaris** | | | |
| 3. | Memperkuat Keanggotaan dan Komposisi Dewan Komisaris | 3.1 | Penentuan jumlah anggota Dewan Komisaris mempertimbangkan kondisi Perusahaan Terbuka. | Jumlah, komposisi dan struktur Dewan Komisaris telah memenuhi ketentuan dan sesuai dengan ukuran serta kompleksitas bisnis Danamon.<br>Pada akhir tahun 2019, Dewan Komisaris Bank berjumlah 8 (delapan) orang di mana 50% dari jumlah Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen.<br>Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melebihi jumlah anggota Direksi yang berjumlah 10 (sepuluh) orang.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| | | 3.2 | Penentuan komposisi anggota Dewan Komisaris memperhatikan keberagaman keahlian, pengetahuan, dan pengalaman yang dibutuhkan. | Danamon memiliki kebijakan keberagaman bagi anggota Dewan Komisaris.<br>Komposisi dan struktur anggota Dewan Komisaris Danamon telah memperhatikan pengetahuan, keahlian dan pengalaman yang bertujuan untuk dapat mengoptimalkan pelaksanaan fungsi pengawasan Dewan Komisaris.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| 4. | Meningkatkan Kualitas Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris | 4.1 | Dewan Komisaris mempunyai kebijakan penilaian sendiri (self assessment) untuk menilai kinerja Dewan Komisaris. | Danamon memiliki Kebijakan Penilaian Kinerja terhadap Dewan Komisaris yang disusun sebagai pedoman untuk menilai kinerja dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| | | 4.2 | Kebijakan penilaian sendiri (self assessment) untuk menilai kinerja Dewan Komisaris, diungkapkan melalui Laporan Tahunan Perusahaan Terbuka. | Danamon memiliki kebijakan penilaian kinerja Dewan Komisaris. Kebijakan penilaian kinerja diungkapkan dalam Laporan Tahunan dan tersedia dalam situs web Danamon.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| | | 4.3 | Dewan Komisaris mempunyai kebijakan terkait pengunduran diri anggota Dewan Komisaris apabila terlibat dalam kejahatan keuangan. | Anggota Dewan Komisaris Danamon yang terlibat dalam kejahatan keuangan wajib mengundurkan diri dari Dewan Komisaris. Kewajiban pengunduran diri ini diatur dalam Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| | | 4.4 | Dewan Komisaris atau Komite yang menjalankan fungsi Nominasi dan Remunerasi menyusun kebijakan suksesi dalam proses Nominasi anggota Direksi. | Dewan Komisaris Danamon memiliki Komite Nominasi dan Komite Remunerasi yang membantu pelaksanaan tugas Dewan Komisaris terkait dengan fungsi nominasi dan remunerasi anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi Danamon.<br>Danamon memiliki Kebijakan Suksesi Direksi guna menjaga kesinambungan kepemimpinan di masa mendatang.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |

| Penerapan 25 Rekomendasi Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **No.** | **Prinsip** | **Rekomendasi** | | **Penjelasan** |
| **C.** | **Fungsi dan Peran Direksi** | | | |
| 5. | Memperkuat Keanggotaan dan Komposisi Direksi | 5.1 | Penentuan jumlah anggota Direksi mempertimbangkan kondisi Perusahaan Terbuka serta efektivitas dalam pengambilan keputusan. | Jumlah, komposisi dan struktur Direksi telah memenuhi ketentuan dan sesuai dengan ukuran serta kompleksitas bisnis Danamon.<br>Per 31 Desember 2019, Direksi Bank berjumlah 10 (sepuluh) orang. Jumlah anggota Direksi lebih banyak daripada jumlah anggota Dewan Komisaris.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| | | 5.2 | Penentuan komposisi anggota Direksi memperhatikan keberagaman, keahlian, pengetahuan, dan pengalaman yang dibutuhkan. | Danamon memiliki kebijakan keberagaman bagi anggota Direksi.<br>Komposisi dan struktur anggota Direksi telah memperhatikan pengetahuan, keahlian dan pengalaman yang sesuai dengan kebutuhan perusahaan, sehingga dapat mengoptimalkan pengambilan keputusan dan meningkatkan kinerja Perusahaan.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| | | 5.3 | Anggota Direksi yang membawahi bidang akuntansi atau keuangan memiliki keahlian dan/ atau pengetahuan di bidang akuntansi. | Direktur Keuangan Danamon memiliki gelar Sarjana Akuntansi dan merupakan Akuntan Publik Bersertifikat – Indonesia.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| 6. | Meningkatkan Kualitas Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi | 6.1 | Direksi mempunyai kebijakan penilaian sendiri (*self assessment*) untuk menilai kinerja Direksi. | Danamon memiliki Kebijakan penilaian kinerja terhadap Direksi sebagai pedoman untuk menilai efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| | | 6.2 | Kebijakan penilaian sendiri (*self assessment*) untuk menilai kinerja Direksi diungkapkan melalui laporan tahunan Perusahaan Terbuka. | Danamon memiiliki kebijakan penilaian kinerja Direksi. Kebijakan penilaian kinerja diungkapkan dalam Laporan Tahunan dan tersedia dalam situs web Danamon.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| | | 6.3 | Direksi mempunyai kebijakan terkait pengunduran diri anggota Direksi apabila terlibat dalam kejahatan keuangan. | Anggota Direksi yang terlibat dalam kejahatan keuangan wajib mengundurkan diri. Kewajiban pengunduran diri ini diatur dalam Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |

| Penerapan 25 Rekomendasi Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **No.** | **Prinsip** | **Rekomendasi** | | **Penjelasan** |
| **D.** | **Partisipasi Pemangku Kepentingan** | | | |
| 7. | Meningkatkan Aspek Tata Kelola Perusahaan melalui Partisipasi Pemangku Kepentingan | 7.1 | Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan untuk mencegah terjadinya *insider trading*. | Dalam upaya mencegah terjadinya *Insider Trading*, Danamon telah memiliki Kebijakan Investasi Pribadi. Kebijakan ini tersedia dan dapat diakses melalui situs web Danamon.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| | | 7.2 | Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan anti korupsi dan *anti fraud*. | Danamon memiliki Kode Etik yang mengatur larangan bagi Manajemen dan Pegawai melakukan penyuapan dan korupsi dalam bentuk apapun. Selain itu, Danamon juga memiliki Kebijakan Hadiah yang mengatur larangan pemberian dan penerimaan hadiah bagi manajemen dan karyawan.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| | | 7.3 | Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan tentang seleksi dan peningkatan kemampuan pemasok atau vendor. | Danamon memiliki kebijakan pengadaan yang mengatur mengenai pembatasan dan etika dalam berhubungan dengan rekan bisnis atau vendor dalam kegiatan pengadaan barang dan jasa. Kebijakan ini tersedia dan diungkapkan dalam situs web Danamon.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| | | 7.4 | Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan tentang pemenuhan hak-hak kreditur. | Pemenuhan hak-hak kreditur berupa para deposan (nasabah yang menempatkan dananya pada perusahaan) diatur melalui kebijakan perlindungan nasabah dan kode etik pelayanan nasabah yang mengatur :<br>- Hak untuk memperoleh penjelasan yang cukup tentang karakteristik produk<br>- Hak untuk mengakses syarat dan ketentuan produk dana<br>- Kemudahan untuk bertransaksi melalui cabang, layanan e-banking atau sarana lainnya yang ditetapkan Bank<br>- Memperoleh keuntungan/ bunga yang besarnya sesuai ketentuan yang berlaku.<br>- Tata cara penanganan dan penyelesaian pengaduan nasabah<br><br>Status: Terpenuhi (comply) |
| | | 7.5 | Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan sistem *whistleblowing*. | Danamon memiliki Kebijakan *Whistleblower* yang mengatur mengenai sistem *whistleblowing*. Pengelolaan sistem *whistleblowing* Danamon dikelola oleh pihak ketiga untuk menjamin independensi dalam pelaksanaannya.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |
| | | 7.6 | Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan pemberian insentif jangka panjang kepada Direksi dan karyawan. | Danamon memiliki Kebijakan Remunerasi.<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |

| Penerapan 25 Rekomendasi Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **No.** | **Prinsip** | | **Rekomendasi** | **Penjelasan** |
| **E.** | **Keterbukaan Informasi** | | | |
| 8. | Meningkatkan Pelaksanaan Keterbukaan Informasi | 8.1 | Perusahaan Terbuka memanfaatkan penggunaan teknologi informasi secara lebih luas selain Situs *Web* sebagai media keterbukaan informasi. | Danamon terus menyempurnakan media-media keterbukaan informasi termasuk pada situs web untuk memberikan kesempatan bagi para pemegang saham dan pemangku kepentingan lain untuk mengakses informasi mengenai Danamon dengan mudah.<br><br>Situs Web : www.danamon.co.id<br>Twitter : @Danamon<br>@HelloDanamon (layanan nasabah)<br>Facebook : Bank Danamon<br>Instagram : @mydanamon<br>LinkedIn : Bank Danamon Indonesia<br>YouTube : Bank Danamon<br><br>Status: Terpenuhi *(comply)* |
| | | 8.2 | Laporan Tahunan Perusahaan Terbuka mengungkapkan pemilik manfaat akhir dalam kepemilikan saham Perusahaan Terbuka paling sedikit 5% (lima persen), selain pengungkapan pemilik manfaat akhir dalam kepemilikan saham Perusahaan Terbuka melalui pemegang saham utama dan pengendali. | Laporan Tahunan mengungkapkan para pemegang saham utama dan pengendali, 20 pemegang saham terbesar, serta profil kelompok pemegang saham di atas 5% (lima persen).<br><br>Status: Terpenuhi (*comply*) |

## PERNYATAAN PELAKSANAAN PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA YANG BAIK

Danamon telah menerapkan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik. Selama tahun 2019 tidak terdapat pelanggaran yang material terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku.

# Tata Kelola Perusahaan **Terintegrasi**

# Penerapan dan Laporan Pelaksanaan

## PENERAPAN DAN LAPORAN PELAKSANAAN

Konglomerasi Keuangan Danamon Grup menerapkan tata kelola terintegrasi yang baik sesuai dengan prinsip-prinsip keterbukaan, akuntabilitas, tanggung jawab, independensi, serta kewajaran. Penerapan tersebut diharapkan dapat meningkatkan nilai tambah bagi seluruh pemangku kepentingan Danamon Grup sehingga Danamon Grup mampu meningkatkan daya saing serta mampu memberikan kontribusi positif terhadap perekonomian Indonesia.

Danamon sebagai Entitas Utama dalam Konglomerasi Keuangan Danamon Grup menyusun laporan pelaksanaan tata kelola terintegrasi sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 18/POJK.03/2014 tanggal 18 November 2014 tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan dan Surat Edaran OJK No. 15/SEOJK.03/2015 tanggal 25 Mei 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan.

## PRINSIP-PRINSIP PENERAPAN TATA KELOLA TERINTEGRASI DANAMON GRUP

### Prinsip Keterbukaan

a. Entitas Utama dan Perusahaan Anak berkewajiban mengungkapkan informasi yang material dan relevan secara jelas, akurat, dan tepat waktu, serta dapat diperbandingkan dan mudah diakses oleh pemegang saham dan pemangku kepentingan.
b. Prinsip keterbukaan yang dianut oleh Entitas Utama dan Perusahaan Anak tidak mengurangi kewajiban untuk memenuhi ketentuan rahasia bank dan/atau perusahaan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, pembatasan rahasia jabatan, dan hak-hak pribadi.

### Prinsip Akuntabilitas

a. Entitas Utama dan Perusahaan Anak harus menetapkan tanggung jawab yang jelas dari masing-masing organ perusahaan yang selaras dengan visi, misi, sasaran usaha, dan strategi perusahaan, serta meyakini bahwa semua organ perusahaan mempunyai kompetensi sesuai dengan tanggung jawabnya.
b. Entitas Utama dan Perusahaan Anak harus memastikan terdapatnya *check and balance system* dalam pengelolaan perusahaan. Semua level organisasi perusahaan memiliki ukuran kinerja berdasarkan ukuran-ukuran yang disepakati, serta konsisten dengan nilai perusahaan (*corporate values*), sasaran usaha, dan strategi perusahaan.

### Prinsip Tanggung Jawab

a. Entitas Utama dan Perusahaan Anak harus berpegang pada nilai-nilai etika, prinsip kehati-hatian, dan peraturan perundangan dan kebijakan internal yang telah ditetapkan dalam menjaga kelangsungan usahanya.
b. Entitas Utama dan Perusahaan Anak harus bertindak sebagai *good corporate citizen* (warga korporasi yang baik) dalam melaksanakan tanggung jawab sosial termasuk peduli terhadap lingkungan.

### Prinsip Independensi

a. Pengelolaan Entitas Utama dan Perusahaan Anak dilakukan secara profesional dan independen, dan bebas dari benturan kepentingan (*conflict of interest*), pengaruh atau tekanan dari pihak manapun yang tidak sesuai dengan peraturan perundang-undangan, nilai-nilai etika dan prinsip-prinsip penyelenggaraan usaha yang sehat.
b. Dalam mengambil keputusan, Entitas Utama dan Perusahaan Anak harus obyektif dan bebas dari segala tekanan dari pihak manapun, serta berkomitmen menjalankan usahanya dengan mengedepankan profesionalisme.

### Prinsip Kewajaran

a. Entitas Utama dan Perusahaan Anak harus senantiasa memperhatikan kepentingan seluruh pemangku kepentingan berdasarkan atas kesetaraan dan kewajaran (*equal treatment*).
b. Entitas Utama dan Perusahaan Anak harus memberikan kesempatan kepada seluruh pemangku kepentingan untuk memberikan masukan dan menyampaikan pendapat bagi kepentingan perusahaan serta mempunyai akses yang sama terhadap informasi sesuai dengan prinsip keterbukaan.

## KONGLOMERASI KEUANGAN DANAMON GRUP

### Struktur Keanggotaan

Berdasarkan Surat No. SR-82/PB.32/2015 tanggal 29 April 2015, konglomerasi keuangan Danamon Grup telah dicatat dan diadministrasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Keanggotaan konglomerasi keuangan Danamon Grup adalah sebagai berikut:

1. Entitas Utama (EU): PT Bank Danamon Indonesia, Tbk.
2. Anggota:
   a. PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk.
   b. PT Asuransi Adira Dinamika
   c. PT Adira Quantum Multi Finance (perusahaan dalam proses likuidasi)

Berdasarkan RUPS Luar Biasa PT Adira Quantum Multi Finance (Adira Quantum) yang dituangkan dalam Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham No.126 tanggal 22 Agustus 2017 yang dibuat di hadapan Hasbullah Abdul Rasyid, S.H., M.Kn, Notaris di Jakarta dinyatakan bahwa Adira Quantum telah menghentikan kegiatan operasional dan dalam proses likuidasi. Berdasarkan surat keputusan Dewan Komisioner OJK tertanggal 21 Desember 2017 No.KEP-103/D.05/2017, OJK telah mencabut izin usaha Adira Quantum.

Sampai dengan laporan ini diterbitkan, Adira Quantum masih dalam proses penyelesaian likuidasi.

Penggabungan usaha (merger) antara Danamon dengan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk ("BNP") yang berlaku efektif pada 1 Mei 2019 tidak mengubah susunan keanggotaan Konglomerasi Keuangan Danamon Grup.

Pada tanggal 27 November 2019, Danamon telah melakukan penuntasan transaksi penjualan 70% kepemilikan saham di PT Asuransi Adira Dinamika Tbk ("Adira Insurance") kepada Zurich Insurance Company Ltd ("Zurich"). Transaksi ini merupakan lanjutan dari penandatanganan perjanjian penjualan dan penyertaan saham bersyarat (CSSA) pada tanggal 27 September 2018 antara Danamon dan Zurich untuk penjualan kepemilikan saham di Adira Insurance.

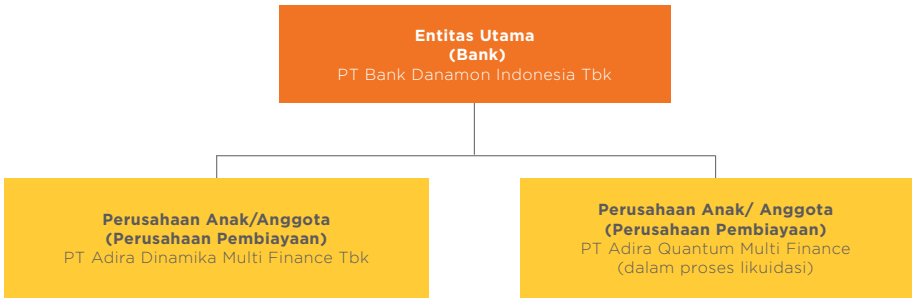
Oleh karena itu, sejak tanggal 27 November 2019, susunan keanggotaan Konglomerasi Keuangan Danamon Grup berubah menjadi sebagai berikut.

1. Entitas Utama (EU): PT Bank Danamon Indonesia, Tbk.
2. Anggota:
   a. PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk.
   b. PT Adira Quantum Multi Finance (perusahaan dalam proses likuidasi)

Setelah peningkatan kepemilikan saham MUFG Bank di Danamon, MUFG Bank memiliki 2 konglomerasi keuangan di Indonesia, yaitu konglomerasi keuangan Danamon Grup dan konglomerasi keuangan MUFG Bank cabang Jakarta. Selanjutnya MUFG Bank akan menetapkan Entitas Utama Konglomerasi Keuangan MUFG Group yang akan berlaku efektif pada tahun 2020.

### Struktur Konglomerasi Keuangan Danamon Grup

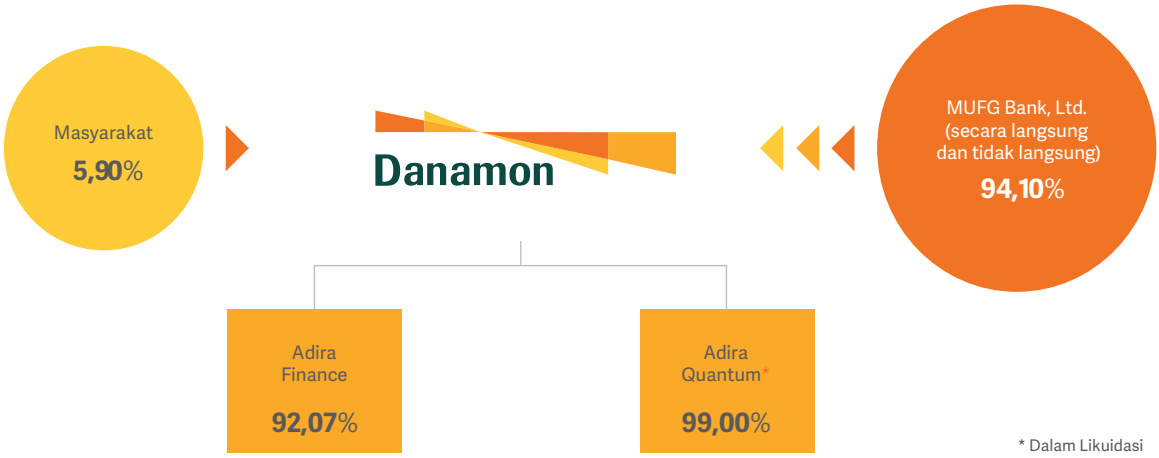
Sesuai dengan penjelasan pada bagian Struktur Keanggotaan, sejak tanggal 27 November 2019, struktur konglomerasi keuangan Danamon Grup adalah sebagai berikut.



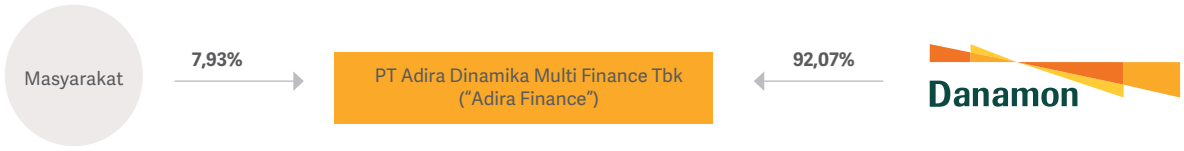
## STRUKTUR KEPEMILIKAN SAHAM

Pemegang saham masing-masing anggota konglomerasi sampai dengan pemegang saham pengendali akhir (*ultimate shareholders)* adalah sebagai berikut:

### Struktur Kepemilikan Saham Entitas Utama - PT Bank Danamon Indonesia




### Struktur Kepemilikan Saham Perusahaan Anak - PT Adira Dinamika Multifinance Tbk ("Adira Finance")




### Struktur Kepengurusan

Seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris masing-masing entitas Danamon Grup memenuhi persyaratan integritas, kompetensi, dan reputasi keuangan.

Berikut adalah struktur kepengurusan masing-masing Entitas dalam konglomerasi keuangan Danamon Grup per Desember 2019:

### Struktur Kepengurusan Entitas Utama

Pada tahun 2019 terjadi perubahan komposisi Dewan Komisaris dan Direksi Danamon. Detail perubahan tersebut dapat dilihat pada Laporan Tata Kelola Perusahaan bagian RUPS Tahun 2019, Dewan Komisaris, serta Direksi.

Susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Entitas Utama per 31 Desember 2019 adalah sebagai berikut:

| PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Dewan Komisaris** | | | **Direksi** | | |
| 1. | Takayoshi Futae | Komisaris Utama | 1. | Yasushi Itagaki | Direktur Utama |
| 2. | J.B. Kristiadi | Wakil Komisaris Utama (Independen) | 2. | Michellina L. Triwardhany | Wakil Direktur Utama |
| | | | 3. | Honggo Widjojo Kangmasto | Wakil Direktur Utama |
| 3. | Masamichi Yasuda | Komisaris | 4. | Herry Hykmanto | Direktur |
| 4. | Noriaki Goto*) | Komisaris | 5. | Adnan Qayum Khan | Direktur |
| 5. | Nobuya Kawasaki*) | Komisaris | 6. | Rita Mirasari | Direktur |
| 6. | Manggi T. Habir | Komisaris (Independen) | 7. | Heriyanto Agung Putra | Direktur |
| 7. | Made Sukada | Komisaris (Independen) | 8. | Dadi Budiana | Direktur |
| 8. | Peter B. Stok | Komisaris (Independen) | 9. | Muljono Tjandra | Direktur |
| | | | 10. | Naoki Mizoguchi | Direktur |

*) berlaku efektif setelah mendapatkan persetujuan OJK.

## Struktur Kepengurusan Perusahaan Anak

**PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk**

Pada RUPS Luar Biasa PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk tanggal 24 Oktober 2019 terjadi perubahan komposisi anggota Komisaris PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk, yaitu :

- Sng Seow Wah mengundurkan diri sebagai Komisaris Utama.
- Yasushi Itagaki diangkat sebagai Komisaris Utama *).

*) berlaku efektif setelah mendapatkan persetujuan OJK.

Susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk, per 31 Desember 2019 adalah sebagai berikut :

**PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk**

ADIRA FINANCE

**Dewan Komisaris**

1. Yasushi Itagaki (Komisaris Utama) *)
2. Djoko Sudyatmiko (Komisaris/ Komisaris Independen)
3. Krisna Wijaya (Komisaris/ Komisaris Independen)
4. Eng Heng Nee Philip (Komisaris)
5. Muliadi Rahardja (Komisaris)
6. Willy Suwandi Dharma (Komisaris)

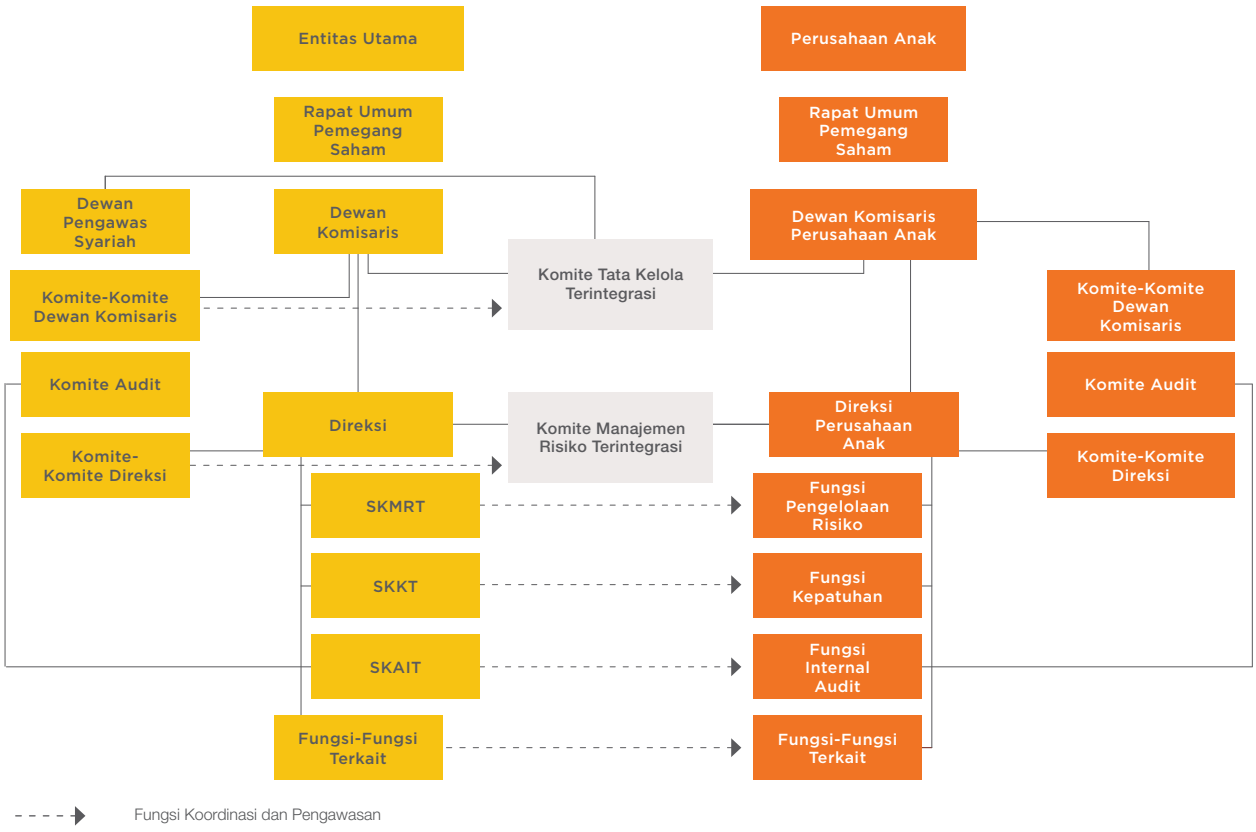
**Direksi**

1. Hafid Hadeli (Direktur Utama)
2. Ho Lioeng Min (Direktur)
3. I Dewa Made Susila (Direktur)
4. Swandajani Gunadi (Direktur/ Direktur Independen)
5. Niko Kurniawan Bonggowarsito (Direktur)

*) berlaku efektif setelah mendapatkan persetujuan OJK.

## ORGAN TATA KELOLA TERINTEGRASI

Danamon Grup membangun organ tata kelola terintegrasi untuk memastikan prinsip-prinsip tata kelola dilaksanakan dengan baik. Organ tata kelola terintegrasi Danamon Grup adalah sebagai berikut:




Catatan:
SKMRT : Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi
SKKT : Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi
SKAIT : Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi

Pelaksanaan organ tata kelola di masing-masing perusahaan anak, termasuk Komite Dewan Komisaris dan Komite Direksi diungkapkan pada laporan tahunan masing-masing perusahaan anak.

## KEBIJAKAN TATA KELOLA TERINTEGRASI

Konglomerasi Keuangan Danamon Grup telah memiliki Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi Danamon Grup yang berlaku sebagai Kebijakan Tata Kelola Danamon (Entitas Utama) sekaligus sebagai Kerangka Acuan Pelaksanaan Tata Kelola Bagi Perusahaan Anak. Pada tahun 2019, telah dilakukan pengkinian Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi Danamon Grup.

Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi disusun oleh Direksi Entitas Utama dan disetujui oleh Dewan Komisaris Entitas Utama dengan mempertimbangkan arahan dan rekomendasi oleh Komite Tata Kelola, Komite Tata Kelola Terintegrasi, dan Dewan Komisaris. Adapun cakupan dari Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi Danamon Grup antara lain:

a. Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi:
   - Tujuan penerapan tata kelola terintegrasi
   - Prinsip-prinsip tata kelola terintegrasi
   - Visi, misi, nilai-nilai, budaya perusahaan dan etika bisnis
   - Pedoman penerapan tata kelola terintegrasi (termasuk struktur Konglomerasi Keuangan dan tugas dan tanggung jawab Entitas dalam Konglomerasi Keuangan)
   - Organ tata kelola terintegrasi (termasuk Dewan Komisaris Entitas Utama, Direksi Entitas Utama, Komite Tata Kelola Terintegrasi, Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi, Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi, Manajemen Risiko Terintegrasi)
   - Laporan, pengungkapan, dan penilaian tata kelola terintegrasi

b. Kebijakan Tata Kelola Danamon dan Kerangka Acuan Pelaksanaan Tata Kelola Bagi Perusahaan Anak (Danamon Grup):
   - Prinsip dasar dan cakupan tata kelola perusahaan
   - Komitmen penerapan tata kelola perusahaan yang baik
   - Visi, misi, dan nilai-nilai perusahaan
   - Etika bisnis dan pedoman perilaku
   - Struktur/organ tata kelola perusahaan (termasuk pemegang saham, Rapat Umum Pemegang Saham, Dewan Komisaris, Direksi, Dewan Pengawas Syariah, Komite-Komite Dewan Komisaris, Fungsi Kepatuhan, Fungsi Manajemen Risiko, Fungsi Audit Intern, dan Fungsi Audit Ekstern)
   - Pokok-pokok kebijakan terkait penerapan tata kelola perusahaan (termasuk pengelolaan benturan kepentingan, kebijakan investasi pribadi, transaksi pihak terkait dan pihak terafiliasi, kebijakan pengadaan, kebijakan remunerasi, kepemilikan dan kerahasiaan informasi, sistem whistle-blowing, hubungan dengan pemangku kepentingan, tanggung jawab sosial perusahaan)
   - Penilaian sendiri dan laporan penerapan tata kelola perusahaan

## DEWAN KOMISARIS ENTITAS UTAMA

Dewan Komisaris Entitas Utama, selain telah memenuhi persyaratan sebagai anggota Dewan Komisaris Bank, juga memiliki pemahaman terhadap kegiatan bisnis utama dan risiko utama dari entitas dalam Konglomerasi Keuangan. Anggota Dewan Komisaris Entitas Utama per 31 Desember 2019 berjumlah 8 (delapan) orang dan 4 (empat) atau 50% di antaranya merupakan Komisaris Independen. Seluruh anggota Dewan Komisaris Entitas Utama telah lulus uji kemampuan dan kepatutan dari Otoritas Jasa Keuangan, kecuali 2 (dua) orang anggota Dewan Komisaris yang saat ini dalam proses penilaian kemampuan dan kepatutan OJK.

| Dewan Komisaris Entitas Utama | Tanggal Persetujuan RUPS | Tanggal Persetujuan OJK |
|---|---|---|
| Takayoshi Futae (Komisaris Utama) | 26 Maret 2019 | 25 April 2019 |
| J.B Kristiadi (Wakil Komisaris Utama/ Komisaris Independen | 9 Mei 2005 *) | 5 Desember 2005 **) |
| Manggi T. Habir (Komisaris Independen) | 9 Mei 2005 *) | 22 Juli 2005 **) |
| Made Sukada (Komisaris Independen) | 7 Mei 2014 *) | 8 Agustus 2014 **) |
| Peter Benyamin Stok (Komisaris Independen) | 20 Maret 2018 *) | 5 Juli 2018 **) |
| Masamichi Yasuda (Komisaris) | 19 November 2018 *) | 21 Februari 2019 **) |
| Noriaki Goto | 1 Oktober 2019 | ***) |
| Nobuya Kawasaki | 1 Oktober 2019 | ***) |

Keterangan :
*) Diangkat kembali sesudah efektifnya penggabungan (merger) antara Danamon dengan BNP sesuai dengan keputusan RUPSLB 26 Maret 2019.
**) OJK telah memberikan persetujuan pada tanggal 25 April 2019 untuk Dewan Komisaris yang diangkat kembali sesudah efektifnya penggabungan (merger) antara Danamon dengan BNP.
***) dalam proses *fit and proper test* OJK.

### Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris Entitas Utama

Tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris Entitas Utama dalam konglomerasi keuangan Danamon Grup diatur dalam Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi. Tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris Entitas Utama antara lain:

1. Melakukan pengawasan atas penerapan Tata Kelola Terintegrasi dengan tugas dan tanggung jawab paling sedikit:
   a. Mengawasi penerapan Tata Kelola pada masing-masing Entitas agar sesuai dengan Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi;
   b. Mengawasi pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi Entitas Utama, serta memberikan arahan atau nasihat kepada Direksi Entitas Utama atas pelaksanaan Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi; dan
   c. Mengevaluasi Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi dan mengarahkan dalam rangka penyempurnaan Kebijakan.
2. Membentuk Komite Tata Kelola Terintegrasi dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan tugasnya.
3. Menyelenggarakan rapat secara berkala paling sedikit 1 (satu) kali setiap semester dengan ketentuan:
   a. Rapat Dewan Komisaris Entitas Utama dapat dilaksanakan melalui video *conference;*
   b. Hasil rapat Dewan Komisaris Entitas Utama dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan secara baik.
   c. Perbedaan pendapat (*dissenting opinion*) yang terjadi dalam rapat Dewan Komisaris Entitas Utama dicantumkan secara jelas dalam risalah rapat beserta alasan perbedaan pendapat.

### Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris Entitas Utama Tahun 2019

Pelaksanaan tugas Dewan Komisaris Entitas Utama dalam melakukan pengawasan atas penerapan tata kelola terintegrasi dibantu oleh Komite Tata Kelola Terintegrasi. Komite Tata Kelola Terintegrasi mengevaluasi pelaksanaan tata kelola terintegrasi dan melaporkan pelaksanaannya kepada Dewan Komisaris.

Selama tahun 2019, telah dilakukan 2 (dua) kali rapat Dewan Komisaris yang agendanya membahas laporan Komite Tata Kelola Terintegrasi terkait pelaksanaan tata kelola terintegrasi yang mencakup antara lain hasil penilaian sendiri tata kelola terintegrasi, pembahasan terkait Entitas Utama dalam konglomerasi keuangan, Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi Danamon Grup, pengkinian *Charter* Komite Tata Kelola Terintegrasi, serta update pelaksanaan tata kelola Perusahaan Anak.

## DIREKSI ENTITAS UTAMA

Direksi Entitas Utama, selain telah memenuhi persyaratan sebagai anggota Direksi Bank, juga memiliki pemahaman terhadap kegiatan bisnis utama dan risiko utama dari entitas dalam Konglomerasi Keuangan. Anggota Direksi Entitas Utama per 31 Desember 2019 berjumlah 10 (sepuluh) orang. Mayoritas anggota Direksi Entitas Utama telah berkarir di bidang perbankan selama lebih dari 25 tahun baik bank nasional maupun internasional serta telah memiliki pengalaman paling kurang 5 (lima) tahun sebagai Pejabat Eksekutif/ Direktur perusahaan. Seluruh anggota Direksi telah lulus uji kemampuan dan kepatutan serta telah memperoleh persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan.

| Direksi Entitas Utama | Jabatan | Tanggal Persetujuan RUPS | Tanggal Persetujuan OJK |
|---|---|---|---|
| Yasushi Itagaki | Direktur Utama | 1 Oktober 2019 | 5 Desember 2019 |
| Michellina Laksmi Triwardhany | Wakil Direktur Utama | 20 Maret 2018 *) | 16 Maret 2018 **) |
| Honggo Widjojo Kangmasto | Wakil Direktur Utama | 1 Oktober 2019 | 5 Desember 2019 |
| Herry Hykmanto | Direktur | 3 April 2008 *) | 13 Mei 2008 **) |
| Adnan Qayum Khan | Direktur | 28 April 2016 *) | 8 Agustus 2016 **) |
| Rita Mirasari | Direktur | 7 September 2016 *) | 14 September 2016 **) |
| Heriyanto Agung Putra | Direktur | 28 April 2016 *) | 23 Desember 2016 **) |
| Dadi Budiana | Direktur | 20 Maret 2018 *) | 17 Oktober 2018 **) |
| Muljono Tjandra | Direktur | 1 Oktober 2019 | 5 Desember 2019 |
| Naoki Mizoguchi | Direktur | 1 Oktober 2019 | 5 Desember 2019 |

Keterangan :

*) Diangkat kembali sesudah efektifnya penggabungan (merger) antara Danamon dengan BNP sesuai dengan keputusan RUPSLB 26 Maret 2019.

**) OJK telah memberikan persetujuan pada tanggal 25 April 2019 untuk Direksi yang diangkat kembali sesudah efektifnya penggabungan (merger) antara Danamon dengan BNP.

### Tugas dan Tanggung Jawab Direksi Entitas Utama

Tugas dan tanggung jawab Direksi Entitas Utama dalam konglomerasi keuangan Danamon Grup diatur dalam Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi dan Pedoman dan Tata Tertib Kerja (Piagam) Direksi. Tugas dan tanggung jawab Direksi Danamon sebagai Entitas Utama adalah sebagai berikut:

1. Memastikan penerapan Tata Kelola Terintegrasi dalam Konglomerasi Keuangan dengan tugas dan tanggung jawab paling sedikit:
   a) Menyusun Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi;
   b) Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi; dan
   c) Menindaklanjuti arahan atau nasihat Dewan Komisaris Entitas Utama dalam rangka penyempurnaan Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi.
2. Memastikan bahwa temuan audit dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi, Auditor Eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain telah ditindaklanjuti oleh Entitas dalam Konglomerasi Keuangan.
3. Bertanggung jawab untuk melakukan fungsi pengawasan terhadap Entitas dalam Konglomerasi Keuangan.

### Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi Entitas Utama Tahun 2019

Pada tahun 2019, Direksi Entitas Utama dengan masukan, rekomendasi, dan arahan dari Dewan Komisaris dan Komite Tata Kelola Terintegrasi telah memperbarui Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi Danamon Grup.

Direksi Entitas Utama akan menyampaikan Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi Danamon Grup yang telah disempurnakan kepada masing-masing Direksi Perusahaan Anak dalam Konglomerasi Keuangan untuk ditindaklanjuti.

| Nama | Posisi di Entitas Utama (Danamon) | Posisi di Perusahaan Anak-Anggota Konglomerasi Keuangan |
|---|---|---|
| Yasushi Itagaki* | Direktur Utama | Komisaris Utama PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk |

Keterangan:
* Berlaku efektif setelah lulus uji kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*) dari OJK.

## KOMITE TATA KELOLA TERINTEGRASI

Danamon sebagai Entitas Utama telah membentuk Komite Tata Kelola Terintegrasi sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/POJK.03/2014 tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan. Komite Tata Kelola Terintegrasi dibentuk untuk mendukung efektivitas pelaksanaan tugas Dewan Komisaris Entitas Utama dan membantu Dewan Komisaris Entitass Utama dalam fungsi pengawasan terkait penerapan tata kelola secara terintegrasi dalam Danamon Grup.

Komite Tata Kelola Terintegrasi dibentuk oleh Dewan Komisaris dan ditetapkan berdasarkan SK Direksi No. Kep: DIR-Corp.Sec.-009 tanggal 12 Agustus 2015 tentang Pembentukan Komite Tata Kelola Terintegrasi.

Detail lebih lanjut terkait Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Tata Kelola Terintegrasi, Tugas, Tanggung Jawab, Wewenang, Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Dasar Hukum Penunjukan, Independensi anggota Komite, Masa Jabatan, Kebijakan dan Penyelenggaraan Rapat Komite Tata Kelola Terintegrasi, dan Pelaksanaan Tugas Komite Tata Kelola Terintegrasi di tahun 2019 dapat dilihat pada Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan di bagian Komite Tata Kelola Terintegrasi.

## SATUAN KERJA KEPATUHAN TERINTEGRASI

Pelaksanaan fungsi Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi (SKKT) dilakukan oleh Satuan Kerja Kepatuhan Danamon yang telah ada. Satuan Kerja Kepatuhan dibentuk secara independen dan berada di bawah tanggung jawab Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan (Direktur Kepatuhan). Struktur dan infrastruktur telah memadai sehingga dapat mendukung pelaksanaan fungsi SKKT untuk melakukan koordinasi, memantau dan mengevaluasi fungsi kepatuhan pada seluruh entitas pada Konglomerasi Keuangan Danamon Grup.

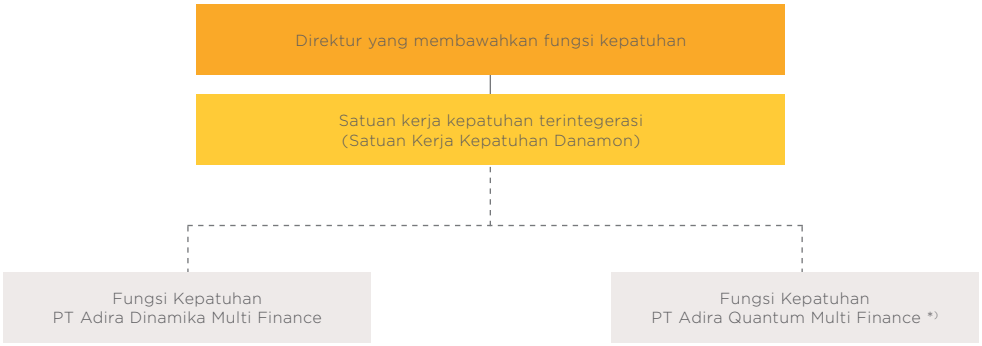
### Struktur dan Kedudukan Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi

Sejak awal tahun 2019 sampai sebelum selesainya transaksi penjualan 70% kepemilikan saham di PT Asuransi Adira Dinamika Tbk kepada Zurich Insurance Company Ltd pada 27 November 2019, struktur dan kedudukan Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi adalah sebagai berikut.




*) Perusahaan dalam proses likuidasi

Sejak 27 November 2019, sejalan dengan perubahan anggota konglomerasi keuangan Danamon Grup, struktur dan kedudukan Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi berubah menjadi sebagai berikut.




*) Perusahaan dalam proses likuidasi

### Tugas dan Tanggung Jawab SKKT

SKKT mempunyai tugas paling sedikit memantau dan mengevaluasi pelaksanaan fungsi kepatuhan pada masing-masing Entitas dalam Konglomerasi Keuangan.

### Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab SKKT tahun 2019

Selama tahun 2019, Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab, antara lain:

- Melaksanakan tugas dan tanggung jawab Satuan Kerja Kepatuhan, yang dapat dilihat pada Laporan Tata Kelola bagian Satuan Kerja Kepatuhan.
- Memastikan bahwa fungsi kepatuhan pada masing-masing perusahaan anak dibentuk secara independen dan didukung oleh kebijakan atau pedoman kepatuhan yang memadai.
- Melakukan koordinasi dan pemantauan terkait pelaksanaan fungsi kepatuhan perusahaan anak, termasuk memberikan fungsi konsultatif atas penerapan kepatuhan.
- Memastikan kepatuhan perusahaan anak terhadap *regulatory parameter* secara berkala.
- Mengkaji laporan pelaksanaan fungsi kepatuhan yang disampaikan perusahaan anak secara triwulanan.
- Mengkoordinasikan dan melaporkan perubahan anggota konglomerasi keuangan.
- Menyampaikan peraturan baru kepada perusahaan anak.
- Memantau tindak lanjut/ komitmen perbaikan atas hasil audit yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan.
- Melakukan penilaian risiko kepatuhan terintegrasi dan menyusun laporan profil risiko kepatuhan terintegrasi.
- Melakukan koordinasi penilaian dan penyusunan hasil penilaian sendiri (*self-assessment*) tata kelola terintegrasi secara semesteran.

## SATUAN KERJA AUDIT INTERN TERINTEGRASI

### Struktur dan Kedudukan SKAI Terintegrasi



Sejak tanggal 12 Agustus 2019, SKAIT dipimpin oleh Yenny Linardi sebagai *Chief Internal Auditor* (Kepala SKAI) menggantikan Nathan Tanuwidjaja sebagai pejabat sementara, berdasarkan Surat Pengangkatan No. B.194/HCKP/0819 dan pengangkatan ini telah dilaporkan ke OJK berdasarkan Surat Direksi No. B.748 – DIR tanggal 15 Agustus 2019 tentang Laporan Pemberhentian Kepala Satuan Kerja Audit Internal ("SKAI") Sementara dan Pengangkatan Kepala SKAI PT Bank Danamon Indonesia, Tbk ("Perseroan").

Detail lebih lanjut mengenai SKAI Terintegrasi termasuk tugas dan tanggung jawab, prioritas audit intern tahun 2019 serta rencana dan realisasi audit hingga 31 Desember 2019 dapat dilihat pada Laporan Tata Kelola Perusahaan mengenai Satuan Kerja Audit Intern (SKAI).

## PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO TERINTEGRASI

### Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi dan Pelaksanaannya

Danamon sebagai Entitas Utama memiliki Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi yang disusun berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan ketentuan lain yang berlaku dan dikaji ulang secara berkala. Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi mencakup kerangka kerja pengelolaan risiko dan menjadi panduan bagi penerapan manajemen risiko terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan Danamon. Integrated Risk Danamon bertanggung jawab mengembangkan secara keseluruhan strategi manajemen risiko yang mencakup kebijakan, metodologi, framework, limit dan prosedur serta kontrol secara berkala.

Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi dilakukan sebagai berikut:

a. Pengawasan Direksi dan Dewan Komisaris Entitas Utama
   Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi melibatkan pengawasan dan supervisi aktif dari Direksi dan Dewan Komisaris Danamon sebagai Entitas Utama. Direksi dan Dewan Komisaris Entitas Utama memahami risiko, mengembangkan budaya risiko, dan memastikan penerapan Manajemen Risiko pada Konglomerasi Keuangan untuk mendukung penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi telah dilakukan secara efektif. Dalam pelaksanaannya, dibentuk Komite Manajemen Risiko Terintegrasi pada Konglomerasi Keuangan.

b. Organisasi Manajemen Risiko Terintegrasi
   Dalam rangka penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi yang komprehensif dan efektif, Entitas Utama membentuk Komite Manajemen Risiko Terintegrasi dan Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi.
   1) Komite Manajemen Risiko Terintegrasi
      Keanggotaan Komite Manajemen Risiko Terintegrasi terdiri dari Direktur Integrated Risk Bank sebagai Entitas Utama, Direksi yang mewakili Perusahaan Anak, serta Pejabat Eksekutif terkait yang ditunjuk. Ketua Komite adalah Direktur Integrated Risk Bank.
      Rapat Komite Manajemen Risiko Terintegrasi diselenggarakan secara berkala. Setiap anggota sebagai individu atau grup dapat meminta untuk diadakan rapat luar biasa untuk membahas topik/masalah yang sangat penting. Rapat Komite Manajemen Risiko Terintegrasi dipimpin oleh Ketua Komite.

      Tugas dan tanggung jawab dari Komite Manajemen Risiko Terintegrasi adalah memberikan rekomendasi kepada Direksi Danamon sebagai Entitas Utama terkait dengan penyusunan Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi dan perbaikan atau penyempurnaan Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi berdasarkan hasil evaluasi pelaksanaan.
   2) Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi
      Danamon sebagai Entitas Utama telah membentuk Direktorat Integrated Risk yang merupakan Satuan Kerja Manajemen Risiko yang memiliki peran dan tanggung jawab manajemen risiko pada Danamon secara individual, serta sebagai Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi dalam penerapan manajemen risiko secara terintegrasi.

      Direktorat Integrated Risk merupakan unit yang independen dari risk taking unit dan melapor kepada Direktur Integrated Risk, yang selanjutnya secara langsung melapor kepada Direktur Utama.

      Dalam menjalankan fungsi sebagai Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi, Direktorat Integrated Risk Danamon berkoordinasi dengan satuan kerja Manajemen Risiko pada setiap entitas dalam Konglomerasi Keuangan. Kewenangan dan tanggung jawab Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi, antara lain:

      - Memberikan masukan kepada Direksi dan Komite Manajemen Risiko Terintegrasi dalam penyusunan dan penyempurnaan Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi.
      - Memantau pelaksanaan Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi termasuk mengembangkan prosedur dan alat untuk identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko.
      - Melakukan pemantauan risiko pada Konglomerasi Keuangan dengan memantau profil risiko setiap entitas pada Konglomerasi Keuangan, baik secara individu maupun terintegrasi, termasuk tingkat risiko untuk tiap jenis risiko secara terintegrasi.
      - Melakukan stress testing terhadap Konglomerasi Keuangan.

- Mengkaji ulang secara berkala metode penilaian risiko, kecukupan implementasi sistem informasi manajemen, dan ketepatan kebijakan, prosedur, dan limit risiko secara terintegrasi.
- Mengkaji usulan lini bisnis baru yang bersifat strategis dan berpengaruh signifikan terhadap eksposur risiko Konglomerasi Keuangan.
- Memberikan informasi kepada Komite Manajemen Risiko Terintegrasi terhadap hal-hal yang perlu ditindaklanjuti terkait evaluasi penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi.

## KOMITE MANAJEMEN RISIKO TERINTEGRASI

### Struktur dan Keanggotaan Komite

| | |
|---|---|
| Ketua | Direktur Integrated Risk Entitas Utama (Danamon) |
| Anggota | • Direktur yang ditunjuk dari setiap Perusahaan Anak<br>• Kepala-Kepala Divisi di Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi yang ditunjuk |

**Status Hak Suara dan Pengambilan Keputusan**

Keputusan Rapat Komite diambil berdasarkan prinsip musyawarah mufakat. Dalam hal mufakat tidak terjadi, keputusan diambil berdasarkan suara mayoritas. Keputusan yang diambil berdasarkan suara mayoritas didasarkan pada prinsip 1 (satu) orang 1 (satu) suara.

**Tugas dan tanggung jawab Komite Manajemen Risiko Terintegrasi**

a. Memberikan rekomendasi kepada Direksi Entitas Utama terkait dengan penyusunan kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi; dan
b. Memberikan rekomendasi kepada Direksi Entitas Utama terkait perbaikan atau penyempurnaan kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi berdasarkan hasil evaluasi pelaksanaan.

**Kehadiran Anggota Dalam Rapat Komite Manajemen Risiko Terintegrasi**

Selama tahun 2019, Komite Manajemen Risiko Terintegrasi telah menyelenggarakan 2 kali rapat dengan kehadiran anggota komite sebagai berikut:

| Anggota Komite | Jabatan | Kehadiran Anggota dalam Rapat Komite |
|---|---|---|
| Adnan Qayum Khan | Direktur Integrated Risk Danamon | 2 |
| Ho Lioeng Min | Direktur PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk | 2 |
| Musi Samosir | Chief Risk Officer PT Asuransi Adira Dinamika (perwakilan Direktur PT Asuransi Adira Dinamika) | 2 |
| Iwan Dharmawan | Kepala Divisi Credit & Enterprise Risk Management Danamon | 2 |
| Eunice Kurniawan | Kepala Divisi Operational Risk Management, Fraud & QA Danamon | 2 |
| Ari Priyatna | Kepala Divisi Market & Liquidity Risk Management Danamon | 2 |

### Rapat dan Agenda Rapat Komite Manajemen Risiko Terintegrasi

| Tanggal Rapat | Agenda |
|---|---|
| 12 Februari 2019 | • *OJK Integrated Risk Profile H2 - 2018*<br>• *IRMP 2018*<br>• *Sustainable Finance Action Plan*<br>• *Recovery Plan*<br>• *Legal Lending Limit – New POJK*<br>• *Credit Quality Assurance*<br>• *IFRS 9 Project Update*<br>• *LCR & NSFR Update*<br>• *IRRBB Project*<br>• *Capital Adequacy*<br>• *Cyber TTX Project Update*<br>• *Adira Insurance Update*<br>• *Adira Finance Update*<br>• *Risk Profile - Sharia* |
| 12 Agustus 2019 | • *OJK Integrated Risk Profile H1-2019*<br>• *Sustainable Finance Update*<br>• *IRMP Annual Review – 2019*<br>• *RAS Review*<br>• *2019 - Recovery Plan Update*<br>• *Credit PP and Credit Guideline Standard*<br>• *IRRBB Project*<br>• *Capital Adequacy*<br>• *Adira Finance Update*<br>• *Adira Insurance Update*<br>• *Sharia Update* |

### Pelaksanaan Kerja Komite Manajemen Risiko Terintegrasi Tahun 2019

Kegiatan penting yang dilakukan oleh Komite Manajemen Risiko Terintegrasi selama tahun 2018 adalah:

a. Persetujuan atas Profil Risiko Terintegrasi
b. Update Perusahaan Anak
c. Update Profil Risiko Syariah
d. Update atas kebijakan dan Profil Risiko Transaksi Intra-Grup
e. Update POJK baru terkait Batas Maksimum Pemberian Kredit
f. Diskusi tentang Group Risk Appetite Statement
g. Update Recovery Plan
h. Update IFRS 9
i. Update Cyber TTX Project
j. Update NSFR dan IRRBB
k. Update Keuangan Berkelanjutan
l. Update terkait Credit PP and Credit Guideline Standard

### KEBIJAKAN TRANSAKSI INTRA-GRUP

Risiko Transaksi Intra-Grup adalah risiko akibat ketergantungan suatu entitas baik secara langsung maupun tidak langsung terhadap entitas lainnya dalam satu Konglomerasi Keuangan dalam rangka pemenuhan kewajiban perjanjian tertulis maupun perjanjian tidak tertulis baik yang diikuti perpindahan dana dan/atau tidak diikuti perpindahan dana.

Penerapan Manajemen Risiko Transaksi Intra-Grup dilakukan dengan memperhatikan aktivitas transaksi antar entitas dalam Konglomerasi Keuangan. Danamon sebagai Entitas Utama telah mengatur penerapan manajemen risiko transaksi intra-grup pada Kebijakan Transaksi Intra-Grup yang dikaji secara berkala. Limit transaksi intra-grup ditetapkan melalui koordinasi antara Danamon sebagai Entitas Utama dengan Perusahaan Anak sebagai Anggota Konglomerasi Keuangan. Penerapan Manajemen Risiko Transaksi Intra-Grup dilakukan melalui proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko serta Sistem Informasi Manajemen. Risiko Transaksi Intra-Grup dapat timbul antara lain dari:

- Kepemilikan silang antar entitas dalam Konglomerasi Keuangan.
- Sentralisasi manajemen likuiditas jangka pendek.
- Jaminan, pinjaman, dan komitmen yang diberikan atau diperoleh suatu entitas dari entitas lain dalam Konglomerasi Keuangan.
- Eksposur kepada pemegang saham pengendali, termasuk eksposur pinjaman dan off balance sheet seperti jaminan dan komitmen.
- Pembelian atau penjualan aset kepada entitas lain dalam satu Konglomerasi Keuangan.
- Transfer risiko melalui reasuransi.
- Transaksi untuk mengalihkan eksposur risiko pihak ketiga antara entitas dalam satu Konglomerasi Keuangan.

## PENILAIAN SENDIRI PELAKSANAAN TATA KELOLA TERINTEGRASI

| Hasil Penilaian Sendiri<br>Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi<br>Posisi Juni dan Desember 2019 | |
|---|---|
| **Peringkat** | **Definisi Peringkat** |
| 2 | Konglomerasi Keuangan dinilai telah melakukan penerapan Tata Kelola Terintegrasi yang secara umum **baik**. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola Terintegrasi. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola Terintegrasi, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Entitas Utama dan/ atau LJK. |

Berdasarkan penilaian sendiri (*self-assessment*) yang dilakukan, Danamon telah memiliki struktur dan infrastruktur tata kelola terintegrasi yang memadai sehingga prinsip-prinsip tata kelola terintegrasi dapat dijalankan dengan efektif. Hal ini tercermin dari beberapa indikator sebagai berikut:

| Indikator | Ringkasan Penilaian Sendiri |
|---|---|
| Direksi Entitas Utama | - Anggota Direksi Entitas Utama telah memenuhi persyaratan integritas, kompetensi, dan reputasi keuangan.<br>- Anggota Direksi Entitas Utama yang saat ini menjabat telah lulus penilaian kemampuan dan kepatutan, serta telah memperoleh surat persetujuan dari OJK.<br>- Semua temuan audit dan rekomendasi dari SKAI, auditor eksternal, hasil pengawasan OJK dan/ atau hasil pengawasan otoritas lain selalu ditindaklanjuti oleh Direksi Entitas Utama. |
| Dewan Komisaris Entitas Utama | - Anggota Dewan Komisaris Entitas Utama telah memenuhi persyaratan integritas, kompetensi, dan reputasi keuangan.<br>- Seluruh anggota Dewan Komisaris Entitas Utama telah lulus penilaian kemampuan dan kepatutan dan telah memperoleh surat persetujuan dari OJK, kecuali 2 (dua) orang anggota Dewan Komisaris Entitas Utama yang saat ini dalam proses penilaian kemampuan dan kepatutan OJK.<br>- Selama tahun 2019, Dewan Komisaris Entitas Utama telah menyelenggarakan 6 (enam) kali Rapat Dewan Komisaris Entitas Utama. |
| Komite Tata Kelola Terintegrasi | - Komposisi Komisaris Independen dalam Komite Tata Kelola Terintegrasi telah sesuai dengan kebutuhan Konglomerasi Keuangan serta efisiensi dan efektivitas pelaksanaan tugas Komite Tata Kelola Terintegrasi.<br>- Komite Tata Kelola Terintegrasi diketuai oleh Komisaris Independen yang juga menjadi ketua pada Komite Tata Kelola Danamon. Komisaris yang mewakili Perusahaan Anak merupakan Komisaris Independen.<br>- Hasil penilaian sendiri pelaksanaan tata kelola terintegrasi yang mencakup fungsi pengendalian intern dan pelaksanaan fungsi kepatuhan secara terintegrasi dievaluasi oleh Komite Tata Kelola Terintegrasi secara berkala dalam rapat Komite Tata Kelola Terintegrasi. |
| Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi | - Satuan Kerja Kepatuhan Danamon melaksanakan fungsi Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi.<br>- Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi independen dari satuan kerja operasional lainnya dan tidak berada dalam posisi menghadapi benturan kepentingan (*conflict of interest*) dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya.<br>- Satuan Kerja Kepatuhan Danamon didukung oleh karyawan yang memiliki kualifikasi yang memadai. |

| Indikator | Ringkasan Penilaian Sendiri |
|---|---|
| Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi | - Pelaksanaan fungsi Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi (SKAIT) dilakukan oleh Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) Danamon.<br>- SKAI independen terhadap satuan kerja operasional lainnya.<br>- SKAI dipimpin oleh Kepala SKAI yang bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama. Untuk menunjang independensi SKAI dan menjamin kelancaran audit serta wewenang dalam memantau tindak lanjut maka Kepala SKAI juga bertanggung jawab secara langsung kepada Dewan Komisaris melalui Komite Audit.<br>- SKAIT dipimpin oleh Yenny Linardi sebagai Kepala SKAI terhitung sejak 12 Agustus 2019. |
| Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi | - Danamon sebagai Entitas Utama dalam konglomerasi keuangan memiliki Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi yang mengatur Kerangka Kerja Manajemen Risiko bagi Bank dan Konglomerasi Keuangan dan Penerapan Manajemen Risiko pada tiap jenis risiko secara komprehensif. Danamon telah menerapkan *Group Risk Appetite Statement* (RAS) dan memiliki RAS *Cascading*.<br>- Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi sudah dikaji ulang sesuai dengan peraturan yang berlaku dan kondisi terkini.<br>- Direksi dan Dewan Komisaris Entitas Utama melakukan pengawasan secara aktif terhadap pelaksanaan kebijakan dan strategi manajemen risiko terintegrasi dan mengadakan pertemuan secara berkala untuk menganalisis kinerja Danamon dan perusahaan anak serta mendiskusikan hal lainnya terkait dengan permasalahan risiko, mekanisme mitigasi, potensi kerugian serta tindak lanjut perbaikannya. |
| Pedoman Tata Kelola Terintegrasi | - Danamon telah melakukan pengkinian Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi Danamon Grup. Kebijakan tersebut berlaku sebagai Kebijakan Tata Kelola Bank Danamon (Entitas Utama) sekaligus sebagai Kerangka Acuan Pelaksanaan Tata Kelola Bagi Perusahaan Anak.<br>- Pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola terintegrasi pada Bank dan Perusahaan Anak telah berpedoman pada Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi yang berlaku. |

# Sharia Corporate **Governance**

# Sharia Corporate Governance

## PENDAHULUAN

Penerapan Tata Kelola (Corporate Governance) pada Unit Usaha Syariah Danamon (UUS Danamon) berlandaskan pada 5 (lima) prinsip dasar Good Corporate Governance (GCG), sebagai berikut:

1. Keterbukaan (Transparancy) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan.
2. Akuntabilitas (Accountability) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ Bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif.
3. Tanggung jawab (Responsibility) yaitu kesesuaian pengelolaan bank dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan bank yang sehat.
4. Profesional (Professional) yaitu memiliki kompetensi, mampu bertindak obyektif dan bebas dari pengaruh atau tekanan pihak manapun serta memiliki komitmen yang tinggi untuk pengembangan usaha perbankan syariah.
5. Kewajaran (Fairness) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak stakeholders berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Implementasi prinsip-prinsip GCG tersebut merupakan komitmen seluruh organ perusahaan guna mendukung peningkatan kinerja perusahaan dan melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dengan tetap memperhatikan pemenuhan prinsip syariah (sharia compliance) dalam menjalankan kegiatan usaha syariah.

Sebagai bentuk konsistensi perusahaan dalam penerapan GCG tercermin pada kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan, penerapan manajemen risiko, peningkatan pengendalian internal pada seluruh unit kerja dan optimalisasi kinerja UUS.

## INISIATIF UUS DANAMON

Tahun 2019 Danamon Syariah mulai secara full mengimplementasikan strategi pemasaran dengan strategi leveraging dengan optimalisasi penggunaan infrastruktur dan jaringan kantor yang dimiliki oleh bank induk, sehingga seluruh produk Danamon Syariah dapat dijual di seluruh jaringan kantor bank induk melalui jaringan *Branch Network* bank induk. Beberapa langkah penting yang dilakukan tahun 2019 adalah sebagai berikut:

a. Perubahan model jaringan cabang (Branch Network model) yang lebih fokus kepada nasabah (*customer centric*) dan bukan hanya berfokus pada produk (*product centric*).
b. Peningkatan produktivitas Sumber Daya Manusia (SDM) diiringi dengan peningkatan pengetahuan dan kemampuan terutama mengenai perbankan syariah serta sosialisasi produk-produk syariah yang intensif.
c. Terus meningkatkan pengelolaan risiko dan tata kelola perusahaan baik melalui penyempurnaan kebijakan maupun sistem pendukung lainnya.
d. Penyempurnaan serta perbaikan dalam hal infrastruktur dan teknologi yang lebih terintegrasi sehingga memperbaiki service level kepada nasabah, hal ini dengan cara meminimalisir proses secara manual serta dengan mengintegrasikan beberapa proses dengan sistem bank induk.
e. Penetapan Danamon Syariah sebagai Mitra BPKH dengan 4 fungsi utama yaitu: Bank penerima setoran Biaya Penyelenggaran Ibadah Haji (BPS BPIH), Bank penempatan, Bank mitra investasi dan Bank pengelola nilai manfaat sejak tahun 2018.
f. Fokus pada sosialisasi produk – produk unggulan Danamon Syariah yaitu Leasing Syariah, TRH (Tabungan Rencana Haji), RTJH (Rekening Tabungan Rencana Haji), Tabungan Umroh, produk asuransi syariah yaitu Proteksi Prima Amanah serta Tabungan Qurban pada seluruh jaringan distribusi baru.
g. Pada bulan April 2019, Danamon Syariah juga telah melengkapi pembiayaan pemilikan rumah syariah iB akad Musyarakah Mutanaqisah (MMQ).

Dalam rangka memberikan edukasi untuk meningkatkan literasi keuangan syariah kepada konsumen dan masyarakat yang telah dicanangkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), telah dilakukan beberapa program sebagai berikut:

| Program Literasi Keuangan Syariah | Tujuan |
|---|---|
| Edukasi mengenai perbankan syariah "iB Vaganza Program" bekerja sama dengan OJK (Perbankan). | Menumbuhkan awareness kepada masyarakat tentang perbankan syariah berikut produk-produknya. |
| Syariah Keuangan Fair bekerja sama dengan OJK (Perbankan, insurance, dan pasar modal). | Sosialisasi kepada masyarakat tentang produk-produk keuangan syariah meliputi: asuransi syariah, perbankan syariah, dan pasar modal syariah. |

## DEWAN PENGAWAS SYARIAH

### Jumlah dan Komposisi DPS

Tahun 2019 jumlah DPS UUS Danamon sebanyak 3 (tiga) orang. Susunan DPS tersebut adalah sebagai berikut:

a. Prof. Dr. H.M. Din Syamsuddin (Ketua)
b. Dr. KH. Hasanudin, M.Ag (Anggota)
c. Drs. H. Asep Supyadillah, M.Ag (Anggota)

### Rangkap Jabatan Anggota DPS Pada Lembaga Keuangan Syariah Lainnya

Seluruh anggota DPS telah memenuhi ketentuan rangkap jabatan sebagaimana yang diatur dalam peraturan Bank Indonesia No.11/10/PBI/2009 tentang Unit Usaha Syariah. Rangkap jabatan DPS adalah sebagai berikut:

| Nama | Posisi di Perusahaan Lain | Nama Perusahaan |
|---|---|---|
| Prof. Dr. H.M. Din Syamsuddin (Ketua) | - | - |
| Dr. KH. Hasanudin M.Ag (Anggota) | DPS<br>DPS<br>DPS | a) BNI Syariah<br>b) Toyota Astra Finance Services Syariah<br>c) Trimegah |
| Drs. H. Asep Supyadillah, M.Ag (Anggota) | DPS<br>DPS<br>DPS | a) PT Capital Life Syariah<br>b) PT Asuransi Reliance Indonesia<br>c) PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia |

### Program Kerja DPS 2019

DPS UUS Danamon pada tahun 2019 memiliki program kerja sebagai berikut:

a) Rapat DPS minimal 12 (duabelas) kali dalam setahun untuk pembahasan masalah prinsip syariah, pengajuan produk baru maupun permintaan opini atas beberapa kondisi yang terjadi di lapangan.
b) Melakukan review secara berkala termasuk pengawasan atas pemenuhan prinsip syariah terhadap mekanisme penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa UUS dengan cara uji petik (sampling) atas beberapa nasabah baik nasabah pendanaan maupun pembiayaan.
c) Menjalin kerjasama yang baik dengan Unit Syariah Assurance - UUS Danamon dalam pelaksanaan segala kegiatan DPS UUS Danamon (antara lain permintaan Opini DPS), memeriksa dan meminta penjelasan dari pejabat UUS Danamon yang berwenang mengenai hal-hal yang dianggap perlu.
d) Membuat Laporan Hasil Pengawasan DPS setiap 6 (enam) bulanan untuk diserahkan kepada OJK dengan salinan kepada DSN-MUI, Dewan Komisaris, Direktur UUS Danamon, Satuan Kerja Audit Intern dan Divisi Kepatuhan.
e) Menambah informasi/pengetahuan tentang kesyariahan dan perbankan dengan terus menerus mengoptimalkan potensi DPS melalui berbagai pelatihan dan workshop guna perkembangan dan kemajuan UUS Danamon.
f) Memberikan nasihat dan rekomendasi kepada Direktur UUS Danamon pada khususnya dan manajemen Bank Danamon pada umumnya dalam rangka perbaikan, pemenuhan prinsip-prinsip syariah serta pengembangan dan pertumbuhan UUS Danamon.

### Realisasi Kerja DPS 2019

a) Rapat Rutin DPS perbulan telah dilakukan sebanyak 13 (tiga belas) kali di tahun 2019. Rincian waktu, tempat, agenda rapat dan kehadiran dapat dilihat pada Lampiran 1. Adapun tingkat kehadiran anggota DPS adalah sebagai berikut:

| | Nama | Total Kehadiran |
|---|---|---|
| 1. | Prof. Dr. H.M. Din Syamsuddin | 12 |
| 2. | Dr. KH. Hasanudin, M.Ag | 12 |
| 3. | Drs. H. Asep Supyadillah, M.Ag | 13 |

Penyelenggaraan Rapat DPS selama tahun 2019 telah memenuhi Peraturan Bank Indonesia dan OJK. Keputusan dalam rapat DPS dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat. Hasil keputusan rapat tersebut telah dicatat dalam Risalah Rapat, didokumentasikan secara lengkap serta disampaikan kepada Direktur dan atau manajemen Bank untuk diimplementasikan.

b) Dalam rangka mengevaluasi pemenuhan prinsip syariah secara berkala selama tahun 2019, dari data yang disajikan sebanyak 186 nasabah, DPS telah melakukan uji petik (sampling) terhadap 102 nasabah, baik nasabah pendanaan maupun pembiayaan. Adapun kriteria nasabahnya sebagai berikut:

| Data Nasabah yang Disajikan | Data Nasabah Sampling |
|---|---|
| 149 Nasabah pendanaan;<br>Pembiayaan:<br>5 Nasabah Koperasi Karyawan;<br>10 Nasabah SMEC;<br>3 Nasabah BPRS;<br>5 Nasabah *Enterprise Banking* (EB)<br>14 Konsumer | 74 Nasabah pendanaan;<br>Pembiayaan:<br>3 Nasabah Koperasi Karyawan;<br>9 Nasabah SMEC;<br>3 Nasabah BPRS;<br>3 Nasabah *Enterprise Banking* (EB)<br>10 Konsumer |

c) Selama tahun 2019, DPS telah melakukan koordinasi dengan Unit Syariah Assurance – UUS Danamon guna menunjang fungsinya sebagai DPS, antara lain dengan menerbitkan 19 (sembilan belas) Opini DPS, yang rinciannya sebagai berikut:

| No | Permasalahan / Topik |
|---|---|
| 1 | Opini Syariah tentang Penggunaan Akad Syariah pada Koperasi Konvensional sebagai Underlyng Pembiayaan |
| 2 | Opini Syariah tentang Pengajuan Produk Fitur Baru (Danamon Lebih Ib, Fleximax Ib, D'Save Ib, dan D'Save Plus Ib) |
| 3 | Opini Syariah tentang Pembiayaan Koperasi Karyawan dengan Skema Chanelling |
| 4 | Opini Syariah tentang Persetujuan atas Penawaran 3 (tiga) Mitra Rekanan Asuransi Syariah terhadap Nasabah Produk Pembiayaan Kepemilikan Rumah (PKR) - Mortgage Syariah iB [produk asuransi baru - asuransi kebakaran] |
| 5 | Opini Syariah tentang Kerjasama Pembiayaan dan Pendanaan antara The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd (MUFG) dengan UUS BDI |
| 6 | Opini Syariah tentang Standard Operational Procedure (SOP) dan Akad Pemberian Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Al-Ijarah Al-Maushufah fi Al-Dzimmah - Al-Ijarah al-Muntahiyah bi al-Tamlik (IMFZ-IMBT) |
| 7 | Opini Syariah tentang Pengajuan Penyelarasan Brosur (Danamon Lebih/Danamon Lebih iB, Fleximax/Fleximax iB, D-Save & D-Save Plus, D-Save & D-Save Plus iB) |
| 8 | Opini Syariah tentang Pelaksanaan Program Danamon Lebih dan Danamon Lebih iB Arisan |
| 9 | Opini Syariah tentang Pengambilalihan Agunan Nasabah Macet Secara Sukarela (AYDA) yang Wajib Dicairkan Paling Lama 1 (satu) Tahun |
| 10 | Opini Syariah tentang Rekening Syariah diperuntukkan untuk pembelian investasi Surat Utang Negara atau Reksa Dana yang bukan berbasis Syariah |
| 11 | Opini Syariah tentang Akad Mudharabah Muqayyadah |
| 12 | Opini Syariah tentang Akad Musyarakah Revolving (Non Angsuran) |
| 13 | Opini Syariah tentang Addendum PKS dengan Developer dalam Pemberian Fasilitas Pembiayaan Syariah |
| 14 | Opini Syariah tentang Syarat dan Ketentuan Umum Pembukaan Rekening Syariah |
| 15 | Opini Syariah tentang Pembiayaan Skema Wakalah Bil Al Istitsmar |
| 16 | Opini Syariah tentang Penggunaan User ID HTV Konvensional oleh Branch Service Manager (BSM) Syariah di Cabang Syariah Implant |
| 17 | Opini Syariah tentang PKS Developer Landed & Non Landed untuk PKR Syariah |
| 18 | Opini Syariah tentang Perpanjangan Asuransi Kerugian Konvensional untuk Pembiayaan Kepemilikan Rumah (PKR) Syariah |
| 19 | Opini Syariah tentang Persetujuan atas Mitra Rekanan Asuransi Syariah Aswata Takaful sebagai Pengganti Asuransi Syariah CHUBB terhadap Nasabah Produk Pembiayaan Kepemilikan Rumah (PKR) - Mortgage Syariah iB |

d) Melaporkan hasil pengawasan DPS setiap 6 (enam) bulan sekali kepada OJK dengan salinan kepada DSN-MUI, Dewan Komisaris, Direktur UUS Danamon, Satuan Kerja Audit Intern dan Divisi Kepatuhan Bank Danamon.

e) DPS UUS Danamon pada tahun 2019 telah mengikuti pelatihan/workshop guna mengembangkan/ mengoptimalkan potensinya sebagai DPS, sesuai tabel berikut ini :

| No | Training/Workshop |
|---|---|
| 1 | Pra Ijtima' Sanawi (Annual Meeting) Dewan Pengawas Syariah (DPS) Tahun 2019 Bidang Perbankan Syariah, pada tanggal 17 September 2019, Aula Kantor DSN-MUI Lt. 2, Jakarta. |
| 2 | Ijtima' Sanawi (Annual Meeting) Dewan Pengawas Syariah (DPS) Tahun 2019 tanggal 02-04 Oktober 2019, Aston Bogor Hotel & Resort (Aston BNR) Jl. Dreded Pahlawan, Mulyaharja, Kota Bogor 16132 |

f) Memberikan nasihat dan rekomendasi kepada Direktur UUS Danamon dilakukan pada saat rapat rutin DPS setiap bulan ataupun pada kesempatan-kesempatan tertentu dalam rangka perbaikan, pemenuhan prinsip syariah serta pengembangan dan pertumbuhan UUS Danamon.

### Pengawasan DPS

Hasil pengawasan DPS dilaporkan kepada OJK dengan salinan kepada Divisi Kepatuhan, Satuan Kerja Audit Intern, Direksi & Komisaris PT. Bank Danamon Indonesia, Tbk serta Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) melalui Laporan Hasil Pengawasan DPS untuk 2 (dua) periode, yaitu Laporan Hasil Pengawasan (LHP) Tengah Tahun dan Akhir Tahun 2019. LHP tersebut terdiri atas:

- Laporan keuangan, jaringan cabang atau kantor, produk, sumber daya insani, dan pertemuan rutin dengan manajemen UUS Bank Danamon pada periode pengawasan tersebut.
- Laporan pelaksanaan tindak lanjut kesesuaian produk dan jasa bank dengan fatwa DSN-MUI
- Kertas kerja pengawasan kegiatan bank & pengembangan produk.
- Opini DPS yang diterbitkan pada periode pengawasan tersebut.

Selain melakukan pengawasan, DPS juga memberikan rekomendasi, saran dan nasihat, baik kepada Direksi PT Bank Danamon Indonesia, Tbk maupun manajemen UUS Danamon dalam bentuk Opini–opini DPS yang diterbitkan sesuai dengan kebutuhan manajemen.

### Pedoman dan Tata Tertib Kerja DPS

DPS memiliki Pedoman dan Tata Tertib Kerja DPS yang dikaji secara berkala. UUS Danamon senantiasa menyelaraskan Pedoman dan Tata Tertib Kerja DPS tersebut sesuai dengan perkembangan peraturan dan ketentuan yang berlaku.

### Remunerasi DPS

Remunerasi dan fasilitas lainnya bagi anggota DPS UUS Danamon diusulkan oleh Komite Remunerasi Danamon serta ditetapkan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Danamon. Jumlah remunerasi dan fasilitas lainnya selama tahun 2019 adalah sebagai berikut:

| Jumlah Remunerasi dan Fasilitas lainnya | Jumlah Diterima dalam 1 Tahun (gross) | |
|---|---|---|
| | Orang | Rupiah |
| 1. Remunerasi | 3 | 973,018,926 |
| 2. Fasilitas Lainnya | 3 | Program Asuransi Kesehatan (beserta keluarga) |
| Jumlah Remunerasi*) per orang dalam 1 tahun | | Jumlah DPS |
| Di atas 2 miliar Rupiah | | - |
| Diantara 1 miliar s/d 2 miliar Rupiah | | - |
| Diatas 500 juta rupiah s.d. 1 miliar Rupiah | | - |
| Di bawah Rp 500 juta | | 3 |

## DIREKTUR UUS

Direktur UUS Danamon dalam rangka pelaksanaan GCG telah melakukan hal-hal sebagai berikut:

a) Berkoordinasi dengan seluruh jenjang organisasi di UUS Danamon guna menjalankan rekomendasi atau masukan dari DPS yang berasal dari hasil rapat rutin dan Laporan Hasil Pengawasan DPS.
b) Berkoordinasi dengan seluruh jenjang direktorat di Bank Induk guna pengembangan dan peningkatan bisnis UUS Danamon, termasuk koordinasi operasional dan pemasaran produk-produk syariah melalui Layanan Syariah pada cabang bank induk.
c) Memastikan agar tingkat kesehatan UUS Danamon sesuai dengan ketentuan OJK.
d) Berkoordinasi dengan BI dan OJK.
e) Merupakan anggota Komite Manajemen Risiko.

## DAFTAR KONSULTAN DAN PENASEHAT HUKUM

Pada tahun 2019, UUS Danamon menggunakan Karimsyah Lawfirm untuk menyusun standarisasi akad pembiayaan syariah.

## PENYIMPANGAN INTERNAL

Pada tahun 2019 tidak terdapat kasus penyimpangan internal (internal *fraud*) di UUS Danamon.

| Internal *Fraud* dalam 1 tahun | Jumlah kasus yang dilakukan oleh | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Direksi | | Karyawan Tetap | | Karyawan Kontrak | |
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 |
| Total internal *fraud* | Nihil | Nihil | Nihil | Nihil | Nihil | Nihil |
| Telah diselesaikan | Nihil | Nihil | Nihil | Nihil | Nihil | Nihil |
| Dalam proses penyelesaian di internal UUS | Nihil | Nihil | Nihil | Nihil | Nihil | Nihil |
| Belum diupayakan penyelesaiannya | Nihil | Nihil | Nihil | Nihil | Nihil | Nihil |
| Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum | Nihil | Nihil | Nihil | Nihil | Nihil | Nihil |

## PERMASALAHAN HUKUM

Pada tahun 2019, berikut status permasalahan hukum di UUS Danamon:

| Permasalahan Hukum | Jumlah Total | |
|---|---|---|
| | Perdata | Pidana |
| Telah diselesaikan (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap) | 1(*) | Nihil |
| Belum/Dalam proses penyelesaian | Nihil | Nihil |
| Total | Nihil | Nihil |

(*) Nomor Perkara : PA Surabaya No. 673/Pdt.G/2019/PA. Sby, Tanggal Registrasi Perkara 4 Februari 2019

## AKTIVITAS UUS DANAMON

Aktivitas UUS Danamon terdiri dari 2 (dua) aktivitas yaitu penyaluran dana kebajikan untuk kegiatan sosial dan prestasi UUS Danamon di perbankan Indonesia. Berikut penjelasannya.

### Penyaluran Dana Kebajikan Untuk Kegiatan Sosial

Merujuk UU Nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Bab II tentang Asas, Tujuan dan Fungsi. Bank syariah juga menjalankan fungsi sosial sebagaimana yang tercantum dalam Pasal 4 ayat 2 yang berbunyi: "Bank Syariah dan UUS dapat menjalankan fungsi sosial dalam bentuk lembaga baitul mal, yaitu menerima dana yang berasal dari zakat, infak, sedekah, hibah, atau dana sosial lainnya dan menyalurkannya kepada organisasi pengelola zakat". Dan Fatwa DSN MUI Nomor 123/DSN-MUI/XI/2018 tentang Penggunaan Dana Yang Tidak Boleh Diakui Sebagai Pendapatan Bagi Lembaga Keuangan Syariah, Lembaga Bisnis Syariah, dan Lembaga Perekonomian Syariah. Terkait dengan fungsi tersebut maka selama tahun 2019 UUS Danamon telah menyalurkan sebanyak 45 kali kepada lembaga, institusi, yayasan, masjid/mushola, perseorangan yang berhak dengan total mencapai Rp. 446.556.000,-. Adapun rincian dari kegiatan tersebut dapat dilihat pada tabel lampiran 2.

### Prestasi UUS Danamon

Berikut penghargaan yang diterima oleh UUS Danamon di tahun 2019, yaitu:

1. Penghargaan Infobank Banking Service Excellence Awards 2019 yakni :
   - Peringkat I Kategori Teller
   - Peringkat II Kategori Overall Minus E-Banking
   - Peringkat II Kategori Customer Service
   - Peringkat III Kategori Telepon Cabang
   - Peringkat III Kategori Best Overall Performance Sharia Business
2. Peringkat I kategori Unit Usaha Syariah Bank Umum Konvensional, Infobank Digital Brand Awards

## PENDAPATAN NON HALAL DAN PENGGUNAANNYA

Untuk periode tahun 2019 tidak ada pendapatan non halal pada UUS Danamon.

## HASIL SELF ASSESSMENT GCG UUS DANAMON 2019

Berdasarkan kertas kerja terkait dengan self assessment terhadap pelaksanaan GCG UUS Danamon 2019, berikut ini kami sampaikan ringkasan perhitungan nilai komposit 2019 dan hasil self assessment GCG UUS Danamon 2019.

### Tabel Ringkasan Perhitungan Nilai Komposit 2019

| No | Faktor | Peringkat (a) | Bobot (b) | Nilai (a) x (b) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direktur UUS | 2 | 35,00% | 0,70 |
| 2 | Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab DPS | 2 | 20,00% | 0,40 |
| 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 | 1 | 25,00% | 0,25 |
| | Nilai Komposit | | 100% | 1,75 |
| | Predikat : ~~Sangat Baik~~/Baik/~~Cukup Baik/Kurang Baik/Tidak Baik~~ | | | |

### Tabel Ringkasan Hasil Self Assessment GCG UUS Danamon 2019

| No | Faktor | Peringkat (a) | Bobot (b) | Nilai (a) x (b) | Predikat |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direktur UUS<br>· Direktur UUS Danamon lulus fit & proper test BI, independen, tidak memiliki benturan kepentingan & penunjukannya telah dilaporkan ke BI.<br>· Direktur UUS Danamon bertanggung jawab dalam pengelolaan UUS Danamon, menindaklanjuti rekomendasi DPS & menyediakan data untuk pengawasan DPS. | 2 | 35% | 0.70 | Baik |

| No | Faktor | Peringkat (a) | Bobot (b) | Nilai (a) x (b) | Predikat |
|---|---|---|---|---|---|
| 2 | Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab DPS<br>· Anggota DPS 3 orang, memiliki integritas, kompetensi dan reputasi keuangan yang memadai, diangkat melalui RUPS berdasarkan rekomendasi Komite Nominasi serta rekomendasi DSN-MUI dengan masa jabatan tidak melebihi Direksi/ Dewan Komisaris. Rangkap jabatan anggota DPS telah sesuai ketentuan Bank Indonesia<br>· DPS telah menilai dan memastikan pemenuhan prinsip syariah atas produk dan pedoman operasional UUS Danamon serta menyampaikan laporan pengawasan sesuai ketentuan Bank Indonesia<br>· DPS melakukan rapat 13 (tiga belas) kali selama tahun 2019. Keputusan rapat berdasarkan musyawarah mufakat, didokumentasikan dengan baik serta disampaikan sebagai rekomendasi untuk ditindaklanjuti manajemen UUS Danamon<br>· Rangkap jabatan sebagai anggota DPS pada lembaga keuangan syariah lain serta remunerasi/ fasilitas lain DPS telah dilaporkan pada Laporan Pelaksanaan GCG. Anggota DPS tidak merangkap jabatan sebagai konsultan di seluruh BUS/UUS Danamon. Sesuai Pedoman dan Tata Tertib Kerja DPS, anggota DPS tidak memanfaatkan UUS Danamon untuk kepentingan pribadi. | 2 | 20% | 0.40 | Baik |
| 3 | Pelaksanaan prinsip syariah dalam kegiatan penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa.<br>· Setiap produk yang akan dikeluarkan oleh UUS Danamon di-review oleh Unit Syariah Assurance, Divisi Kepatuhan Bank Danamon dan dimintakan opini DPS untuk memastikan kesesuaian produk tersebut dengan Fatwa DSN - MUI.<br>· UUS Danamon dalam pelaksanaan produk penghimpunan dana, penyaluran dana dan jasa sudah sesuai dengan Fatwa DSN–MUI dan ketentuan BI/OJK, antara lain dengan melakukan review berkala atas kebijakan produk & melakukan proses audit internal. | 2 | 10% | 0.20 | Baik |
| 4 | Penyaluran dana kepada nasabah pembiayaan inti dan penyimpanan dana oleh deposan inti.<br>· UUS Danamon telah menerapkan prinsip kehati-hatian dalam memberikan penyediaan dana, khususnya kepada Nasabah Inti dengan senantiasa mengacu pada ketentuan BI/OJK.<br>· UUS Danamon tidak memberikan perlakuan khusus bagi Nasabah Pembiayaan Inti dan Deposan Inti sehingga perlakuan kepada nasabah inti mengikuti kebijakan umum UUS Danamon.<br>· Produk Program penyediaan dana UUS Danamon telah dikaji ulang secara periodik sesuai ketentuan Bank.<br>· Daftar rincian Nasabah Pembiayaan Inti dan Nasabah Deposan Inti telah disampaikan ke BI sesuai ketentuan yang berlaku. | 2 | 10% | 0.20 | Baik |
| 5 | Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, laporan pelaksanaan GCG dan pelaporan internal.<br>· UUS Danamon telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan mengumumkannya pada surat kabar nasional dan situs web sesuai ketentuan BI/OJK.<br>· UUS Danamon telah menyampaikan sasaran, strategi dan kebijakan pengembangan UUS Danamon dalam Rencana Bisnis Bank (RBB) dan menyampaikan informasi perkembangan usaha UUS dalam Laporan Realisasi RBB serta Laporan Tahunan Bank.<br>· UUS Danamon telah melakukan Self Assessment GCG, membuat Laporan Pelaksanaan GCG sesuai regulasi BI/OJK.<br>· UUS Danamon memiliki pelaporan internal yang baik dan mampu menyajikan data / informasi dari core system maupun supporting system. Sistem pelaporan didukung oleh sumber daya manusia yang memiliki pelatihan dan pengalaman serta IT security system yang memadai sesuai prosedur IT Security Bank Danamon. | 1 | 25% | 0.25 | Sangat Baik |
| | **Nilai Komposit** | | **100%** | **1.75** | **Baik** |
| | Predikat : ~~Sangat Baik~~/Baik~~/Cukup Baik/Kurang Baik/Tidak Baik~~ | | | | |

## KESIMPULAN UMUM

Berdasarkan hasil self assessment GCG posisi tahun 2019, UUS Danamon memperoleh nilai komposit 1.75 atau dengan predikat "Baik".

Pelaksanaan GCG di UUS Danamon pada tahun 2019 telah memenuhi beberapa ketentuan yang mengatur tentang GCG yaitu sebagai berikut:

1. Senantiasa menjaga kepatuhan terhadap aturan-aturan yang berlaku dan pelaksanaan prinsip-prinsip syariah dalam kegiatan penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa unit syariah.
2. Peningkatan dana pihak ketiga dengan mengoptimalisasi fungsi jaringan kantor cabang Syariah dan Layanan Syariah (*office channeling*) melalui jaringan kantor bank induk dengan tetap menerapkan prinsip kehati-hatian dan peningkatan pengetahuan sumber daya insani mengenai prinsip-prinsip syariah.
3. Kegiatan penyaluran dana kepada nasabah pembiayaan dan penghimpunan dana pihak ketiga tetap konsisten dengan menerapkan prinsip kehati-hatian dan independensi yang berlandaskan prinsip syariah.
4. Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, laporan pelaksanaan GCG dan pelaporan internal dilakukan secara berkala dan transparan sesuai ketentuan yang berlaku.
5. Direktur UUS Danamon telah memenuhi kriteria yang dipersyaratkan, antara lain memiliki kompetensi di bidang syariah dan berkomitmen penuh dalam pengembangan UUS Danamon serta menindaklanjuti rekomendasi dari DPS dan selalu memberikan data terkait pertumbuhan dan kondisi UUS Danamon setiap bulannya melalui rapat rutin DPS.
6. DPS UUS Danamon sudah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain seluruh DPS memiliki reputasi dan kompetensi yang baik, pelaksanaan rapat DPS secara rutin serta memberikan opini, rekomendasi serta review terhadap produk UUS Danamon serta membuat Laporan Hasil Pengawasan DPS tiap semester.

UUS Danamon secara berkelanjutan (sustainable growth) akan terus melakukan penyempurnaan terkait dengan peningkatan produktivitas sumber daya manusia yang lebih baik dengan diiringi peningkatan pengetahuan dan kemampuan mengenai perbankan syariah, penyediaan sistem manajemen informasi yang lebih efektif, peningkatan proses dan prosedur kerja serta optimalisasi seluruh potensi yang ada pada jaringan kantor bank induk (office chanelling) demi tercapainya kinerja sesuai target yang telah ditetapkan sehingga memberikan manfaat kepada seluruh pemangku kepentingan dan juga melindungi kepentingan stakeholders.

Upaya penyempurnaan tersebut di atas dilaksanakan dengan tetap mengedepankan prinsip-prinsip GCG dan prinsip kehati-hatian serta optimalisasi kinerja DPS dalam pelaksanaan Prinsip Syariah disertai dengan peningkatan efektifitas komunikasi antara DPS dengan Direktur UUS Danamon, peningkatan fungsi kepatuhan, manajemen resiko dan audit internal.

Akhir kata, berkat adanya dukungan dari Bank Danamon yang memiliki infrastruktur yang kuat, jaringan layanan yang luas, *brand awareness* yang baik, sehingga akan memberikan dampak positif serta menjadi lebih baik lagi kedepannya bagi UUS Danamon dalam berkompetisi di industri Perbankan Syariah dengan tetap menjaga konsistensi penerapan prinsip-prinsip syariah dalam kegiatan perbankan.

Unit Usaha Syariah
PT Bank Danamon Indonesia, Tbk.

**Herry Hykmanto**
Direktur Syariah

## Lampiran 1 : Tabel Rincian waktu, tempat, agenda rapat DPS 2019

| No | Hari, Tanggal & Tempat | Agenda | Peserta | Unit |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Jumat, 04 Januari 2019<br>di Ruang Meeting 7.1 Honest Menara Bank Danamon Building Lt. 7, JL. HR Rasuna Said Kav. C 10 Karet Kuningan, Setiabudi, Jakarta Selatan | Koordinasi Awal Tahun dengan DPS | 1. Prof. DR. H. M Din Syamsuddin<br>2. Drs. Asep Supyadillah, M.Ag<br>3. Budhi Hernandi<br>4. Sutarto<br>5. Siti Chodidjah<br>6. Dedy Setiadi<br>7. Dadan Setiawan | DPS<br>DPS<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI |
| 2 | Jumat, 01 Februari 2019<br>di Ruang Meeting 7.1 Honest Menara Bank Danamon Building Lt. 7, JL. HR Rasuna Said Kav. C 10 Karet Kuningan, Setiabudi, Jakarta Selatan | 1. Update kinerja UUS Bank Danamon<br>2. Update atas Permasalahan yang ada di UUS, dan isu terkait kegiatan UUS dan Bank Danamon | 1. Prof. DR. H. M Din Syamsuddin<br>2. DR. Hasanudin, M.Ag<br>3. Drs. Asep Supyadillah, M.Ag<br>4. Budhi Hernandi<br>5. Sutarto<br>6. Yatno Sukendar<br>7. Dedy Setiadi<br>8. Dadan Setiawan<br>9. Siti Chodidjah | DPS<br>DPS<br>DPS<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI |
| 3 | Jumat, 22 Maret 2019<br>di Ruang Meeting 7.1 Honest Menara Bank Danamon Building Lt. 7, JL. HR Rasuna Said Kav. C 10 Karet Kuningan, Setiabudi, Jakarta Selatan | 1. Update kinerja UUS Bank Danamon<br>2. Update atas Permasalahan yang ada di UUS, dan isu terkait kegiatan UUS dan Bank Danamon | 1. Prof. DR. H. M Din Syamsuddin<br>2. DR. Hasanudin, M.Ag<br>3. Drs. Asep Supyadillah, M.Ag<br>4. Budhi Hernandi<br>5. Sutarto<br>6. Dwi Rachmawati<br>7. Albi Ariza<br>8. Sara Zathira Siregar<br>9. Siti Chodidjah | DPS<br>DPS<br>DPS<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI |
| 4 | Selasa, 16 April 2019<br>di Gedung DSN-MUI Jl. Dempo No. 19 Pegangsaan Jakarta Pusat | Pembahasan Pembiayaan Koperasi Karyawan (Kopkar) kepada Koperasi Karyawan Konven | 1. DR. Hasanudin, M.Ag<br>2. Drs. Asep Supyadillah, M.Ag<br>3. Pristiyanto<br>4. Edy Haryana<br>5. Makhri<br>6. Gafar<br>7. Budhi Hernandi<br>8. Refita Rulli Arief<br>9. Sutarto<br>10. Yatno Sukendar<br>11. Dedy Setiadi<br>12. Dadan Setiawan | DPS<br>DPS<br>Kemenkop<br>Kemenkop<br>Kemenkop<br>Kemenkop<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI |
| 5 | Selasa, 30 April 2019<br>di Ruang Meeting 7.1 Honest Menara Bank Danamon Building Lt. 7, JL. HR Rasuna Said Kav. C 10 Karet Kuningan, Setiabudi, Jakarta Selatan | 1. Update kinerja UUS Bank Danamon<br>2. Update atas Permasalahan yang ada di UUS, dan isu terkait kegiatan UUS dan Bank Danamon | 1. Prof. DR. H. M Din Syamsuddin<br>2. DR. Hasanudin, M.Ag<br>3. Drs. Asep Supyadillah, M.Ag<br>4. Herry Hykmanto<br>5. Refita Rulli Arief<br>6. Yatno Sukendar<br>7. Budhi Hernandi<br>8. Dadan Setiawan<br>9. Achmadijan Firdaus<br>10. Anindito<br>11. Dwi Rachmawaty<br>12. Merisa Ardini | DPS<br>DPS<br>DPS<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI |
| 6 | Kamis, 23 Mei 2019<br>di Ruang Meeting 7.1 Honest Menara Bank Danamon Building Lt. 7, JL. HR Rasuna Said Kav. C 10 Karet Kuningan, Setiabudi, Jakarta Selatan | 1. Update kinerja UUS Bank Danamon<br>2. Update atas Permasalahan yang ada di UUS, dan isu terkait kegiatan UUS dan Bank Danamon | 1. Prof. DR. H. M Din Syamsuddin<br>2. DR. Hasanudin, M.Ag<br>3. Drs. Asep Supyadillah, M.Ag<br>4. Herry Hykmanto<br>5. Budhi Hernandi<br>6. Sutarto<br>7. Yatno Sukendar<br>8. Dedy Setiadi<br>9. Dadan Setiawan | DPS<br>DPS<br>DPS<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI |

| No | Hari, Tanggal & Tempat | Agenda | Peserta | Unit |
|---|---|---|---|---|
| 7 | Selasa, 02 Juli 2019<br>di Ruang Meeting 7.1 Honest Menara Bank Danamon Building Lt. 7, JL. HR Rasuna Said Kav. C 10 Karet Kuningan, Setiabudi, Jakarta Selatan | 1. Update kinerja UUS Bank Danamon<br>2. Update atas Permasalahan yang ada di UUS, dan isu terkait kegiatan UUS dan Bank Danamon | 1. Prof. DR. H. M Din Syamsuddin<br>2. DR. Hasanudin, M.Ag<br>3. Drs. Asep Supyadillah, M.Ag<br>4. Budhi Hernandi<br>5. Yatno Sukendar<br>6. Sutarto<br>7. Dwi Rachmawaty<br>8. Dadan Setiawan<br>9. Merisa Ardini | DPS<br>DPS<br>DPS<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI |
| 8 | Selasa, 30 Juli 2019<br>di Ruang Meeting 7.1 Honest Menara Bank Danamon Building Lt. 7, JL. HR Rasuna Said Kav. C 10 Karet Kuningan, Setiabudi, Jakarta Selatan | 1. Update kinerja UUS Bank Danamon<br>2. Update atas Permasalahan yang ada di UUS, dan isu terkait kegiatan UUS dan Bank Danamon | 1. Prof. DR. H. M Din Syamsuddin<br>2. DR. Hasanudin, M.Ag<br>3. Drs. Asep Supyadillah, M.Ag<br>4. Herry Hykmanto<br>5. Refita Rulli Arief<br>6. Budhi Hernandi<br>7. Yatno Sukendar<br>8. Sutarto | DPS<br>DPS<br>DPS<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI |
| 9 | Senin, 12 Agustus 2019<br>di Ruang Meeting Lantai 1 BDS Lapangan Ros | 1. Uji Petik Sampling untuk LHP DPS Semester I 2019 - Part 1<br>2. Pembahasan Tindak Lanjut Kopkar Astra Honda Motor (Kopkar AHM)<br>3. Review Opini Syariah tentang Penyelarasan Brosur (Danamon Lebih/ Danamon Lebih Ib, Fleximax/Fleximax iB, D-Sve & D-save Ib & d-Save Plus Ib) | 1. Prof. DR. H. M Din Syamsuddin<br>2. DR. Hasanudin, M.Ag<br>3. Drs. Asep Supyadillah, M.Ag<br>4. Dadan Setiawan<br>5. Sutarto<br>6. Merisa Ardini<br>7. Endah Prawanti<br>8. Ferdayanti Zuljuniati<br>9. Sri Maryati | DPS<br>DPS<br>DPS<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI |
| 10 | Kamis, 19 Agustus 2019<br>di Ruang Meeting Lantai 1 BDS Lapangan Ros | 1. Uji Petik Sampling untuk LHP DPS Semester I 2019 - Part 2<br>2. Review Opini Syariah tentang Pelaksanaan Program Danamon Lebih & DL iB Arisan | 1. Prof. DR. H. M Din Syamsuddin<br>2. DR. Hasanudin, M.Ag<br>3. Drs. Asep Supyadillah, M.Ag<br>4. Sutarto<br>5. Dadan Setiawan<br>6. Merisa Ardini | DPS<br>DPS<br>DPS<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI |
| 11 | Selasa, 01 Oktober 2019<br>di Ruang Meeting 7.1 Honest Menara Bank Danamon Building Lt. 7, JL. HR Rasuna Said Kav. C 10 Karet Kuningan, Setiabudi, Jakarta Selatan | 1. Update kinerja UUS Bank Danamon<br>2. Update atas Permasalahan yang ada di UUS, dan isu terkait kegiatan UUS dan Bank Danamon | 1. Prof. DR. H. M Din Syamsuddin<br>2. DR. Hasanudin, M.Ag<br>3. Drs. Asep Supyadillah, M.Ag<br>4. Refita Rulli Arief<br>5. Budhi Hernandi<br>6. Yatno Sukendar<br>7. Sutarto<br>8. Dadan Setiawan<br>9. Dedy Setiadi<br>10. Merisa Ardini | DPS<br>DPS<br>DPS<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI |
| 12 | Selasa, 29 Oktober 2019<br>di Ruang Meeting 7.1 Honest Menara Bank Danamon Building Lt. 7, JL. HR Rasuna Said Kav. C 10 Karet Kuningan, Setiabudi, Jakarta Selatan | 1. Update kinerja UUS Bank Danamon<br>2. Update atas Permasalahan yang ada di UUS, dan isu terkait kegiatan UUS dan Bank Danamon | 1. Prof. DR. H. M Din Syamsuddin<br>2. DR. Hasanudin, M.Ag<br>3. Drs. Asep Supyadillah, M.Ag<br>4. Herry Hykmanto<br>5. Refita Rulli Arief<br>6. Yatno Sukendar<br>7. Sutarto<br>8. Dadan Setiawan | DPS<br>DPS<br>DPS<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI |

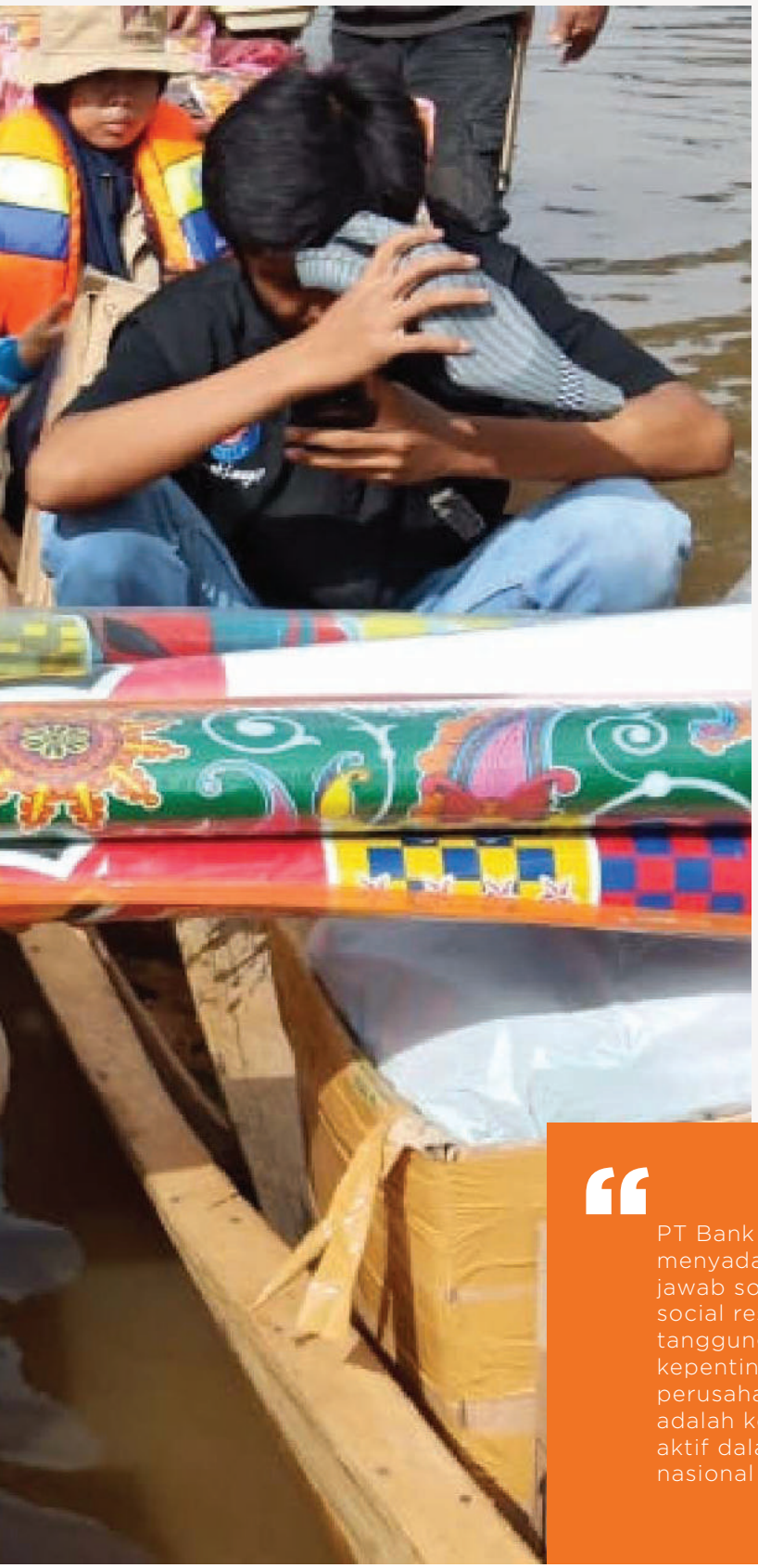
| No | Hari, Tanggal & Tempat | Agenda | Peserta | Unit |
|---|---|---|---|---|
| 13 | Selasa, 03 Desember 2019 di Ruang Meeting 7.1 Honest Menara Bank Danamon Building Lt. 7, JL. HR Rasuna Said Kav. C 10 Karet Kuningan, Setiabudi, Jakarta Selatan | Pembahasan Opini Syariah perihal :<br>1. Penggunaan User ID HTV Konvensional oleh BSM Syariah di Cabang Syariah Implant<br>2. Rekening Syariah diperuntukkan untuk pembelian investasi Surat Utang Negara atau Reksa Dana yang bukan berbasis Syariah | 1. Prof. DR. H. M Din Syamsuddin<br>2. DR. Hasanudin, M.Ag<br>3. Drs. Asep Supyadillah, M.Ag<br>4. Budhi Hernandi<br>5. Dadan Setiawan<br>6. Dedy Setiadi<br>7. Merisa Ardini | DPS<br>DPS<br>DPS<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI<br>UUS BDI |

## Lampiran 2 : Tabel Penyaluran Dana Kebajikan UUS Danamon 2019

| No | Tanggal | Nama Penerima Dana Kebajikan | Tujuan | Nominal |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 4-Jan-19 | ASBISINDO | Bantuan Dana Bencana Tsunami Selat Sunda via asbisindo | Rp 25,000,000 |
| 2 | 23-Jan-19 | Universitas Islam Bandung (UNISBA) | Bantuan Program PENA (Pendidikan, Edukatif, dan Akhlakul Karimah) di SDN Legok Pego | Rp 5,000,000 |
| 3 | 30-Jan-19 | Fintech Syariah 2019 | Bantuan Program Seminar Nasional Teknologi dan Inovasi untuk Masa Depan Keuangan Islam | Rp 25,000,000 |
| 4 | 13-Feb-19 | Yayasan Kafila Thoyiba | Bantuan Acara Lomba Tahfiz Quran Sekolah Islam Se Jakarta Timur | Rp 5,000,000 |
| 5 | 6-Mar-19 | Yayasan Pendidikan Madrisatul Ikbar | Bantuan Pembangunan Sarana dan Prasarana Sekolah Yayasan Pendidikan Madrisatul Ikbar | Rp 10,000,000 |
| 6 | 15-Mar-19 | Pondok Pesantren Taqdirur Rohman | Bantuan Pembangunan Gedung Pesantren Taqdirur Rohman | Rp 7,500,000 |
| 7 | 15-Mar-19 | SMP IT AR-RUDHO | Bantuan Acara Pendidikan Parenthing SMP IT Ar - Rudho | Rp 5,000,000 |
| 8 | 29-Mar-19 | Yayasan Pon Pes KH Syatori Durajaya | Bantuan Pembangunan Pon Pes Miftahul Ulum Hilaliyah | Rp 20,000,000 |
| 9 | 4-Apr-19 | Majelis ta'lim Raydhatul Jannah | Bantuan Pembangunan Majelis Ta'lim Banten | Rp 3,000,000 |
| 10 | 4-Apr-19 | DKM Nurul Iman | Bantuan Pembangunan Masjid Nurul Iman Tangerang Selatan Banten | Rp 3,000,000 |
| 11 | 4-Apr-19 | DKM Al Mu'minun | Bantuan Pembangunan Masjid Al Mu'minun Legok Tangerang Banten | Rp 2,500,000 |
| 12 | 9-Apr-19 | Yayasan Bairuha Manshurin GN Guntur | Bantuan Pembangunan Pondok Pesantren Bairuha Balikpapan | Rp 10,000,000 |
| 13 | 15-Apr-19 | Kemenag Medan | Bantuan Pengadaan Kursi Meeting | Rp 9,900,000 |
| 14 | 18-Apr-19 | BPRS Baktimakmur Indah | Bantuan Dana Santunan Anak Yatim | Rp 7,500,000 |
| 15 | 8-May-19 | PMD BDS Ciracas | Bantuan Dana Kegiatan Ramadhan 1440 H PMD BDS Ciracas | Rp 10,750,000 |
| 16 | 8-May-19 | Yayasan Daruttaqwa Berlan | Bantuan Dana Kegiatan Ramadhan 1440 H Yayasan Daruttaqwa Berlan | Rp 3,000,000 |
| 17 | 8-May-19 | PMD BDS Matraman | Bantuan Santunan Anak Yatim | Rp 7,500,000 |
| 18 | 8-May-19 | Yayasan Pecinta Anak Yatim & Doeafa Indonesia Tercinta | Bantuan Santunan Anak Yatim Duafa Yayasan Pecinta Anak Yatim & Doeafa Indonesia Tercinta | Rp 5,000,000 |

| No | Tanggal | Nama Penerima Dana Kebajikan | Tujuan | Nominal |
|---|---|---|---|---|
| 19 | 13-May-19 | Yayasan Alpha Indonesia | Bantuan Dana Santunan Anak Yatim Piatu | Rp 3,000,000 |
| 20 | 14-May-19 | Rumah Hasanah | Bantuan Santunan Anak Disabilitas Dhuafa Rumah Hasanah | Rp 5,000,000 |
| 21 | 15-May-19 | Mushola Al Yaqin | Bantuan Dana Pembangunan Mushola Al Yaqin | Rp 5,000,000 |
| 22 | 15-May-19 | Yayasan Dana Bantuan Peduli Lansia & Dhuafa | Bantuan Dana Lansia dan Dhuafa | Rp 3,000,000 |
| 23 | 16-May-19 | Masjid Al Madani | Bantuan Dana Pembangunan Masjid Al Madani Bandung | Rp 3,000,000 |
| 24 | 17-May-19 | PMD BDS Lapangan Ros | Bantuan Santunan Yatim Piatu Ramadhan 1440 H | Rp 9,250,000 |
| 25 | 17-May-19 | Yayasan Mahmudah | Bantuan Santunan Yatim Piatu Ramadhan 1440 H | Rp 1,500,000 |
| 26 | 17-May-19 | Danamon Syariah | Bantuan Santunan Yatim Piatu Kegiatan Ramadhan Fair | Rp 19,500,000 |
| 27 | 20-May-19 | LAZNAS Al Azhar | Bantuan Dana Pemberdayaan Desa, LAZNAS Al Azhar | Rp 70,000,000 |
| 28 | 22-May-19 | Yayasan Pondok Pesantren KH Syathori | Bantuan Dana Bingkisan Idul Fitri 1440 H untuk Ustadz, Guru Ngaji, dan Imam di Beberapa Desa Wilayah Cirebon | Rp 10,000,000 |
| 29 | 20-Jun-19 | Ahmad Chairul Syah | Bantuan Dana Kebutuhan Sekolah Anak Yatim Piatu, Binaan Chairul | Rp 24,000,000 |
| 30 | 24-Jun-19 | YPI Darul Ulum Al-Jarkasih | Bantuan Pembelian Laptop untuk Kegiatan Ujian yang berbasis Teknologi | Rp 8,400,000 |
| 31 | 9-Jul-19 | PMD Prapatan | Bantuan Santunan Anak yatim | Rp 15,200,000 |
| 32 | 17-Jul-19 | SMAN 70 Jakarta | Bantuan Santunan Anak Yatim Piatu Acara Al Fatih | Rp 2,000,000 |
| 33 | 17-Jul-19 | Universitas Az Zahra | Bantuan Beasiswa Mahasiswa S2 Ekonomi Syariah untuk 1 Org | Rp 8,000,000 |
| 34 | 7-Aug-19 | Masjid Al Ikhlas | Bantuan Dana Renovasi Masjid | Rp 5,000,000 |
| 35 | 7-Aug-19 | Koperasi Pegawai PT Pelabuhan Indonesia III | Bantuan Beasiswa bagi yang kurang mampu | Rp 10,000,000 |
| 36 | 16-Aug-19 | Karang Taruna RT 005 Bukit Duri Tebet | Bantuan Kegiatan Peringatan HUT RI ke-74 | Rp 500,000 |
| 37 | 21-Aug-19 | Subagio | Bantuan Biaya Pengobatan Operasi | Rp 30,000,000 |
| 38 | 2-Sep-19 | UNPAD | Bantuan Biaya Pelatihan untuk Penelitian Mahasiswa UNPAD | Rp 10,000,000 |
| 39 | 4-Oct-19 | Yayasan Darul Yatama An-Najah | Bantuan Dana Pembangunan Asrama Panti Asuhan | Rp 7,000,000 |
| 40 | 29-Oct-19 | Mushola Al Muwahiddin | Bantuan Renovasi Mushola | Rp 5,000,000 |
| 41 | 1-Nov-19 | Masjid Jami Al Ma'mur | Bantuan Dana Kegiatan Maulid Nabi Muhammad SAW | Rp 2,000,000 |
| 42 | 1-Nov-19 | Masjid Al Qodar | Bantuan Dana Pembangunan Masjid | Rp 7,500,000 |
| 43 | 1-Nov-19 | Yayasan Qisthos Mustaqim | Bantuan Dana Pembangunan Pondok Pesantren Qisthos Mustaqim | Rp 5,000,000 |
| 44 | 12-Dec-19 | Ahmad Chairul Syah | Bantuan Dana Kebutuhan Sekolah Anak Yatim Piatu/Dhuafa untuk Semester Genap Tahun Ajaran 2019-2020 Anak Asuh Ahmad Chairul Syah | Rp 8,056,000 |
| 45 | 13-Dec-19 | Yayasan Ar Risalah Al Islamiyah | Bantuan Dana Kegiatan Maulid Nabi Muhammad SAW | Rp 5,000,000 |
| **Total** | | | | **Rp 446,556,000** |


Yayasan
Danamon Peduli
318502

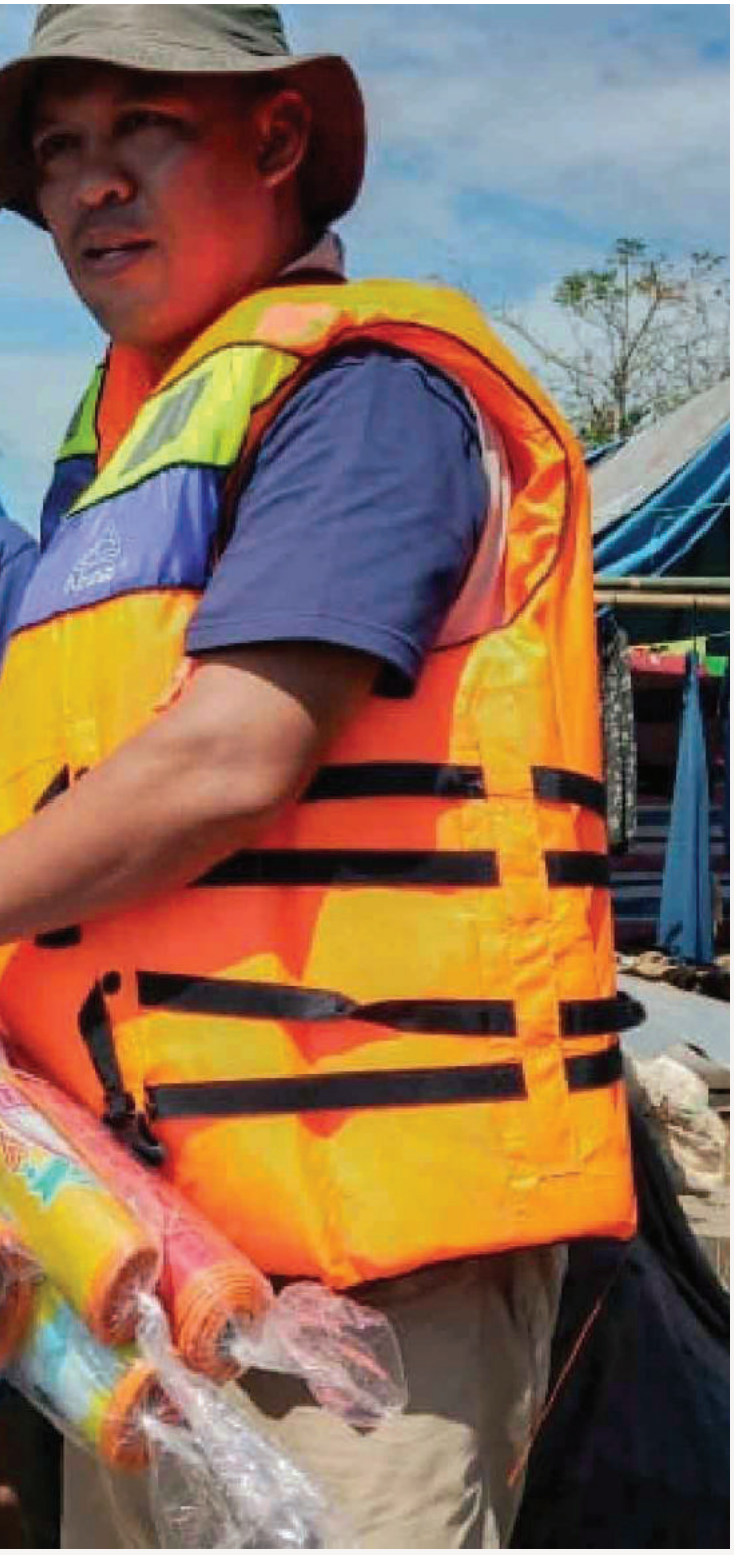


# Tanggung Jawab Sosial **Perusahaan**

PT Bank Danamon Indonesia Tbk (Danamon) menyadari bahwa pelaksanaan tanggung jawab sosial perusahaan atau corporate social responsibility (CSR) merupakan sebuah tanggung jawab moral kepada para pemangku kepentingan (stakeholders) dan pemilik perusahaan (shareholders). Pelaksanaan CSR adalah komitmen perusahaan untuk berperan aktif dalam mewujudkan tujuan pembangunan nasional dan global yang berkelanjutan.

# Tanggung Jawab Sosial Perusahaan





Danamon Indonesia Tbk (Danamon) menyadari bahwa pelaksanaan tanggung jawab sosial perusahaan atau *Corporate Social Responsibility* (CSR) merupakan sebuah tanggung jawab moral kepada para pemangku kepentingan (*stakeholders*) dan pemilik perusahaan (*shareholders*). Pelaksanaan CSR adalah komitmen perusahaan untuk berperan aktif dalam mewujudkan tujuan pembangunan nasional dan global yang berkelanjutan.

Dalam upaya menyediakan akses bagi masyarakat untuk memenuhi standar kehidupan sosial, ekonomi, dan kualitas kehidupan yang lebih baik, Danamon beserta anak perusahaannya mendirikan Yayasan Danamon Peduli (Danamon Peduli) sebagai pengampu tanggung jawab dalam melaksanakan program dan kegiatan CSR Bank. Pelaksanaan program dan kegiatan CSR merupakan investasi sosial perusahaan dalam memberikan nilai tambah kepada seluruh stakeholders dengan menyinergikan program CSR dalam strategi perusahaan.

Inisiatif dan pelaksanaan program CSR pada tahun 2019 berhasil memperoleh penghargaan Padmamitra Award 2019 dari Pemerintah Daerah DKI Jakarta.

Informasi lebih lanjut mengenai kegiatan CSR Danamon ditampilkan pada Laporan Keberlanjutan 2019.





# Data **Perusahaan**

# Produk & Layanan

## CONSUMER BANKING

### Danamon Lebih
Danamon LEBIH percaya bahwa setiap usaha, setiap rupiah, atau setiap hal kecil apapun berarti. Oleh karena itu Danamon LEBIH berusaha untuk menghargai uang Anda, lebih dari siapapun. Nikmati fitur dari Tabungan Danamon LEBIH:

- Bebas Biaya Administrasi
- Transfer Lebih Murah dan Bebas Tarik Tunai
- Gratis Asuransi Jiwa Rp 10 Juta untuk 6 Bulan Pertama
- Fitur Transaksi Terkini (Mobile banking, Internet banking, ATM, Hello Danamon dll)

### FlexiMAX
Tabungan premium yang memberikan 9 keuntungan bernilai lebih dari Rp10 juta per tahun:

1. Bebas biaya transfer RTGS/SKN/Kliring
2. Bebas biaya administrasi
3. Bebas biaya tarik tunai ATM di luar negeri (dengan jaringan Maestro)
4. Bunga menarik
5. Bebas akses ke Executive airport lounge
6. Bebas laporan harian melalui fax (Hello Danamon-IVR)
7. Bebas antri di cabang
8. Business Card dengan fitur menarik
9. Fitur transaksi terkini

### Tabungan CITA2KU
Tabungan berjangka dengan bunga menarik. Penempatan dana mulai dari Rp 500 ribu per bulan, dengan pilihan jangka waktu 1-15 tahun.

### Tabungan MU
Tabungan dengan kartu debit/ATM berdesain eksklusif. Satu-satunya kartu debit/ATM dengan logo Manchester United di Indonesia untuk transaksi sehari-hari.

Dengan tabungan ini nasabah berkesempatan untuk mendapatkan merchandise asli Manchester United, voucher belanja, atau hadiah lainnya melalui pengumpulan poin (Red Rewards) serta menikmati berbagai penawaran menarik di outlet pilihan (Red Hot Deals)

### Deposito Berjangka
Produk penempatan dana dengan bunga menarik, berbagai pilihan jangka waktu dan mata uang.

### Primadolar
Tabungan dengan 8 pilihan mata uang asing dengan banyak kelebihan & kemudahan antara lain bebas administrasi bulanan (khusus untuk Primadolar USD), bunga kompetitif, penarikan bank notes hingga USD 5.000 per hari dan tanpa batasan nominal penyetoran bank notes USD.

## INVESTMENTS & RETAIL TREASURY SERVICES

### Investment Gallery
Layanan Terpadu beragam pilihan produk investasi, Reksa Dana Terbuka, Surat Utang Negara RI dalam denominasi IDR & USD dan Obligasi & Sukuk Ritel Pemerintah Republik Indonesia dengan dukungan mitra bisnis Manajer Investasi yang berpengalaman dan mempunyai kinerja terbaik di Industrinya (PT.Schroder Investment Management Indonesia, PT. BNP Paribas Investment Partners, PT. Manulife Aset Manajemen Indonesia, PT. Danareksa Investment Management, PT.Batavia Prosperindo Aset Manajemen dan PT. Bahana TCW Investment Management).

### Retail Treasury Services
Layanan transaksi valuta asing dalam berbagai mata uang utama dunia yang ditujukan bagi pemenuhan kebutuhan financial nasabah ritel, didukung dengan jaringan distribusi yang luas serta kualitas pelayanan yang prima.

## KARTU DANAMON

### Kartu Kredit Danamon
Kartu kredit istimewa yang memberikan kenyamanan dalam berbelanja dan memenuhi gaya hidup modern Anda. Selain itu, kartu ini juga menawarkan berbagai program menarik dan beragam sepanjang tahun.

### Kartu Kredit Danamon Visa Platinum
Kartu kredit Danamon Visa Platinum memberikan manfaat lebih untuk Anda dan keluarga. Kartu ini menawarkan fitur unggulan cashback 10% untuk setiap transaksi di akhir pekan serta beragam promo menarik untuk Anda dan keluarga.

### Kartu Kredit Danamon Manchester United
Kartu kredit resmi dari klub sepak bola favorit, Manchester United, yang diperuntukkan bagi penggemarnya di Indonesia. Kartu ini memberikan manfaat eksklusif bagi pemegang kartu, yaitu mendapatkan merchandise asli Manchester United, voucher belanja melalui pengumpulan poin (D-Points) dan berbagai penawaran menarik di outlet pilihan (Red Hot Deals).

### Kartu Kredit Danamon Mastercard World
Salah satu kartu premium yang dihadirkan untuk memenuhi gaya hidup modern. Nikmati berbagai fitur menarik seperti pengumpulan poin rewards lebih cepat (dibandingkan kartu Platinum dan Manchesester United) yaitu dapatkan 3 D-Point setiap transaksi Rp 2500 yang dapat ditukarkan ke beragam pilihan penukaran poin, akses ke Airport Lounge di kota-kota besar di Indonesia, dan berbagai penawaran menarik lainnya di beberapa hotel dan restoran yang bekerjasama

**Kartu Kredit Danamon Visa Infinite**
Salah satu kartu premium yang dihadirkan untuk memenuhi gaya hidup modern. Nikmati berbagai fitur menarik seperti pengumpulan poin rewards lebih cepat (dibandingkan kartu Platinum dan Manchesester United) yaitu dapatkan 3 D-Point setiap transaksi Rp 2500 yang dapat ditukarkan ke beragam pilihan penukaran poin, akses ke Airport Lounge di kota-kota besar di Indonesia, dan berbagai penawaran menarik lainnya di beberapa hotel dan restoran yang bekerjasama.

**Kartu Kredit Danamon World Elite Mastercard**
Kartu kredit prestigious yang, dipersembahkan secara eksklusif bagi kalangan berkelas dan premium yang ingin menjadikan setiap pengalaman hidupnya berkesan. Nikmati keunggulan dalam produk ini seperti pengumpulan poin reward yang lebih cepat dibanding kartu kredit lainnya, yaitu setiap transaksi Rp. 2500 akan mendapatkan 12 D-Points (di luar negeri) dan 8 D-Points (di dalam negeri), akses airport lounge luar negeri dengan Priority Pass, akses golf, asuransi perjalanan serta perlindungan pembelian yang memberikan kenyamanan untuk perjalanan dan pembelanjaan Anda.

**Kartu Danamon American Express® Corporate**
Kartu yang menawarkan efisiensi dan solusi penghematan bagi perusahaan berskala sedang maupun multinasional untuk mengatur keperluan biaya bisnis sehari-hari.

**Kartu Kredit Danamon American Express® Gold**
Bagi Anda yang ingin menikmati keleluasaan dalam pembayaran serta penghematan finansial, Kartu ini memberikan program Membership Rewards® kelas dunia dan kemudahan pembayaran tagihan rutin bulanan, serta akses ke program American Express Selects.

**Kartu Charge Danamon American Express Gold**
Keanggotaan Kartu yang prestisius dan merupakan simbol dari sebuah kesuksesan hidup. Pemegang Kartu dapat menikmati kemudahan dalam berbelanja dengan batas pembelanjaan yang tidak ditetapkan di muka, program Membership Rewards® kelas dunia dan akses ke airport lounge di Indonesia. Kartu ini juga menghadirkan serangkaian penawaran istimewa untuk bersantap, menginap dan berbelanja di berbagai penjuru dunia melalui program American Express Selects.

**Kartu Charge Danamon American Express Platinum**
Kartu Danamon American Express® Platinum secara eksklusif dipersembahkan bagi individu terpilih. The Platinum Card® menghadirkan keistimewaan kelas dunia yang difokuskan di 3 (tiga) pilar utama yaitu travel, lifestyle, dan service, seperti program Membership Rewards® yang dapat ditukarkan dengan reward yang diinginkan Nasabah, pelayanan Concierge Service, kenyamanan dalam bepergian dengan berbagai penawaran dari airline terbaik serta akses ke lebih dari 800 airport lounges di seluruh dunia dengan Priority Pass, akses eksklusif ke lapangan golf ternama di Indonesia, asuransi perjalanan yang komprehensif, hingga akses eksklusif ke acara-acara bergengsi kelas dunia.

**Kartu Business Danamon American Express® Gold**
Kartu Business Gold ditujukan khusus untuk para nasabah personal dengan segmen usaha kecil hingga menengah yang membutuhkan kartu sebagai alat pembayaran untuk menunjang bisnisnya. Produk kartu ini akan menawarkan fleksibilitas pembayaran dengan fitur Early Pay Discount (berupa cashback jika nasabah melakukan pembayaran secara penuh) atau Defer Pay Options dengan bunga bertingkat tergantung atas sisa pembayaran (tiered interest rate).

## BANCASSURANCE

**Primajaga**
Produk asuransi berjangka dengan perlindungan atas risiko meninggal dan cacat berupa manfaat bulanan sebagai pengganti penghasilan keluarga. Pengembalian premi 50% bila tidak terjadi klaim selama masa pertanggungan.

**Primajaga 100**
Produk asuransi berjangka dengan perlindungan atas risiko meninggal dan cacat berupa manfaat bulanan sebagai pengganti penghasilan keluarga. Pengembalian premi 100% bila tidak terjadi klaim selama masa pertanggungan.

**Tabungan Pendidikan Danamon+**
Produk tabungan pendidikan dengan manfaat asuransi hingga 200 kali setoran tabungan bulanan untuk masa depan pendidikan anak.

**Proteksi Prima Rencana Absolut**
Merupakan kombinasi dari produk asuransi jiwa seumur hidup dan produk investasi (unit link) dengan pembayaran premi secara berkala. Produk ini memberikan keleluasaan kepada Pemegang Polis untuk menentukan Uang Pertanggungan (UP) dan jadwal untuk Penambahan Premi Berkala sejak awal Polis. Produk ini juga memberikan kesempatan kepada Pemegang Polis untuk memaksimalkan pilihan proteksi yang sesuai dengan kemampuan dan kebutuhan nasabah.

**Proteksi Prima Rencana Optima**
Proteksi Prima Rencana Optima merupakan kombinasi dari Asuransi Dwi Guna dan Unit Link. Proteksi Prima Rencana Optima memberikan berbagai manfaat investasi, seperti Manfaat Meninggal Dunia, Manfaat Cacat Tetap Total, Bonus Loyalitas dan Manfaat Jatuh Tempo, dengan jangka waktu perlindungan sampai dengan Tertanggung berusia 70 tahun.

**Proteksi Prima Rencana Maxima**
Proteksi Prima Rencana Maxima merupakan produk asuransi jiwa unit link dengan pembayaran premi berkala yang memaksimalkan investasi serta memberikan paket perlindungan (manfaat meninggal dunia, penggantian penghasilan akibat kematian/ketidakmampuan total tetap dan pembebasan premi karena penyakit kritis), manfaat loyalitas dan manfaat akhir masa pertanggungan.

**Proteksi Prima Maxiplus**
Proteksi Prima Maxiplus adalah produk asuransi yang ditujukan bagi nasabah perorangan yang membutuhkan perlindungan asuransi unit link dengan pembayaran premi tunggal yang memberikan manfaat investasi dan perlindungan asuransi jiwa sampai dengan usia 95 tahun.

**Proteksi Prima Medika**
Proteksi Prima Medika adalah produk asuransi dengan Manfaat Perawatan di Rumah Sakit dengan pengembalian premi di akhir kontrak (tahun ke-5).

**Proteksi Prima Dinamis**
Manfaat asuransi kecelakaan yang memberi perlindungan kepada nasabah yang mengalami kecelakaan. Manfaat tersebut dapat digunakan untuk perawatan nasabah atas ketidakmampuan fisiknya akibat kecelakaan.

**Proteksi Prima Sehat Global**
Produk asuransi kesehatan yang menawarkan perlindungan menyeluruh untuk biaya medis di dalam dan di luar Indonesia (sesuai tagihan). Dilengkapi dengan manfaat pilihan (yaitu Manfaat Rawat Jalan, Manfaat Perawatan Gigi, dan Manfaat Melahirkan), produk ini juga dipasarkan dengan Family Plan.

**Proteksi Prima Siaga**
Produk asuransi yang menyediakan manfaat kematian, ketidakmampuan tetap total, ketidakmampuan sementara atau manfaat akhir pertanggungan (50% pengembalian premi di akhir tahun ke-5).

**Proteksi Prima Rencana Utama**
Proteksi Prima Rencana Utama merupakan produk asuransi jiwa unit link dengan pembayaran premi berkala yang menawarkan perlindungan jiwa menyeluruh dengan target penjualan adalah nasabah kelas menengah ke atas yang membutuhkan perlindungan optimal serta dilengkapi dengan unsur investasi.

**Proteksi Prima Emas Plus**
Proteksi Prima Emas Plus merupakan asuransi dwiguna (endowment) yang menyediakan pembayaran manfaat terjamin untuk keperluan pensiun dan transfer kekayaan mulai dari usia mapan hingga usia akhir masa pertanggungan.

**Proteksi Prima Sejahtera**
Produk asuransi jiwa berjangka dengan premi yang terjangkau dimana memberikan perlindungan jiwa optimal selama jangka waktu tertentu.

## BANCASSURANCE - ADIRA INSURANCE

**Asuransi Kendaraan Bermotor**
Melindungi pemilik kendaraan bermotor dari kerugian atau kerusakan akibat tabrakan, kecelakaan satu pihak, kebakaran, dan pencurian. Perlindungan dapat diperluas termasuk tanggung jawab hukum kepada pihak ketiga, kecelakaan diri, biaya pengobatan akibat kecelakaan, kerusuhan, terorisme dan sabotase, banjir, dan gempa bumi.

**Asuransi Kecelakaan Diri**
Menyediakan perlindungan apabila pihak tertanggung meninggal atau cacat tetap akibat sebuah kecelakaan.

**Asuransi Kesehatan - Medicillin**
Merupakan salah satu bentuk employee benefit dalam program asuransi kesehatan yang diberikan perusahaan untuk para karyawannya. Medicillin menjamin biaya kesehatan rawat jalan, rawat inap, persalinan, operasi, dan tindakan medis lainnya. Para pemegang polis dapat dengan mudah mengakses informasi penting dan data polis masing-masing melalui Medicillin App dari gawai mereka. Di tahun 2019, Medicillin resmi bekerja sama dengan platform digital terkemuka di Indonesia, Halodoc, untuk memberikan kemudahan dalam pelayanan konsultasi dengan dokter hingga pembelian obat secara online.

**Asuransi Properti**
Pilihan tepat bagi pemilik usaha yang ingin melindungi bangunan tempat usaha dari berbagai risiko adalah Asuransi Properti untuk segmen komersial. Asuransi ini melindungi terhadap risiko kerugian yang terjadi pada properti pemegang polis akibat pencurian, kebanjiran, terorisme, kecelakaan diri, kebakaran, sambaran petir, ledakan, kejatuhan pesawat, asap, dan bencana alam lainnya.

Dengan, fasilitas risk engineer, dapatkan rekomendasi terkait risk management, khususnya untuk perusahaan di industri pertambangan dan manufaktur. Mitigasi risiko menjadi lebih baik dan lebih komprehensif.

**Asuransi Alat Berat**
Asuransi ini memberikan perlindungan alat berat perusahaan Anda, seperti traktor, bulldozers, excavators, mesin penggali crane, dan lainnya, dari kerugian atau kerusakan akibat tabrakan, kebakaran, pencurian, kecelakaan yang disebabkan oleh pihak ketiga.

### Asuransi Lainnya
Untuk memberikan perlindungan yang menyeluruh terhadap berbagai aset perusahaan, termasuk pada proses operasional bisnis, Perusahaan menyediakan berbagai produk asuransi komersial sesuai kebutuhan. Produk-produk dalam lini bisnis ini meliputi Asuransi Pengangkutan (untuk rangkaian proses logistik kargo), Asuransi Engineering (untuk permesinan), Asuransi Kerangka Kapal, dan Trade Credit Insurance (untuk risiko gagal bayar oleh konsumen). Rangkaian produk asuransi ini merupakan pelengkap yang tepat bagi praktik manajemen risiko yang baik di perusahaan.

### Autocillin
Autocillin telah dikenal lama sebagai Top Brand di industri asuransi mobil di Indonesia selama bertahun-tahun, sejak diluncurkan 18 tahun silam. Perlindungan menyeluruh yang Autocillin tawarkan untuk mobil pemegang polis mencakup risiko tabrakan, kebakaran, pencurian, tanggung jawab hukum kepada pihak ketiga, kerusuhan, terorisme dan sabotase, banjir, gempa bumi, serta kecelakaan pemegang polis dan keluarga (termasuk biaya pengobatan).

### Motopro
Produk asuransi motor yang terkemuka di indonesia, yang melindungi motor dari risiko kehilangan dan kerusakan total (lebih dari 75%) akibat kecelakaan. Pemegang polis ikut terlindung apabila mengalami kecelakaan saat mengendarai motor, selain di rumah dan tempat kerja.

### Travellin
Travellin merupakan asuransi perjalanan yang memberikan perlindungan dasar bagi pemegang polis dari risiko kecelakaan diri. Travellin menggunakan metode "cashless medical treatment" sehingga tidak merepotkan pelanggan, sekaligus memberikan jaminan perlindungan terhadap risiko penundaan/pembatalan perjalanan, serta risiko kehilangan bagasi, dokumen perjalanan, dan barang bawaan.

### Asuransi Demam Berdarah & Tipus
Demam berdarah dan tipus merupakan penyakit yang harus ditangani dengan segera. Lindungi diri Anda dan dan keluarga dengan asuransi ini, serta dapatkan manfaat berupa santunan apabila Anda dirawat inap di rumah sakit atau klinik. Anda dapat fokus menjalani perawatan Anda tanpa perlu memikirkan biaya tak terduga.

### Home Insurance
Untuk melindungi bangunan seperti tempat tinggal dan usaha dari berbagai risiko, Perusahaan menyediakan asuransi properti Home Insurance. Melalui asuransi ini, risiko kerugian terhadap properti pemegang polis akibat pencurian, kebanjiran, terorisme, kecelakaan diri, kebakaran, sambaran petir, ledakan, kejatuhan pesawat, asap, dan bencana alam lainnya, akan mendapatkan perlindungan dari Perusahaan.

### Arthacillin
Perusahaan memberikan perlindungan tempat usaha bagi para pengusaha kecil dan menengah. Arthacillin memberikan santunan atas kerusakan yang terjadi pada tempat usaha, kecelakaan yang menimpa pemegang polis, pasangannya, dan karyawannya, selain juga perlindungan tambahan tanggung jawab pihak ketiga.

### Asuransi Aneka
Perusahaan menyediakan produk-produk asuransi yang secara spesifik melindungi aset tertentu milik pemegang polis, melalui rangkaian produk asuransi aneka. Produk-produk pada lini ini meliputi Asuransi Harta Benda Bergerak (untuk barang elektronik dan gadget akibat berbagai risiko kerusakan), Asuransi Furniture, Micro Motolite (versi mikro untuk perlindungan motor akibat risiko kecelakaan dengan premi terjangkau), serta Asuransi Mudik (untuk risiko kecelakaan dan kehilangan barang saat mudik).

Di tahun 2019 Perusahaan meluncurkan produk baru dalam lini asuransi aneka, Micro Mobilite, sebagai asuransi santunan mobil berskala mikro bagi individu. Micro Mobilite memberikan santunan atas kematian atau cacat tetap total dari pemegang polis karena kecelakaan, tanggung jawab hukum terhadap pihak ketiga yang menyebabkan cacat total tetap atau kematian, serta perlindungan total loss only pada mobil yang diasuransikan.

Salah satu produk lainnya yang diluncurkan di tahun 2019 dengan premi terjangkau adalah Pet Insurance. Asuransi ini melindungi hewan peliharaan dari berbagai risiko, yang mencakup kematian hewan peliharaan akibat kecelakaan, perawatan atau pengobatan akibat kecelakaan, dan tanggung jawab hukum terhadap pihak ketiga. Selain itu, produk ini akan memberikan santunan untuk biaya pemakaman/kremasi hewan peliharaan dan juga untuk biaya pencarian (misalnya pemasangan iklan yang menawarkan imbalan) atas hewan yang hilang akibat perampokan.

### Asuransi Syariah
Menyediakan perlindungan berbasis syariah termasuk perlindungan kendaraan bermotor (Autocillin Ikhlas), properti (Sharia Home Insurance), kecelakaan diri (Aqila), perjalanan umroh dan haji serta halal tour (Travellin Syariah). Selain perlindungan asuransi, produk-produk syariah ini juga memberikan bagi hasil untuk para pemegang polisnya.

## DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN (DPLK) MANULIFE INDONESIA

Program dana pensiun iuran pasti yang dirancang untuk mempersiapkan jaminan keuangan karyawan/Peserta pada saat mereka mencapai usia pensiun. DPLK atau Program Dana Pensiun dapat diikuti oleh karyawan, baik di dalam perusahaan maupun secara individu. Melalui program pensiun di DPLK, keinginan karyawan untuk sejahtera pada saat pensiun menjadi lebih mudah. Progam tersebut juga dapat membantu perusahaan/pengusaha untuk sukses di bisnisnya dikarenakan program ini dapat meningkatkan loyalitas dan produktivitas karyawan di tempat kerja.

### Group Life and Health

Program Perlindungan yang ditujukan kepada Perusahaan untuk memberikan rasa aman bagi karyawan jika sesuatu resiko yang tak terduga terjadi, misalnya terhadap kesehatan baik rawat jalan maupun rawat inap dan jiwa.

## MANULIFE PROGRAM PESANGON PLUS

Program "Pooled Fund" yang merupakan asuransi kumpulan unit link yang berorientasi pada investasi. Program ini dirancang untuk membantu perusahaan, dalam bentuk Pooled Fund atas nama perusahaan, dengan tujuan pembayaran tunjangan untuk pesangon karyawan tersebut jika mengalami pemutusan hubungan kerja, meninggal, pension dan mengundurkan diri. Pemegang Polis adalah Perusahaan.

### Manulife Karyawan Sejahtera Plus

Suatu pengalokasian dana yang merupakan program asuransi kumpulan unit link yang berorientasi pada program investasi. Program ini dirancang untuk membantu perusahaan, dalam bentuk penyediaan rekening atas nama karyawan, dengan tujuan pembayaran tunjangan untuk pesangon karyawan tersebut jika mengalami pemutusan hubungan kerja, kematian, pensiun dan mengundurkan diri. Hal ini untuk membantu karyawan secara pribadi tapi Pemegang Polis adalah Perusahaan.

### Asuransi Proteku

Produk asuransi yang memberikan perlindungan komprehensif bagi Nasabah dan Pasangan jika terjadi kecelakaan diri, Santunan kebakaran dan kerampokan tempat tinggal, juga Santunan Kehilangan Kendaraan.

### Asuransi Mikro Demam Berdarah

Produk asuransi kesehatan yang khusus melindungi nasabah yang sakit demam berdarah dengan manfaat perawatan harian Rp 500.000 per hari hingga 10 hari, pembayaran premi sangat murah hanya Rp 50.000 per tahun.

### Asuransi Mikro Tipus

Produk asuransi kesehatan kategori mikro yang khusus melindungi nasabah yang sakit Tipus dengan manfaat perawatan harian Rp 500.000 per hari hingga 10 hari dan perlindungan dari kerampokan ketika dirawat Rumah Sakit.

### Asuransi Kecelakaan Diri

Produk asuransi kecelakaan yang menyediakan manfaat kematian, ketidakmampuan tetap total, ketidakmampuan sementara dan biaya pengobatan akibat kecelakaan.

### Asuransi Property

Produk asuransi yang memberikan ganti rugi (klaim) atas properti nasabah apabila terjadi risiko seperti kebakaran, banjir, serta gempa bumi.

### Asuransi Autocillin

Produk asuransi kendaraan bermotor roda empat yang memberikan perlindungan atas mobil nasabah terhadap berbagai risiko seperti kehilangan, banjir atau gempa bumi.

### Asuransi Medicillin

Asuransi kesehatan yang memberikan manfaat berupa penggantian biaya rumah sakit dan pembedahan pada saat karyawan/ keluarganya dirawat inap, rawat jalan, persalinan, dll.

## DANAMON SYARIAH

### Tabungan Danamon LEBIH iB

Produk Tabungan transaksional menggunakan prinsip syariah bagi hasil (mudharabah) dalam mata uang Rupiah yang dirancang untuk memberikan gratis biaya administrasi dan biaya transaksi melalui ATM.

### Tabungan BISA QURBAN iB

Produk Tabungan rencana mengunakan prinsip Syariah bagi hasil (Mudharabah) dalam mata uang Rupiah yang disediakan khusus untuk mewujudkan keinginan niat suci Anda dalam mempersiapkan dana ibadah Qurban. Dana akan didebet setiap Bulan melalui proses auto debet dari rekening sumber (source account) ke rekening Tabungan BISA Qurban iB dengan jumlah setoran dan jangka waktu sesuai pilihan Anda.

### Tabungan BISA UMR AH iB

Produk Tabungan rencana menggunakan prinsip Syariah bagi hasil (Mudharabah) dalam mata uang Rupiah yang disediakan khusus untuk mewujudkan keinginan niat suci Anda dalam menunaikan ibdah Umrah. Dana akan didebet setiap Bulan melalui proses auto debet dari rekening sumber (source account) ke rekening Tabungan BISA Umrah iB dengan jumlah setoran dan jangka waktu sesuai pilihan Anda.

**Tabungan Haji iB**
Solusi nasabah untuk merencanakan dan melakukan pendaftaran haji. Terdiri atas 2 produk yakni :
a) Rekening Tabungan Jemaah Haji (RTJH) Tabungan dengan akad wadiah yang terkoneksi host to host dengan SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu)
b) Tabungan Rencana Haji (TRH), tabungan rencana dengan akad bagi hasil untuk merencanakan biaya haji.

**Giro BISA iB**
Produk Giro bisnis dengan akad Mudharabah yang memberikan kebebasan bertransaksi, dan memberikan keuntungan lebih untuk Nasabah, seperti Kemudahan transaksi mengunakan Internet Banking (DOB dan DConnect), Layanan Informasi Rekening dan Transaksi 24 Jam melalui Hello Danamon, Memudahkan Nasabah dalam mengelola cash flow.

**Tabungan FlexiMAX iB**
Produk Tabungan transaksional menggunakan prinsip syariah bagi hasil (mudharabah) dalam mata uang rupiah yang dirancang untuk memberikan bagi hasil yang besar namun minim biaya seperti biaya administrasi dan biaya transaksi melalui ATM.

**Deposito iB**
Produk investasi dengan prinsip Syariah dalam bentuk akad Mudharabah (bagi hasil) dengan pilihan jangka waktu 1, 3, 6 atau 12 bulan atau on call (harian) dengan pilihan jangka waktu 7, 14 dan 21 hari.

**Proteksi Prima Amanah iB**
Program perlindungan keuangan keluarga apabila terjadi risiko Meninggal Dunia atau Ketidakmampuan Total Tetap serta memberikan Manfaat Akhir Masa Kepersertaan jika tidak terjadi risiko.

**Pembiayaan Kepemilikan Rumah iB**
Solusi pembiayaan kepemilikan rumah dengan DP rendah dan angsuran sampai dengan tenor 20 tahun berdasarkan skema Leasing Syariah (Ijarah Muntahiya Bit Tamlik) dan skema kemitraan - Musyarakah Mutanaqisah (MMQ).

**Pembiayaan Koperasi Karyawan iB**
Pembiayaan dengan skema Mudharabah (bagi hasil) kepada Koperasi Karyawan yang selanjutnya disalurkan kepada anggota Koperasi Karyawan guna kebutuhan anggota dengan jaminan piutang anggota.

**Pembiayaan BPRS iB**
Pembiayaan modal kerja dengan skema Mudharabah (bagi hasil) kepada BPRS (Bank Perkreditan Rakyat Syariah) yang selanjutnya disalurkan kepada nasabah BPRS guna memenuhi kebutuhan modal kerja, investasi dan multi guna.

**Pembiayaan Modal Kerja iB**
Merupakan produk pembiayaan jangka pendek yang diberikan untuk pemenuhan kebutuhan modal kerja sesuai dengan prinsip Syariah.

**Pembiayaan Investasi iB**
Merupakan produk pembiayaan jangka menengah dan jangka penjang yang diberikan untuk tujuan investasi seperti, barang modal/aktiva tetap atau sarana produksi lainnya sesuai dengan prinsip Syariah.

**Pembiayaan Leasing iB**
Merupakan produk pembiayaan modal kerja dan investasi dalam bentuk leasing / sewa beli melalui skema Ijarah Muntahiya Bit Tamlik (IMBT) sesuai dengan prinsip Syariah.

**Pembiayaan Trade Finance iB**
Solusi Trade Finance yang komprehensif yang sesuai dengan prinsip Syariah untuk memenuhi kebutuhan modal kerja dan investasi bisnis.

**Pembiayaan Rekening Koran Syariah (PRKS) iB**
Pembiayaan untuk keperluan modal kerja bagi badan usaha dengan jangka waktu 1 tahun dan dapat diperpanjang dalam bentuk Rekening Koran dan sesuai dengan prinsip Syariah.

## KREDIT TANPA AGUNAN

**Dana Instant**
Dana Instant merupakan fasilitas pinjaman tunai tanpa agunan untuk memenuhi segala kebutuhan Nasabah dengan jangka waktu hingga 3 tahun dan limit pinjaman hingga Rp200 juta rupiah.

## DANAMON SIMPAN PINJAM

**Dana Pinter 50 (DP50)**
Fasilitas pembiayaan (dengan agunan) untuk pengusaha kecil dan mikro (UKM), pedagang dan individu, dengan proses persetujuan kredit cepat sejak dokumen lengkap diterima. Maksimum pembiayaan yang diberikan Rp 100 Juta.

**Dana Pinter 200 (DP200)**
Fasilitas kredit (dengan agunan) untuk pengusaha kecil dan mikro (UKM), pedagang dan individu, dengan proses persetujuan kredit cepat sejak dokumen lengkap diterima. Maksimum pembiayaan yang diberikan Rp 500 juta.

### Tabungan Si Pinter
Produk tabungan dengan setoran awal ringan. Bagi nasabah dengan kriteria tertentu akan mendapat keunggulan-keunggulan diantaranya manfaat perlindungan asuransi dan gratis biaya premi, fasilitas ATM dan transfer, gratis fasilitas pembayaran tagihan listrik dan telpon dan Layanan Jemput Setoran.

### Deposito DSP
Produk simpanan berjangka bagi nasabah DSP, dengan setoran awal yang ringan dan hanya dapat ditarik berdasarkan jangka waktu tertentu.

### TabunganKU
Tabungan murah berbiaya rendah, tanpa biaya administrasi bulanan dengan setoran pembukaan yang rendah dan mudah diakses oleh masyarakat.

### DP500
Fasilitas kredit (dengan agunan) untuk pengusaha kecil dan mikro (UKM), pedagang dan individu, dengan proses persetujuan kredit cepat sejak dokumen lengkap diterima. Maksimum pembiayaan yang diberikan Rp 1,5 miliar.

## LAYANAN ATM
Layanan Perbankan elektronik 24 jam online dengan fasilitas tarik tunai, cek saldo, overbooking, transfer antarbank, pembelian dan pembayaran – penambahan fitur Pembayaran SamsatOnline Nasional (Pajak Kendaraan). Nasabah bisa mengakses di lebih dari 1.400 ATM Danamon yang tersebar di seluruh Indonesia dan didukung puluhan ribu ATM dengan jaringan local seperti ATM Bersama, PRIMA dan ALTO.

## LAYANAN CDM
Layanan Perbankan elektronik 24 jam online untuk melakukan setor tunai (baik ke rekening pribadi maupun rekening Danamon lainnya) dan cek saldo. Layanan ini tersedia pada 70 CDM (Cash Deposit Machine) yang tersebar di seluruh Indonesia.

## HELLO DANAMON
Sebagai bagian dari komitmen Danamon untuk mengedepankan layanan terhadap nasabah, Hello Danamon melayani kebutuhan nasabah antara lain mendapatkan informasi dan transaksi, serta sarana penyampaian keluhan seputar produk Perbankan dan Kartu Kredit. Hello Danamon dapat diakses 24 jam setiap hari.

## ELECTRONIC BANKING CHANNEL

### Danamon Online Banking
Layanan internet banking untuk aneka transaksi perbankan seperti informasi saldo, transfer dana domestik (Rp) maupun luar negeri (valuta asing), penempatan deposito-online, top up GOPAY & OVO, Pembayaran Ziswaf, Pembayaran "Belanja Online" dengan sumber rekening Kartu Kredit, Setting Limit untuk Transaksi Kartu Debit – Online, Pembelian Valuta Asing, ragam pembayaran, ragam pembelian dan rekening koran online. Layanan ini dilengkapi pilihan SMS Token atau Perangkat Token, dengan Notifikasi SMS dan Email.

### Danamon Mobile Banking (D-Bank)
Aplikasi smartphone yang akan mempermudah aneka transaksi perbankan seperti transfer, penempatan deposit0 online, top up OVO -Gopay, transfer via virtual account, ragam pembayaran dan pembelian lainnya. Cara login yang lebih mudah dengan menggunakan BIOMETRIC (Finger-Print & Face ID) . Aplikasi dapat didownload di App Store dan Play Store .

### DCard Mobile
Aplikasi smartphone untuk pemegang Kartu Kredit Danamon yang memberikan kemudahan untuk mengendalikan Kartu Kredit yang dimilikinya, kapan dan dimana saja. Aplikasi DCard Mobile memiliki beragam fitur bagi pemegang Kartu Kredit Danamon untuk melakukan akses transaksi penggunaan kartu kredit secara real time, blokir kartu sementara, pendaftaran pembayaran tagihan rutin, transfer dana limit kartu kredit, perubahan transaksi belanja menjadi cicilan, dan melakukan pengajuan penambahan limit kartu kredit (limit maintenance), penukaran poin reward bahkan pengajuan Kartu Kredit baru.

### Layanan SMS Banking - USSD
Layanan Perbankan online melalui SMS dengan akses *141*12#, Praktis, Mudah dan Aman. Beragam Layanan informasi dan transaksi dapat diakses melalui semua jenis ponsel, tanpa tergantung dengan jaringan internet. Setiap transaksi akan mendapatkan notifikasi lewat SMS sehingga keamanan bertransaksi terjamin.

## KREDIT USAHA

### Kredit Rekening Koran (KRK)
Fasilitas pinjaman yang diberikan untuk keperluan modal kerja. Fasilitas Kredit Rekening Koran (KRK) ini merupakan pinjaman jangka pendek dan dapat dilakukan perpanjangan jangka waktu.

Produk ini menawarkan fleksibilitas dimana penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan warkat (cek/bilyet giro) selama jangka waktu kreditnya

**Kredit Berjangka (KB)**
Fasilitas pinjaman untuk keperluan modal kerja. Merupakan pinjaman jangka pendek dan dapat dilakukan perpanjangan jangka waktu. Penarikan dana pinjaman dengan menggunakan Promissory Note (Promes) dengan jangka waktu tertentu maksimum sampai dengan jatuh tempo fasilitas kredit. Maksimum Promes 180 hari dan tidak melewati jangka waktu Surat Perjanjian Kreditnya (SPK).

**Kredit Berjangka Hari Raya (KB Hari Raya)**
Kredit Berjangka (KB) Hari Raya merupakan tambahan modal kerja yang diberikan bagi Debitur existing menjelang Hari Raya.

**Kredit Angsuran Berjangka (KAB)**
Fasilitas pinjaman untuk keperluan investasi guna menunjang kegiatan usaha nasabah. Jenis investasi yang dapat dibiayai adalah Asset Produktif bagi nasabah, contohnya : tanah dan bangunan, peralatan dan mesin industry dll.

**Kredit Kepemilikan Tempat Usaha Ruko (KTU Ruko)**
Kredit Tempat Usaha Ruko (KTU Ruko) merupakan pembiayaan untuk membeli tempat usaha seperti Ruko atau Rukan dengan skema angsuran yang ringan untuk jangka waktu pinjaman yang lebih panjang. Salah satu fitur yang menjadi kelebihan KTU Ruko adalah angsuran lebih ringan karena sebagian angsuran pokok dapat dilunasi pada saat jatuh tempo pinjaman.

**Kredit Angsuran Berjangka BISA (KAB BISA)**
KAB BISA merupakan pembiayaan untuk keperluan investasi tempat usaha seperti Gudang, Kios, Pabrik dalam menunjang kegiatan usaha Nasabah. KAB BISA wajib di-bundle dengan produk CASA dan layanan e-channel. Berlaku juga untuk take over dan re-financing.

**Kredit Angsuran Berjangka - Reinstate**
Fasilitas kredit untuk debitur existing yang fasilitas KAB-nya sudah berjalan minimal 12 bulan, dengan mengembalikan pinjaman ke plafond semula berdasarkan pembayaran dan rekam jejak yang baik.

## TRADE FINANCE

**Letter of Credit**
Dengan fasilitas Letter of Credit (L/C), Bank akan memberikan jaminan pembayaran kepada penjual (eksportir) sedangkan di sisi lain memberikan jaminan kepada pembeli (importir) bahwa pembayaran hanya akan dilakukan atas dasar presentasi dokumen yang sesuai dengan syarat-syarat dan kondisi-kondisi dalam L/C.

**Incoming Collection Services**
Layanan yang diberikan oleh Danamon untuk menangani dokumen dari documentary collection yang dikirim oleh Remitting Bank kepada Danamon yang berfungsi sebagai Collecting Bank atau Presenting Bank.

**Incoming Collection Avalization**
Fasilitas yang diberikan kepada nasabah impor berupa tambahan jaminan dari Bank untuk pembayaran transaksi Incoming Collection Services berdasarkan akspetasi oleh pihak tertarik (importer).

**Shipping Guarantee**
Fasilitas yang diberikan kepada nasabah importir (atas L/C yang dibuka di Bank Danamon) untuk mendapatkan kuasa atas barang dari perusahaan pelayaran bilamana asli Bill of Lading belum diterima oleh Bank atau nasabah sementara barang sudah sampai di pelabuhan tujuan.
Clean L/C Negotiation

Fasilitas yang diberikan kepada nasabah eksportir (beneficiary) dalam bentuk pengambilalihan (negosiasi) dengan kondisi dokumen yang dipresentasikan sesuai dengan syarat dan ketentuan L/C.

**Discrepant L/C Negotiation**
Fasilitas yang diberikan kepada nasabah eksportir (beneficiary) dalam bentuk pengambilalihan (negosiasi) dokumen dengan kondisi dokumen yang dipresentasikan tidak sesuai dengan syarat dan ketentuan L/C.

**Outgoing Collection Services**
Layanan yang diberikan Bank Danamon kepada nasabah eksportir (drawer) untuk menangani dokumen dari documentary collection yang mana Bank Danamon berfungsi sebagai Remitting Bank yang akan mengirimkan dokumen dari drawer (eksportir) kepada banknya drawee (importir).

**Transferable L/C**
Digunakan untuk memfasilitasi trader yang bertindak sebagai perantara (penerima pertama/ first beneficiary dari L/C) untuk mendapatkan keuntungan melalui penukaran invoice atas dasar transferable L/C. Transferable L/C dapat dialihkan dari penerima pertama kepada satu atau lebih penerima kedua (second beneficiary).

**Trade Finance Risk Participation**
Produk ini adalah transaksi pengalihan sebagian atau keseluruhan counterparty risk dari transaksi underlying trade finance dalam bentuk incoming atau outgoing risk; funded atau unfunded; silent atau disclosed; dengan atau tanpa recourse; dengan penandatanganan offer letter antara seller bank dengan buyer bank, yang didahului dengan penandatanganan Master Risk Participation Agreement.

### Import L/C Financing
Ada dua jenis produk Import LC Financing (ILF) yang dimiliki Danamon: (1) Import LC Financing Sight dan (2) Import LC Financing Usance.

### Import L/C Financing Sight
Fasilitas yang diberikan kepada nasabah dalam bentuk kombinasi antara L/C Impor Sight sekaligus dengan pemberian pembiayaan. Pembiayaan secara otomatis diberikan pada saat jatuh tempo pembayaran L/C Sight.

### Import L/C Financing Usance
Fasilitas yang diberikan kepada nasabah dalam bentuk kombinasi antara L/C Impor Usance dengan klausa payable at sight sekaligus dengan pemberian pembiayaan. Pembiayaan secara otomatis diberikan secara at sight oleh Financing Bank.

### Financing Against TR
Pembiayaan jangka pendek bagi nasabah importer untuk pemenuhan kebutuhan modal kerja dan penyelesaian atas kewajiban kepada supplier yang jatuh tempo atas dasar L/C atau Collection. Pembiayaan akan diberikan atas penyerahan Trust Receipt dan Surat Sanggup sebagai dokumen legal.

### Pre-shipment Financing under L/C/PO
Pembiayaan perdagangan jangka pendek yang disediakan bagi eksportir untuk pemenuhan kebutuhan modal kerja (pembelian bahan baku, aktivitas produksi dan lain-lain) sebelum pengapalan terkait dengan jadwal ekspor dan dapat diberikan baik atas dasar L/C atau Purchase Order.

### Outgoing Collection Financing
Pembiayaan yang diberikan oleh Danamon atas dasar piutang yang dimiliki oleh penjual (nasabah) yang ditagihkan melalui Danamon atas dasar transaksi Outgoing Collection Services.

### Trade Supplier Financing
Layanan pembiayaan yang diberikan kepada penjual atas dasar Invoice dan wesel tagih yang disetujui pihak pembeli dengan berdasar pada risiko pembeli (Buyer's Credit).

### Open Account Financing
Pembiayaan yang diberikan kepada pembeli/ importer atau penjual/eksportir atas transaksi underlying Open Account yang bersifat domestik maupun internasional.

### Bank Guarantee/SBLC
Jaminan tertulis yang diberikan oleh Danamon untuk kepentingan nasabah kepada pihak Principal berdasarkan kontrak tertentu. Pembayaran dilakukan atas klaim yang diajukan pihak Principal yang disebabkan pihak yang dijamin (nasabah) tidak dapat memenuhi kewajibannya (wanprestasi).

## CASH MANAGEMENT

### Danamon Cash Connect
Layanan internet banking untuk mempermudah pengelolaan keuangan bisnis, dimana nasabah dapat melakukan berbagai transaksi perbankan secara langsung, cepat dan efisien, dari tempat nasabah melalui jaringan internet yang dilengkapi dengan sistem keamanan terenkripsi. Adanya Mobile Token dan versi Mobile App membuat proses transaksi lebih mudah dan praktis.

### Cash Pick Up & Delivery Services
Layanan yang diberikan kepada nasabah untuk pengambilan dan pengiriman uang tunai dan/atau warkat. Layanan ini telah dilengkapi asuransi dan dana akan dikreditkan ke rekening nasabah pada hari yang sama ataupun hari kerja selanjutnya. Metode dan frekuensi layanan dapat disesuaikan dengan kebutuhan nasabah.

### Cash Collection Machine
Layanan yang diberikan kepada nasabah untuk melakukan penyetoran uang tunai (cash) melalui mesin deposit yang dipasang di lokasi nasabah dan dana akan dikreditkan pada hari yang sama ke rekening yang sudah ditentukan sebelumnya

### Cash Pick Up with Mobile Device
Layanan cash pick up dengan menggunakan perangkat mobile (hand held terminal) yang beroperasi dengan koneksi nirkabel untuk proses pengambilan dana yang efisien dan cepat

### Virtual Account
Solusi Cash Management yang disediakan oleh Bank Danamon untuk memberikan kemudahan dalam mengidentifikasi pengirim dana dan proses rekonsiliasi. Opsi pembayaran Virtual Account dan koneksi data pembayaran dapat dimodifikasi sesuai kebutuhan nasabah.

### e-Tax
Layanan pembayaran pajak baik untuk single dan multiple ID Billing secara real time on-line melalui Danamon Cash Connect dan bukti penerimaan negara (BPN) dapat dicetak langsung.

### Liquidity Management
Layanan pengelolaan likuiditas untuk rekening operasional nasabah sehingga memaksimalkan fungsi kontrol dan memaksimalkan jasa giro yang didapat, produk pengelolaan likuiditas antara lain: Cash Pooling, Cash Distribution dan Range Balance.

### Notional Pooling
Melakukan link terhadap rekening bank dalam mata uang yang sama untuk keperluan perhitungan bunga dan managemen likuiditas.

**ERP (Enterprise Resource Planning) Direct Payment**
Layanan yang dapat digunakan oleh nasabah Danamon Cash Connect untuk mengunggah (upload) data transaksi finansial (antara lain: transfer, auto kredit, payroll), non-finansial dan transaksi lainnya, secara langsung melalui sistem ERP nasabah.

**Financial Supply Chain – Program Pembiayaan Distributor**
Merupakan solusi serta pembiayaan kepada komunitas rantai bisnis dari Prinsipal, yaitu Distributor. Dengan adanya jaminan bahwa pembayaran akan diterima dengan tepat waktu, Prinsipal dapat lebih fokus pada kegiatan bisnis inti. Solusi ini juga memberikan manfaat bagi Distributor sehingga dapat menikmati perpanjangan jangka waktu pembayaran, kemudahan bertransaksi dan jaminan yang kompetitif.

**EDC Mobile Payment**
Layanan EDC mobile yang dapat digunakan untuk memfasilitasi proses penagihan secara cashless antara Distributor dan Retailer.

**Host to Host (API) Cash Out**
Layanan e-channel dengan menggunakan konsep API (Artificial Programing Interface) untuk nasabah melakukan transaksi pembayaran maupun pengecekan status transaksi secara host to host dengan bank

## TREASURY

**FX Today/Tom/Spot**
Transaksi pembelian atau penjualan mata uang terhadap mata uang lainnya dengan nilai tukar yang telah disetujui oleh kedua belah pihak pada tanggal transaksi dimana penyelesaian transaksi dilakukan pada hari yang sama dengan tanggal transaksi (valuta Today), satu hari kerja setelah tanggal transaksi (valuta Tom) atau dua hari kerja setelah tanggal transaksi (valuta Spot).

**FX Forward**
Transaksi pembelian atau penjualan mata uang terhadap mata uang lainnya dengan nilai tukar yang telah disetujui oleh kedua belah pihak pada tanggal transaksi dimana penyelesaian transaksi dilakukan lebih dari dua hari kerja setelah tanggal transaksi.

**FX Swap**
Transaksi pertukaran dua jenis mata uang dimana satu pihak sepakat untuk membeli (atau menjual) antara satu mata uang terhadap mata uang lainnya dan secara bersamaan menjual (atau membeli) kembali pada harga dan tanggal setelmen yang telah disepakati pada tanggal transaksi.

**Interest Rate Swap**
Perjanjian transaksi antara dua pihak untuk mempertukarkan aset atau kewajiban yang memiliki suku bunga mengambang dengan aset atau kewajiban yang memiliki suku bunga tetap atau sebaliknya untuk mata uang sejenis dengan kondisi dan waktu yang telah disepakati. Nasabah dapat menggunakannya sebagai instrumen lindung nilai risiko suku bunga.

**Cross Currency Swap**
Perjanjian transaksi antara dua pihak untuk menukarkan pokok nominal dan pembayaran suku bunga dalam mata uang yang berbeda, berdasarkan kondisi dan waktu yang disepakati. Nasabah dapat menggunakannya sebagai instrumen lindung nilai risiko suku bunga dan risiko valuta asing.

**FX Domestic Non-Deliverable Forward (DNDF)**
Transaksi derivatif valuta asing terhadap rupiah yang standar (plain vanilla) berupa transaksi forward dengan mekanisme fixing yang dilakukan di pasar domestik.

**Surat Berharga Negara (SBN) Konvensional dan Syariah**
Surat utang jangka panjang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia (termasuk Surat Utang Negara dan Surat Berharga Syariah Negara) kepada pemegang surat utang dengan imbalan berupa bunga (kupon) sejumlah tertentu. SBN yang diterbitkan oleh Pemerintah dapat berdasarkan prinsip konvensional (SUN) maupun prinsip syariah (SBSN).

**Obligasi Korporasi**
Surat utang jangka panjang yang diterbitkan oleh perusahaan kepada pemegang obligasi dengan imbalan berupa bunga (kupon) sejumlah tertentu.

# Pejabat Eksekutif Senior & Pejabat Eksekutif

### ANDREW SUHANDINATA*
TRANSACTION BANKING , Warga negara Indonesia, Usia 49, Bergabung dengan Danamon sejak 1 Maret 2019, Master's Degree Business Administration daro California State Polytechnic University.

### EVI DAMAYANTI*
Chief Operations Officer, OPERATIONS, warga negara Indonesia, umur 45. Bergabung dengan Danamon sejak 1 Juni 2016. S1 Akuntansi dari Universitas Indonesia.

### YENNY LINARDI*
Chief Internal Auditor, SKAI, Warga Negara Indonesia, Usia 52, Bergabung dengan Danamon sejak 12 Agustus 2019, S1 Ekonomi dari Universitas Trisakti.

### THOMAS SUDARMA*
Enterprise Banking & Financial Institution Head, ENTERPRISE BANKING & FINANCIAL INSTITUTION, Warga negara Indonesia, Usia 52, Bergabung dengan Danamon sejak 14 Maret 2019, Master's Degree Marketing & Finance dari California State University.

### HERMAN SAVIO*
Treasury & Capital Market Head, TREASURY, Warga negara Indonesia, usia 50, Bergabung dengan Danamon sejak 2 Desember 2013, S1 Teknik Elektro dari Universitas Trisakti.

### TARO HASHIMOTO*
Chief Business Banking, GLOBAL COLLABORATION OFFICE, warga negara Jepang, Usia 51, Bergabung dengan Danamon sejak 1 April 2019, S1 Commerce dari Doshisha University.

### THERESIA ADRIANA WIDJAJA
Financial Controller, FINANCE, warga negara Indonesia, umur 44. Bergabung dengan Danamon sejak 1 Juli 2004. S1 Akuntansi dari Universitas Tarumanagara.

### TAUFAN ARIJANTONO
Tax Planning & Strategy Head, FINANCE, warga negara Indonesia, umur 53. Bergabung dengan Danamon sejak 25 November 1996. S1 Pajak dari Universitas Airlangga.

### REZA ISKANDAR
Corp. Planning & Investor Relations Head, FINANCE, Warga negara Indonesia, Usia 4 5, Bergabung dengan Danamon sejak 25 Mei 2015, Master's Degree Business University of California.

### SUSAN TEDJADINATA
BPS Head, FINANCE, warga negara Indonesia, umur 46. Bergabung dengan Danamon sejak 16 Januari 2017. Master's degree International Finance dari St. John's University.

### RATNA SARI HALIEM
Financial Shared Services Head, FINANCE, Warga negara Indonesia, 50 tahun, Bergabung dengan Danamon sejak 16 November 1995, S1 Teknik Industri dari Universitas Trisakti.

### SONNY WAHYUBRATA
Branch Network Head, BRANCH NETWORK , Indonesia Warga negara, Usia 52, Bergabung dengan Danamon sejak 1 Maret 2001, S1 Management dari California State University.

### ADJI ANGGONO
Network Dev. & Sales Strategy Head, BRANCH NETWORK, Warga Negara Indonesia, Usia 53, Bergabung dengan Danamon sejak 9 Januari 2017, Master's Degree Manajemen dari Universitas Gadjah Mada.

### PAULUS BUDIHARDJA
Bancassurance Business Head, CONSUMER & SME, Warga negara Indonesia, Usia 52, Bergabung dengan Danamon sejak 4 November 2008, Master's Degree Business Administration dari Garvin School Of International Management.

### GUNAWAN TE
SME Business Head, CONSUMER & SME, warga negara Indonesia, umur 48. Bergabung dengan Danamon sejak 1 Juni 1997. S1 Ekonomi - Management dari Universitas Surabaya.

### LANNY HENDRA
Consumer Business Head, CONSUMER & SME, warga negara Indonesia, umur 51. Bergabung dengan Danamon sejak 20 Agustus 2018. S1 Akuntansi dari Macquarie University.

### LILY PUSPASARI FOENG
Chief Marketing Officer , CONSUMER & SME, Warga negara Indonesia, 49 tahun, Bergabung dengan Danamon sejak 9 Agustus 2019, Lulus S1 dari California State University.

### ANDREAS KURNIAWAN
Decision Management Head, CONSUMER & SME, Warga negara Indonesia, Usia 42, Bergabung dengan Danamon sejak 1 Juli 2019, S1 Business dari London School of Economics.

* Pejabat Eksekutif Senior

### SRI SETYANINGSIH
Service Quality & Contact Center Head, CONSUMER & SME, warga negara Indonesia, umur 54. Bergabung dengan Danamon sejak 20 Desember 2010. S1 English Literature dari Universitas Kristen Satya Wacana.

### HUMILO FELONA RONITUA
Business Operational Risk & Control Head, CONSUMER& SME, warga negara Indonesia, Usia 41, Bergabung dengan Danamon sejak 1 Oktober 2019, S1 Akuntansi dari Universitas Indonesia.

### BUDHI HERNANDI
Syariah Product Sales Head, SYARIAH, warga negara, umur 54. Bergabung dengan Danamon sejak October 19, 1990. S1 Business Administration dari Universitas Katolik Parahyangan.

### REFITA RULLI ARIEF
Syariah Strategic Management Head, SYARIAH, Warga Negara Indonesia, umur 40. Bergabung dengan Danamon sejak 30 November 2001. S1 Akuntansi & Keuangan dari Universitas Trisakti.

### YATNO SUKENDAR
Syariah & CREM Assurance Head, SYARIAH, Warga negara Indonesia, Usia 51, Bergabung dengan Danamon sejak 1 Mei 1993, S1 Hukum Perdata dari Universitas Kristen Indonesia.

### WIBOWO EDI SANTOSO
CREM Head, - CREM, Warga Negara Indonesia, umur 53. Bergabung dengan Danamon sejak 15 Agustus 2016. S1 Arsitektur dari Universitas Katolik Parahyangan.

### REZA PELY RUSLY
Micro Banking Head, SEMM, warga negara Indonesia, umur 51. Bergabung dengan Danamon sejak 1 Januari 2016. Master's degree Business Administration dari Universite Grenoble 2 - Pierre Mendes France.

### IWAN DHARMAWAN
Credit & Enterprise Risk Management Head, INTEGRATED RISK, Warga Negara Indonesia, umur 47. Bergabung dengan Danamon sejak 3 Maret, 2014. Master's degree Business Administration dari University of Arkansas.

### RONY ISKANDAR KUSTENDRO
Information Risk Management Head, INTEGRATED RISK, Warga Negara Indonesia, umur 45. Bergabung dengan Danamon sejak 15 Februari 2017. Master's degree Sistem Informasi dari Universitas Bina Nusantara.

### EUNICE KURNIAWAN
ORM, Fraud & QA Head, INTEGRATED RISK, umur 44. Bergabung dengan Danamon sejak 11 Oktober 2010. Master's degree Finance dari University of London.

### VIVIAN WIDJAJA
Chief Transformation Officer, TRANSFORMATION, warga negara Indonesia, umur 48. Bergabung dengan Danamon sejak 3 November 2016. Master's degree Akuntansi dari University of Texas San Antonio

### ARI PRIYATNA
Market Liquidity Risk Head, INTEGRATED RISK, Warga Negara Indonesia, umur 50. Bergabung dengan Danamon sejak 1 September 2014. S1 Matematika dari Institut Teknologi Bandung.

### CAHYANTO C. GRAHANA
Head of Litigation, CREDIT, Warga Negara Indonesia, umur 51. Bergabung dengan Danamon sejak 21 April 2003. Master's degree Business Law dari Universitas Trisakti.

### DWI SUSIYANTO
Risk Modeling, Quant.Tech. & Analytics Head, INTEGRATED RISK, Warga Negara Indonesia, umur 47. Bergabung dengan Danamon sejak 3 Agustus 2016. S1 Teknik Elektro dari Institut Sains Teknologi Akprind.

### ANDRE SANTOSO SUDJONO
Sr. Credit Officer Enterprise Banking, CREDIT, Warga Negara Indonesia, umur 55. Bergabung dengan Danamon sejak 29 March 2019. Master's degree Akuntansi dari University of Arizona.

### NG SUWITO MULJANA
Sr. Credit Officer Enterprise Banking, CREDIT, Warga Negara Indonesia, umur 50. Bergabung dengan Danamon sejak 26 April 2018. S1 Statistik dari Macquarie University.

### SYED MOHAMMAD NADEEM KAZMI
CCO Consumer, SME & Mass Market , CREDIT, Warga negara Pakistan, Usia 53, Bergabung dengan Danamon sejak 12 Maret 2019, S1 Ekonomi & Perdagangan University of Karachi.

### RIO ERRIAD
Sr. Credit Officer EB Remedial, CREDIT, Warga negara Indonesia, Usia 53, Bergabung dengan Danamon sejak 3 April 2006, Lulus dari Master's Degree dari Queensland University Of Technology.

### ENRIKO SUTARTO
Portfolio, Policy & Analytics Head, CREDIT, Warga Negara Indonesia, umur 34. Bergabung dengan Danamon sejak 7 Juni 2010. S1 Ekonomi dari University of Sydney.

### SATYO HARYO WIBISONO
Head Of Legal Counsel, CREDIT, Warga Negara Indonesia, umur 46. Bergabung dengan Danamon sejak 1 Desember 2016. S1 Ilmu Hukum dari Univeristas Gadjah Mada.

### HENDRO BASUKI NURJANTO
Head Of Financial Crime Compliance, COMPLIANCE, Warga negara Indonesia, Usia 53, Bergabung dengan Danamon sejak 8 Mei 2017.

### HENDY DEINY WONG
Head of Corporate Secretary, COMPLIANCE , Warga negara, 49 tahun, Bergabung dengan Danamon sejak 3 Mei 2010, S1 dari Concordia University.

### YULIAN HADROMI
Head Of Regulatory Compliance, COMPLIANCE, Warga negara Indonesia, Usia 49, Bergabung dengan Danamon sejak 20 Februari 2017, Master's Degree Manajemen dari Universitas Indonesia.

### ABDUL HADI
Employee & Industrial Relations Head, HUMAN CAPITAL, Warga negara Indonesia, Usia 43, Bergabung dengan Danamon sejak 5 Juni 2017, S1 Ilmu Hukum dari Universitas Islam Bandung.

### KEVIN CAHYADI TATANG
Business Executive Officer, GLOBAL COLLABORATION OFFICE, Warga Negara Indonesia, Usia 56, Bergabung dengan Danamon sejak 1 Mei 2019, S 1 Manajemen Informasi Teknis dari North Sydney Technical College.

### EIICHIRO SAKAI
Risk Executive Officer, GLOBAL COLLABORATION OFFICE, warga negara Jepang, Usia 46, Bergabung dengan Danamon sejak 19 Februari 2016, S1 Ekonomi dari Universitas Rikkyo.

### PRISKA M.CAHYA
HCBP & HC Region Head, HUMAN CAPITAL, Warga negara Indonesia, Usia 52, Bergabung dengan Danamon sejak 16 Juli 1990, S1 Perikanan dari Institut Pertanian Bogor.

### RONNY ISWARA
HC Chief Operating Officer, HUMAN CAPITAL, Warga Negara Indonesia, umur 43. Bergabung dengan Danamon sejak 22 September 2017. Master's degree Psikologi dari Universitas Indonesia

### WIDYARINI UTAMI
Talent Acquisition Head, HUMAN CAPITAL, Warga negara Indonesia, Usia 48, Bergabung dengan Danamon sejak 19 Agustus 2019, Master's Degree Manajemen dari Universitas Gadjah Mada.

### SANDI WIJAYA
Global Project Manager, GLOBAL COLLABORATION OFFICE, Warga Negara Indonesia, Usia 38, Bergabung dengan Danamon sejak 12 Agustus 2019, Master's Degree Keuangan & Perbankan dari Univeresitas Prasetya Mulya.

### YOGI ZADIAN ARIEF
Global Strategy Manager, GLOBAL COLLABORATION OFFICE, Warga Negara Indonesia, Usia 39, Bergabung dengan Danamon sejak 20 September 2017, Master's Degree Ekonomi dari Universitas Strathclyde.

### MAIZA DEWI YANTI
Organization Dev & Talent Management Head, HUMAN CAPITAL, Warga Negara Indonesia, Usia 48, Bergabung dengan Danamon sejak 21 November 2016, dari S1 Psikologi dari Universitas Indonesia.

### ROY FAHRIZAL PERMANA
Rewards Head, HUMAN CAPITAL, Warga Negara Indonesia, Usia 44, Bergabung dengan Danamon sejak 24 September 2018, Master's Degree Teknik Industri dari Institut Teknologi Bandung

### RONALDI LAKSANA
Digital & Front End Solutions Head (Acting as Chief Information Officer), INFORMATION TECHNOLOGY, Warga Negara Indonesia, Usia 45, Bergabung dengan Danamon sejak 14 April 2005, S1 System Analyst dari University Of Wollongong.

# Kantor Cabang

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| **Cabang Konvensional** | | | | |
| 1 | BDI JAKARTA ITC CEMPAKA MAS | GRAHA RUKAN ITC CEMPAKA MAS BLOK B NO. 7 10640 | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 2 | BDI JAKARTA KELAPA GADING 1 | JL. BULEVAR BARAT BLOK XB NO. 8, KELAPA GADING - JAKARTA UTARA 14240 | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 3 | BDI JAKARTA KELAPA GADING II | JL. BOULEVARD RAYA BLOK FY NO. 1/9-12, JAKARTA UTARA 14240 | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 4 | BDI JAKARTA MITRA SUNTER | JL. YOS SUDARSO, KOMPLEK MITRA SUNTER BULEVARD BLOK B NO.7, SUNTER, JAKARTA 14350 | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 5 | BDI JAKARTA MUARA KARANG | JL. MUARA KARANG RAYA NO. 72 BLOK Z-3 SELATAN, JAKARTA | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 6 | BDI JAKARTA ENGGANO IC | JL ENGGANO RAYA NO 36 TANJUNG PRIOK JAKARTA UTARA 14310 | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 7 | BDI JAKARTA KAPUK TELUK GONG | JL. TELUK GONG RAYA KOMP. TPI II BLOK M NO. 34 KAMPUNG GUSTI, JAKARTA UTARA 14450 | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 8 | BDI JAKARTA TELEPON KOTA | JL. TELEPON KOTA NO. 7, JAKARTA BARAT 11230 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 9 | BDI JAKARTA BANDENGAN SELATAN | JL. BANDENGAN SELATAN KOMP.RUKO PURI DELTA MAS BLOK A NO 20-21 JAK BAR. | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 10 | BDI JAKARTA PANGERAN JAYAKARTA | Jl. Pangeran Jayakarta No. 22, Kel. Mangga Dua Selatan, Kec. Sawah Besar, Jakarta Pusat | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 11 | BDI JAKARTA MANGGA 2 RAYA | PASAR PAGI MANGGA DUA BLOK D LT. III NO 2 JL. ARTERI MANGGA DUA | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 12 | BDI JAKARTA - MUARA KARANG 2 | Jl. Muara Karang Raya No. 195 | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 13 | BDI JAKARTA - KELAPA GADING BOULEVAR BARAT | Jl. Boulevard Barat Raya Blok LC 7 No. 53 Kelapa Gading | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 14 | BDI JAKARTA ARTHA GADING | RUKAN ARTHA GADING BLOK C NO. 18 JL. BOULEVARD ARTHA GADING KELAPA GADING JAKARTA UTARA 14240 | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 15 | BDI JAKARTA CBD PLUIT | JL.PLUIT SELATAN RAYA ,KOMP.CBD PLUIT BLOK A 18 | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 16 | BDI CEMPAKA PUTIH TENGAH | JL. CEMPAKA PUTIH RAYA NO. 11, JAKARTA PUSAT 10510 | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 17 | BDI JAKARTA DANAU SUNTER | JL. DANAU SUNTER UTARA BLOK B.I.B NO. 15-16 SUNTER PODOMORO, JAKARTA 14350 | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 18 | BDI JAKARTA GRIYA UTAMA SUNTER | GRIYA UTAMA BLOK A KAV NO 43 SUNTER JAK UT SUNTER AGUNG - JAK UT 14350 | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 19 | BDI JAKARTA JEMBATAN LIMA | JL. KHM. MANSYUR NO. 255, JEMBATAN LIMA, JAKARTA BARAT 11255 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 20 | BDI JAKARTA KELAPA GADING SQUARE | KOMP RUKO KELAPA GADING SQUARE , JL. BOULEVARD BARAT RAYA BLOK D NO. 28, KEL. KELAPA GADING BARAT, KEC. KELAPA GADING , JAKARTA UTTARA | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 21 | BDI JAKARTA PANTAI INDAH KAPUK | GALERIA NIAGA MEDITERANIA BLOK.X-3 KAV.NO.A-8M& A-8N, PANTAI INDAH KAPUK, JAKARTA UTARA | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 22 | BDI JAKARTA PANTAI INDAH KAPUK 2 | RUKAN CORDOBA B 12 DAN B 15, PANTAI INDAH KAPUK , JAKARTA UTARA | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 23 | BDI JAKARTA PLUIT KENCANA | JL. PLUIT KENCANA RAYA 45-47, JAKARTA 14450 | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 24 | BDI JAKARTA PS PADEMANGAN | PS. PADEMANGAN TIMUR LT.DASAR BLOK BKS 137, JAKARTA 14410 | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 25 | BDI JAKARTA GROGOL MUWARDI | JL. MUWARDI RAYA NO. 7, GROGOL, JAKARTA BARAT 11450 | JAKARTA | Jakarta Barat |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 26 | BDI JAKARTA JELAMBAR | JL. JELAMBAR SELATAN I NO. 1B, JELAMBAR BARU, GROGOL, PETAMBURAN, JAKARTA BARAT | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 27 | BDI JAKARTA CENTRAL PARK | Ruko GSA DB 08, Jl S. Parman Tj Duren Jakbar ( sebelah Maymay Salon) | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 28 | BDI JAKARTA ORION MANGGA DUA | RUKO KOMP.ORION MANGGA DUA,JL.RAYA MANGGA DUA, KOMP.RUKAN ORION MANGGA DUA NO.3 JAKARTA UTARA | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 29 | BDI JAKARTA PERNIAGAAN TIMUR | JL PERNIAGAAN TIMUR NO.55 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 30 | BDI JAKARTA MALL TAMAN ANGGREK | MALL TAMAN ANGGREK GROUND FLOOR G-42, JL. S. PARMAN KAV.21, JAKARTA BARAT 11450 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 31 | BDI JAKARTA TAMAN DUTA MAS | RUKAN TAMAN DUTA MAS D9A NO.8 JELAMBAR, JAKARTA BARAT | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 32 | BDI JKT PASAR PAGI MANGGA DUA (DH. ITC MANGGA DUA) | Ps Pagi Mangga Dua Blok D Lt III No. 2 Jl. Arteri Mangga Dua Jakarta 14430 | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 33 | BDI JAKARTA USMAN HARUN (DH KEBON SIRIH) | Jalan Prapatan No. 50, Kel. Gambir, Kec. Gambir, Kota Jakarta Pusat, DKI Jakarta (setempat dikenal dengan nama Jalan Prajurit KKO Usman dan Harun) | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 34 | BDI JAKARTA RASUNA SAID | JL. HR RASUNA SAID BLOK C NO. 10, KELURAHAN KARET, KECAMATAN SETIABUDI, JAKARTA SELATAN | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 35 | BDI BOGOR - SURYAKENCANA | Jl. Suryakencana No. 331 | JAWA BARAT | Kota Bogor |
| 36 | BDI BOGOR JUANDA | JL. IR. H. JUANDA NO. 46, BOGOR 16000 | JAWA BARAT | Kota Bogor |
| 37 | BDI JAKARTA BENHIL | JL. BENDUNGAN HILIR RAYA NO. 21, JAKARTA PUSAT 10210 | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 38 | BDI BOGOR TAJUR | JL. RAYA TAJUR NO. 49-B, BOGOR 16720 | JAWA BARAT | Kota Bogor |
| 39 | BDI JAKARTA CILEDUG RAYA | JL. CILEDUG RAYA NO. 5, CIPULIR, KEBAYORAN LAMA, JAKARTA 12230 | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 40 | BDI JAKARTA KALIBATA | KALIBATA TENGAH BLOK I F-G, JAKARTA SELATAN 12740 | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 41 | BDI JAKARTA DEPOK MARGONDA | RUKO GRAHA 99 JL MARGONDA RAYA RT 008/03 NO.99 KEMIRI MUKA DEPOK 16423 | JAWA BARAT | Kota Depok |
| 42 | BDI JAKARTA PANGLIMA POLIM | JL. PANGLIMA POLIM RAYA NO. 47, KEBAYORAN BARU, JAKARTA SELATAN 12160 | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 43 | BDI JAKARTA AMPERA RAYA | JL. AMPERA RAYA NO.11 GROUND FLOOR ,RAGUNAN PS MINGGU | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 44 | BDI JAKARTA FATMAWATI IC | JL. RS. FATMAWATI NO. 24, CIPETE UTARA, JAKARTA SELATAN 12430 | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 45 | BDI CIBUBUR KOTA WISATA | Kota Wisata Cluster Concordia Blok SRC No.6 Kel. Ciangsana Kec. Gn.Putri Bogor Jawa Barat. | JAWA BARAT | Kab. Bogor |
| 46 | BDI CIBINONG CITY CENTER | Ruko Cibinong City Center Blok A.25 Kel. Pakansari Kec. Cibinong Bogor Jawa Barat. | JAWA BARAT | Kab. Bogor |
| 47 | BDI JAKARTA AGUS SALIM | JL. H. AGUS SALIM NO. 59 A, JAKARTA PUSAT 10310 | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 48 | BDI JAKARTA PALMERAH | JL. PALMERAH BARAT NO. 38 A, BLOK 5-6, GROGOL UTARA, JAKARTA 12210 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 49 | BDI BOGOR WARUNG JAMBU | JL. RAYA PAJAJARAN KOMPLEK RUKO WARUNG JAMBU, BOGOR 16153 | JAWA BARAT | Kota Bogor |
| 50 | BDI JAKARTA WISMA BNI | WISMA 46 KOTA BNI LT. DASAR, JL. JEND. SUDIRMAN KAV. 1, JAKARTA PUSAT 10220 | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 51 | BDI JAKARTA CYBER 2 | Cyber 2 Tower Level Ground Floor Unit B 2, Jl. HR. Rasuna Said Blok X-5 no. 13, Kuningan Jakarta Selatan 12950 | JAKARTA | Jakarta Selatan |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 52 | BDI JAKARTA MENARA BEJ | Gd. BEJ Tower 2 lt.1, Jl. Jend. Sudirman Kav.52+53, Jakarta | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 53 | BDI JAKARTA BIDAKARA | KOMPLEK BIDAKARA LT. LOBBY, JL. JEND. GATOT SUBROTO KAV. 71-73, JAKARTA 12870 | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 54 | BDI JAKARTA CINERE | JL. CINERE RAYA KAV. 48-49 A, CINERE, DEPOK 16514 | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 55 | BDI JAKARTA KEMANG | Jl. Kemang Raya 4 Jakarta Selatan | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 56 | BDI JAKARTA PONDOK INDAH MALL | PONDOK INDAH MALL 2, LT.DASAR NO.G 34 B, PONDOK INDAH, JAKARTA SELATAN 12310 | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 57 | BDI JAKARTA PERMATA HIJAU | Jl. Nikel Blok D No. 23-24 Permata Hijau, Jakarta Selatan | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 58 | BDI JAKARTA PONDOK INDAH | KOMPLEK PERTOKOAN PONDOK INDAH BLOK UA NO. 1, JL. METRO DUTA, PONDOK INDAH, JAKARTA SELATAN | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 59 | BDI JAKARTA RADIO DALAM | JL.RADIO DALAM RAYA NO. 10A RT/RW. 001/002 KEL. GANDARIA UTARA, KEC. KEBAYORAN BARU , JAKARTA SELATAN | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 60 | BDI JAKARTA SUDIRMAN PLAZA | SUDIRMAN PLZ, INDOFOOD TOWER.JL JEND SUDIRMAN KAV 76-78 | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 61 | BDI JAKARTA SUPOMO | JL. PROF. DR. SUPOMO NO. 55, TEBET, JAKARTA SELATAN 12810 | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 62 | BDI JAKARTA THE EAST TOWER MEGA KUNINGAN | The East Tower Lt. Dasar - 1.07-A, Jl. Lingkar Mega Kuningan Blok E3.2, Kav. 1, Jakarta Selatan | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 63 | BDI JAKARTA WARUNG BUNCIT | JL. WARUNG BUNCIT RAYA NO. 107, JAKARTA SELATAN 12760 | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 64 | BDI JAKARTA MATRAMAN | JL. MATRAMAN RAYA NO. 52, JAKARTA TIMUR 13150 | JAKARTA | Jakarta Timur |
| 65 | BDI JAKARTA - WAHID HASYIM | Jl. Wahid Hasyim No. 171 | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 66 | BDI BEKASI - KALIMALANG COMMERCIAL CENTER | Kalimalang Commercial Center Blok A6/8, Jl. Ahmad Yani | JAWA BARAT | Kota Bekasi |
| 67 | BDI JAKARTA GAJAH MADA | JL. GAJAH MADA NO. 90 A, JAKARTA BARAT 11140 | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 68 | BDI BEKASI LIPPO CIKARANG | RUKO PLAZA MENTENG BLOK A NO. 25, RT 03/RW.09, DESA CIBATU, KEC. LEMAHABANG, (CIKARANG SELATAN), KAB BEKASI JABAR | JAWA BARAT | Kab. Bekasi |
| 69 | BDI JAKARTA CIBUBUR TIMES SQUARE | JL.TRANSYOGI KM.3, KOMP.RUKAN CIBUBUR TIMES SQUARE BLOK B1 NO.10, CIBUBUR JAKARTA TIMUR | JAWA BARAT | Kab. Bekasi |
| 70 | BDI JAKARTA CIDENG TIMUR | JL. CIDENG TIMUR NO. 70 D, JAKARTA 10160 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 71 | BDI BEKASI CIKARANG | GEDUNG EKS TAMARA , JL. RE MARTADINATA NO. 9 , CIKARANG, BEKASI 17530 | JAWA BARAT | Kab. Bekasi |
| 72 | BDI JAKARTA GUNUNG SAHARI | JL. GUNUNG SAHARI RAYA NO. 49 JAKARTA PUSAT 10610 | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 73 | BDI BEKASI HARAPAN INDAH | KOMP RUKO SENTRA NIAGA BOULEVARD HIJAU,PERUMAHAN HARAPAN INDAH BLOK SN 2 NO 16 -17 MEDAN SATRIA - BEKASI 17132 | JAWA BARAT | Kab. Bekasi |
| 74 | BDI JAKARTA HASYIM ASHARI | JL. KH. HASYIM ASHARI NO. 28 B, JAKARTA PUSAT 10130 | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 75 | BDI BEKASI JUANDA | JL. IR. H. JUANDA NO. 159, BEKASI 17112 | JAWA BARAT | Kota Bekasi |
| 76 | BDI JAKARTA KALIMALANG TARUM | JL. TARUM BARAT HI NO. 1, KALIMALANG, JAKARTA TIMUR 13450 | JAKARTA | Jakarta Timur |
| 77 | BDI JAKARTA PECENONGAN | JL. PECENONGAN RAYA NO. 5 B-C, JAKARTA PUSAT 10210 | JAKARTA | Jakarta Pusat |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 78 | BDI JAKARTA PONDOK BAMBU | JL. PAHLAWAN REVOLUSI NO. 125 B, PONDOK BAMBU, JAKARTA TIMUR 13430 | JAKARTA | Jakarta Timur |
| 79 | BDI JAKARTA PONDOK GEDE | RUKAN PONDOK GEDE PLAZA BLOK D NO 1 S/D 2 P.GEDE BEKASI RT 04/01 JATIWARINGIN BEKASI 17426 | JAKARTA | Jakarta Timur |
| 80 | BDI JAKARTA TANAH ABANG FACHRUDIN | JL. FACHRUDIN 36, BLOK A NO. 56-57, TANAH ABANG, JAKARTA PUSAT 10250 | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 81 | BDI KARAWANG TUPAREV | JL. TUPAREV KOMPLEK KARAWANG PLAZA RUKO NO. 5-6, KARAWANG 41312 | JAWA BARAT | Kab. Karawang |
| 82 | BDI CIKAMPEK A YANI | JL. JEND. A. YANI NO.37A CIKAMPEK KARAWANG | JAWA BARAT | Kab. Karawang |
| 83 | BDI JAKARTA BUARAN RAYA IC | JL.BUARAN RAYA BLOK A NO.93-94 JAKARTA TIMUR | JAKARTA | Jakarta Timur |
| 84 | BDI JAKARTA JATINEGARA IC | JL. JATINEGARA BARAT NO. 135 JAKARTA TIMUR | JAKARTA | Jakarta Timur |
| 85 | BDI RENGASDENGKLOK | Jl. Raya Rengasdengklok No. 111, Desa Rengasdengklok Selatan, Kec. Rengasdengklok, Kab. Karawang, Provinsi Jawa Barat | JAWA BARAT | Kab. Karawang |
| 86 | BDI BEKASI TAMAN GALAXY RAYA IC | JL. TAMAN GALAXY RAYA NO. 12 AD BEKASI SELATAN | JAWA BARAT | Kab. Bekasi |
| 87 | BDI JAKARTA GLODOK PLAZA 1 | JL. PINANG SIA RAYA KOMPLEK RUKO GLODOK PLAZA BLOK A NO. 26-28 JAKARTA | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 88 | BDI JAKARTA LTC HAYAM WURUK | LTC Blok RA No 41 Hayam Wuruk Jakarta | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 89 | BDI JAKARTA SAMANHUDI | Jl Samanhudi No 81 Jakpus | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 90 | BDI JAKARTA - GAJAH MADA 2 | Jl. Gajah Mada No. 71-73 Krukut Taman Sari | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 91 | BDI BEKASI - JABABEKA | Ruko Metro Boulevard, Jalan Niaga Raya Blok B No. 11-12 Cikarang | JAWA BARAT | Kota Bekasi |
| 92 | BDI JAKARTA - JATINEGARA PASAR BARAT | Ruko Jatinegara, Pasar Barat No. 128/129 Balimester Jatinegara | JAKARTA | Jakarta Timur |
| 93 | BDI CIKAMPEK A YANI 2 | Jl. Ahmad Yani Ruko ex-Timbangan No. 3-4 | JAWA BARAT | Kab. Karawang |
| 94 | BDI JAKARTA ABDUL MUIS | JL ABDUL MUIS NO 60 JAKARTA PUSAT 10160 | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 95 | BDI JAKARTA CIKINI | JL. CIKINI RAYA NO. 71, JAKARTA PUSAT 10330 | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 96 | BDI JAKARTA SURYOPRANOTO 2 | JL. SURYOPRANOTO NO.75, JAKARTA PUSAT | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 97 | BDI JAKARTA PASAR KENARI | PLAZA KENARI MAS LANTAI 4 (P1) NO.UNIT K 001. JL.KRAMAT RAYA NO.101 JAKARTA PUSAT 10440 | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 98 | BDI BEKASI METROPOLITAN MALL | METROPOLITAN MALL LT. DASAR NO. 25, JL. RAYA KALIMALANG UJUNG, BEKASI 17148 | JAWA BARAT | Kota Bekasi |
| 99 | BDI JAKARTA PASAR BARU | JL. PASAR BARU SELATAN NO. 16, JAKARTA PUSAT 10710 | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 100 | BDI JAKARTA PEGAMBIRAN ARTOMORO | JL. PEGGAMBIRAN NO. 33-D, RAWAMANGUN, JAKARTA TIMUR 13220 | JAKARTA | Jakarta Timur |
| 101 | BDI JAKARTA PULO GADUNG TRADE CENTER | PTC Pulogadung Blok I No.008 Jaktim | JAKARTA | Jakarta Timur |
| 102 | BDI JAKARTA ROXY MAS | JL. K.H HASYIM ASHARI BLOK C 2 NO. 6 & 7 JAKARTA | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 103 | BDI JAKARTA RUKO ATRIUM SENEN | RUKO ATRIUM SENEN, JL. PASAR SENEN BLOK E , NO. 14, KEL. SENEN, KEC. SENEN, JAKARTA PUSAT | JAKARTA | Jakarta Pusat |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 104 | BDI JAKARTA SENEN | PUSAT GROSIR SENEN JAYA LT.3 RTU L3 / C9 -9, JL.SENEN RAYA, KEL.SENEN, KEC.SENEN, DKI JAKARTA | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 105 | BDI JAKARTA TANAH ABANG BLOK A | PASAR REGIONAL TANAH ABANG BLOK A, BASEMENT 2 NO. 67 A-B, LOS F, JAKARTA PUSAT | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 106 | BDI JAKARTA MANGGA BESAR | JL. MANGGA BESAR RAYA NO. 42 A-B, JAKARTA 11150 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 107 | BDI JAKARTA TAMAN SARI | JL. TAMANSARI RAYA NO. 53 A, JAKARTA BARAT, 11150 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 108 | BDI JAKARTA TOMANG RAYA | JL. TOMANG RAYA NO. 51 C-D, BLOK MM KAV. 557, JAKARTA BARAT 11440 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 109 | BDI JAKARTA WIRYOPRANOTO | JL. SUKARJO WIRYOPRANOTO NO. 63, JAKARTA BARAT 11160 | JAKARTA | Jakarta Pusat |
| 110 | BDI KARAWANG KIIC | Sentra KIIC, Lantai 1, Jl. Permata Raya Blok Lot C-A1, Karawang Barat, 41361 | JAWA BARAT | Kab. Karawang |
| 111 | BDI TELUK BETUNG PATTIMURA | JL. PATTIMURA NO.2-4, TELUKBETUNG 35221 | LAMPUNG | Kota Bandar Lampung |
| 112 | BDI SERANG A YANI | JL.A.YANI NO.141, SERANG BANTEN | BANTEN | Kota Serang |
| 113 | BDI TANGERANG ALAM SUTRA | JL. SUTERA NIAGA I/17, KOMPLEK ALAM SUTERA, SERPONG, TANGERANG 15326 | BANTEN | Kota Tangerang Selatan |
| 114 | BDI TANGERANG BINTARO III | KOMP. RUKAN BINTARO JAYA SEKTOR III A, BLOK A NO. 8-10, BINTARO, TANGERANG 15224 | BANTEN | Kota Tangerang Selatan |
| 115 | BDI TANGERANG DAAN MOGOT | JL. DAAN MOGOT NO. 48, TANGERANG, KODE POS 15111 | BANTEN | Kota Tangerang |
| 116 | BDI JAKARTA GREEN GARDEN | RUKO GREEN GARDEN BLOK I / 9 NO. 18, JAKARTA BARAT 11520 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 117 | BDI TANJUNG KARANG KARTINI | JL. KARTINI NO.182, TANJUNG KARANG 35111 | LAMPUNG | Kota Bandar Lampung |
| 118 | BDI JAKARTA KEBON JERUK INTERCON | JL. RAYA MERUYA ILIR, KOMPLEK INTERCON PLAZA BLOK A 1-2, KEBON JERUK, JAKARTA 11630 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 119 | BDI CILEGON S. A. TIRTAYASA | JL. SULTAN AGUNG TIRTAYASA NO. 145, CILEGON 42414 | BANTEN | Kota Cilegon |
| 120 | BDI KOTA BUMI SUDIRMAN | JL. JEND. SUDIRMAN NO.7, KOTABUMI 34516 | LAMPUNG | Kab. Lampung Utara |
| 121 | BDI METRO SUMUR BANDUNG | Komplek Pasar Sumur Bandung Blok B No 15 -16 Lingkungan III RT 012 RW 005 Metro Pusat, Lampung | LAMPUNG | Kota Metro |
| 122 | BDI JAKARTA TAMAN PALEM | RUKAN TAMAN PALEM LESTARI BLOK A II NO. 33 JL. KAMAL RAYA OUTER RING ROAD CENGKARENG JAKARTA BARAT -11730 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 123 | BDI JAKARTA TANJUNG DUREN | JL. TANJUNG DUREN RAYA NO. 62, JAKARTA BARAT 11470 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 124 | BDI JAKARTA DURI KOSAMBI | JL.KOMPLEK RUKO TAMAN SEMANAN INDAH BLOK C - 26 DURI KOSAMBI JAKARTA BARAT 11750 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 125 | BDI JAKARTA PURI KENCANA IC | RUKO PURI NIAGA 3 BLOK M8 - 1A,PURI KENCANA, JAKARTA BARAT. | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 126 | BDI TANGERANG TAMAN CIBODAS IC | KOMP. TAMAN CIBODAS, JL. GATOT SUBROTO, RUKO BLOK A NO.16, CURUG, TANGERANG | BANTEN | Kab. Tangerang |
| 127 | BDI TANGERANG BSD SQUARE | SUNBURST CBD LOT I.1 JL. KAPTEN SOEBIANTO DJOJOHADIKUSUMO BSD CITY, NOMOR UNIT A5A TANGERANG INDONESIA 15322 | BANTEN | Kota Tangerang Selatan |
| 128 | BDI TANGERANG ALAM SUTRA 2 IC | JL. JALUR SUTERA 29 D NO. 21, PAKUALAM, KEC. SERPONG UTARA, TANGERANG SELATAN, BANTEN | BANTEN | Kota Tangerang Selatan |
| 129 | BDI TANJUNG KARANG WAY HALIM | JL. KIAI MAJA RUKO WAY HALIM NO. 14-15 KEDATON BANDAR LAMPUNG 35141 | LAMPUNG | Kota Bandar Lampung |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 130 | BDI TANGERANG JATIUWUNG | Ruko Sol Marina Blok A No.1 Kel. Gandasari Kec. Jatiuwung Tangerang | BANTEN | Kota Tangerang |
| 131 | BDI JAKARTA KAPUK KAMAL | Ruko Niaga Grisenda Blok GE No.45 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan | JAKARTA | Jakarta Utara |
| 132 | BDI JAKARTA CITRA GARDEN II | KOMPLEK CITRA GARDEN II BLOK I-I NO. 12A, JAKARTA BARAT 11830 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 133 | BDI PRINGSEWU A.YANI | JL. AHMAD YANI NO.65, PRINGSEWU 35373. | LAMPUNG | Kab. Tanggamus |
| 134 | BDI TANGERANG BSD | JL. RAYA SERPONG BSD COMMERCIAL I BLOK 201 BSD SEKTOR VI , TANGERANG 15310 | BANTEN | Kota Tangerang Selatan |
| 135 | BDI TANGERANG CIKUPA | PERUMAHAN CITRA RAYA BLOK L1 CIKUPA, TANGERANG | BANTEN | Kab. Tangerang |
| 136 | BDI JAKARTA DAAN MOGOT | RUKO DAAN MOGOT KM. 6, KOMPLEK INDO RUKO BLOK 6 C-D, JAKARTA 11460 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 137 | BDI TANGERANG GADING SERPONG | JL. BLV GADING SERPONG ALEXANDRITE 3/9 | BANTEN | Kota Tangerang Selatan |
| 138 | BDI JAKARTA GREEN VILLE | KOMPLEK GREEN VILLE BLOK AY NO. 20, JAKARTA BARAT 11510 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 139 | BDI TELUK BETUNG IKAN HIU | JL. IKAN HIU BLOK B 2-4 TELUK BETUNG 35223 | LAMPUNG | Kota Bandar Lampung |
| 140 | BDI JAKARTA - LIPPO MALL PURI | LIPPO MALL PURI, JL. PURI INDAH RAYA BLOK UG R-05, PURI INDAH CBD | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 141 | BDI JAKARTA PURI INDAH | JL. PURI INDAH RAYA BLOK I NO. 41, PESANGGRAHAN, JAKARTA BARAT 11610 | JAKARTA | Jakarta Barat |
| 142 | BDI CILEGON SERANG | JL. MAULANA HASANUDDIN, SERANG PLAZA BLOK I NO. 5-6-7, SERANG 42112 | BANTEN | Kota Serang |
| 143 | BDI TANGERANG SUPERMALL KARAWACI | UNIT FF59A SUPERMALL KARAWACI JL. BULEVAR DIPONEGORO LIPPO KARAWACI TANGERANG 15811 | BANTEN | Kab. Tangerang |
| 144 | BDI TANGERANG PAMULANG RAYA | Jalan Pamulang Raya Blok D2 no 7, Pamulang Barat | BANTEN | Kota Tangerang Selatan |
| 145 | BDI BANDUNG MERDEKA | JL. MERDEKA NO. 40 BANDUNG | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 146 | BDI CIREBON YOS SUDARSO | JL. YOS SUDARSO NO. 33 CIREBON | JAWA BARAT | Kota Cirebon |
| 147 | BDI TASIKMALAYA YUDA NEGARA | JL.YUDANEGARA NO.40 TASIKMALAYA | JAWA BARAT | Kota Tasikmalaya |
| 148 | BDI BANDUNG JUANDA 2 | Jl. Ir. H. Juanda No. 95 | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 149 | BDI CIREBON YOS SUDARSO 2 | Jl. Yos Sudarso No. 2 | JAWA BARAT | Kota Cirebon |
| 150 | BDI BANDUNG A YANI | JL. AHMAD YANI NO. 638 BDG | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 151 | BDI SUKABUMI A YANI | JL. JEND. AHMAD YANI NO. 30 SUKABUMI | JAWA BARAT | Kota Sukabumi |
| 152 | BDI BANDUNG ASIA AFRIKA | JL. ASIA AFRIKA NO. 180 BANDUNG | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 153 | BDI CIMAHI CIBABAT | JL. RAYA CIBABAT NO.349 CIGUGUR TENGAH CIMAHI | JAWA BARAT | Kota Cimahi |
| 154 | BDI GARUT CILEDUG | JL.CILEDUG NO.36 GARUT | JAWA BARAT | Kab. Garut |
| 155 | BDI CIANJUR COKROAMINOTO | JL.HOS.COKROAMINOTO NO.36 CIANJUR | JAWA BARAT | Kab. Cianjur |
| 156 | BDI PAMANUKAN ION | JL. ION MARTASASMITA NO. 14 PAMANUKAN | JAWA BARAT | Kab. Subang |
| 157 | BDI BANDUNG KOPO | JL. KOPO NO.26 BANDUNG | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 158 | BDI PURWAKARTA MARTADINATA | JL. RE MARTADINATA NO. 7 PURWAKARTA | JAWA BARAT | Kab. Purwakarta |
| 159 | BDI BANDUNG OTISTA | JL. OTO ISKANDARDINATA NO. 22 BDG | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 160 | BDI SUBANG OTISTA | JL. OTISTA NO. 65 SUBANG | JAWA BARAT | Kab. Subang |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 161 | BDI BANDUNG PUNGKUR | JL. PUNGKUR NO. 118 BANDUNG | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 162 | BDI BANDUNG SETIA BUDI | JL. DR. SETIABUDI 62 BANDUNG | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 163 | BDI KUNINGAN SILIWANGI | JL. SILIWANGI RUKO NO. 35-36 KUNINGAN | JAWA BARAT | Kab. Kuningan |
| 164 | BDI BANDUNG KOPO SAYATI | KOMP. TAMAN KOPO INDAH, RUKO 2 & 3 BDG | JAWA BARAT | Kab. Bandung |
| 165 | BDI BANDUNG BUAH BATU IC | JL. BUAH BATU NO. 166 BDG | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 166 | BDI BANDUNG RIAU | JL. RE. MARTADINATA NO. 136 (JL. RIAU NO. 136), BANDUNG | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 167 | BDI BANDUNG SUMBERSARI IC | RUKO SUMBER SARI JL. SOEKARNO HATTA 130 BDG | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 168 | BDI BANDUNG KOPO KOTA | Jl. Kopo No. 97 | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 169 | BDI BANDUNG SUNIARAJA | Jl. Suniaraja No. 57 - 59 | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 170 | BDI BANDUNG PAJAJARAN | Jl. Pajajaran No. 151 | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 171 | BDI BANDUNG SUKAJADI | Jl. Sukajadi No. 143 | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 172 | BDI BANDUNG GATOT SUBROTO | Jl. Jenderal Gatot Subroto No. 268 | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 173 | BDI BANDUNG TERUSAN BUAHBATU | Jl. Raya Bojongsoang No. 110 Bandung | JAWA BARAT | Kab. Bandung |
| 174 | BDI BANDUNG SOREANG | Jl. Raya Soreang Banjaran No. 453 Soreang | JAWA BARAT | Kab. Bandung |
| 175 | BDI MAJALAYA KONDANG | Jl. Kondang No. 34 Majalaya | JAWA BARAT | Kab. Bandung |
| 176 | BDI JATIBARANG LETNAN JONI | Jl. Letnan Joni No. 327 Jatibarang | JAWA BARAT | Kab. Indramayu |
| 177 | BDI BANDUNG BUAH BATU 2 | Jl. Buah Batu No. 162 | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 178 | BDI BANDUNG ASIA AFRIKA 2 | Komplek Wisma Bumiputera, Jalan Asia Afrika No. 141-149 | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 179 | BDI BANDUNG GARDU JATI 2 | Jl. Gardujati No. 58A | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 180 | BDI BANDUNG CICADAS | Jl. Kiaracondong No. 36B | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 181 | BDI BANDUNG KOPO SAYATI 2 | Jl. Kopo Sayati No. 105 | JAWA BARAT | Kab. Bandung |
| 182 | BDI BANDUNG PASAR BARU 2 | Pasar Baru Lantai 2 Blok D2 No. 01, Jl. Oto Iskandardinata No. 70 | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 183 | BDI BANDUNG AH NASUTION | Jalan A.H. Nasution No. 258 C Bandung | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 184 | BDI BANDUNG PASIRKALIKI 2 | Jalan Pasirkaliki No. 150C Bandung | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 185 | BDI BANDUNG SUMBER SARI 2 | Komp. Pertokoan Sumber Sari Indah T9, Jl. Sumber Sari Indah | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 186 | BDI BANDUNG SUDIRMAN | Jl. Jenderal Sudirman No. 30-32 | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 187 | BDI BANDUNG GARDUJATI | JL. GARDUJATI NO. 38 BANDUNG | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 188 | BDI BANDUNG ANDIR | JL.JAMIKA NO. 11 A, KEL. JAMIKA,KEC. BOJONGLOA KALER, BANDUNG JABAR | JAWA BARAT | Kota Bandung |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 189 | BDI BANDUNG JUANDA | JL. IR, JUANDA NO.64, BANDUNG | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 190 | BDI BANDUNG PASIR KALIKI | JL. PASIR KALIKI NO. 154, BANDUNG | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 191 | BDI BANDUNG SETRASARI MALL | KOMP. RUKO SETRASARI MALL B.2 NO 21 BANDUNG | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 192 | BDI BANDUNG TAMAN KOPO INDAH II | TAMAN KOPO INDAH II 1B NO.26 BANDUNG | JAWA BARAT | Kota Bandung |
| 193 | BDI YOGYAKARTA JALAN MAGELANG (dh BDI YOGYAKARTA DIPONEGORO) | JL MAGELANG NO 93, DESA SINDUADI, KECAMATAN MLATI, KABUPATEN SLEMAN, DIY | D.I. YOGYAKARTA | Kab. Sleman |
| 194 | BDI SEMARANG PEMUDA | JL. PEMUDA NO. 175, SEMARANG | JAWA TENGAH | Kota Semarang |
| 195 | BDI PURWOKERTO SUDIRMAN | JL. JEND. SUDIRMAN NO. 183, PURWOKERTO | JAWA TENGAH | Kab. Banyumas |
| 196 | SOLO - URIP SUMOHARJO | Jl. Urip Sumoharjo No. 91, Kelurahan Kepatihan Wetan, Kecamatan Jebres Kotamadya Surakarta Jawa Tengah | JAWA TENGAH | Kota Surakarta/ Solo |
| 197 | BDI SEMARANG MATARAM PLAZA | Mataram Plaza Blok A No. 14-14A, Jl. MT. Haryono No. 427-429 | JAWA TENGAH | Kota Semarang |
| 198 | BDI KUDUS A YANI | JL. A. YANI NO. 77 KUDUS | JAWA TENGAH | Kab. Kudus |
| 199 | BDI BLORA GATOT SUBROTO | JL. ALUN-ALUN SELATAN NO. 5, BLORA | JAWA TENGAH | Kab. Blora |
| 200 | BDI YOGYAKARTA KALIURANG | JL. KALIURANG KM 8 NO. 62 YOGYAKARTA | D.I. YOGYAKARTA | Kab. Sleman |
| 201 | BDI YOGYAKARTA GONDOMANAN | JL. BRIGJEN KATAMSO NO.190 GONDOMANAN, YOGYAKARTA | D.I. YOGYAKARTA | Kota Yogyakarta |
| 202 | BDI KEBUMEN KUSUMA | JL. KUSUMA NO.1, KEBUMEN | JAWA TENGAH | Kab. Kebumen |
| 203 | BDI MAGELANG PEMUDA | JL. PEMUDA NO. 149, MAGELANG | JAWA TENGAH | Kota Magelang |
| 204 | BDI KLATEN PEMUDA | JL. PEMUDA UTARA NO.135 KLATEN | JAWA TENGAH | Kab. Klaten |
| 205 | BDI SEMARANG PURI ANJASMORO | JL. PURI ANJASMORO G 1 No. 36, KEL. TAWANGSARI, KEC. SEMARANG BARAT, JAWA TENGAH | JAWA TENGAH | Kota Semarang |
| 206 | BDI KENDAL RAYA | JL. RAYA NO. 283, KENDAL | JAWA TENGAH | Kab. Kendal |
| 207 | BDI SOLO SLAMET RIYADI | JL. SLAMET RIYADI NO. 472, KEL. PURWOSARI, KEC. LAWEYAN, SOLO | JAWA TENGAH | Kota Surakarta/ Solo |
| 208 | BDI SEMARANG SUARI | JL. SUARI NO.17A SEMARANG | JAWA TENGAH | Kota Semarang |
| 209 | BDI CILACAP SUDIRMAN | JL. JEND SUDIRMAN NO.21, CILACAP | JAWA TENGAH | Kab. Cilacap |
| 210 | BDI PURBALINGGA SUDIRMAN | JL. JEND SUDIRMAN NO.111, PURBALINGGA | JAWA TENGAH | Kab. Purbalingga |
| 211 | BDI SALATIGA SUDIRMAN | JL. JEND. SUDIRMAN NO.170, SALATIGA | JAWA TENGAH | Kota Salatiga |
| 212 | BDI SRAGEN SUKOWATI | JL. RAYA SUKOWATI NO. 243, SRAGEN | JAWA TENGAH | Kab. Sragen |
| 213 | BDI WONOSOBO SUMBING | JL. SUMBING 22 WONOSOBO | JAWA TENGAH | Kab. Wonosobo |
| 214 | BDI PURWOREJO AHMAD DAHLAN | Jl. Kiayi Haji Ahmad Dahlan No. 60, Kelurahan Purworejo, Kecamatan/Kabupaten Purworejo, Propinsi Jawa Tengah | JAWA TENGAH | Kab. Purworejo |
| 215 | BDI BANJARNEGARA VETERAN | JL. VETERAN NO. 82, BANJARNEGARA | JAWA TENGAH | Kab. Banjarnegara |
| 216 | BDI SEMARANG BANGKONG | JL. MT HARYONO BANGKONG PLAZA C-2, SEMARANG | JAWA TENGAH | Kota Semarang |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 217 | BDI SEMARANG CITRALAND IC | KOMP. CITRALAND. JL. ANGGREK RAYA KAV 23-25, SEMARANG | JAWA TENGAH | Kota Semarang |
| 218 | BDI SEMARANG GG TENGAH | GANG TENGAH NO. 77, SEMARANG | JAWA TENGAH | Kota Semarang |
| 219 | BDI REMBANG KARTINI IC | JL. KARTINI NO. 23. REMBANG | JAWA TENGAH | Kab. Rembang |
| 220 | BDI SEMARANG MAJAPAHIT | JL. MAJAPAHIT RUKO GAYAMSARI BLOK A3, SEMARANG | JAWA TENGAH | Kota Semarang |
| 221 | BDI SEMARANG MT HARYONO | JL. MT HARYONO KOMP. BUBAKAN BL.A/5-6, SEMARANG | JAWA TENGAH | Kota Semarang |
| 222 | BDI JEPARA PATIMURA IC | JL. PATIMURA RUKO BLOK A2 JEPARA | JAWA TENGAH | Kab. Jepara |
| 223 | BDI PATI PEMUDA IC | JL. PEMUDA NO. 239 C, PATI | JAWA TENGAH | Kab. Pati |
| 224 | BDI PURWODADI R. SUPRAPTO IC | JL. R SOEPRAPTO 66 PURWODADI | JAWA TENGAH | Kab. Grobogan |
| 225 | BDI SUKOHARJO IR SOEKARNO | Jl Ir. Soekarno Blok C Kel. Madeondo Kec. Grogol Sukoharjo | JAWA TENGAH | Kota Surakarta/ Solo |
| 226 | BDI TEMANGGUNG SUGIONO | Jl. Tentara Pelajar No. 6, Kec. Temanggung, Kab. Temanggung | JAWA TENGAH | Kab. Temanggung |
| 227 | BDI PEKALONGAN H WURUK | JL.HAYAM WURUK NO.11A, PEKALONGAN | JAWA TENGAH | Kota Pekalongan |
| 228 | BDI TEGAL SUDIRMAN | JL. JEND SUDIRMAN NO.11A, TEGAL | JAWA TENGAH | Kota Tegal |
| 229 | BDI UNGARAN GATOT SUBROTO IC | Jl. Gatot Subroto No. 156, Kel. Bandarjo Kec. Ungaran, Kab. Semarang, Propinsi Jawa Tengah | JAWA TENGAH | Kab. Semarang |
| 230 | BDI SEMARANG SETIABUDI | JL . SETIABUDI NO 119 SEMARANG | JAWA TENGAH | Kota Semarang |
| 231 | BDI JUWANA SILUGONGGONG | JL. SILUGONGGONG NO. 12, JUWANA | JAWA TENGAH | Kab. Pati |
| 232 | BDI SEMARANG SULTAN AGUNG | JL. SULTAN AGUNG NO. 104-106 B RUKO NO.3, SEMARANG | JAWA TENGAH | Kota Semarang |
| 233 | BDI PATI TAYU | JL. KARTINI NO.14 TAYU, PATI | JAWA TENGAH | Kab. Pati |
| 234 | BDI YOGYAKARTA URIP S. | JL. URIP SUMOHARDJO 123, YOGYAKARTA | D.I. YOGYAKARTA | Kota Yogyakarta |
| 235 | BDI GOMBONG YOS SUDARSO | JL. YOS SUDARSO NO. 428, GOMBONG | JAWA TENGAH | Kab. Kebumen |
| 236 | BDI KEDIRI BRAWIJAYA | JL. BRAWIJAYA NO.33 KEDIRI JAWA TIMUR | JAWA TIMUR | Kota Kediri |
| 237 | BDI JEMBER GAJAH MADA | JL. GAJAH MADA NO. 84 JEMBER | JAWA TIMUR | Kab. Jember |
| 238 | BDI SURABAYA GUBERNUR SURYO | JL. GUBERNUR SURYO NO.12, SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 239 | BDI MALANG KAWI | JL. KAWI NO. 15, MALANG | JAWA TIMUR | Kota Malang |
| 240 | BDI SURABAYA KEDUNGDORO 2 | Jl. Kedungdoro No. 95 | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 241 | BDI BANYUWANGI A YANI | JL. JEND A. YANI NO.41, BANYUWANGI | JAWA TIMUR | Kab. Banyuwangi |
| 242 | BDI SIDOARJO A YANI | JL. A. YANI NO.7, SIDOARJO | JAWA TIMUR | Kab. Sidoarjo |
| 243 | BDI SURABAYA COKLAT | JL. COKLAT NO. 8, SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 244 | BDI MADIUN COKROAMINOTO | JL. HOS COKROAMINOTO 124-126 MADIUN | JAWA TIMUR | Kota Madiun |
| 245 | BDI SURABAYA DARMO | JL. RAYA DARMO NO. 59, SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 246 | BDI SURABAYA DHARMAHUSADA | JL.DHRAMAHUSADA NO.168 SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 247 | BDI PONOROGO GAJAHMADA | KOMPLEK PERTOKOAN GAJAH MADA KAV,42-45 PONOROGO | JAWA TIMUR | Kab. Ponorogo |
| 248 | BDI SURABAYA HR MUHAMMAD | JL. HR MUHAMMAD 86 C-D, SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 249 | BDI SURABAYA JEMUR ANDAYANI | JL. JEMUR ANDAYANI 46 B-C, SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 250 | BDI SURABAYA KAPAS KRAMPUNG | JL. KAPAS KRAMPUNG NO. 106, SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 251 | BDI GRESIK KARTINI | JL. R.A. KARTINI NO. 236/5 GRESIK 61122 | JAWA TIMUR | Kab. Gresik |
| 252 | BDI TULUNG AGUNG KASIHIN | JL. KAPTEN KASIHIN NO. 157, TULUNGAGUNG | JAWA TIMUR | Kab. Tulungagung |
| 253 | BDI SURABAYA KEMBANG JEPUN | JL.KEMBANG JEPUN NO.43 SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 254 | BDI JOMBANG KH HASYIM | JL. KH WAHID HASYIM 121, JOMBANG | JAWA TIMUR | Kab. Jombang |
| 255 | BDI SURABAYA KLAMPIS | JL. KLAMPIS JAYA NO.136 SURABAYA KLAMPIS | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 256 | BDI SURABAYA MARGOREJO INDAH | JL.MARGOREJO INDAH NO.90 SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 257 | BDI SURABAYA MAYJEN SUNGKONO | JL.MAYJEN SUNGKONO NO.75 SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 258 | BDI BLITAR MERDEKA | JL. MERDEKA 28 KAV.4-5, BLITAR | JAWA TIMUR | Kota Blitar |
| 259 | BDI MOJOKERTO SUDIRMAN | JL. MOJOPAHIT NO. 282 KEL. MENTIKAN KEC. PRAJURIT KULON KAB. MOJOKERTO | JAWA TIMUR | Kota Mojokerto |
| 260 | BDI PASURUAN PANDAAN | Kawasan Central Niaga Pandaan Kav. 7-8 Lk. Petungwulung, RT. 05 RW. 06, Kelurahan Petungsari, Kecamatan Pandaan, Kabupaten Pasuruan | JAWA TIMUR | Kab. Pasuruan |
| 261 | BDI SURABAYA PUCANG ANOM | Jalan Pucang Anom Timur No 28I-28II Kelurahan Kertajaya, Kecamatan Gubeng Surabaya | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 262 | BDI SIDOARJO SEPANJANG | JL. RAYA BEBEKAN 24 SEPANJANG JATIM | JAWA TIMUR | Kab. Sidoarjo |
| 263 | BDI PASURUAN PS BESAR | JL. RAYA PASURUAN PERTOKOAN PS. BESAR A 28-29, PASURUAN | JAWA TIMUR | Kota Pasuruan |
| 264 | BDI SURABAYA MARGOMULYO | JL. RAYA MARGOMULYO NO. 9 BLOK AA NO. 10, KEL. BALONGSRI, KEC. TANDES, KOTA SURABAYA JATIM | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 265 | BDI BOJONEGORO SUROPATI | JL. UNTUNG SUROPATI NO. 26, BOJONEGORO | JAWA TIMUR | Kab. Bojonegoro |
| 266 | BDI MALANG SUTAN SYAHRIR | JL. SUTAN SYAHRIR NO.15 MALANG | JAWA TIMUR | Kota Malang |
| 267 | BDI PAMEKASAN TRUNOJOYO | JL. TRUNOJOYO NO. 63, PAMEKASAN MADURA | JAWA TIMUR | Kab. Pamekasan |
| 268 | BDI SURABAYA KERTAJAYA IC | JL. KERTAJAYA NO. 141, SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 269 | BDI SURABAYA WIYUNG | Ruko Taman Pondok Indah Raya-Menganti No. A-29 Surabaya | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 270 | BDI SURABAYA MAYJEN SUNGKONO 2 | Komplek Ruko Darmo Park I Blok IV A/6, Jl. Mayjen Sungkono No. 112E | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 271 | BDI SURABAYA DIPONEGORO | JL. DIPONEGORO NO. 160, SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 272 | BDI SURABAYA KEDUNGDORO | JL. KEDUNGDORO NO. 97 SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 273 | BDI SURABAYA NGAGEL | KOMP. PERTOKOAN MANYAR INDAH PLAZA KAV. A-3 , JL. NGAGEL JAYA SELATAN'-SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 274 | BDI SURABAYA MULYOSARI | JL. RAYA MULYOSARI 134, PB 14 SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 275 | BDI SURABAYA PASAR TURI | KOMP. SINAR GALAXY B-70 SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 276 | BDI PGB SURABAYA PANGLIMA SUDIRMAN | JL. PANGLIMA SUDRIMAN 11-17 SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 277 | BDI SURABAYA RAJAWALI | JL. RAJAWALI 51-B SURABAYA | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 278 | BDI DENPASAR GUNUNG AGUNG | JL. GUNUNG AGUNG NO. 1 A, DENPASAR | BALI | Kota Denpasar |
| 279 | BDI MATARAM PEJANGGIK | JL. PEJANGGIK 117, MATARAM NTB | NUSA TENGGARA BARAT | Kota Mataram |
| 280 | BDI KUPANG SUMATERA | JL. SUMATERA NO. 43, KUPANG, NTT | NUSA TENGGARA TIMUR | Kota Kupang |
| 281 | BDI SINGARAJA A YANI | JL. A. YANI NO. 46, SINGARAJA | BALI | Kab. Buleleng |
| 282 | BDI BIMA SOEKARNO HATTA | Jl. Ir Soekarno Hatta RT 008, RW 003, Kelurahan Taruga, Kecamatan Rasanae Barat, Bima NTB | NUSA TENGGARA BARAT | Kab. Bima |
| 283 | BDI DENPASAR DIPONEGORO | JL. DIPONEGORO NO. 137 DENPASAR | BALI | Kota Denpasar |
| 284 | BDI SUMBAWA DIPONEGORO | JL. DIPONEGORO NO. 26 KEL. BUGIS, KEC. SUMBAWA, KAB. SUMBAWA PROP. NTB | NUSA TENGGARA BARAT | Kab. Sumbawa |
| 285 | BDI TABANAN GAJAH MADA | Jl. Gajah Mada No.9 Desa Delod Peken , Kecamatan Tabanan, Kabuaten Tabanan Propinsi Bali | BALI | Kab. Tabanan |
| 286 | BDI DENPASAR GATOT SUBROTO | JL. GATOT SUBROTO NO.79, DENPASAR | BALI | Kota Denpasar |
| 287 | BDI BADUNG GATOT SUBROTO BARAT | JL. GATOT SUBROTO BARAT 354, BADUNG | BALI | Kab. Badung |
| 288 | BDI DENPASAR HAYAM WURUK | JL. HAYAM WURUK NO. 246, DENPASAR | BALI | Kota Denpasar |
| 289 | BDI AMPENAN YOS SUDARSO | JL. KOPERASI NO. 1, AMPENAN NTB | NUSA TENGGARA BARAT | Kota Mataram |
| 290 | BDI KUTA LEGIAN | JL. RAYA LEGIAN NO. 87 KUTA | BALI | Kab. Badung |
| 291 | BDI MANGGARAI ADI SUCIPTO | JL. ADI SUCIPTO 88A, RUTENG, NTT | NUSA TENGGARA TIMUR | Kab. Manggarai |
| 292 | BDI NEGARA NGURAH RAI | JL. NGURAH RAI NO. 101, NEGARA | BALI | Kab. Jembrana |
| 293 | BDI MAUMERE RAYA CENTIS | JL. RAYA CENTIS NO. 15 MAUMERE | NUSA TENGGARA TIMUR | Kab. Sikka |
| 294 | BDI ENDE SOEKARNO | JL. SOEKARNO NO. 77, ENDE NTT | NUSA TENGGARA TIMUR | Kab. Ende |
| 295 | BDI ATAMBUA SUDIRMAN | JL. JEND. SUDIRMAN NO. 26, ATAMBUA NTT | NUSA TENGGARA TIMUR | Kab. Belu |
| 296 | BDI SWETA TEGUH FAISAL | JL. SANDUBAYA NO 35. BERTAIS SWETA MATARAM | NUSA TENGGARA BARAT | Kota Mataram |
| 297 | BDI UBUD CAMPUAN | JL. IDA BAGUS MANIK, BANJAR AMBENGAN, PELIATAN UBUD, DENPASAR | BALI | Kab. Gianyar |
| 298 | BDI GIANYAR DHARMA GIRI IC | JL. DHARMA GIRI NO. 21, GIANYAR-BALI | BALI | Kab. Gianyar |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 299 | BDI KUPANG SUDIRMAN | JL. JEND. SUDIRMAN NO. 88 C- D KEL. KUANINI, KEC. KOTA RAJA, KOTA KUPANG NTT | NUSA TENGGARA TIMUR | Kota Kupang |
| 300 | BDI Denpasar Mahendradata | Jl. Mahendradata No. 29 Denpasar Bali | BALI | Kota Denpasar |
| 301 | BDI BADUNG SUNSET ROAD | Jl. Sunset Road No. 101 G , Kuta | BALI | Kab. Badung |
| 302 | BDI BADUNG KEROBOKAN | JL. RAYA KEROBOKAN, DESA KEROBOKAN KELURAHAN BADUNG, KEC. KUTA UTARA, BALI | BALI | Kab. Badung |
| 303 | BDI DENPASAR NUSA DUA | Jl. By Pass Ngurah Rai, Depan Komplek Pertokoan Tragia - Nusa Dua, Bali | BALI | Kota Denpasar |
| 304 | BDI SIBOLGA IMAM BONJOL | JL. IMAM BONJOL NO.63, SIBOLGA- SUMATERA UTARA, 22522 | SUMATERA UTARA | Kota Sibolga |
| 305 | BDI MEDAN PUTRI HIJAU | JL. PUTRI HIJAU NO. 2, MEDAN - SUMATERA UTARA 20111 | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 306 | BDI P.SIANTAR SUTOMO | JL. SUTOMO NO. 5 D/E, PEMATANG SIANTAR 21117 | SUMATERA UTARA | Kota Pematang Siantar |
| 307 | BDI LHOKSUMAWE PERDAGANGAN | JL. PERDAGANGAN NO. 47-49, LHOKSEUMAWE - ACEH UTARA | ACEH | Kota Lhokseumawe |
| 308 | BDI BATAM RADEN PATAH | JL. RADEN PATAH NO. 15 A, LUBUK BAJA - BATAM. KODE POS 29444 | KEPULAUAN RIAU | Kota Batam |
| 309 | BDI BANDA ACEH SAFIATUDIN | JL. SRI RATU SAFIATUDDIN NO.54, NANGGROE ACEH DARUSSALAM, 23122 | ACEH | Kota Banda Aceh |
| 310 | BDI MEDAN BINJAI | JL. JEND. SUDIRMAN NO.60, BINJAI - SUMATERA UTARA KODE POS 20711 | SUMATERA UTARA | Kota Binjai |
| 311 | BDI MEDAN DIPONEGORO | JL. P. DIPONEGORO NO. 35, MEDAN - SUMATERA UTARA 20152 | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 312 | BDI RANTAU PRAPAT A DAHLAN | JL. KH AHMAD DAHLAN NO.94, RANTAU PRAPAT - SUMATARA UTARA 21413 | SUMATERA UTARA | Kab. Labuhan Batu |
| 313 | BDI TANJUNG BALAI COKROAMINOTO | JL. COKROAMINOTO 48 A, TJ. BALAI ASAHAN - SUMATERA UTARA 21312 | SUMATERA UTARA | Kota Tanjung Balai |
| 314 | BDI DELI SERDANG SUTOMO | JL . SUTOMO NO. 85 , LUNUK PAKAM, KAB. DELI SERDANG | SUMATERA UTARA | Kab. Deli Serdang |
| 315 | BDI KISARAN IMAM BONJOL | JL. IMAM BONJOL 178, KISARAN - SUMATERA UTARA 21215 | SUMATERA UTARA | Kab. Asahan |
| 316 | BDI MEDAN ISKANDAR MUDA | JL. ISKANDAR MUDA NO.226-230, MEDAN - SUMATERA UTARA -20112 | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 317 | BDI MEDAN KRAKATAU | JL.KRAKATAU NO.127 - 127A, MEDAN | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 318 | BDI PADANG SIDEMPUAN MERDEKA | JL. MERDEKA NO.22, PADANG SIDEMPUAN - SUMATERA UTARA - 22718 | SUMATERA UTARA | Kota Padang Sidempuan |
| 319 | BDI MEDAN PANDU | JL. PANDU 41/70, MEDAN - SUMATERA UTARA 20212 | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 320 | BDI MEDAN PEMUDA | JL. PEMUDA NO. 5 A-D, MEDAN - SUMATERA UTARA 20151 | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 321 | BDI TEBING TINGGI | Jl. Jend.Sudirman No. 158 Kelurahan Badak Bejuang Kecamatan Rambutan Kota Tebing Tinggi Sumatera Utara | SUMATERA UTARA | Kota Tebing Tinggi |
| 322 | BDI MEDAN THAMRIN | JL.THAMRIN NO.93-95, MEDAN - SUMATERA UTARA 20214 | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 323 | BDI MEDAN TOMANG ELOK | KOMP.TOMANG ELOK BLOK BB NO.98,SEIKAMBING,MEDAN | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 324 | BDI MEDAN PETISAH | Jl. Nibung Utama No.3-4, Kelurahan Petisah Tengah, Kecamatan Medan Barat, Medan, Propinsi Sumatera Utara. | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 325 | BDI BATAM NAGOYA | BANK DUTA BUILDING NAGOYA JL.IMAM BONJOL NAGOYA BATAM KODE POS 29444 | KEPULAUAN RIAU | Kota Batam |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 326 | BDI TANJUNG PINANG POS | JL. KETAPANG NO.49 TANJUNG PINANG - KEP. RIAU | KEPULAUAN RIAU | Kota Tanjung Pinang |
| 327 | BDI BIREUEN KOL. HUSEIN YUSUF | JL. KOLONEL HUSEIN YUSUF NO. 1, BIREUN | ACEH | Kab. Aceh Jeumpa/ Bireuen |
| 328 | BDI MEULABOH NASIONAL | JL. NASIONAL NO. 4, MEULABOH, ACEH BARAT | ACEH | Kab. Aceh Barat |
| 329 | BDI LANGSA TEUKU UMAR | JL. TEUKU UMAR NO.114, LANGSA - ACEH TIMUR | ACEH | Kota Langsa |
| 330 | BDI TANJUNG MORAWA IC | Jl. Irian No. 111 Tanjung Morawa Medan | SUMATERA UTARA | Kab. Deli Serdang |
| 331 | BDI BATAM BOTANIA | Komp Pertokoan Botania Garden Blok A No 02 Batam Center | KEPULAUAN RIAU | Kota Batam |
| 332 | BDI MEDAN A. YANI | JL. AHMAD YANI NO. 74, MEDAN - SUMATERA UTARA 20111 | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 333 | BDI MEDAN ASIA | JL. ASIA 184C, MEDAN | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 334 | BDI MEDAN ASIA MEGA MAS | RUKO MEDAN ASIA JL.ASIA INDAH BLOK C NO.10-11 KEL. SUKARAMAI II, KEC. MEDAN AREA, MEDAN | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 335 | BDI GUNUNG SITOLI DIPONEGORO | JL.DIPONEGORO NO.143 KEL..ILIR KEC. GUNUNGSITOLI KAB NIAS KODE POS 22815 | SUMATERA UTARA | Kab. Nias |
| 336 | BDI MEDAN KATAMSO | RUKO KAMPUNG BARU KATAMSO, JL.KATAMSO NO.731 A MEDAN | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 337 | BDI MEDAN CITRA GARDEN | JL. CITRA GARDEN BLOK B1-20, MEDAN | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 338 | BDI MEDAN PUSAT PASAR | JL. PUSAT PASAR NO.P 187, MEDAN - SUMATERA UTARA | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 339 | BDI MEDAN RAHMADSYAH | JL. RAHMADSYAH NO. 22, MEDAN - SUMATERA UTARA | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 340 | BDI MEDAN SETIA BUDI | JL.SETIABUDI NO.4 MEDAN | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 341 | BDI MEDAN TANJUNG PURA | JL. PEMUDA NO. 30, TANJUNGPURA - SUMATERA UTARA (20853). | SUMATERA UTARA | Kab. Langkat |
| 342 | BDI MEDAN YOS SUDARSO | JL YOS SUDARSO 152D, MEDAN | SUMATERA UTARA | Kota Medan |
| 343 | BDI STABAT ZAINAL ARIFIN | JL. ZAINAL ARIFIN 774, STABAT KAB. LANGKAT | SUMATERA UTARA | Kab. Langkat |
| 344 | BDI KARIMUN PRAMUKA | JL. PRAMUKA NO. 69, TANJUNG BALAI KARIMUN | KEPULAUAN RIAU | Kab. Karimun |
| 345 | BDI BATAM PALM SPRING | KOMPLEK PALM SPRING BATAM CENTER BLOK D1 NO. 8 DAN 9 | KEPULAUAN RIAU | Kota Batam |
| 346 | BDI BENGKULU SUPRAPTO | JL. S. PARMAN NO. 35, BENGKULU 38223 | BENGKULU | Kota Bengkulu |
| 347 | BDI PADANG SUDIRMAN | JL. JEND. SUDIRMAN NO. 40, PADANG 25128 | SUMATERA BARAT | Kota Padang |
| 348 | BDI PALEMBANG SUDIRMAN | JL. JEND. SUDIRMAN NO. 440, PALEMBANG 30125 | SUMATERA SELATAN | Kota Palembang |
| 349 | BDI JAMBI SUTOMO | JL. DR. SUTOMO NO. 40, JAMBI 36113 | JAMBI | Kota Jambi |
| 350 | BDI PEKANBARU WAHID HASYIM | JL. W HASYIM NO. 2 PEKANBARU 28111 | RIAU | Kota Pekanbaru |
| 351 | BDI BUKITTINGGI A YANI | JL. A. YANI NO.116F, BUKIT TINGGI, SUMBAR | SUMATERA BARAT | Kota Bukittinggi |
| 352 | BDI BATU RAJA AKMAL | JL. AKMAL NO.75, BATU RAJA SUMSEL 32116 | SUMATERA SELATAN | Kab. Ogan Komering Ulu |
| 353 | BDI PALEMBANG BASUKI RAHMAT | JL. BASUKI RAHMAT NO.897 C-D PALEMBANG | SUMATERA SELATAN | Kota Palembang |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 354 | BDI PADANG BUNDO KANDUNG | JL. BUNDO KANDUNG NO. 23 , KODE POS 25118 | SUMATERA BARAT | Kota Padang |
| 355 | BDI LUBUK LINGGAU SUDIRMAN | Jl. Yos Sudarso No.103, RT.001, Kel. Cereme Taba, Kec. Lubuklinggau Timur II, Provinsi Sumatera Selatan | SUMATERA SELATAN | Kota Lubuklinggau |
| 356 | BDI PEKANBARU HR SUBRANTAS | JL.HR SUBRANTAS, KOMP.METROPOLITAN CITY BLOK A-6 PANAM, PEKANBARU | RIAU | Kota Pekanbaru |
| 357 | BDI INDRAGIRI HULU SULTAN | JL. SULTAN RT/RW.18/06, KEL. KAMPUNG BESAR KOTA, KEC. RENGAT, KAB. INDRAGIRI HULU | RIAU | Kab. Indragiri Hulu |
| 358 | BDI JAMBI KOTA INDAH | JL. GATOT SUBROTO KOMP. KOTA INDAH BLOK A-B NO.1 JAMBI, KODE POS 36134 | JAMBI | Kota Jambi |
| 359 | BDI JAMBI KUALA TUNGKAL | JL. NELAYAN NO. 5 KUALA TUNGKAL 36512 | JAMBI | Kab. Tanjung Jabung Barat |
| 360 | BDI MUARA BUNGO LTS SUMATERA | JL. LINTAS SUMATERA KM 1 NO. 26 MUARA BUNGO JAMBI 37212 | JAMBI | Kab. Bungo |
| 361 | BDI PANGKAL PINANG SUDIRMAN | JL. MASJID JAMIK NO. 27, PANGKAL PINANG 33132 | BANGKA BELITUNG | Kota Pangkal Pinang |
| 362 | BDI LAHAT PAGAR ALAM | JL. LETTU HAMID NO.88 PAGAR ALAM, LAHAT, SUMSEL | SUMATERA SELATAN | Kota Pagar Alam |
| 363 | BDI PEKANBARU PROF YAMIN | JL. PROF. M. YAMIN NO. 19 B-C PEKANBARU 28113 | RIAU | Kota Pekanbaru |
| 364 | BDI PEKANBARU RIAU | JL. GRIYA, RUKO NO. 1 & 2, PEKANBARU, TAMPAN | RIAU | Kota Pekanbaru |
| 365 | BDI PAYAKUMBUH SOEKARNO HATTA | JL. SOEKARNO-HATTA NO. 80 PAYAKUMBUH KODE POS.26222 | SUMATERA BARAT | Kota Payakumbuh |
| 366 | BDI PRABUMULIH SUDIRMAN | JL. JEND SUDIRMAN NO.167-168, PRABUMULIH 31121 | SUMATERA SELATAN | Kota Prabumulih |
| 367 | BDI DURI SUDIRMAN | JL. SUDIRMAN NO. 151-152 DURI 28884 | RIAU | Kab. Bengkalis |
| 368 | BDI BAGAN BATU SUDIRMAN | JL.JEND SUDIRMAN NO.761 BAGAN BATU | RIAU | Kab. Rokan Hilir |
| 369 | BDI DUMAI SUKAJADI | JL. DIPONEGORO NO. 81 A-B DUMAI, 28812 | RIAU | Kota Dumai |
| 370 | BDI PEKANBARU TUANKU TAMBUSAI | JL.TUANKU TAMBUSAI NO.12 A,PEKANBARU | RIAU | Kota Pekanbaru |
| 371 | BDI JAMBI HAYAM WURUK | JALAN HAYAM WURUK NO. 03, TALANG JAUH, JELUNTUNG, JAMBI | JAMBI | Kota Jambi |
| 372 | BDI PALEMBANG MESJID LAMA | JL. MESJID LAMA NO. 170 PALEMBANG. 30125 | SUMATERA SELATAN | Kota Palembang |
| 373 | BDI INDRAGIRI HILIR M.BOYA | JL.M.BOYA RT/RW.01/11,KEL. TEMBILAHAN KAB. INDRAGIRI HILIR | RIAU | Kab. Indragiri Hilir |
| 374 | BDI PEKANBARU SIMPANG PASAR BAWAH | JL. M. YATIM NO. 65 RT/RW 003/001 KEL. KAMPUNG DALAM, KEC. SENAPELAN, PEKANBARU, PROV RIAU | RIAU | Kota Pekanbaru |
| 375 | BDI PALANGKARAYA A YANI | JL. A. YANI NO. 82, PALANGKARAYA | KALIMANTAN TENGAH | Kota Palangkaraya |
| 376 | BDI BANJARMASIN LAMBUNG MANGKURAT | JL. LAMBUNG MANGKURAT NO. 50, BANJARMASIN | KALIMANTAN SELATAN | Kota Banjarmasin |
| 377 | BDI BALIKPAPAN SUDIRMAN | JL. JEND.SUDIRMAN NO. 54 BALIKPAPAN | KALIMANTAN TIMUR | Kota Balikpapan |
| 378 | BDI SAMARINDA SUDIRMAN | JL. JEND. SUDIRMAN NO. 31 SAMARINDA | KALIMANTAN TIMUR | Kota Samarinda |
| 379 | BDI PONTIANAK TANJUNG PURA | Jl. Tanjung Pura No. 102, Pontianak | KALIMANTAN BARAT | Kota Pontianak |
| 380 | BDI TANJUNG REDEP AKB SANIPA | JL. AKB SANIPA NO. 669 TJ. REDEB | KALIMANTAN TIMUR | Kab. Berau |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 381 | BDI PANGKALAN BUN | Jalan Pangeran Antasari No. 135, RT/RW 01/01 Desa Kampung Raja, Kecamatan Arut Selatan, Kabupaten Kotawaringin Barat, Propinsi Kalimantan Tengah | KALIMANTAN TENGAH | Kab. Kotawaringin Barat |
| 382 | BDI SANGATTA DR SOETOMO | Jl. Yos Sudarso II RT. 14 Sangatta Utara Kec. Sangatta, Kab Kutai Timur Prop Kalimantan Timur | KALIMANTAN TIMUR | Kab. Kutai Timur |
| 383 | BDI KETAPANG MERDEKA | JL. MERDEKA NO. 181, KETAPANG, KALIMANTAN BARAT | KALIMANTAN BARAT | Kab. Ketapang |
| 384 | BDI BONTANG A. YANI | Jl. Jend Ahmad Yani No. 2 Rt. 09 Bontang Utara Kalimantan Timu | KALIMANTAN TIMUR | Kota Bontang |
| 385 | BDI KOTABARU PUTRI CIPTASARI | JL. PUTRI CIPTASARI 8-10 KOTA BARU | KALIMANTAN SELATAN | Kab. Kota Baru |
| 386 | BDI TARAKAN YOS SUDARSO | JL. YOS SUDARSO NO. 30 TARAKAN | KALIMANTAN TIMUR | Kota Tarakan |
| 387 | BDI BANJARMASIN A YANI | JL. A.YANI KM. 2.5 NO. 81, BANJARMASIN | KALIMANTAN SELATAN | Kota Banjarmasin |
| 388 | BDI BANJAR BARU A. YANI | JL. A. YANI KM 34, NO 31 BANJARBARU | KALIMANTAN SELATAN | Kota Banjarbaru |
| 389 | BDI KOTABARU BATU LICIN | JL. RAYA BATU LICIN NO. 2-3 BATU LICIN, KOTABARU | KALIMANTAN SELATAN | Kab. Kota Baru |
| 390 | BDI SAMARINDA CITRA NIAGA | JL. MULAWARMAN NO. 27 RT 28, KEL. PELABUHAN, KEC. SAMARINDA ILIR, KOTAMADYA SAMARINA, PROVINSI KALTIM | KALIMANTAN TIMUR | Kota Samarinda |
| 391 | BDI SIANTAN KHATULISTIWA | JL. KHATULISTIWA NO. H- 99, SIANTAN | KALIMANTAN BARAT | Kab. Pontianak |
| 392 | BDI SAMPIT MAYJEN SUTOYO | JL. MAYJEND. SUTOYO NO 86, SAMPIT | KALIMANTAN TENGAH | Kab. Kotawaringin Timur |
| 393 | BDI MELAWI JUANG | JL. JUANG BLOK H NO. 3 DAN 4, NANGA PINOH, KAB. MELAWI | KALIMANTAN BARAT | Kab. Melawi |
| 394 | BDI SINTANG MT HARYONO | JL MT. HARYONO NO. 5, SINTANG | KALIMANTAN BARAT | Kab. Sintang |
| 395 | BDI SINGKAWANG NIAGA | JL. NIAGA NO. 5-7, SINGKAWANG | KALIMANTAN BARAT | Kota Singkawang |
| 396 | BDI NUNUKAN PATIMURA | JL. PATTIMURA RT.02, KEL. NUNUKAN TIMUR, KEC. NUNUKAN, KALIMANTAN TIMUR | KALIMANTAN TIMUR | Kab. Nunukan |
| 397 | BDI BALIKPAPAN PANDANSARI | Jl. Pandansari No .2 Rt 15 Balikpapan | KALIMANTAN TIMUR | Kota Balikpapan |
| 398 | BDI BANJARMASIN PASAR BARU | JL. PASAR BARU INDAH BLOK 4A, BANJARMASIN | KALIMANTAN SELATAN | Kota Banjarmasin |
| 399 | BDI TANAH GROGOT SUPRAPTO | JL. R.A KARTINI NO. 42 TANAH GROGOT | KALIMANTAN TIMUR | Kab. Pasir |
| 400 | BDI SAMARINDA PAHLAWAN | JL. PAHLAWAN RT.032, KEL. DADI MULYA KEC. SAMARINDA ULU SAMARINDA | KALIMANTAN TIMUR | Kota Samarinda |
| 401 | BDI PONTIANAK SEIPINYUH | JL. JURUSAN PONTIANAK, SUNGAI PINYUH (DEPAN SPBU SEI PINYUH), PONTIANAK | KALIMANTAN BARAT | Kab. Pontianak |
| 402 | BDI TANJUNG SELOR SKIP II | JL. SKIP II KAVLING 20 TJ. SELOR | KALIMANTAN TIMUR | Kab. Bulungan |
| 403 | BDI PONTIANAK ST MUHAMMAD | JL. ST. MUHAMMAD NO. 173, PONTIANAK | KALIMANTAN BARAT | Kota Pontianak |
| 404 | BDI BALIKPAPAN A YANI | JL. JEND. A. YANI NO.8 RT.002 KARANG JATI, BALIKPAPAN | KALIMANTAN TIMUR | Kota Balikpapan |
| 405 | BDI SANGGAU A YANI | JL. AHMAD YANI NO. 99 KABUPATEN SANGGAU KALIMANTAN BARAT | KALIMANTAN BARAT | Kab. Sanggau |
| 406 | BDI BANJARMASIN BRIGJEN H.HASAN BASRI | JL. BRIGJEN H. HASAN BASRI NO. 47 D RT 17, BANJARMASIN | KALIMANTAN SELATAN | Kota Banjarmasin |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 407 | BDI PONTIANAK GAJAH MADA | JL. GAJAH MADA NO.132 PONTIANAK KAL-BAR | KALIMANTAN BARAT | Kota Pontianak |
| 408 | BDI PONTIANAK KH. WAHID HASYIM | JL. KH WAHID HASYIM NO. 24 - 26, PONTIANAK KALIMANTAN BARAT | KALIMANTAN BARAT | Kota Pontianak |
| 409 | BDI PEMANGKAT M HAMBAL | JL. MUH. HAMBAL NO. 48, PEMANGKAT | KALIMANTAN BARAT | Kab. Sambas |
| 410 | BDI PONTIANAK SUNGAI RAYA DALAM | JL. SUNGAI RAYA DALAM NO. C. KEL. BANGKA BELITUNG DARAT, KEC. PONTIANAK TENGGARA, KOTA PONTIANAK KAL BAR | KALIMANTAN BARAT | Kota Pontianak |
| 411 | BDI TENGGARONG MADUNINGRAT | JL. KH. AHMAD MUKHSIN NO. 19 RT IV KEL. TIMBAU, KEC. TENGGARONG KAB. KUTAI KATANEGARA, PROVINSI KALIMANTAN TIMUR | KALIMANTAN TIMUR | Kab. Kutai Kartanegara |
| 412 | BDI TARAKAN SUDIRMAN | JL. JEND SUDIRMAN NO 7-8 TARAKAN | KALIMANTAN TIMUR | Kota Tarakan |
| 413 | BDI PALU HASANUDIN | JL.ST.HASANUDIN NO.27, PALU - SULAWESI TENGAH | SULAWESI TENGAH | Kota Palu |
| 414 | BDI JAYAPURA A YANI | JL.A.YANI NO.9,JAYAPURA | PAPUA | Kota Jayapura |
| 415 | BDI MAKASSAR A YANI | JL.A.YANI NO.11- 13, MAKASSAR | SULAWESI SELATAN | Kota Makassar |
| 416 | BDI GORONTALO A YANI | JL.A.YANI NO.58, GORONTALO | GORONTALO | Kota Gorontalo |
| 417 | BDI AMBON DIPONEGORO | JL.DIPONEGORO NO.34, AMBON | MALUKU | Kota Ambon |
| 418 | BDI KENDARI SAM RATULANGI | JL. SAM RATULANGI NO 183 - 185, MANDONGA, KENDARI | SULAWESI TENGGARA | Kota Kendari |
| 419 | BDI MANADO SUTOMO | JL.DR.SUTOMO NO.62, MANADO - SULAWESI UTARA | SULAWESI UTARA | Kota Menado |
| 420 | BDI TERNATE PAHLAWAN REVOLUSI | JL. BOULEVARD RUKO JATILAND KEL. GAMALAMA, KEC. KOTA, TERNATE TENGAH | MALUKU UTARA | Kota Ternate |
| 421 | BDI PINRANG A MAKASAU | JL.ANDI MAKASAU NO.34, PINRANG | SULAWESI SELATAN | Kab. Pinrang |
| 422 | BDI SORONG A YANI | JL. JENDRAL AHMAD YANI, KEL REMU UTARA, KEC. SORONG, PAPUA BARAT | PAPUA BARAT | Kota Sorong |
| 423 | BDI BONE AGUS SALIM | JL.AGUS SALIM NO.1, BONE | SULAWESI SELATAN | Kab. Bone |
| 424 | BDI LUWUK BANGGAI | JL.A. YANI NO.104, LUWUK BANGGAI - SULAWESI TENGAH | SULAWESI TENGAH | Kab. Banggai |
| 425 | BDI RANTEPAO A YANI | JL. DIPONEGORO NO.33, RANTEPAO, TANA TORAJA, SULAWESI SELATAN | SULAWESI SELATAN | Kab. Tana Toraja |
| 426 | BDI PARE PARE HASANUDIN | JL.ST.HASANUDIN NO.50, PARE-PARE | SULAWESI SELATAN | Kota Pare-Pare |
| 427 | BDI BIAK IMAM BONJOL | JL.IMAM BONJOL NO.34, BIAK | PAPUA | Kab. Biak Numfor |
| 428 | BDI KOTAMOBAGU KARTINI | JL.KARTINI NO.203, KOTAMOBAGU - SULAWESI UTARA | SULAWESI UTARA | Kota Kotamobagu |
| 429 | BDI MAKASSAR LATIMOJONG | JL.G.LATIMOJONG NO.22, MAKASAR | SULAWESI SELATAN | Kota Makassar |
| 430 | BDI MERAUKE MANDALA | JL.RAYA MANDALA NO.71, MERAUKE | PAPUA | Kab. Merauke |
| 431 | BDI WAJO SENGKANG | JL.RA.KARTINI NO.124 - 126, WAJO | SULAWESI SELATAN | Kab. Wajo |
| 432 | BDI PALOPO RAMBUTAN | RUKO TERMINAL BLOK E NO.1-2 JL. RAMBUTAN KOTAMADYA PALOPO | SULAWESI SELATAN | Kota Palopo |
| 433 | BDI ABEPURA RAYA ABE | RUKO ABEPURA, JL. RAYA ABEPURA, KOTARAJA | PAPUA | Kota Jayapura |
| 434 | BDI BULUKUMBA SAM RATULANGI | JL. SAM RATULANGI KEL CAILE KEC. UJUNG BULU KAB, BULUKUMBA, SULAWESI SELATAN | SULAWESI SELATAN | Kab. Bulukumba |

| BC | Nama Cabang | Alamat | Regional | Area |
|---|---|---|---|---|
| 435 | BDI MAKASSAR SLAMET RIYADI | JL. SLAMET RIYADI NO. 1, MAKASSAR | SULAWESI SELATAN | Kota Makassar |
| 436 | BDI SIDRAP SUDIRMAN | JL.JEND SUDIRMAN NO. 48, SIDRAP | SULAWESI SELATAN | Kab. Sidenreng Rappang |
| 437 | BDI MAROS SUDIRMAN | Jl. Jend. Sudirman Ruko Anjali No.3-4, Maros, Sulawesi-Selatan | SULAWESI SELATAN | Kab. Maros |
| 438 | BDI MAKASSAR SULAWESI | KOMP. PASAR BUTUNG RUKO BLOK S NO. 10-11. JL. SULAWESI | SULAWESI SELATAN | Kota Makassar |
| 439 | BDI MANADO TOAR | JL. TOAR NO. 17, MANADO - SULAWESI UTARA | SULAWESI UTARA | Kota Menado |
| 440 | BDI MINAHASA TOMOHON | JL.RAYA TOMOHON NO.40A, TOMOHON, MINAHASA - SULAWESI UTARA | SULAWESI UTARA | Kota. Tomohon |
| 441 | BDI TOLI TOLI USMAN BINOL | Jl. Usman Binol RW VII, Kecamatan Baolan, Kelurahan Baru, Kabupaten Tolitoli, Provinsi Sulawesi Tengah | SULAWESI TENGAH | Kab. Toli-Toli |
| 442 | BDI SUNGGUMINASA W HASYIM | Jalan KH Wahid Hasyim No 181A RT/RW 002/03, Sungguminasa, Somba Opu, Gowa | SULAWESI SELATAN | Kab. Gowa |
| 443 | BDI BAU BAU YOS SUDARSO | JL. YOS SUDARSO NO. 17, BAU-BAU | SULAWESI TENGGARA | Kota Bau-Bau |
| 444 | BDI MANOKWARI Y SUDARSO | JL.YOS SUDARSO NO.41 E/F, MANOKWARI PAPUA | PAPUA BARAT | Kab. Manokwari |
| 445 | BDI NABIRE YOS SUDARSO | JL.YOS SUDARSO NO.12, NABIRE IRIAN JAYA | PAPUA | Kab. Nabire |
| 446 | BDI TIMIKA YOS SUDARSO | JL. YOS SUDARSO NO. 12, TIMIKA, PAPUA | PAPUA | Kab. Mimika |
| 447 | BDI MAKASSAR CENDRAWASIH | JL.CENDRAWASIH NO.240, MAKASAR | SULAWESI SELATAN | Kota Makassar |
| 448 | BDI PALU GAJAH MADA IC | JL. GAJAH MADA NO. 136, PALU - SULAWESI TENGAH | SULAWESI TENGAH | Kota Palu |
| 449 | BDI MAKASSAR PANAKUKANG | JL.BOULEVARD RUKO JASPER II/24-25, MAKASSAR | SULAWESI SELATAN | Kota Makassar |
| 450 | BDI MAKASSAR PANNAMPU | JL. Tinumbu No.321, Makassar | SULAWESI SELATAN | Kota Makassar |
| 451 | BDI MANADO RANOTANA IC | JL.S.RATULANGI NO.399, RANOTANA, MANADO - SULAWESI UTARA | SULAWESI UTARA | Kota Menado |
| 452 | BDI MAKASSAR VETERAN SELATAN | JL. VETERAN SELATAN NO. 455C - 455 D, MAKASSAR | SULAWESI SELATAN | Kota Makassar |
| 453 | BDI BITUNG YOS SUDARSO | Jl. Yos Sudarso No. 76, Kel. Bitung Tengah, Kota Bitung, Provinsi Sulawesi Utara | SULAWESI UTARA | Kota Bitung |
| 454 | BDI MASOHI A.SOULISSA IC | Jl. Abdullah Soulissa No. 111 Masohi, Kabupaten Maluku Tengah | MALUKU | Kab. Maluku Tengah |
| 455 | BDI MAKALE MERDEKA | JL.MERDEKA NO.30, MAKALE | SULAWESI SELATAN | Kab. Tana Toraja |
| 456 | BDI SENTANI KEMIRI | JL. RAYA KEMIRI NO.541, SENTANI, JAYAPURA | PAPUA | Kota Jayapura |
| **Cabang Syariah** | | | | |
| 457 | BDS LAPANGAN ROS | Jl. KH Abdullah Syafei No. 127 A,Tebet, Jakarta Selatan 12840 | JAKARTA | Jakarta Selatan |
| 458 | BDS CIRACAS | Jl Raya Bogor No. 2 KM.22, Kel. Rambutan, Kec. Ciracas, Jakarta Timur 13830 | JAKARTA | Jakarta Timur |
| 459 | BDS SURABAYA DIPONEGORO | Jl. Diponegoro No. 31, Surabaya, Jawa Timur 60241 | JAWA TIMUR | Kota Surabaya |
| 460 | BDS ACEH | Jl. Tengku Cik Ditiro No.9, Peuniti, Banda Aceh 23241 | ACEH | Kota Banda Aceh |

# Referensi SE OJK No. 30/SEOJK.04/2016

| | Materi & Penjelasan | Halaman |
|---|---|---|
| I. | Ikhtisar Data Keuangan Penting | 6–11 |
| 1. | Ikhtisar Data Keuangan Penting memuat informasi keuangan yang disajikan dalam bentuk perbandingan selama 3 (tiga) tahun buku atau sejak memulai usahanya jika Emiten atau Perusahaan Publik tersebut menjalankan kegiatan usahanya kurang dari 3 (tiga) tahun, paling sedikit memuat:<br>a. Pendapatan/penjualan;<br>b. Laba bruto;<br>c. Laba (rugi);<br>d. Jumlah laba (rugi) yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk dan kepentingan non pengendali;<br>e. Total laba (rugi) komprehensif;<br>f. Jumlah laba (rugi) komprehensif yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk dan kepentingan non pengendali;<br>g. Laba (rugi) per saham;<br>h. Jumlah aset;<br>i. Jumlah liabilitas;<br>j. Jumlah ekuitas;<br>k. Rasio laba (rugi) terhadap jumlah aset;<br>l. Rasio laba (rugi) terhadap ekuitas;<br>m. Rasio laba (rugi) terhadap pendapatan/penjualan;<br>n. Rasio lancar;<br>o. Rasio liabilitas terhadap ekuitas;<br>p. Rasio liabilitas terhadap jumlah aset; dan<br>q. Informasi dan rasio keuangan lainnya yang relevan dengan Emiten atau Perusahaan Publik dan jenis industrinya. | |
| II. | Informasi Saham<br>Informasi saham (jika ada) paling sedikit memuat: | 12–15 |
| 1. | Saham yang telah diterbitkan untuk setiap masa triwulan (jika ada) yang disajikan dalam bentuk perbandingan selama 2 (dua) tahun buku terakhir, paling sedikit meliputi:<br>a. Jumlah saham yang beredar;<br>b. Kapitalisasi pasar berdasarkan harga pada Bursa Efek tempat saham ditempatkan;<br>c. Harga saham tertinggi, terendah, dan penutupan berdasarkan harga pada Bursa Efek tempat saham dicatatkan; dan<br>d. Volume perdagangan pada Bursa Efek tempat saham dicatatkan.<br><br>Informasi pada huruf a diungkapkan oleh Emiten yang merupakan Perusahaan Terbuka yang sahamnya tercatat maupun tidak tercatat di Bursa Efek.<br>Informasi pada huruf b, huruf c, dan huruf d hanya diungkapkan jika Emiten merupakan Perusahaan Terbuka dan sahamnya tercatat di Bursa Efek. | |
| 2. | Dalam hal terjadi aksi korporasi, seperti pemecahan saham (stock split), penggabungan saham (reverse stock), dividen saham, saham bonus, dan penurunan nilai nominal saham, informasi saham sebagaimana dimaksud pada angka 2 ditambahkan penjelasan paling sedikit mengenai:<br>a. Tanggal pelaksanaan aksi korporasi;<br>b. Rasio pemecahan saham (stock split), penggabungan saham (reverse stock), dividen saham, saham bonus, dan penurunan nilai nominal saham;<br>c. Jumlah saham beredar sebelum dan sesudah aksi korporasi; dan<br>d. Harga saham sebelum dan sesudah aksi korporasi. | N/A |
| 3. | Dalam hal terjadi penghentian sementara perdagangan saham (suspension), dan/atau penghapusan pencatatan saham (delisting) dalam tahun buku, Emiten atau Perusahaan Publik menjelaskan alasan penghentian sementara perdagangan saham (suspension) dan/atau penghapusan pencatatan saham (delisting) tersebut. | N/A |
| 4. | Dalam hal penghentian sementara perdagangan saham (suspension) dan/atau penghapusan pencatatan saham (delisting) sebagaimana dimaksud pada angka 3 masih berlangsung hingga akhir periode Laporan Tahunan, Emiten atau Perusahaan Publik menjelaskan tindakan yang dilakukan untuk menyelesaikan penghentian sementara perdagangan saham (suspension) dan/atau penghapusan pencatatan saham (delisting) tersebut. | N/A |
| III. | Laporan Direksi<br>Laporan Direksi paling sedikit memuat: | 26–33 |

| | Materi & Penjelasan | Halaman |
|---|---|---|
| 1. | Uraian singkat mengenai kinerja Emiten atau Perusahaan Publik, paling sedikit meliputi:<br>a. Strategi dan kebijakan strategis Emiten atau Perusahaan Publik;<br>b. Perbandingan antara hasil yang dicapai dengan yang ditargetkan; dan<br>c. Kendala yang dihadapi Emiten atau Perusahaan Publik. | 28–31 |
| 2. | Gambaran tentang prospek usaha. | 32 |
| 3. | Penerapan tata kelola Emiten atau Perusahaan Publik; dan | 31–32 |
| 4. | Perubahan komposisi anggota Direksi dan alasan perubahannya (jika ada). | 32 |
| IV. | Laporan Dewan Komisaris<br>Laporan Dewan Komisaris paling sedikit memuat: | 22–25 |
| 1. | Penilaian terhadap kinerja Direksi mengenai pengelolaan Emiten atau Perusahaan Publik. | 23 |
| 2. | Pengawasan terhadap implementasi strategi Emiten atau Perusahaan Publik. | 25 |
| 3. | Pandangan atas prospek usaha Emiten atau Perusahaan Publik yang disusun oleh Direksi. | 25 |
| 4. | Pandangan atas penerapan tata kelola Emiten atau Perusahaan Publik. | 24 |
| 5. | Perubahan komposisi anggota Dewan Komisaris dan alasan perubahannya (jika ada); dan | 25 |
| 6. | Frekuensi dan cara pemberian nasihat kepada anggota Direksi. | N/A |
| V. | Profil Emiten atau Perusahaan Publik<br>Profil Emiten atau Perusahaan Publik paling sedikit memuat: | 45–88 |
| 1. | Nama Emiten atau Perusahaan Publik termasuk apabila terdapat perubahan nama, alasan perubahan, dan tanggal efektif perubahan nama pada tahun buku. | 48–49 |
| 2. | Akses terhadap Emiten atau Perusahaan Publik termasuk kantor cabang atau kantor perwakilan yang memungkinkan masyarakat dapat memperoleh informasi mengenai Emiten atau Perusahaan Publik, meliputi:<br>a. Alamat;<br>b. Nomor telepon;<br>c. Nomor faksimile;<br>d. Alamat surat elektronik; dan<br>e. Alamat Situs Web; | 48–49 |
| 3. | Riwayat singkat Emiten atau Perusahaan Publik. | 46 |
| 4. | Visi dan misi Emiten atau Perusahaan Publik. | 56 |
| 5. | Kegiatan usaha menurut anggaran dasar terakhir, kegiatan usaha yang dijalankan pada tahun buku, serta jenis barang dan/atau jasa yang dihasilkan. | 422–431 |
| 6. | Struktur organisasi Emiten atau Perusahaan Publik dalam bentuk bagan, paling sedikit sampai dengan struktur 1 (satu) tingkat di bawah Direksi, disertai dengan nama dan jabatan. | 52–55 |
| 7. | Profil Direksi, paling sedikit memuat:<br>a. Nama dan jabatan yang sesuai dengan tugas dan tanggung jawab;<br>b. Foto terbaru;<br>c. Usia;<br>d. Kewarganegaraan;<br>e. Riwayat pendidikan;<br>f. Riwayat jabatan, meliputi informasi:<br>1) dasar hukum penunjukan sebagai anggota Direksi pada Emiten atau Perusahaan Publik yang bersangkutan;<br>2) rangkap jabatan, baik sebagai anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, dan/atau anggota komite serta jabatan lainnya (jika ada); dan<br>3) pengalaman kerja beserta periode waktunya baik di dalam maupun di luar Emiten atau Perusahaan Publik;<br>g. Pendidikan dan/atau pelatihan yang telah diikuti anggota Direksi dalam meningkatkan kompetensi dalam tahun buku (jika ada); dan<br>h. Hubungan afiliasi dengan anggota Direksi lainnya, anggota Dewan Komisaris, dan pemegang saham utama (jika ada) meliputi nama pihak yang terafiliasi; | 66–71 |

| | Materi & Penjelasan | Halaman |
|---|---|---|
| 8. | Profil Dewan Komisaris, paling sedikit memuat:<br>a. Nama;<br>b. Foto terbaru;<br>c. Usia;<br>d. Kewarganegaraan;<br>e. Riwayat pendidikan;<br>f. Riwayat jabatan, meliputi informasi:<br>1) dasar hukum penunjukan sebagai anggota Dewan Komisaris yang bukan merupakan Komisaris Independen pada Emiten atau Perusahaan Publik yang bersangkutan;<br>2) dasar hukum penunjukan pertama kali sebagai anggota Dewan Komisaris yang merupakan Komisaris Independen pada Emiten atau Perusahaan Publik yang bersangkutan;<br>3) rangkap jabatan, baik sebagai anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan/atau anggota komite serta jabatan lainnya (jika ada); dan<br>4) pengalaman kerja beserta periode waktunya baik di dalam maupun di luar Emiten atau Perusahaan Publik;<br>g. Pendidikan dan/atau pelatihan yang telah diikuti anggota Dewan Komisaris dalam meningkatkan kompetensi dalam tahun buku (jika ada);<br>h. Hubungan afiliasi dengan anggota Dewan Komisaris lainnya dan pemegang saham utama (jika ada) meliputi nama pihak yang terafiliasi; dan<br>i. Pernyataan independensi Komisaris Independen dalam hal Komisaris Independen telah menjabat lebih dari 2 (dua) periode (jika ada); | 60–64 |
| 9. | Dalam hal terdapat perubahan susunan anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris yang terjadi setelah tahun buku berakhir sampai dengan batas waktu penyampaian Laporan Tahunan, susunan yang dicantumkan dalam Laporan Tahunan adalah susunan anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris yang terakhir dan sebelumnya. | N/A |
| 10. | Jumlah karyawan dan deskripsi sebaran tingkat pendidikan dan usia karyawan dalam tahun buku. | 78–79 |
| 11. | Nama pemegang saham dan persentase kepemilikan pada akhir tahun buku, yang terdiri dari:<br>a. Pemegang saham yang memiliki 5% (lima persen) atau lebih saham Emiten atau Perusahaan Publik;<br>b. Anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris yang memiliki saham Emiten atau Perusahaan Publik; dan<br>c. Kelompok pemegang saham masyarakat, yaitu kelompok pemegang saham yang masing-masing memiliki kurang dari 5% (lima persen) saham Emiten atau Perusahaan Publik; | 79–80 |
| 12. | Jumlah pemegang saham dan persentase kepemilikan per akhir tahun buku berdasarkan klasifikasi:<br>a. Kepemilikan institusi lokal;<br>b. Kepemilikan institusi asing;<br>c. Kepemilikan individu lokal; dan<br>d. Kepemilikan individu asing; | 79 |
| 13. | 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 bagan. | 79 |
| 14. | Nama entitas anak, perusahaan asosiasi, perusahaan ventura bersama dimana Emiten atau Perusahaan Publik memiliki pengendalian bersama entitas, beserta persentase kepemilikan saham, bidang usaha, total aset, dan status operasi Emiten atau Perusahaan Publik tersebut (jika ada);<br><br>Untuk entitas anak, ditambahkan informasi mengenai alamat entitas anak tersebut. | 81 |
| 15. | Kronologi pencatatan saham, jumlah saham, nilai nominal, dan harga penawaran dari awal pencatatan hingga akhir tahun buku serta nama Bursa Efek di mana saham Emiten atau Perusahaan Publik dicatatkan (jika ada). | 82 |
| 16. | Kronologi pencatatan Efek lainnya selain Efek sebagaimana dimaksud pada angka 15, yang paling sedikit memuat nama Efek, tahun penerbitan, tanggal jatuh tempo, nilai penawaran, dan peringkat Efek (jika ada). | 83 |
| 17. | Nama dan alamat lembaga dan/atau profesi penunjang pasar modal. | 85 |

| | Materi & Penjelasan | Halaman |
|---|---|---|
| 18. | Dalam hal terdapat profesi penunjang pasar modal yang memberikan jasa secara berkala kepada Emiten atau Perusahaan Publik, diungkapkan informasi mengenai jasa yang diberikan, komisi (fee), dan periode penugasan; dan | N/A |
| 19. | Penghargaan dan/atau sertifikasi yang diterima Emiten atau Perusahaan Publik baik yang berskala nasional maupun internasional dalam tahun buku terakhir (jika ada), yang memuat:<br>a. Nama penghargaan dan/atau sertifikasi;<br>b. Badan atau lembaga yang memberikan; dan<br>c. Masa berlaku penghargaan dan/atau sertifikasi (jika ada). | 86–88 |
| VI. | Analisis dan Pembahasan Manajemen<br>Analisis dan pembahasan manajemen memuat analisis dan pembahasan mengenai laporan keuangan dan informasi penting lainnya dengan penekanan pada perubahan material yang terjadi dalam tahun buku, yaitu paling sedikit memuat: | 90–120 |
| 1. | Tinjauan operasi per segmen operasi sesuai dengan jenis industri Emiten atau Perusahaan Publik, paling sedikit mengenai:<br>a. Produksi, yang meliputi proses, kapasitas, dan perkembangannya;<br>b. Pendapatan/penjualan; dan<br>c. Profitabilitas. | 94–105 |
| 2. | Kinerja keuangan komprehensif yang mencakup perbandingan kinerja keuangan dalam 2 (dua) tahun buku terakhir, penjelasan tentang penyebab adanya perubahan dan dampak perubahan tersebut, paling sedikit mengenai:<br>a. Aset lancar, aset tidak lancar, dan total aset;<br>b. Liabilitas jangka pendek, liabilitas jangka panjang, dan total liabilitas;<br>c. Ekuitas;<br>d. Pendapatan/penjualan, beban, laba (rugi), penghasilan komprehensif lain, dan total laba (rugi) komprehensif; dan<br>e. Arus kas. | 106–115 |
| 3. | Kemampuan membayar utang dengan menyajikan perhitungan rasio yang relevan. | 115 |
| 4. | Tingkat kolektibilitas piutang Emiten atau Perusahaan Publik dengan menyajikan perhitungan rasio yang relevan. | 115 |
| 5. | Struktur modal (capital structure) dan kebijakan manajemen atas struktur modal (capital structure) tersebut disertai dasar penentuan kebijakan dimaksud. | 115 |
| 6. | Bahasan mengenai ikatan yang material untuk investasi barang modal dengan penjelasan paling sedikit meliputi:<br>a. Tujuan dari ikatan tersebut;<br>b. Sumber dana yang diharapkan untuk memenuhi ikatan tersebut;<br>c. Mata uang yang menjadi denominasi; dan<br>d. Langkah yang direncanakan Emiten atau Perusahaan Publik untuk melindungi risiko dari posisi mata uang asing yang terkait. | 117 |
| 7. | Bahasan mengenai investasi barang modal yang direalisasikan dalam tahun buku terakhir, paling sedikit meliputi:<br>a. Jenis investasi barang modal;<br>b. Tujuan investasi barang modal; dan<br>c. Nilai investasi barang modal yang dikeluarkan; | 110–111 |
| 8. | Informasi dan fakta material yang terjadi setelah tanggal laporan akuntan (jika ada). | 116 |
| 9. | Prospek usaha dari Emiten atau Perusahaan Publik dikaitkan dengan kondisi industri, ekonomi secara umum dan pasar internasional disertai data pendukung kuantitatif dari sumber data yang layak dipercaya. | |
| 10. | Perbandingan antara target/proyeksi pada awal tahun buku dengan hasil yang dicapai (realisasi), mengenai:<br>a. Pendapatan/penjualan;<br>b. Laba (rugi);<br>c. Struktur modal (capital structure); atau<br>d. Hal lainnya yang dianggap penting bagi Emiten atau Perusahaan Publik. | 116 |

| | Materi & Penjelasan | Halaman |
|---|---|---|
| 11. | Target/proyeksi yang ingin dicapai Emiten atau Perusahaan Publik untuk 1 (satu) tahun mendatang, mengenai:<br>a. Pendapatan/penjualan;<br>b. Laba (rugi);<br>c. Struktur modal (capital structure);<br>d. Kebijakan dividen; atau<br>e. Hal lainnya yang dianggap penting bagi Emiten atau Perusahaan Publik. | N/A |
| 12. | Aspek pemasaran atas barang dan/atau jasa Emiten atau Perusahaan Publik, paling sedikit mengenai strategi pemasaran dan pangsa pasar. | N/A |
| 13. | Uraian mengenai dividen selama 2 (dua) tahun buku terakhir (jika ada), paling sedikit:<br>a. Kebijakan dividen;<br>b. Tanggal pembayaran dividen kas dan/atau tanggal distribusi dividen non kas;<br>c. Jumlah dividen per saham (kas dan/atau non kas); dan<br>d. Jumlah dividen per tahun yang dibayar. | 116–117 |
| 14. | Realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum, dengan ketentuan:<br>a. Dalam hal selama tahun buku, Emiten memiliki kewajiban menyampaikan laporan realisasi penggunaan dana, maka diungkapkan realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum secara kumulatif sampai dengan akhir tahun buku; dan<br>b. Dalam hal terdapat perubahan penggunaan dana sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum, maka Emiten menjelaskan perubahan tersebut. | 117 |
| 15. | informasi material (jika ada), 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, antara lain memuat:<br>a. Tanggal, nilai, dan objek transaksi;<br>b. Nama pihak yang bertransaksi;<br>c. Sifat hubungan afiliasi (jika ada);<br>d. Penjelasan mengenai kewajaran transaksi; dan<br>e. Pemenuhan ketentuan terkait | 117 |
| 16. | Perubahan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berpengaruh signifikan terhadap Emiten atau Perusahaan Publik dan dampaknya terhadap laporan keuangan (jika ada); dan | 118 |
| 17. | Perubahan kebijakan akuntansi, alasan dan dampaknya terhadap laporan keuangan (jika ada). | 119 |
| VII. | Tata Kelola Emiten atau Perusahaan Publik<br>Tata kelola Emiten atau Perusahaan Publik paling sedikit memuat uraian singkat mengenai: | 240–415 |
| 1. | Direksi, mencakup antara lain:<br>a. Tugas dan tanggung jawab masing-masing anggota Direksi;<br>b. Pernyataan bahwa Direksi memiliki pedoman atau piagam (charter) Direksi;<br>c. Prosedur, dasar penetapan, struktur, dan besarnya remunerasi masing-masing anggota Direksi, serta hubungan antara remunerasi dengan kinerja Emiten atau Perusahaan Publik;<br>d. Kebijakan dan pelaksanaan tentang frekuensi rapat Direksi, termasuk rapat bersama Dewan Komisaris, dan tingkat kehadiran anggota Direksi dalam rapat tersebut;<br>e. Informasi mengenai keputusan RUPS 1 (satu) tahun sebelumnya, meliputi:<br>1) keputusan RUPS yang direalisasikan pada tahun buku; dan<br>2) alasan dalam hal terdapat keputusan yang belum direalisasikan;<br>f. Informasi mengenai keputusan RUPS pada tahun buku, meliputi:<br>1) keputusan RUPS yang direalisasikan pada tahun buku; dan<br>2) alasan dalam hal terdapat keputusan yang belum direalisasikan; dan<br>g. Penilaian terhadap kinerja komite yang mendukung pelaksanaan tugas Direksi; | 302–326 |

| | Materi & Penjelasan | Halaman |
|---|---|---|
| 2. | Dewan Komisaris, mencakup antara lain:<br>a. Tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris;<br>b. Pernyataan bahwa Dewan Komisaris memiliki pedoman atau piagam (charter) Dewan Komisaris;<br>c. Prosedur, dasar penetapan, struktur, dan besarnya remunerasi masing-masing anggota Dewan Komisaris;<br>d. Kebijakan dan pelaksanaan tentang frekuensi rapat Dewan Komisaris, termasuk rapat bersama Direksi, dan tingkat kehadiran anggota Dewan Komisaris dalam rapat tersebut;<br>e. kebijakan Emiten atau Perusahaan Publik tentang penilaian terhadap kinerja anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris dan pelaksanaannya, paling sedikit meliputi:<br>1) prosedur pelaksanaan penilaian kinerja;<br>2) Kriteria yang digunakan; dan<br>3) Pihak yang melakukan penilaian;<br>f. Penilaian terhadap kinerja komite yang mendukung pelaksanaan tugas Dewan Komisaris; dan<br>g. Dalam hal Dewan Komisaris tidak membentuk Komite Nominasi dan Remunerasi, dimuat informasi paling sedikit mengenai:<br>1) Alasan tidak dibentuknya komite; dan<br>2) Prosedur nominasi dan remunerasi yang dilakukan dalam tahun buku; | 265–277 |
| 3. | Dewan Pengawas Syariah, bagi Emiten atau Perusahaan Publik yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah sebagaimana tertuang dalam anggaran dasar, paling sedikit memuat:<br>a. Nama;<br>b. Tugas dan tanggung jawab Dewan Pengawas Syariah; dan<br>c. Frekuensi dan cara pemberian nasihat dan saran serta pengawasan pemenuhan Prinsip Syariah di Pasar Modal terhadap Emiten atau Perusahaan Publik; | 400–414 |
| 3. | Komite Audit, mencakup antara lain:<br>a. Nama dan jabatannya dalam keanggotaan komite;<br>b. Usia;<br>c. Kewarganegaraan;<br>d. Riwayat pendidikan;<br>e. Riwayat jabatan, meliputi informasi:<br>1) dasar hukum penunjukan sebagai anggota komite;<br>2) rangkap jabatan, baik sebagai anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan/atau anggota komite serta jabatan lainnya (jika ada); dan<br>3) pengalaman kerja beserta periode waktunya baik di dalam maupun di luar Emiten atau Perusahaan Publik;<br>f. Periode dan masa jabatan anggota Komite Audit;<br>g. Pernyataan independensi Komite Audit;<br>h. Kebijakan dan pelaksanaan tentang frekuensi rapat Komite Audit dan tingkat kehadiran anggota Komite Audit dalam rapat tersebut;<br>i. Pendidikan dan/atau pelatihan yang telah diikuti dalam tahun buku (jika ada); dan<br>j. Pelaksanaan kegiatan Komite Audit pada tahun buku sesuai dengan yang dicantumkan dalam pedoman atau piagam (charter) Komite Audit; | 284–288 |

| Materi & Penjelasan | Halaman |
|---|---|
| 5. Komite lain yang dimiliki Emiten atau Perusahaan Publik dalam rangka mendukung fungsi dan tugas Direksi dan/atau Dewan Komisaris, seperti Komite Nominasi dan Remunerasi, yang mencakup antara lain:<br>a. Nama dan jabatannya dalam keanggotaan komite;<br>b. Usia;<br>c. Kewarganegaraan;<br>d. Riwayat pendidikan;<br>e. Riwayat jabatan, meliputi informasi:<br>1) dasar hukum penunjukan sebagai anggota komite:<br>2) rangkap jabatan, baik sebagai anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan/atau anggota komite serta jabatan lainnya (jika ada); dan<br>3) pengalaman kerja beserta periode waktunya baik di dalam maupun di luar Emiten atau Perusahaan Publik;<br>f. Periode dan masa jabatan anggota komite;<br>g. Uraian tugas dan tanggung jawab;<br>h. Pernyataan bahwa telah memiliki pedoman atau piagam (charter) komite;<br>i. Pernyataan independensi komite;<br>j. Kebijakan dan pelaksanaan tentang frekuensi rapat komite dan tingkat kehadiran anggota komite dalam rapat tersebut;<br>k. Pendidikan dan/atau pelatihan yang telah diikuti dalam tahun buku (jika ada); dan<br>l. Uraian singkat pelaksanaan kegiatan komite pada tahun buku; | 288–301 |
| 6. Sekretaris Perusahaan, mencakup antara lain;<br>a. Nama;<br>b. Domisili;<br>c. Riwayat jabatan, meliputi informasi:<br>1) dasar hukum penunjukan sebagai Sekretaris Perusahaan; dan<br>2) pengalaman kerja beserta periode waktunya baik di dalam maupun di luar Emiten atau Perusahaan Publik;<br>d. Riwayat pendidikan;<br>e. Pendidikan dan/atau pelatihan yang diikuti dalam tahun buku; dan<br>f. Uraian singkat pelaksanaan tugas Sekretaris Perusahaan pada tahun buku; | 327–341 |
| 7. Unit Audit Internal, mencakup antara lain:<br>a. Nama kepala Unit Audit Internal;<br>b. Riwayat jabatan, meliputi informasi;<br>1) dasar hukum penunjukan sebagai kepala Unit Audit Internal; dan<br>2) pengalaman kerja beserta periode waktunya baik di dalam maupun di luar Emiten atau Perusahaan Publik;<br>c. Kualifikasi atau sertifikasi sebagai profesi audit internal (jika ada);<br>d. Pendidikan dan/atau pelatihan yang diikuti dalam tahun buku;<br>e. Struktur dan kedudukan Unit Audit Internal;<br>f. Uraian tugas dan tanggung jawab;<br>g. Pernyataan bahwa telah memiliki pedoman atau piagam (charter) Unit Audit Internal; dan<br>h. Uraian singkat pelaksanaan tugas Unit Audit Internal pada tahun buku; | 349–352 |
| 8. Uraian mengenai sistem pengendalian internal (internal control) yang diterapkan oleh Emiten atau Perusahaan Publik, paling sedikit mengenai:<br>a. Pengendalian keuangan dan operasional, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan lainnya; dan<br>b. Tinjauan atas efektivitas sistem pengendalian internal; | N/A |
| 9. Sistem manajemen risiko yang diterapkan oleh Emiten atau Perusahaan Publik, paling sedikit mengenai:<br>a. Gambaran umum mengenai sistem manajemen risiko Emiten atau Perusahaan Publik;<br>b. Jenis risiko dan cara pengelolaannya; dan<br>c. Tinjauan atas efektivitas sistem manajemen risiko Emiten atau Perusahaan Publik; | 355–363 |
| 10. Perkara penting yang dihadapi oleh Emiten atau Perusahaan Publik, entitas anak, anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris (jika ada), antara lain meliputi:<br>a. Pokok perkara/gugatan;<br>b. Status penyelesaian perkara/gugatan; dan<br>c. Pengaruhnya terhadap kondisi Emiten atau Perusahaan Publik; | N/A |

| | Materi & Penjelasan | Halaman |
|---|---|---|
| 11. | 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); | N/A |
| 12. | Informasi mengenai kode etik Emiten atau Perusahaan Publik meliputi:<br>a. Pokok-pokok kode etik;<br>b. Bentuk sosialisasi kode etik dan upaya penegakannya; dan<br>c. Pernyataan bahwa kode etik berlaku bagi anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, dan karyawan Emiten atau Perusahaan Publik; | N/A |
| 13. | Informasi mengenai budaya perusahaan (corporate culture) atau nilai-nilai perusahaan (jika ada); | 375–376 |
| 14. | Uraian mengenai program kepemilikan saham oleh karyawan dan/atau manajemen yang dilaksanakan Emiten atau Perusahaan Publik (jika ada), antara lain mengenai:<br>a. Jumlah saham dan/atau opsi;<br>b. Jangka waktu pelaksanaan;<br>c. Persyaratan karyawan dan/atau manajemen yang berhak; dan<br>d. Harga pelaksanaan; | N/A |
| 15. | Uraian mengenai sistem pelaporan pelanggaran (whistleblowing system) di Emiten atau Perusahaan Publik (jika ada), antara lain meliputi:<br>a. Cara penyampaian laporan pelanggaran;<br>b. Perlindungan bagi pelapor;<br>c. Penanganan pengaduan;<br>d. Pihak yang mengelola pengaduan; dan<br>e. Hasil dari penanganan pengaduan, paling sedikit meliputi:<br>1) Jumlah pengaduan yang masuk dan diproses dalam tahun buku; dan<br>2) Tindak lanjut pengaduan; | 377–378 |
| 16. | Penerapan atas Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka bagi Emiten yang menerbitkan Efek Bersifat Ekuitas atau Perusahaan Publik, meliputi:<br>a. Pernyataan mengenai rekomendasi yang telah dilaksanakan; dan/atau<br>b. Penjelasan atas rekomendasi yang belum dilaksanakan, disertai alasan dan alternatif pelaksanaannya (jika ada); | 379–383 |
| VIII. | Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Emiten atau Perusahaan Publik | 417–419 |
| 1. | Informasi mengenai tanggung jawab sosial dan lingkungan Emiten atau Perusahaan Publik meliputi kebijakan, jenis program, dan biaya yang dikeluarkan, antara lain terkait aspek:<br>a. Lingkungan hidup, antara lain:<br>1) penggunaan material dan energi yang ramah lingkungan dan dapat didaur ulang;<br>2) sistem pengolahan limbah Emiten atau Perusahaan Publik;<br>3) mekanisme pengaduan masalah lingkungan; dan<br>4) sertifikasi di bidang lingkungan yang dimiliki;<br>b. Praktik ketenagakerjaan, kesehatan, dan keselamatan kerja, antara lain:<br>1) kesetaraan gender dan kesempatan kerja;<br>2) sarana dan keselamatan kerja;<br>3) tingkat perpindahan (turnover) karyawan;<br>4) tingkat kecelakaan kerja;<br>5) pendidikan dan/atau pelatihan;<br>6) remunerasi; dan<br>7) mekanisme pengaduan masalah ketenagakerjaan;<br>c. Pengembangan sosial dan kemasyarakatan, antara lain:<br>1) penggunaan tenaga kerja lokal;<br>2) pemberdayaan masyarakat sekitar Emiten atau Perusahaan Publik antara lain melalui penggunaan bahan baku yang dihasilkan oleh masyarakat atau pemberian edukasi;<br>3) perbaikan sarana dan prasarana sosial;<br>4) bentuk donasi lainnya; dan<br>5) komunikasi mengenai kebijakan dan prosedur anti korupsi di Emiten atau Perusahaan Publik, serta pelatihan mengenai anti korupsi (jika ada);<br>d. Tanggung jawab barang dan/atau jasa, antara lain:<br>1) kesehatan dan keselamatan konsumen;<br>2) informasi barang dan/atau jasa; dan<br>3) sarana, jumlah, dan penanggulangan atas pengaduan konsumen. | N/A* |

| | Materi & Penjelasan | Halaman |
|---|---|---|
| 2. | Dalam hal Emiten atau Perusahaan Publik menyajikan informasi mengenai tanggung jawab sosial dan lingkungan sebagaimana dimaksud pada angka 1) pada laporan tersendiri seperti laporan tanggung jawab sosial dan lingkungan atau laporan keberlanjutan (sustainability report), Emiten atau Perusahaan Publik dikecualikan untuk mengungkapkan informasi mengenai tanggung jawab sosial dan lingkungan dalam Laporan Tahunan; dan | N/A* |
| 3. | Laporan sebagaimana dimaksud pada angka 2) disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan bersamaan dengan penyampaian Laporan Tahunan. | N/A* |
| IX. | Laporan Keuangan Tahunan yang Telah Diaudit | |
| 1. | Laporan keuangan tahunan yang dimuat dalam Laporan Tahunan disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dan telah diaudit oleh Akuntan. Laporan keuangan dimaksud memuat pernyataan mengenai pertanggungjawaban atas laporan keuangan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan di sektor Pasar Modal yang mengatur mengenai tanggung jawab Direksi atas laporan keuangan atau peraturan perundang-undangan di sektor Pasar Modal yang mengatur mengenai laporan berkala Perusahaan Efek dalam hal Emiten merupakan Perusahaan Efek; dan | 450 |
| X. | Surat Pernyataan Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris tentang Tanggung Jawab atas Laporan Tahunan | |
| 1. | Surat pernyataan anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris tentang tanggung jawab atas Laporan Tahunan disusun sesuai dengan format Surat Pernyataan Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris tentang Tanggung Jawab atas Laporan Tahunan sebagaimana tercantum dalam Lampiran yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan ini. | 42-43 |

# Laporan **Keuangan**

**PT Bank Danamon Indonesia Tbk**

# PT Bank Danamon Indonesia Tbk
# dan Entitas Anak/*and Subsidiaries*

Laporan keuangan konsolidasian
Tanggal 31 Desember 2019
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
beserta laporan auditor independen/
*Consolidated financial statements*
*As of 31 December 2019*
*and for the year then ended*
*with independent auditors' report*

Danamon

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI**
**TENTANG**
**TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**
**TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN 2018**
**DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**
**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : Yasushi Itagaki
   Alamat Kantor : Menara Bank Danamon Lt 12, Jl. HR. Rasuna Said Blok C No.10 Karet Setiabudi, Jakarta, Indonesia 12920
   Alamat Rumah : Pacific Place Residence Tower 2 unit 21A Jl. Jend. Sudirman Kav 52-53 Jakarta 12190
   Nomor Telepon : (021) 80645000
   Jabatan : Direktur Utama

2. Nama : Muljono Tjandra
   Alamat Kantor : Menara Bank Danamon Lt 16, Jl. HR. Rasuna Said Blok C No.10 Karet Setiabudi, Jakarta, Indonesia 12920
   Alamat Rumah : Jl. Pulau Matahari Blok B5 No.8 Taman Permata Buana RT 017/RW 009 Kembangan, Jakarta Barat
   Nomor Telepon : (021) 80645000
   Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan konsolidasian PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan Entitas Anak;

2. Laporan keuangan konsolidasian PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan Entitas Anak telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;

3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan konsolidasian PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan Entitas Anak telah dimuat secara lengkap dan benar;

   b. Laporan keuangan konsolidasian PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan Entitas Anak tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;

***BOARD OF DIRECTORS' STATEMENT***
***REGARDING***
***THE RESPONSIBILITY FOR THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS***
***AS OF 31 DECEMBER 2019 AND 2018***
***AND FOR THE YEARS ENDED***
***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES***

*We, the undersigned:*

1. *Name* : *Yasushi Itagaki*
   *Office Address* : *Menara Bank Danamon 12th Floor, Jl. HR. Rasuna Said Blok C No.10, Karet Setiabudi, Jakarta, Indonesia 12920*
   *Residential Address* : *Pacific Place Residence Tower 2 unit 21A Jl. Jend. Sudirman Kav 52-53 Jakarta 12190*
   *Telephone* : *(021) 80645000*
   *Title* : *President Director*

2. *Name* : *Muljono Tjandra*
   *Office Address* : *Menara Bank Danamon 16th Floor, Jl. HR. Rasuna Said Blok C No.10, Karet Setiabudi, Jakarta, Indonesia 12920*
   *Residential Address* : *Jl. Pulau Matahari Blok B5 No.8 Taman Permata Buana RT 017/RW 009 Kembangan, Jakarta Barat*
   *Telephone* : *(021) 80645000*
   *Title* : *Director*

*Declare that:*

1. *We are responsible for the preparation and presentation of the consolidated financial statements of PT Bank Danamon Indonesia Tbk and Subsidiaries;*

2. *The consolidated financial statements of PT Bank Danamon Indonesia Tbk and Subsidiaries have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards;*

3. a. *All informations in the consolidated financial statements of PT Bank Danamon Indonesia Tbk and Subsidiaries have been disclosed in a complete and truthful manner;*

   b. *The consolidated financial statements of PT Bank Danamon Indonesia Tbk and Subsidiaries do not content any incorrect information or material facts, nor do they omit information or material facts;*

Danamon

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI**
**TENTANG**
**TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**
**TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN 2018**
**DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR**
**PADA TANGGAL TERSEBUT**
**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**

***BOARD OF DIRECTORS' STATEMENT***
***REGARDING***
***THE RESPONSIBILITY FOR THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS***
***AS OF 31 DECEMBER 2019 AND 2018***
***AND FOR THE YEARS ENDED***
***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES***

4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan Entitas Anak.

4. *We are responsible for the internal control system of PT Bank Danamon Indonesia Tbk and Subsidiaries.*

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

*This statement has been made truthfully.*

Jakarta, 27 Januari/*January* 2020

Atas nama dan mewakili Direksi/*For and on behalf of the Board of Directors*

METERAI TEMPEL
32E32AHF253658387
6000
ENAM RIBU RUPIAH

**Yasushi Itagaki**
Direktur Utama/*President Director*

**Muljono Tjandra**
Direktur/*Director*

pwc

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**
**KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM**

***INDEPENDENT AUDITORS' REPORT***
***TO THE SHAREHOLDERS OF***

**PT BANK DANAMON INDONESIA TBK**

Kami telah mengaudit laporan keuangan konsolidasian PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan entitas anak terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan konsolidasian tanggal 31 Desember 2019, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

*We have audited the accompanying consolidated financial statements of PT Bank Danamon Indonesia Tbk and its subsidiaries, which comprise the consolidated statement of financial position as of 31 December 2019 and the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.*

**Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan konsolidasian**

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan konsolidasian ini sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan konsolidasian yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

***Management's responsibility for the consolidated financial statements***

*Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.*

**Tanggung jawab Auditor**

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan konsolidasian ini berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan konsolidasian bebas dari kesalahan penyajian material.

***Auditors' responsibility***

*Our responsibility is to express an opinion on these consolidated financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements are free from material misstatement.*

*Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan*
*WTC 3, Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31, Jakarta 12920 – Indonesia,*
*T: +62 21 5212901, F:+ 62 21 52905555 / 52905050, www.pwc.com/id*

Nomor Izin Usaha: KEP-241/KM.1/2015.

pwc

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan konsolidasian. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan konsolidasian, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan konsolidasian entitas 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 konsolidasian secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

**Opini**

Menurut opini kami, laporan keuangan konsolidasian terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan entitas anak pada tanggal 31 Desember 2019, serta kinerja keuangan konsolidasian dan arus kas konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

*An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated financial statements. The procedures selected depend on the auditors' judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditors consider internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the consolidated financial statements.*

*We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.*

***Opinion***

*In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of PT Bank Danamon Indonesia Tbk and its subsidiaries as of 31 December 2019, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.*

JAKARTA
27 Januari/*January* 2020

**Drs. M. Jusuf Wibisana, M.Ec., CPA**
Surat Ijin Praktek Akuntan Publik/*License of Public Accountant* No. AP.0222

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**
**Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES***
***CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION***
***As of 31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in million Rupiah, unless otherwise stated)***

| | Catatan/ *Notes* | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| **ASET** | | | | ***ASSETS*** |
| Kas | 2b,2f,4 | 2.950.563 | 2.823.776 | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia | 2b,2f,2h, 2i,5 | 5.403.446 | 6.459.517 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain, setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp686 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp715) | 2b,2f,2i, 2p,6 | | | *Current accounts with other banks, net of allowance for impairment losses of Rp686 as of 31 December 2019 (2018: Rp715)* |
| - Pihak berelasi | 2al,47 | 15.945 | 112.282 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | | 2.599.729 | 1.274.899 | *Third parties -* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia, setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp2.291 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp254) | 2b,2f,2j, 2p,7 | | | *Placements with other banks and Bank Indonesia, net of allowance for impairment losses of Rp2,291 as of 31 December 2019 (2018: Rp254)* |
| - Pihak berelasi | 2al,47 | 189.886 | - | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | | 5.400.836 | 8.576.062 | *Third parties -* |
| Efek-efek, setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp26.983 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp41.823) | 2f,2k, 2p,8 | | | *Marketable securities, net of allowance for impairment losses of Rp26,983 as of 31 December 2019 (2018: Rp41,823)* |
| - Pihak berelasi | 2al,47 | - | 767 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | | 9.405.926 | 9.147.993 | *Third parties -* |
| Obligasi Pemerintah | 2f,2k,15 | 14.227.098 | 10.972.634 | *Government Bonds* |
| Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 2f,2l,9 | 3.732.413 | - | *Securities purchased under resale agreements* |
| Tagihan derivatif | 2f,2m | | | *Derivative receivables* |
| - Pihak berelasi | 10,2al,47 | - | 54.553 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | | 159.123 | 394.538 | *Third parties -* |
| Pinjaman yang diberikan, setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp3.105.836 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp2.921.197) | 2f,2n,2p, 11 | | | *Loans, net of allowance for impairment losses of Rp3,105,836 as of 31 December 2019 (2018: Rp2,921,197)* |
| - Pihak berelasi | 2al,47 | 69.720 | 99.010 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | | 106.795.782 | 101.551.543 | *Third parties -* |
| Piutang pembiayaan konsumen, setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp1.564.136 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp1.436.234) | 2f,2p,2r, 12 | 29.624.404 | 28.262.631 | *Consumer financing receivables, net of allowance for impairment losses of Rp1,564,136 as of 31 December 2019 (2018: Rp1,436,234)* |
| Piutang sewa pembiayaan, setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp10.075 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp7.501) | 2f,2p,2s, 13 | 290.517 | 240.623 | *Finance lease receivables, net of allowance for impairment losses of Rp10,075 as of 31 December 2019 (2018: Rp7,501)* |
| Dipindahkan | | 180.865.388 | 169.970.828 | *Carried Forward* |

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

*The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.*

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**
**Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES***
***CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION***
***As of 31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in million Rupiah, unless otherwise stated)***

| | Catatan/ *Notes* | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| Pindahan | | 180.865.388 | 169.970.828 | *Carried Forward* |
| Tagihan akseptasi setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar RpNihil pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp40) | 2f,2p,2x,14 | 862.696 | 1.679.176 | *Acceptance receivables net of allowance for impairment losses of RpNil as of 31 December 2019 (2018: Rp40)* |
| Pajak dibayar dimuka | 2ag,27a | 676.276 | 367.283 | *Prepaid taxes* |
| Investasi dalam saham | 2f,2o,16 | 115.592 | 126.763 | *Investments in shares* |
| Investasi pada entitas asosiasi | 2d,20 | 908.858 | - | *Investment in associate* |
| Aset atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | 2ao,20 | - | 5.253.517 | *Assets of disposal group classified as held-for-sale* |
| Aset tak berwujud, setelah dikurangi akumulasi amortisasi sebesar Rp2.328.112 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp2.151.690) | 2q,2u,17 | 1.608.296 | 1.587.921 | *Intangible assets, net of accumulated amortization of Rp2,328,112 as of 31 December 2019 (2018:Rp2,151,690)* |
| Aset tetap, setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp2.985.116 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp2.981.157) | 2q,2v,18, | 1.785.994 | 1.902.608 | *Fixed assets, net of accumulated depreciation of Rp2,985,116 as of 31 December 2019 (2018:Rp2,981,157)* |
| Aset pajak tangguhan - neto | 2ag,27d | 2.799.727 | 2.691.880 | *Deferred tax assets - net* |
| Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain, setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp149.369 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp70.932) | 2f,2p,2q, 2w,19 | | | *Prepayments and other assets, net of allowance for impairment losses of Rp149,369 as of 31 December 2019 (2018: Rp70,932)* |
| - Pihak berelasi | 2al,47 | 86.071 | 822 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | | 3.825.072 | 3.181.391 | *Third parties -* |
| **JUMLAH ASET** | | **193.533.970** | **186.762.189** | ***TOTAL ASSETS*** |

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

*The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.*

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**
**Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES***
***CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION***
***As of 31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in million Rupiah, unless otherwise stated)***

| | Catatan/ *Notes* | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| **LIABILITAS DAN EKUITAS** | | | | ***LIABILITIES AND EQUITY*** |
| **LIABILITAS** | | | | ***LIABILITIES*** |
| Simpanan nasabah | 2f,2y,21 | | | *Deposits from customers* |
| - Pihak berelasi | 2al,47 | 590.957 | 118.980 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | | 109.200.953 | 107.576.816 | *Third parties -* |
| Simpanan dari bank lain | 2f,2y,22 | | | *Deposits from other banks* |
| - Pihak berelasi | 2al,47 | 266.031 | - | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | | 4.216.591 | 3.152.422 | *Third parties -* |
| Efek yang dijual dengan janji dibeli kembali | 2f,2l | - | 248.145 | *Securities sold under repurchase agreements* |
| Utang akseptasi | 2f,2x,23 | | | *Acceptance payables* |
| - Pihak berelasi | 2al,47 | 83.443 | 133.072 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | | 779.253 | 1.546.143 | *Third parties -* |
| Utang Obligasi | 2f,2ae,24 | | | *Bonds payable* |
| - Pihak berelasi | 2al,47 | 490.000 | 93.000 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | | 12.319.342 | 8.818.907 | *Third parties -* |
| Sukuk Mudharabah | 2f,2af,25 | | | *Mudharabah bonds* |
| - Pihak berelasi | 2al,47 | 40.000 | - | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | | 597.000 | 728.000 | *Third parties -* |
| Pinjaman yang diterima | 2f,26 | 10.400.058 | 11.828.091 | *Borrowings* |
| Utang pajak | 2ag,27b | 473.076 | 87.011 | *Taxes payable* |
| Liabilitas derivatif | 2f,2m,10 | | | *Derivative liabilities* |
| - Pihak berelasi | 2al,47 | - | 80 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | | 581.662 | 466.105 | *Third parties -* |
| Liabilitas atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | 2ao,20 | - | 4.708.642 | *Liabilities of disposal group classified as held-for-sale* |
| Pinjaman Subordinasi | 2an,28,47 | 25.000 | 25.000 | *Subordinated loan* |
| Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain | 2f 2ah,29 | | | *Accruals and other liabilities* |
| - Pihak berelasi | 2al,47 | 1.669.575 | 326 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | | 6.384.002 | 5.291.628 | *Third parties -* |
| **JUMLAH LIABILITAS** | | **148.116.943** | **144.822.368** | ***TOTAL LIABILITIES*** |

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

*The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.*

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**
**Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES***
***CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION***
***As of 31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in million Rupiah, unless otherwise stated)***

| | Catatan/ *Notes* | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| **EKUITAS** | | | | ***EQUITY*** |
| **Ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk** | | | | ***Equity attributable to equity holders of the parent entity*** |
| Modal saham - nilai nominal sebesar Rp50.000 (nilai penuh) per saham untuk seri A dan Rp500 (nilai penuh) per saham untuk seri B | | | | *Share capital - par value per share of Rp50,000 (full amount) for A series shares and Rp500 (full amount) for B series shares* |
| Modal dasar - 22.400.000 saham seri A dan 17.760.000.000 saham seri B | | | | *Authorized - 22,400,000 A series shares and 17,760,000,000 B series shares* |
| Modal ditempatkan dan disetor penuh - 22.400.000 saham seri A dan 9.751.152.870 saham seri B (2018: 22.400.000 saham seri A dan 9.562.243.365 saham seri B) | 30 | 5.995.577 | 5.901.122 | *Issued and fully paid - 22,400,000 A series shares and 9,751,152,870 B series shares (2018: 22,400,000 saham seri A dan 9,562,243,365 saham seri B)* |
| Tambahan modal disetor | 2aj,31 | 7.985.971 | 7.256.324 | *Additional paid-up capital* |
| Modal disetor lainnya | | 189 | 189 | *Other paid-up capital* |
| Komponen ekuitas lainnya | 2k,2m | 120.975 | (154.206) | *Other equity components* |
| Saldo laba | | | | *Retained earnings* |
| - Sudah ditentukan penggunaannya | 33 | 429.284 | 390.062 | *Appropriated -* |
| - Belum ditentukan penggunaannya | 2ah | 30.405.170 | 27.917.115 | *Unappropriated -* |
| Jumlah saldo laba | | 30.834.454 | 28.307.177 | *Total retained earnings* |
| | | 44.937.166 | 41.310.606 | |
| **Kepentingan non-pengendali** | 2d,48 | 479.861 | 629.215 | ***Non-controlling interests*** |
| **JUMLAH EKUITAS** | | **45.417.027** | **41.939.821** | ***TOTAL EQUITY*** |
| **JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS** | | **193.533.970** | **186.762.189** | ***TOTAL LIABILITIES AND EQUITY*** |

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

*The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.*

*The original consolidated financial statements included herein are in the Indonesian language.*

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN**
**Untuk Tahun-tahun yang berakhir pada**
**Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES***
***CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS***
***AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME***
***For the Years Ended***
***31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in million Rupiah, unless otherwise stated)***

| | Catatan/ *Notes* | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| **PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL** | | | | ***OPERATING INCOME AND EXPENSES*** |
| Pendapatan bunga | 2z,2al,34,47 | 21.970.144 | 20.172.187 | *Interest income* |
| Beban bunga | 2z,2al,35,47 | (7.390.746) | (5.931.103) | *Interest expense* |
| **Pendapatan bunga neto** | | 14.579.398 | 14.241.084 | ***Net interest income*** |
| **PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA** | | | | **OTHER OPERATING INCOME** |
| Pendapatan provisi dan komisi | 2ab | 1.440.110 | 1.474.921 | *Fees and commission income* |
| Imbalan jasa lain | 37 | 1.910.810 | 1.949.154 | *Other fees* |
| Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai wajar atas instrumen keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi - neto | 2k,2m,2ac, 10,15a,38 | 119.705 | (34.453) | *Gains/(losses) from changes in fair value of financial instruments at fair value through profit or loss - net* |
| Keuntungan/(kerugian) yang telah direalisasi atas instrumen derivatif - neto | | 141.613 | (46.765) | *Realized gains/(losses) from derivative instruments - net* |
| Keuntungan atas transaksi dalam mata uang asing - neto | | 30.656 | 279.287 | *Gains from foreign exchange transactions - net* |
| Pendapatan dividen | | 3.336 | 4.081 | *Dividend income* |
| Bagian laba bersih entitas asosiasi | | 5.781 | - | *Share in net income of associate* |
| Keuntungan penjualan efek-efek dan Obligasi Pemerintah - neto | 2k,8a,15a | 134.873 | 70.032 | *Gains on sale of marketable securities and Government Bonds - net* |
| | | 3.786.884 | 3.696.257 | |
| **BEBAN OPERASIONAL LAINNYA** | | | | ***OTHER OPERATING EXPENSES*** |
| Beban provisi dan komisi lain | 2ab | (374.031) | (332.605) | *Other fees and commissions expenses* |
| Beban umum dan administrasi | 2u,2v,39 | (2.936.710) | (2.715.040) | *General and administrative expenses* |
| Beban tenaga kerja dan tunjangan | 2ah,2al,40, 47 | (5.435.781) | (4.966.120) | *Salaries and employee benefits* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | 2p,6,7,8,11, 12,13,14,19 | (4.705.024) | (3.266.841) | *Allowance for impairment losses* |
| Lain-lain | | (1.641.216) | (1.498.698) | *Others* |
| | | (15.092.762) | (12.779.304) | |
| **PENDAPATAN OPERASIONAL NETO** | | 3.273.520 | 5.158.037 | ***NET OPERATING INCOME*** |
| **PENDAPATAN DAN BEBAN BUKAN OPERASIONAL** | | | | ***NON-OPERATING INCOME AND EXPENSES*** |
| Pendapatan bukan operasional | 41 | 2.660.029 | 117.762 | *Non-operating income* |
| Beban bukan operasional | 42 | (445.759) | (350.113) | *Non-operating expenses* |
| **PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL - NETO** | | 2.214.270 | (232.351) | ***NON-OPERATING INCOME - NET*** |
| **LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN** | | 5.487.790 | 4.925.686 | ***INCOME BEFORE INCOME TAX*** |
| **BEBAN PAJAK PENGHASILAN** | 2ag,27c | (1.619.447) | (1.354.328) | ***INCOME TAX EXPENSE*** |
| **LABA BERSIH DARI OPERASI YANG DILANJUTKAN** | | 3.868.343 | 3.571.358 | ***NET INCOME FROM CONTINUING OPERATIONS*** |

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

*The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.*

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**
**Untuk Tahun-tahun yang berakhir pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES***
***CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME (continued)***
***For the Years Ended 31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in million Rupiah, unless otherwise stated)***

| | Catatan/ *Notes* | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| **LABA BERSIH DARI KELOMPOK LEPASAN YANG DIMILIKI UNTUK DIJUAL** | | 372.328 | 535.710 | ***NET INCOME FROM DISPOSAL GROUP CLASSIFIED AS HELD-FOR-SALE*** |
| **LABA BERSIH** | | **4.240.671** | **4.107.068** | ***NET INCOME*** |
| **PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN** | | | | ***OTHER COMPREHENSIVE INCOME*** |
| **Operasi yang dilanjutkan:** | | | | ***Continuing operations:*** |
| **Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi** | | | | ***Items that will not be reclassified to profit or loss*** |
| Pengukuran kembali atas liabilitas imbalan pasca kerja | | (171.805) | 408.219 | *Remeasurement of post employment benefit obligation* |
| Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komperhensif lain | | 42.951 | (102.055) | *Income tax related to other comprehensive income* |
| Pengukuran kembali atas liabilitas imbalan pasca kerja dari entitas asosiasi | | (660) | - | *Remeasurement of post employment benefit obligation from associate* |
| **Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi** | | | | ***Items that will be reclassified to profit or loss*** |
| Aset keuangan tersedia untuk dijual: | | | | *Available-for-sale financial assets:* |
| Perubahan nilai wajar tahun berjalan | | 406.650 | (188.741) | *Changes in fair value in current year* |
| Jumlah yang ditransfer ke laba rugi sehubungan dengan perubahan nilai wajar | 2k, 8e,15d | (25.582) | (20.693) | *Amount transferred to profit or loss in respect of fair value changes* |
| Perubahan nilai wajar pada lindung nilai arus kas | 2m,10 | (123.266) | (25.547) | *Changes in fair value of cashflow hedge* |
| Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain | 27d | (56.503) | 61.873 | *Income tax related to other comprehensive income* |
| Aset keuangan tersedia untuk dijual dari entitas asosiasi | | 1.291 | - | *Available-for-sale financial assets form associate* |
| Penghasilan komprehensif lain, setelah pajak | | 73.076 | 133.056 | *Other comprehensive income, net of tax* |
| Laba komprehensif lain-setelah pajak dari operasi yang dilanjutkan | | 3.941.419 | 3.704.414 | *Other comprehensive income - net of tax from continuing operations* |
| **Kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual:** | | | | ***Disposal group classified as held-for-sale:*** |
| **Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi** | | | | ***Items that will not be reclassified to profit or loss*** |
| Pengukuran kembali atas liabilitas imbalan pasca kerja | | - | 1.469 | *Remeasurement of post-employment benefit obligation* |
| Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain | | - | (367) | *Income tax related to other comprehensive income* |
| **Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi** | | | | ***Items that will be reclassified to profit or loss*** |
| Aset keuangan tersedia untuk dijual: | | | | *Available-for-sale financial assets:* |
| Perubahan nilai wajar tahun berjalan | | 16.740 | (87.583) | *Changes in fair value in current year* |
| Jumlah yang ditransfer ke laba rugi sehubungan dengan perubahan nilai wajar | | - | (27.110) | *Amount transferred to profit or Loss in respect of fair value changes* |
| Penghasilan komprehensif lain, setelah pajak | | 16.740 | (113.591) | *Other comprehensive income, net of tax* |
| Laba komprehensif lain-setelah pajak dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | | 389.068 | 422.119 | *Other comprehensive income - net of tax from disposal group classified as held-for-sale* |
| **JUMLAH LABA KOMPREHENSIF** | | **4.330.487** | **4.126.533** | ***TOTAL COMPREHENSIVE INCOME*** |

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**
**Untuk Tahun-tahun yang berakhir pada**
**Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES***
***CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME (continued)***
***For the Years Ended***
***31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in million Rupiah, unless otherwise stated)***

| | Catatan/ Notes | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| **Laba bersih yang dapat diatribusikan kepada:** | | | | ***Net income attributable to:*** |
| Pemilik entitas induk | | | | *Equity holders of the parent entity* |
| Laba bersih dari operasi yang dilanjutkan | | 3.701.125 | 3.427.409 | *Net income from continuing operations* |
| Laba bersih dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | | 372.328 | 494.763 | *Net income from disposal group classified as held-for-sale* |
| | | 4.073.453 | 3.922.172 | |
| Kepentingan non-pengendali | 48 | | | *Non-controlling interests* |
| Kepentingan non-pengendali dari operasi yang dilanjutkan | | 167.218 | 143.949 | *Non-controlling from continuing operations* |
| Kepentingan non-pengendali dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | | - | 40.947 | *Non-controlling from disposal group classified as held-for-sale* |
| | | 167.218 | 184.896 | |
| | | **4.240.671** | **4.107.068** | |
| **Laba komprehensif yang dapat diatribusikan kepada:** | | | | ***Comprehensive income attributable to:*** |
| Pemilik entitas induk | | | | *Equity holders of the parent entity* |
| Laba bersih komprehensif dari operasi yang dilanjutkan | | 3.786.102 | 3.546.824 | *Comprehensive income from continuing operations* |
| Laba bersih komprehensif dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | | 389.068 | 392.063 | *Comprehensive income from disposal group classified as held-for-sale* |
| | | 4.175.170 | 3.938.887 | |
| Kepentingan non-pengendali | 48 | | | *Non-controlling interests* |
| Kepentingan non-pengendali dari operasi yang dilanjutkan | | 155.317 | 157.590 | *Non-controlling from continuing operations* |
| Kepentingan non-pengendali dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | | - | 30.056 | *Non-controlling from disposal group classified as held-for-sale* |
| | | 155.317 | 187.646 | |
| | | **4.330.487** | **4.126.533** | |
| **LABA BERSIH PER SAHAM DASAR YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK ENTITAS INDUK (NILAI PENUH)** | 2ai,45 | | | ***BASIC EARNINGS PER SHARE ATTRIBUTABLE TO EQUITY HOLDERS OF THE PARENT ENTITY (FULL AMOUNT)*** |
| Dari operasi yang dilanjutkan | | 378,68 | 357,59 | *From continuing operations* |
| Dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | | 38,10 | 51,62 | *From disposal group classified as held-for-sale* |
| | | **416,78** | **409,21** | |

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

*The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.*

*The original consolidated financial statements included herein are in the Indonesian language.*

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN**
**Untuk Tahun-tahun yang berakhir pada**
**31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES***
***CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY***
***For the Years Ended***
***31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

| | | Atribusi kepada pemilik entitas induk/*Attributable to equity holders of the parent entity* | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Komponen ekuitas lainnya/ *Other equity components* | | Saldo laba/ *Retained earnings* | | | | | |
| | Catatan/ *Notes* | Modal saham/ *Share capital* | Tambahan modal disetor/ *Additional paid-up capital* | Modal disetor lainnya/ *Other paid-up capital* | Perubahan nilai wajar atas Efek-efek, Obligasi Pemerintah, dan Investasi dalam saham dalam kelompok tersedia untuk dijual- neto/*Changes in fair value on available-for-sale Marketable securities, Government Bonds, and Investments in shares-net* | Perubahan nilai wajar atas lindung nilai arus kas-neto/ *Changes in fair value of cashflow hedge-net* | Sudah ditentukan penggunaannya/ *Appropriated* | Belum ditentukan penggunaan-nya/ *Unappro-priated**) | Jumlah sebelum kepentingan non-pengendali/ *Total before non-controlling interests* | Kepentingan non-pengendali/ *Non-controlling interests* | Jumlah ekuitas/ *Total equity* | |
| Saldo pada tanggal 1 Januari 2019 | | **5.901.122** | **7.256.324** | **189** | **(98.328)** | **(55.878)** | **390.062** | **27.917.115** | **41.310.606** | **629.215** | **41.939.821** | *Balance as of 1January 2019* |
| **Jumlah laba tahun berjalan** | | | | | | | | | | | | ***Total income for the year*** |
| Laba bersih tahun berjalan | 20,48 | - | - | - | - | - | - | 4.073.453 | 4.073.453 | 167.218 | 4.240.671 | *Net income for the year* |
| **Penghasilan komprehensif lain, setelah pajak** | | | | | | | | | | | | ***Other comprehensive income, net of tax*** |
| Perubahan nilai wajar atas lindung nilai arus kas-neto | 2m,48 | - | - | - | - | (85.119) | - | - | (85.119) | (7.331) | (92.450) | *Changes in fair value of cashflow hedge-net* |
| Pengukuran kembali liabilitas imbalan pasca kerja | 2ah,48 | - | - | - | - | - | - | (124.944) | (124.944) | (4.570) | (129.514) | *Remeasurement of obligation for post-employment-benefits* |
| Perubahan nilai wajar atas Efek-efek, Obligasi Pemerintah, dan Investasi dalam saham dalam kelompok tersedia untuk dijual - neto | 2k, 48 | - | - | - | 311.780 | - | - | - | 311.780 | - | 311.780 | *Changes in fair value on available-for-sale Marketable securities, Government Bonds, and Investments in shares-net* |
| **Jumlah penghasilan komprehensif lain** | | **-** | **-** | **-** | **311.780** | **(85.119)** | **-** | **(124.944)** | **101.717** | **(11.901)** | **89.816** | ***Total other comprehensive income*** |
| **Jumlah laba komprehensif tahun berjalan** | | **-** | **-** | **-** | **311.780** | **(85.119)** | **-** | **3.948.509** | **4.175.170** | **155.317** | **4.330.487** | ***Total comprehensive income for the year*** |
| Penerbitan saham dari penggabungan usaha | | 94.455 | 729.647 | - | - | - | - | - | 824.102 | - | 824.102 | *Shares issued from merger* |
| Pembentukan cadangan umum dan wajib | 32,33 | - | - | - | - | - | 39.222 | (39.222) | - | - | - | *Appropriation for general and legal reserve* |
| Pembagian dividen tunai | 2ak,32,48 | - | - | - | - | - | - | (1.372.712) | (1.372.712) | (72.004) | (1.444.716) | *Distribution of cash dividends* |
| Divestasi atas AI | | - | - | - | 48.520 | - | - | (48.520) | - | (232.667) | (232.667) | *Divestment of AI* |
| **Saldo pada tanggal 31 Desember 2019** | | **5.995.577** | **7.985.971** | **189** | **261.972** | **(140.997)** | **429.284** | **30.405.170** | **44.937.166** | **479.861** | **45.417.027** | ***Balance as of 31 December 2019*** |

*) Saldo laba yang tidak ditentukan penggunaannya termasuk pengukuran kembali atas program imbalan pasti

**) Unappropriated retained earnings include remeasurement on defined benefit plans*

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

*The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.*

*The original consolidated financial statements included herein are in the Indonesian language.*

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN**
**Untuk Tahun yang Berakhir pada**
**31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES***
***CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY***
***For the Years Ended***
***31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

| | | Atribusi kepada pemilik entitas induk/*Attributable to equity holders of the parent entity* | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Komponen ekuitas lainnya/ *Other equity components* | | Saldo laba/ *Retained earnings* | | | | |
| | Catatan/ *Notes* | Modal saham/ *Share capital* | Tambahan modal disetor/ *Additional paid-up capital* | Modal disetor lainnya/ *Other paid-up capital* | Perubahan nilai wajar atas Efek-efek, Obligasi Pemerintah, dan Investasi dalam saham dalam kelompok tersedia untuk dijual- neto/*Changes in fair value on available-for-sale Marketable securities, Government Bonds, and Investments in shares-net* | Perubahan nilai wajar atas lindung nilai arus kas-neto/ *Changes in fair value of cashflow hedge-net* | Sudah ditentukan penggunaannya/ *Appropriated* | Belum ditentukan penggunaan-nya/ *Unappro-priated**) | Jumlah sebelum kepentingan non-pengendali/ *Total before non-controlling interests* | Kepentingan non-pengendali/ *Non-controlling interests* | Jumlah ekuitas/ *Total equity* | |
| Saldo pada tanggal 1 Januari 2018 | | 5.901.122 | 7.256.324 | 189 | 159.310 | (38.237) | 353.246 | 25.028.324 | 38.660.278 | 511.874 | 39.172.152 | *Balance as of 1January 2018* |
| **Jumlah laba tahun berjalan** | | | | | | | | | | | | ***Total income for the year*** |
| Laba bersih tahun berjalan | 48 | - | - | - | - | - | - | 3.922.172 | 3.922.172 | 184.896 | 4.107.068 | *Net income for the year* |
| **Penghasilan komprehensif lain, setelah pajak** | | | | | | | | | | | | ***Other comprehensive income, net of tax*** |
| Perubahan nilai wajar atas lindung nilai arus kas-neto | 2m,48 | - | - | - | - | (17.641) | - | - | (17.641) | (1.519) | (19.160) | *Changes in fair value of cashflow hedge-net* |
| Pengukuran kembali liabilitas imbalan pasca kerja | 2ah,48 | - | - | - | - | - | - | 291.994 | 291.994 | 15.271 | 307.265 | *Remeasurement of obligation for Post-employment-benefits* |
| Perubahan nilai wajar atas Efek-efek, Obligasi Pemerintah, dan Investasi dalam saham dalam kelompok tersedia untuk dijual - neto | 2k, 48 | - | - | - | (257.638) | - | - | - | (257.638) | (11.002) | (268.640) | *Changes in fair value on available-for-sale Marketable securities, Government Bonds, and Investments in shares-net* |
| **Jumlah penghasilan komprehensif lain** | | **-** | **-** | **-** | **(257.638)** | **(17.641)** | **-** | **291.994** | **16.715** | **2.750** | **19.465** | ***Total other comprehensive income*** |
| **Jumlah laba komprehensif tahun berjalan** | | **-** | **-** | **-** | **(257.638)** | **(17.641)** | **-** | **4.214.166** | **3.938.887** | **187.646** | **4.126.533** | ***Total comprehensive income for the year*** |
| Pembentukan cadangan umum dan wajib | 32,33 | - | - | - | - | - | 36.816 | (36.816) | - | - | - | *Appropriation for general and legal reserve* |
| Pembagian dividen tunai | 2ak,32,48 | - | - | - | - | - | - | (1.288.559) | (1.288.559) | (70.305) | (1.358.864) | *Distribution of cash dividends* |
| **Saldo pada tanggal 31 Desember 2018** | | **5.901.122** | **7.256.324** | **189** | **(98.328)** | **(55.878)** | **390.062** | **27.917.115** | **41.310.606** | **629.215** | **41.939.821** | ***Balance as of 31 December 2018*** |

*) Saldo laba yang tidak ditentukan penggunaannya termasuk pengukuran kembali atas program imbalan pasti

**) Unappropriated retained earnings include remeasurement on defined benefit plans*

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

*The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.*

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**
**LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN**
**Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada**
**Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES CONSOLIDATED***
***STATEMENT OF CASH FLOWS***
***For the Years Ended***
***31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

| | Catatan/ *Notes* | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| **Arus kas dari kegiatan operasi:** | | | | ***Cash flows from operating activities:*** |
| Pendapatan bunga, provisi, dan komisi | | 11.601.706 | 9.985.526 | *Interest income, fees, and commissions* |
| Penerimaan dari transaksi pembiayaan konsumen | | 45.405.216 | 42.213.367 | *Receipts from consumer financing transactions* |
| Pengeluaran untuk transaksi pembiayaan konsumen baru | | (38.217.208) | (39.485.851) | *Payments for new consumer financing transactions* |
| Pembayaran bunga, provisi, dan komisi | | (6.627.601) | (5.263.765) | *Payments of interest, fees, and commissions* |
| Pembayaran bunga dari efek yang diterbitkan | | (1.089.168) | (884.574) | *Payments of interests on securities issued* |
| Penerimaan dalam rangka pembiayaan bersama | | 15.764.758 | 17.383.425 | *Proceeds in relation to joint financing* |
| Pengeluaran dalam rangka pembiayaan bersama | | (13.457.038) | (12.565.381) | *Repayment in relation to joint financing* |
| Pendapatan operasional lainnya | | 1.089.027 | 1.161.821 | *Other operating income* |
| Kerugian atas transaksi mata uang asing - neto | | (208.028) | 383.493 | *Losses from foreign exchange transactions - net* |
| Beban operasional lainnya | | (8.477.670) | (8.775.808) | *Other operating expenses* |
| Beban bukan operasional - neto | | (1.756.533) | (259.285) | *Non-operating expense - net* |
| **Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi** | | **4.027.461** | **3.892.968** | ***Cash flows before changes in operating assets and liabilities*** |
| Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi: | | | | *Changes in operating assets and liabilities:* |
| Penurunan/(kenaikan) aset operasi: | | | | *Decrease/(increase) in operating assets:* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - jatuh tempo lebih dari 3 bulan sejak tanggal perolehan | | (3.269.894) | 1.283.810 | *Placements with other banks and Bank Indonesia - maturing more than 3 months from the date of acquisition* |
| Penerimaan kas dan setara kas dari penggabungan usaha | | 2.250.529 | - | *Receipts of cash and cash equivalents from merger* |
| Efek-efek dan Obligasi Pemerintah - diperdagangkan | | (1.300.846) | 1.566.314 | *Marketable securities and Government Bonds - trading* |
| Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | | (3.732.413) | 296.028 | *Securities purchased under resale agreements* |
| Pinjaman yang diberikan | | (1.281.053) | (3.275.815) | *Loans* |
| Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain | | (758.194) | (446.997) | *Prepayments and other assets* |
| Kenaikan/(penurunan) liabilitas operasi: | | | | *Increase/(decrease) in operating liabilities:* |
| Simpanan nasabah: | | | | *Deposits from customers:* |
| - Giro | | (724.234) | 1.013.391 | *Current accounts -* |
| - Tabungan | | 2.536.127 | (333.524) | *Savings -* |
| - Deposito berjangka | | (6.621.842) | 4.003.580 | *Time deposits -* |
| Simpanan dari bank lain | | 1.247.720 | (1.482.435) | *Deposits from other banks* |
| Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain | | (28.528) | (54.252) | *Accruals and other liabilities* |
| Pembayaran pajak penghasilan selama tahun berjalan | | (1.349.987) | (2.017.696) | *Income tax paid during the year* |
| **Kas neto (digunakan untuk)/diperoleh dari kegiatan operasi** | | **(9.005.154)** | **4.445.372** | ***Net cash (used by)/provided from operating activities*** |

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

*The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.*

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**
**LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN (lanjutan)**
**Untuk Tahun yang Berakhir pada**
**Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES CONSOLIDATED***
***STATEMENT OF CASH FLOWS (continued)***
***For the Years Ended***
***31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

| | Catatan/ *Notes* | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| **Arus kas dari kegiatan investasi:** | | | | ***Cash flows from investing activities:*** |
| Penerimaan dari efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang dijual dan telah jatuh tempo - dimiliki hingga jatuh tempo dan tersedia untuk dijual | | 14.230.918 | 20.655.972 | *Proceeds from sales of and matured marketable securities and Government Bonds - held-to-maturity and available-for-sale* |
| Pembelian efek-efek dan Obligasi Pemerintah - dimiliki hingga jatuh tempo dan tersedia untuk dijual | | (15.560.156) | (16.943.517) | *Acquisition of marketable securities and Government Bonds - held-to-maturity and available-for-sale* |
| Perolehan aset tetap dan aset takberwujud | 17,18,57 | (432.532) | (476.184) | *Acquisition of fixed assets and intangible assets* |
| Hasil penjualan aset tetap | 18 | 47.717 | 146.460 | *Proceeds from sale of fixed assets* |
| Penerimaan dividen kas | | 3.336 | 4.081 | *Receipt of cash dividends* |
| Penerimaan dari penjualan anak perusahaan | | 3.742.055 | - | *Cash receipt from sell of subsidiary* |
| **Kas neto diperoleh dari kegiatan investasi** | | **2.031.338** | **3.386.812** | ***Net cash provided from investing activities*** |
| **Arus kas dari kegiatan pendanaan:** | | | | ***Cash flows from financing activities:*** |
| (Penurunan)/kenaikan efek yang dijual dengan janji dibeli kembali | | (248.145) | 237.711 | *(Decrease)/increase in securities sold under repurchase agreements* |
| Pembayaran pokok obligasi dan sukuk mudharabah | | (3.275.750) | (4.653.000) | *Payments of principal on bonds issued and mudharabah bonds* |
| Penerimaan Pinjaman Subordinasi | | - | 25.000 | *Proceeds from subordinated loan* |
| Penerimaan dari penerbitan obligasi dan sukuk mudharabah | | 7.094.564 | 4.121.000 | *Proceeds from bonds issuance mudharabah bonds* |
| Pembayaran dividen tunai | | (1.444.699) | (1.341.456) | *Payments of cash dividends* |
| Penerimaan pinjaman | | 15.510.770 | 17.692.060 | *Proceeds from borrowings* |
| Pembayaran pinjaman | | (16.543.903) | (20.463.478) | *Repayments of borrowings* |
| **Kas neto diperoleh dari/(digunakan untuk) kegiatan pendanaan** | | **1.092.837** | **(4.382.163)** | ***Net cash provided from/(used by) financing activities*** |
| **Penurunan kas dan setara kas dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual - neto** | | - | (344.124) | ***Net decrease in cash and cash equivalents from disposal group classified as held for sale*** |
| **(Penurunan)/kenaikan kas dan setara kas - neto** | | (5.880.979) | 3.105.897 | ***Net (decrease)/increase in cash and cash equivalents*** |
| **Dampak neto perubahan nilai tukar atas kas dan setara kas** | | (73.038) | 88.841 | ***Net effect on changes in exchange rates on cash and cash equivalents*** |
| **Kas dan setara kas pada awal tahun** | | 19.028.980 | 15.834.242 | ***Cash and cash equivalents at beginning of the year*** |
| **Kas dan setara kas pada akhir tahun** | | **13.074.963** | **19.028.980** | ***Cash and cash equivalents at end of the year*** |
| **Kas dan setara kas terdiri dari:** | | | | ***Cash and cash equivalents consist of:*** |
| Kas | 4 | 2.950.563 | 2.823.776 | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia | 5 | 5.403.446 | 6.459.517 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 6 | 2.616.360 | 1.387.896 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - jatuh tempo sampai dengan 3 bulan sejak tanggal perolehan | | 2.104.594 | 9.547.344 | *Placements with other banks and Bank Indonesia - maturing within 3 months from the date of acquisition* |
| Kas dan setara kas yang teratribusi kepada aset yang dimiliki untuk dijual | | - | (1.189.553) | *Cash and cash equivalents attributed to assets classified as held-for-sale* |
| **Jumlah kas dan setara kas** | | **13.074.963** | **19.028.980** | ***Total cash and cash equivalents*** |

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

*The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.*

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**
**CATATAN ATAS LAPORAN**
**KEUANGAN KONSOLIDASIAN**
**Untuk Tahun-tahun yang Berakhir**
**Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES***
***NOTES TO THE CONSOLIDATED***
***FINANCIAL STATEMENTS***
***For the Years Ended***
***31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

## 1. UMUM

### a. Pendirian dan informasi umum Bank

PT Bank Danamon Indonesia Tbk ("Bank"), berkedudukan di Jakarta Selatan, didirikan pada tanggal 16 Juli 1956 berdasarkan akta notaris Meester Raden Soedja, S.H. No.134. Akta pendirian ini disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No.J.A.5/40/8 tanggal 24 April 1957 dan telah diumumkan dalam Tambahan No.664, pada Berita Negara Republik Indonesia No.46 tanggal 7 Juni 1957.

Bank memperoleh izin usaha sebagai bank umum, bank devisa, dan bank yang melakukan kegiatan berdasarkan prinsip Syariah masing-masing berdasarkan surat keputusan Menteri Keuangan No.161259/U.M.II tanggal 30 September 1958, surat keputusan Direksi Bank Indonesia ("BI") No.21/10/Dir/UPPS tanggal 5 November 1988 dan Surat Direktorat Perizinan dan Informasi Perbankan No.3/744/DPIP/Prz tanggal 31 Desember 2001.

Anggaran Dasar Bank telah mengalami beberapa kali perubahan. Perubahan terakhir dilakukan sehubungan dengan perubahan beberapa pasal dalam Anggaran Dasar Bank yang dituangkan dalam Akta No.6 tanggal 1 Oktober 2019, yang dibuat di hadapan Mala Mukti, Sarjana Hukum, Lex Legibus Magister, Notaris di Jakarta, dimana penerimaan pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar telah diterima serta dicatat dalam Database Sistem Adiministrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No.AHU-AH.01.03-0351285 tanggal 25 Oktober 2019.

Sesuai dengan pasal 3 Anggaran Dasar Bank, ruang lingkup kegiatan Bank adalah menjalankan kegiatan usaha di bidang perbankan sesuai dengan undang-undang dan peraturan yang berlaku, dan melakukan kegiatan perbankan lainnya berdasarkan prinsip Syariah. Bank mulai melakukan kegiatan berdasarkan prinsip Syariah tersebut sejak tahun 2002.

Kantor pusat Bank berlokasi di Menara Bank Danamon, Jalan HR. Rasuna Said Blok C No.10, Kelurahan Karet, Kecamatan Setiabudi, Jakarta Selatan.

Pada tanggal 31 Desember 2019, Bank mempunyai cabang-cabang dan kantor-kantor pembantu sebagai berikut:

## *1. GENERAL*

### *a. Establishment and general information of the Bank*

*PT Bank Danamon Indonesia Tbk (the "Bank"), domiciled in South Jakarta, was established on 16 July 1956 based on the notarial deed No.134 of Meester Raden Soedja, S.H. The deed of establishment was ratified by the Minister of Justice of the Republic of Indonesia in its decision letter No.J.A.5/40/8 dated 24 April 1957 and was published in Supplement No.664 to the State Gazette of the Republic of Indonesia No.46 dated 7 June 1957.*

*The Bank obtained a license as a commercial bank, a foreign exchange bank, and a bank engaged in activities based on Sharia principles based on the decision letter No.161259/U.M.II of the Minister of Finance dated 30 September 1958, the decision letter No.21/10/Dir/UPPS of the Board of Directors of Bank Indonesia ("BI") dated 5 November 1988 and the letter of the Directorate of Licensing and Banking Information No.3/744/DPIP/Prz dated 31 December 2001, respectively.*

*The Bank's Articles of Association has been amended several times. The latest amendment related to changes on several articles in the Articles of Association of the Bank as stated in notarial deed No.6 dated 1 October 2019, made before Mala Mukti, Bachelor of Law, Lex Legibus Master, Notary in Jakarta, whereby the receipt of notification of amendments to the Articles of Association had been received and registered in the Legal Entity Administrative System Database of the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No.AHU-AH.01.03-0351285 dated 25 October 2019.*

*According to article 3 of the Bank's Articles of Association, the Bank's scope of activities is to engage in general banking services in accordance with prevailing laws and regulations, and to engage in other banking activities based on Sharia principles. The Bank started its activities based on the Sharia principles since 2002.*

*The Bank's head office address is at Menara Bank Danamon, Jalan HR. Rasuna Said Blok C No.10, Kelurahan Karet, Kecamatan Setiabudi, Jakarta Selatan.*

*As of 31 December 2019, the Bank had the following branches and representative offices:*

| | **Jumlah/*Total**** | |
|---|---|---|
| Kantor cabang utama konvensional | 49 | *Conventional main branches* |
| Kantor cabang pembantu konvensional dan Danamon Simpan Pinjam | 409 | *Conventional sub-branches and Danamon Simpan Pinjam* |
| Kantor cabang utama dan kantor cabang pembantu Syariah | 11 | *Sharia branches and sub-branches* |

*sesuai ijin BI/OJK

**as approved by BI/OJK*

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**
**CATATAN ATAS LAPORAN**
**KEUANGAN KONSOLIDASIAN**
**Untuk Tahun-tahun yang Berakhir**
**Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES***
***NOTES TO THE CONSOLIDATED***
***FINANCIAL STATEMENTS***
***For the Years Ended***
***31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

## 1. UMUM (lanjutan)

### a. Pendirian dan informasi umum Bank (lanjutan)

Seluruh kantor cabang, kantor cabang pembantu, dan kantor cabang Syariah berlokasi di berbagai pusat bisnis yang tersebar di seluruh Indonesia.

### b. Penawaran umum saham Bank

Pada tanggal 8 Desember 1989, berdasarkan Izin Menteri Keuangan No.SI-066/SHM/MK.10/1989 tertanggal 24 Oktober 1989, Bank melakukan Penawaran Umum Perdana atas 12.000.000 saham dengan nilai nominal Rp1.000 per saham (nilai penuh). Pada tanggal 8 Desember 1989, seluruh saham ini telah dicatatkan di Bursa Efek Jakarta (sekarang bernama Bursa Efek Indonesia setelah digabungkan dengan Bursa Efek Surabaya).

Setelah itu, Bank melakukan penambahan jumlah saham-saham terdaftar melalui saham bonus, Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (*Rights Issue*) I, II, III, IV, dan V dan dalam rangka Program Kompensasi Karyawan/Manajemen Berbasis Saham ("E/MSOP").

Bank menerima Surat Pemberitahuan Efektif No.S-2196/PM/1993 dari Badan Pengawasan Pasar Modal dan Lembaga Keuangan ("Bapepam dan LK"), dahulu bernama Badan Pengawas Pasar Modal ("Bapepam"), sehubungan dengan Penawaran Umum Terbatas I dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu pada tanggal 24 Desember 1993.

Bank menerima Surat Pemberitahuan Efektif No.S-608/PM/1996 dari Bapepam dan LK, dahulu bernama Bapepam, sehubungan dengan Penawaran Umum Terbatas II dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu pada tanggal 29 April 1996.

Bank menerima Surat Pemberitahuan Efektif No.S-429/PM/1999 dari Bapepam dan LK, dahulu bernama Bapepam, sehubungan dengan Penawaran Umum Terbatas III dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu pada tanggal 29 Maret 1999.

Bank menerima Surat Pemberitahuan Efektif No.S-2093/BL/2009 dari Bapepam dan LK sehubungan dengan Penawaran Umum Terbatas IV dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu pada tanggal 20 Maret 2009.

Bank menerima Surat Pemberitahuan Efektif No.S-9534/BL/2011 dari Bapepam dan LK sehubungan dengan Penawaran Umum Terbatas V dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu pada tanggal 24 Agustus 2011.

## *1. GENERAL (continued)*

### *a. Establishment and general information of the Bank (continued)*

*The conventional and Sharia branches and sub-branches are located in various major business centres throughout Indonesia.*

### *b. Public offering of the Bank's shares*

*On 8 December 1989, based on the license from the Minister of Finance No.SI-066/SHM/MK.10/1989 dated 24 October 1989, the Bank undertook an Initial Public Offering (IPO) of 12,000,000 shares with par value of Rp1,000 per share (full amount). On 8 December 1989, these shares were listed at the Jakarta Stock Exchange (known as Indonesia Stock Exchange, after being merged with the Surabaya Stock Exchange).*

*Subsequently, the Bank increased its listed shares through bonus shares, Limited Public Offerings with Pre-emptive Rights (Rights Issue) I, II, III, IV, and V and through Employee/Management Stock Option Program ("E/MSOP").*

*The Bank received Effective Letter No.S-2196/PM/1993 from Capital Market and Financial Institution Supervisory Board ("Bapepam and LK"), previously Capital Market Supervisory Board ("Bapepam"), in conjunction with Limited Public Offering I with Pre-emptive Rights on 24 December 1993.*

*The Bank received Effective Letter No.S-608/PM/1996 from Bapepam and LK, previously Bapepam, in conjunction with Limited Public Offering II with Pre-emptive Rights on 29 April 1996.*

*The Bank received Effective Letter No.S-429/PM/1999 from Bapepam and LK, previously Bapepam, in conjunction with Limited Public Offering III with Pre-emptive Rights on 29 March 1999.*

*The Bank received Effective Letter No.S-2093/BL/2009 from Bapepam and LK in conjunction with Limited Public Offering IV with Pre-emptive Rights on 20 March 2009.*

*The Bank received Effective Letter No.S-9534/BL/2011 from Bapepam and LK in conjunction with Limited Public Offering V with Pre-emptive Rights on 24 August 2011.*

**1. UMUM (lanjutan)**

**b. Penawaran umum saham Bank (lanjutan)**

Sesuai dengan akta notaris No.55 tanggal 24 Agustus 2011 yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta, para pemegang saham Bank melalui Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa ("RUPSLB") pada tanggal 24 Agustus 2011 telah menyetujui rencana untuk melakukan Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (*Rights Issue*) V, dengan jumlah saham baru yang akan dikeluarkan oleh Bank sebanyak-banyaknya 1.162.285.399 saham seri B. Sesuai dengan Daftar Pemegang Saham pada tanggal 26 September 2011 yang merupakan tanggal penjatahan *Rights Issue* tersebut di atas, jumlah saham baru yang dikeluarkan dalam rangka *Rights Issue* V adalah sebanyak 1.162.285.399 saham seri B.

Berikut adalah kronologis pencatatan saham Bank pada bursa efek di Indonesia sejak Penawaran Umum Perdana:

***1. GENERAL (continued)***

***b. Public offering of the Bank's shares (continued)***

*In accordance with notarial deed No.55 dated 24 August 2011 of Fathiah Helmi, S.H., Notary in Jakarta, the Bank's shareholders through the Extraordinary General Meeting of Shareholders ("EGMS") dated 24 August 2011 approved the Bank's plan to conduct the Limited Public Offering with pre-emptive rights (Rights Issue) V, with the approved maximum new shares issued by the Bank of 1,162,285,399 B series shares. In accordance with the Shareholders Register dated 26 September 2011, an allotment date of the above Rights Issue, the total new shares issued in conjunction with Rights Issue V were 1,162,285,399 B series shares.*

*The chronological overview of the Bank's issued shares on the stock exchanges in Indonesia since the Initial Public Offering is as follows:*

| | **Saham Seri A/** ***A Series Shares*** | |
|---|---|---|
| Saham yang berasal dari Penawaran Umum Perdana pada tahun 1989 | 12.000.000 | *Shares from Initial Public Offering in 1989* |
| Saham pendiri | 22.400.000 | *Founders' shares* |
| Saham bonus yang berasal dari kapitalisasi tambahan modal disetor - agio saham pada tahun 1992 | 34.400.000 | *Bonus shares from capitalization of additional paid-up capital - capital paid in excess of par value in 1992* |
| Saham yang berasal dari Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (*Rights Issue*) I pada tahun 1993 | 224.000.000 | *Shares from Limited Public Offering with Pre-emptive Rights (Rights Issue) I in 1993* |
| Saham bonus yang berasal dari kapitalisasi tambahan modal disetor - agio saham pada tahun 1995 | 112.000.000 | *Bonus shares from capitalization of additional paid-up capital - capital paid in excess of par value in 1995* |
| Saham yang berasal dari Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (*Rights Issue*) II pada tahun 1996 | 560.000.000 | *Shares from Limited Public Offering with Pre-emptive Rights (Rights Issue) II in 1996* |
| Saham pendiri pada tahun 1996 | 155.200.000 | *Founders' shares in 1996* |
| Saham yang berasal dari perubahan nilai nominal saham pada tahun 1997 | 1.120.000.000 | *Shares resulting from stock split in 1997* |
| | 2.240.000.000 | |
| Peningkatan nilai nominal saham menjadi Rp10.000 (nilai penuh) per saham melalui pengurangan jumlah saham (*reverse stock split*) pada tahun 2001 | : 20<br>112.000.000 | *Increase in par value to Rp10,000 (full amount) per share Through reduction in total number of shares (reverse stock split) in 2001* |
| Peningkatan nilai nominal saham menjadi Rp50.000 (nilai penuh) per saham melalui pengurangan jumlah saham (*reverse stock split*) pada tahun 2003 | : 5<br>22.400.000 | *Increase in par value to Rp50,000 (full amount) per share through reduction in total number of shares (reverse stock split) in 2003* |
| Jumlah saham seri A pada tanggal 31 Desember 2019 (Catatan 30) | 22.400.000 | *Total A series shares as of 31 December 2019 (Note 30)* |

**1. UMUM (lanjutan)**

***1. GENERAL (continued)***

**b. Penawaran umum saham Bank (lanjutan)**

***b. Public offering of the Bank's shares (continued)***

| | **Saham Seri B/ *B Series Shares*** | |
|---|---|---|
| Saham yang berasal dari Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (*Rights Issue*) III pada tahun 1999 | 215.040.000.000 | *Shares from Limited Public Offering with Pre-emptive Rights (Rights Issue) III in 1999* |
| Saham yang diterbitkan dalam rangka penggabungan usaha dengan PDFCI pada tahun 1999 | 45.375.000.000 | *Shares issued in connection with the Bank's merger with the former PDFCI in 1999* |
| Saham yang diterbitkan dalam rangka penggabungan usaha dengan Bank Tiara pada tahun 2000 | 35.557.200.000 | *Shares issued in connection with the Bank's merger with Bank Tiara in 2000* |
| Saham yang diterbitkan dalam rangka penggabungan usaha dengan 7 BTO* (*Taken-Over Banks*) lainnya pada tahun 2000 | 192.480.000.000 | *Shares issued in connection with the Bank's merger with 7 Taken-Over Banks* (BTOs) in 2000* |
| | 488.452.200.000 | |
| Peningkatan nilai nominal saham menjadi Rp100 (nilai penuh) per saham melalui pengurangan jumlah saham (*reverse stock split*) pada tahun 2001 | : 20<br>24.422.610.000 | *Increase in par value to Rp100 (full amount) per share through reduction in total number of shares (reverse stock split) in 2001* |
| Peningkatan nilai nominal saham menjadi Rp500 (nilai penuh) per saham melalui pengurangan jumlah saham (*reverse stock split*) pada tahun 2003 | : 5<br>4.884.522.000 | *Increase in par value to Rp500 (full amount) per share through reduction in total number of shares (reverse stock split) in 2003* |
| Saham yang berasal dari Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (*Rights Issue*) IV pada tahun 2009 | 3.314.893.116 | *Shares from Limited Public Offering with Pre-emptive Rights (Rights Issue) IV in 2009* |
| Saham yang berasal dari Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (*Rights Issue*) V pada tahun 2011 | 1.162.285.399 | *Shares from Limited Public Offering with Pre-emptive Rights (Rights Issue) V in 2011* |
| Saham yang diterbitkan dalam rangka Program Kompensasi Karyawan/Manajemen Berbasis Saham (tahap I-III) | | *Shares issued in connection with Employee/Management Stock Option Program (tranche I-III)* |
| - 2005 | 13.972.000 | *2005 -* |
| - 2006 | 24.863.000 | *2006 -* |
| - 2007 | 87.315.900 | *2007 -* |
| - 2008 | 13.057.800 | *2008 -* |
| - 2009 | 29.359.300 | *2009 -* |
| - 2010 | 26.742.350 | *2010 -* |
| - 2011 | 5.232.500 | *2011 -* |
| Saham yang diterbitkan dalam rangka penggabungan usaha dengan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk pada tahun 2019 | 188.909.505 | *Shares issued in connection with the Bank's merger with PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk in 2019* |
| Jumlah saham seri B pada tanggal 31 Desember 2019 (Catatan 30) | 9.751.152.870 | *Total B series shares as of 31 December 2019 (Note 30)* |

* 7 BTO terdiri dari PT Bank Duta Tbk, PT Bank Rama Tbk, PT Bank Tamara Tbk, PT Bank Nusa Nasional Tbk, PT Bank Pos Nusantara, PT Jayabank International, dan PT Bank Risjad Salim Internasional.

* *7 BTOs consist of PT Bank Duta Tbk, PT Bank Rama Tbk, PT Bank Tamara Tbk, PT Bank Nusa Nasional Tbk, PT Bank Pos Nusantara, PT Jayabank International, and PT Bank Risjad Salim Internasional.*

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**DAN ENTITAS ANAK**
**CATATAN ATAS LAPORAN**
**KEUANGAN KONSOLIDASIAN**
**Untuk Tahun-tahun yang Berakhir**
**Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***AND SUBSIDIARIES***
***NOTES TO THE CONSOLIDATED***
***FINANCIAL STATEMENTS***
***For the Years Ended***
***31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

**1. UMUM (lanjutan)**

**b. Penawaran umum saham Bank (lanjutan)**

**Penggabungan Usaha Bank**

Pada tanggal 22 Januari 2019, Bank bersama dengan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk (BNP), telah menandatangani Rancangan Penggabungan Usaha dan disampaikan ke OJK. Rancangan tersebut menjelaskan informasi secara rinci terkait penggabungan usaha yang diusulkan, antara lain, bahwa Bank sebagai entitas yang menerima penggabungan usaha dan berkantor pusat di Jakarta.

Pada tanggal 26 Maret 2019, Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) telah menyetujui Rancangan Penggabungan Usaha Bank.

Pada tanggal 25 April 2019, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Perbankan menerbitkan persetujuan atas penggabungan usaha Bank dan BNP dimana Bank menjadi bank yang menerima penggabungan (*surviving bank*).

Pada tanggal 29 April 2019, MUFG Bank, Ltd. ("Bank MUFG") telah meningkatkan kepemilikan sahamnya di Bank menjadi 93,98% dengan mengakusisi (secara langsung atau tidak langsung) saham tambahan dari Asia Financial (Indonesia) Pte. Ltd. ("AFI") dan pemegang saham minoritas lainnya.

Sebagai informasi tambahan, pada tanggal 29 April 2019, Bank MUFG juga meningkatkan kepemilikan sahamnya di BNP menjadi 99,99% dengan mengakusisi (secara langsung atau tidak langsung) saham tambahan dari ACOM Co., LTD., ("ACOM") dan pemegang saham minoritas lainnya.

Terhitung mulai tanggal 1 Mei 2019 PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk "BNP" telah efektif bergabung sebagaimana dimuat dalam Akta Nomor 123 tanggal 29 April 2019 yang dibuat oleh Mala Mukti, Sarjana Hukum, Lex Legibus Magister, Notaris di Jakarta dan telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui Surat Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No.AHU-AH.01.10-0008351.TAHUN 2019 tanggal 30 April 2019 tentang Penerimaan Pemberitahuan Penggabungan Perseroan PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Surat Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No.AHU-AH.01.03-0224741 tanggal 30 April 2019 tentang Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Surat Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No.AHU-AH.01.03-0224743 tanggal 30 April 2019 tentang Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan PT Bank Danamon Indonesia Tbk.

***1. GENERAL (continued)***

***b. Public offering of the Bank's shares (continued)***

***Bank's Merger***

*On 22 January 2019, the Bank along with PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk (BNP), has signed the Merger Plan and submitted to OJK. The Plan outlined details of the proposed merger, among others, that the surviving entity will be the Bank and headquartered in Jakarta.*

*On 26 March 2019, the Extraordinary General Meeting of Shareloders (EGMS) has approved the Bank's Merger Plan.*

*On 25 April 2019, the Financial Services Authority (OJK) Banking issued their approval for the merger between Bank and BNP with the Bank as the surviving bank.*

*On 29 April 2019, MUFG Bank, Ltd. ("MUFG Bank") has increased its shareholding in the Bank to 93.98% by acquiring (directly or indirectly) additional shares of the Bank from Asia Financial (Indonesia) Pte. Ltd. ("AFI") and the other minority stakeholders.*

*As additional information, on 29 April 2019, MUFG Bank also increased its shareholding in the BNP to 99.99% by acquiring (directly or indirectly) additional shares of the Bank from ACOM Co., LTD., ("ACOM") and the other minority stakeholders.*

*Starting from 1 May 2019 PT Bank Danamon Indonesia Tbk and PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk "BNP" has effective merged as specified into Deed number 123 dated 29 April 2019 made by Mala Mukti, Bachelor of Law, Lex Legibus Magister, Notary in Jakarta and has been approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia through Decree Letter No.AHU-AH.01.10-0008351.TAHUN 2019 dated 30 April 2019 regarding Acceptance Notification on Merger of PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Approval on Amendment of Articles of Association of PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Decree Letter Number No.AHU-AH.01.03-0224741 dated 30 April 2019 concerning Acceptance on Notification of Articles of Association of PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Decree Letter Number No.AHU-AH.01.03-0224743 dated 30 April 2019 concerning Acceptance on Notification of Data of the Company PT Bank Danamon Indonesia Tbk.*

**1. UMUM (lanjutan)**

**b. Penawaran umum saham Bank (lanjutan)**

**Penggabungan Usaha Bank (lanjutan)**

Sehubungan dengan penggabungan usaha tersebut, Bank melakukan konversi saham BNP melalui penambahan sejumlah 188.909.505 saham, sehingga jumlah modal ditempatkan dan disetor penuh saham seri B dan tambahan modal disetor meningkat masing-masing sebesar Rp94.455 dan Rp729.647.

***1. GENERAL (continued)***

***b. Public offering of the Bank's shares (continued)***

***Bank's Merger (continued)***

*In relation to the merger, the Bank has converted BNP's shares through an additional of 188,909,505 shares, so the issued and fully paid B series shares and additional paid-in capital increased by Rp94,455 and Rp729,647, respectively.*

**c. Entitas Anak**

Bank mempunyai kepemilikan langsung pada Entitas Anak sebagai berikut:

***c. Subsidiaries***

*The Bank has a direct ownership interest in the following Subsidiaries:*

| Nama entitas anak/ *Name of subsidiary* | Kegiatan usaha/ *Business activity* | Domisili/ *Domicile* | Persentase kepemilikan/ *Percentage of ownership* 2019 | Persentase kepemilikan/ *Percentage of ownership* 2018 | Tahun beroperasi komersial/ *Year commercial operations commenced* | Jumlah aset/*Total assets* 2019 | Jumlah aset/*Total assets* 2018 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk | Pembiayaan/ *Financing* | Jakarta, Indonesia | 92,07% | 92,07% | 1990 | 35.116.853 | 31.496.441 |
| PT Asuransi Adira Dinamika | Asuransi/ *Insurance* | Jakarta, Indonesia | - | 90,00% | 1997 | - | 6.348.966 |
| PT Adira Quantum Multifinance (dalam likuidasi/*in liquidation*) | Pembiayaan/ *Financing* | Jakarta, Indonesia | 99,00% | 99,00% | 2003 | 141.990 | 138.782 |

**Adira Dinamika Multi Finance (ADMF)**

Pada tanggal 26 Januari 2004, Bank telah menandatangani Perjanjian Jual Beli Bersyarat ("PJBB") untuk mengakuisisi 75% dari jumlah saham yang dikeluarkan PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk ("ADMF") dengan harga perolehan Rp850.000. Akuisisi ini diselesaikan pada tanggal 7 April 2004. Sesuai dengan PJBB ini, Bank berhak atas 75% dari laba bersih ADMF sejak tanggal 1 Januari 2004.

***Adira Dinamika Multi Finance (ADMF)***

*On 26 January 2004, the Bank signed a Conditional Sale and Purchase Agreement ("CSPA") to acquire 75% of the issued shares of PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk ("ADMF") with a purchase price of Rp850,000. The closing date of this acquisition was on 7 April 2004. Based on the CSPA, the Bank is entitled to 75% of ADMF's net income starting from 1 January 2004.*

Rincian aset neto yang diakuisisi dan *goodwill* pada tanggal akuisisi adalah sebagai berikut:

*Details of net assets acquired and goodwill as of the acquisition date are as follows:*

| | | |
|---|---|---|
| Jumlah aset | 1.572.026 | *Total assets* |
| Jumlah liabilitas | (1.241.411) | *Total liabilities* |
| Aset neto | 330.615 | *Net assets* |
| Penyesuaian atas nilai wajar aset neto karena pembayaran dividen | (125.000) | *Adjustment to fair value of net assets due to dividend distribution* |
| Nilai wajar aset neto (100%) | 205.615 | *Fair value of net assets (100%)* |
| Harga perolehan | 850.000 | *Purchase price* |
| Nilai wajar aset neto yang diakuisisi (75%) | (154.211) | *Fair value of net assets acquired (75%)* |
| *Goodwill* (Dicatat sesuai dengan standar akuntansi pada waktu transaksi terjadi) | 695.789 | *Goodwill (Recognized in accordance with the accounting standard at the time of the transaction occured)* |

Berdasarkan PJBB, Bank juga memperoleh 90% hak kepemilikan atas perusahaan terafiliasi ADMF, PT Asuransi Adira Dinamika ("AI"), dan PT Adira Quantum Multifinance ("AQ").

*Based on the CSPA, the Bank is also entitled to 90% ownership of the affiliated companies of ADMF, PT Asuransi Adira Dinamika ("AI"), and PT Adira Quantum Multifinance ("AQ").*

**1. UMUM (lanjutan)**

**c. Entitas Anak (lanjutan)**

**Adira Dinamika Multi Finance (ADMF) (lanjutan)**

Pada tanggal 26 Januari 2004, Bank juga telah menandatangani Perjanjian *Call Option*, yang terakhir diubah dengan "*Fourth Amendment to the Amended and Restated Call Option Agreement*" tertanggal 22 Desember 2006. Berdasarkan Perjanjian *Call Option* tersebut, Bank berhak untuk membeli sampai dengan 20%, dari jumlah saham yang dikeluarkan oleh ADMF pada harga tertentu yang telah disetujui. *Call option* ini jatuh tempo pada tanggal 30 April 2009. Pada tanggal 8 April 2009, Bank telah menandatangani "*Extensions to the Amended and Restated Call Option Agreement*" yang memperpanjang jatuh tempo *Call Option* menjadi tanggal 31 Juli 2009. Pada tanggal penerbitan *Call Option*, Bank membayar premi sebesar Rp186.875 atas *call option* ini.

Pada tanggal 22 November 2005, BI memberikan persetujuan formal atas penyertaan modal pada ADMF dengan porsi kepemilikan saham sebesar 95%.

Pada tanggal 9 Juli 2009, Bank telah mengeksekusi *call option*-nya untuk membeli 20% saham ADMF dengan nilai akuisisi sebesar Rp1.628.812, dimana jumlah ini termasuk premi yang telah dibayar untuk *call option* sebesar Rp186.875. Dengan demikian, sejak tanggal 9 Juli 2009, Bank telah memiliki 95% saham ADMF dan berhak atas tambahan 20% dari laba bersih ADMF sejak tanggal 1 Januari 2009. Anggaran Dasar ADMF telah mengalami beberapa kali perubahan, perubahan terakhir dilakukan dengan Akta Notaris Pahala Sutrisno Amijoyo Tampubolon, S.H., No.19 tanggal 21 Mei 2015. Perubahan ini disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dalam Surat Keputusan No.AHU-0935663.AH.01.02 Tahun 2015 tanggal 22 Mei 2015.

Rincian aset neto yang diakuisisi dan *goodwill* pada tanggal eksekusi adalah sebagai berikut:

***1. GENERAL (continued)***

***c. Subsidiaries (continued)***

***Adira Dinamika Multi Finance (ADMF) (continued)***

*On 26 January 2004, the Bank also signed a Call Option Agreement, which was then last amended by the "Fourth Amendment to the Amended and Restated Call Option Agreement" dated 22 December 2006. Based on the Call Option Agreement, the Bank has a right to purchase up to 20%, of the remaining total issued shares of ADMF at an approved pre-determined strike price. This call option expired on 30 April 2009. On 8 April 2009, the Bank signed "Extension to the Amended and Restated Call Option Agreement" which extended the Call Option expiry date to 31 July 2009. On the Call Option issuance date, the Bank paid a premium of Rp186,875 for this call option.*

*On 22 November 2005, BI gave a formal approval on the 95% ownership investment in ADMF.*

*On 9 July 2009, the Bank had executed its call option to buy 20% of ADMF's shares with acquisition cost of Rp1,628,812, which amount included the payment for call option of Rp186,875. Therefore, since 9 July 2009, the Bank had owned 95% of ADMF's shares and had been entitled additionally to 20% of ADMF's net profit since 1 January 2009. ADMF's Articles of Association has been amended several times with the latest amendment effected by Notarial Deed of Pahala Sutrisno Amijoyo Tampubolon, S.H., No.19 dated 21 May 2015. This amendment was legalized by the Ministry of Laws and Human Rights of the Republic of Indonesia in its Decision Letter No.AHU-0935663.AH.01.02 Year 2015 dated 22 May 2015.*

*Details of net assets acquired and goodwill as of the exercise date are as follows:*

| | | |
|---|---|---|
| Jumlah aset | 3.592.024 | *Total assets* |
| Jumlah liabilitas | (1.642.021) | *Total liabilities* |
| Nilai wajar aset neto (100%) | 1.950.003 | *Fair value of net assets (100%)* |
| Harga perolehan | 1.628.812 | *Purchase price* |
| Nilai wajar aset neto yang diakuisisi (20%) | (390.000) | *Fair value of net assets acquired (20%)* |
| *Goodwill* (Dicatat sesuai dengan standar akuntansi pada waktu transaksi terjadi) | 1.238.812 | *Goodwill (Recognized in accordance with the accounting standard at the time of the transaction occured)* |

**1. UMUM (lanjutan)**

**c. Entitas Anak (lanjutan)**

**Adira Dinamika Multi Finance (ADMF) (lanjutan)**

Konsolidasi AI dan AQ pada bulan April 2006 menyebabkan perubahan nilai penyertaan modal pada ADMF dan perubahan nilai buku *goodwill* seperti berikut ini:

***1. GENERAL (continued)***

***c. Subsidiaries (continued)***

***Adira Dinamika Multi Finance (ADMF) (continued)***

*Consolidation of AI and AQ in April 2006 caused a change in the investment amount in ADMF and change in net book value of goodwill as calculated below:*

| | Perhitungan awal/*Initial calculation* ADMF saja/*only* | Sesudah konsolidasi dengan AI dan AQ/ *After consolidating AI and AQ* | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ADMF | AI | AQ | Total | |
| Harga perolehan | 850.000 | 822.083 | 19.020 | 8.897 | 850.000 | *Purchase price* |
| Nilai wajar aset neto yang diakuisisi | (154.211) | (154.211) | (19.020) | (8.897) | (182.128) | *Fair value of net assets acquired* |
| *Goodwill* (Catatan 2u) | 695.789 | 667.872 | - | - | 667.872 | *Goodwill (Note 2u)* |

Pada tanggal 25 Januari 2016, Bank telah melakukan divestasi sebesar 2,93% atas kepemilikan saham di ADMF untuk memenuhi persentase saham minimum sebesar 7,5% saham yang tidak dimiliki oleh pemegang saham pengendali dan pemegang saham utama berdasarkan peraturan Keputusan Direksi Bursa Efek Indonesia No.Kep-00001/BEI/01-2014. Sehingga, kepemilikan Bank di ADMF menjadi sebesar 92,07%.

*On 25 January 2016, the Bank divested 2.93% ownership in the shares of ADMF to meet minimum percentage of shares not owned by controlling and main shareholder of 7.5% based on regulatory decision of the Board of Directors of the Indonesia Stock Exchange No.Kep-00001/BEI/01-2014. Consequently, the Bank's ownership in ADMF is become 92.07%.*

**Adira Quantum (AQ)**

Pada tanggal 12 Desember 2007, penegasan perjanjian jual beli saham AQ sudah ditandatangani. Penegasan dan persetujuan atas transaksi tersebut telah diperoleh dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("RUPST") AQ seperti termuat dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat No.15 tanggal 13 September 2008 yang dibuat di hadapan Catherina Situmorang, S.H., Notaris di Jakarta dan telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No.AHU-AH.01.10-18248 tanggal 18 Juli 2008.

***Adira Quantum (AQ)***

*On 12 December 2007, the confirmation of sales and purchase of shares agreement for AQ had been signed. Confirmation and approval for such transaction had been obtained from the Annual General Meeting of Shareholders ("AGMS") of AQ as stipulated on Deed No.15 dated 13 September 2008 of Catherina Situmorang, S.H., Notary in Jakarta and its amendment had been approved by the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in a Decree Letter No.AHU-AH.01.10-18248 dated 18 July 2008.*

**1. UMUM (lanjutan)**

**c. Entitas Anak (lanjutan)**

**Adira Quantum (AQ) (lanjutan)**

BI dalam suratnya tertanggal 31 Desember 2008 telah menyetujui Bank untuk meningkatkan porsi kepemilikan atas AQ dari 90% menjadi 99% dan melakukan penambahan modal disetor AQ menjadi Rp100.000. Lebih lanjut, pada tanggal 23 April 2009, Bank dan ADMF telah menandatangani perjanjian jual beli saham dengan pemegang saham minoritas AQ dimana pemegang saham minoritas setuju untuk menjual, mengalihkan, dan memindahkan 900 lembar dan 100 lembar saham setara dengan 9% dan 1% dari keseluruhan saham AQ kepada Bank dan ADMF yang telah dilaksanakan pada bulan Mei 2009. Dengan demikian, kepemilikan Bank dan ADMF atas AQ meningkat sebesar 10%. Penegasan dan persetujuan atas transaksi pengalihan dari RUPS AQ telah dimuat dalam Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham No.12 tanggal 15 Mei 2009 dibuat oleh P. Sutrisno A. Tampubolon, S.H., M.Kn., Notaris di Jakarta, yang telah diterima serta dicatat dalam *Database* Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No.AHU-AH.01.10-10739 tanggal 17 Juli 2009.

Penambahan modal disetor AQ menjadi Rp100.000 telah dimuat dalam Akta Penyataan Keputusan Pemegang Saham No.29 tanggal 23 Juli 2009 dibuat oleh P. Sutrisno A. Tampubolon, S.H., M.Kn., Notaris di Jakarta, dan telah disetujui perubahannya oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No.AHU-39039.AH.01.02 tanggal 13 Agustus 2009 dan telah diumumkan dalam Tambahan No.9659 pada Berita Negara Republik Indonesia No.65 tanggal 13 Agustus 2010.

AQ telah menghentikan kegiatan operasional dan dalam proses likuidasi, berdasarkan RUPSLB AQ yang dituangkan dalam Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham No.126 tanggal 22 Agustus 2017 yang dibuat di hadapan Hasbullah Abdul Rasyid, S.H., M.Kn., Notaris di Jakarta. Berdasarkan permintaan AQ kepada OJK untuk mencabut izin usaha AQ, OJK telah mengabulkan permintaan tersebut dengan mencabut izin usaha berdasarkan surat keputusan Dewan Komisioner OJK tertanggal 21 Desember 2017 No.KEP-103/D.05/2017. Sampai dengan tanggal laporan keuangan konsolidasian ini diterbitkan, AQ masih sedang dalam proses penyelesaian likuidasi.

***1. GENERAL (continued)***

***c. Subsidiaries (continued)***

***Adira Quantum (AQ) (continued)***

*BI in its letter dated 31 December 2008 had approved the Bank to increase its ownership in AQ from 90% to 99% and increase AQ's share capital to become Rp100,000. Further, on 23 April 2009, the Bank and ADMF entered into a sale and purchase of shares agreement with minority shareholders of AQ whereby minority shareholders agreed to sell, transfer, and assign 900 shares and 100 shares constituting 9% and 1% of the total issued shares of AQ to the Bank and ADMF which had been executed in May 2009. As a result, the Bank and ADMF increased their ownership in AQ by 10%. Confirmation and approval for such transfer transaction had been obtained from AGMS of AQ stipulated on Deed No.12 dated 15 May 2009 by P. Sutrisno A. Tampubolon, S.H.,M.Kn., Notary in Jakarta, which was received and registered in Legal Entity Administrative System Database of the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No.AHU-AH.01.10-10739 dated 17 July 2009.*

*The increase in AQ's share capital to reach Rp100,000 was stipulated on Deed No.29 dated 23 July 2009 by P. Sutrisno A. Tampubolon, S.H., M.Kn., Notary in Jakarta, and its amendment had been approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in a Decree Letter No.AHU-39039.AH.01.02 dated 13 August 2009 and was published in Supplement No.9659 to the State Gazette of the Republic of Indonesia No.65 dated 13 August 2010.*

*AQ has terminated its operation and in the liquidation process, based on the EGMS of AQ as stipulated in Deed of Shareholders Resolution No.126 dated 22 August 2017 by Hasbullah Abdul Rasyid, S.H., M.Kn., Notary in Jakarta. Based on AQ's request to OJK to cancel AQ's business license, the permission has been granted by OJK on the Decision Letter of the Board of Commissoners of OJK dated 21 December 2017 No.KEP-103/D.05/2017. As of the issuance date of the consolidated financial statements, AQ is still in the process of liquidation settlement.*

**1. UMUM (lanjutan)**

**c. Entitas Anak (lanjutan)**

**Adira Insurance (AI) – Entitas Asosiasi (sebelumnya Entitas Anak sampai tanggal 27 November 2019)**

Menteri Keuangan dalam suratnya tertanggal 30 September 2009 telah menyetujui pengalihan kepemilikan saham AI dari PT Adira Dinamika Investindo kepada Bank. Pada tanggal 9 Juli 2009, PT Adira Dinamika Investindo telah menandatangani perjanjian pengalihan 90% saham AI kepada Bank. Sehingga saat ini Bank telah memiliki 90% saham AI. Penegasan dan persetujuan atas transaksi pengalihan telah diperoleh dalam RUPSLB AI seperti termuat dalam Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No.8 tanggal 9 Juli 2009 yang dibuat oleh P. Sutrisno A. Tampubolon, S.H., M.Kn., Notaris di Jakarta, yang telah diterima serta dicatat dalam *Database* Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No.AHU-AH.01.10-12574 tanggal 7 Agustus 2009. Anggaran Dasar AI telah mengalami beberapa kali perubahan, perubahan terakhir dengan akta Notaris P. Sutrisno A. Tampubolon, S.H., M.Kn., No.09 tanggal 7 Juni 2018 mengenai Pengangkatan Komisaris Independen. Pemberitahuan ini telah diterima oleh Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dalam Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan No.AHU-AH.01.03-0214100 tanggal 8 Juni 2018.

BI dalam suratnya tertanggal 14 Desember 2010 telah menyetujui Bank untuk meningkatkan penyertaan modal AI dan melakukan penambahan modal disetor AI dari Rp15.000 menjadi Rp100.000. Penambahan modal disetor AI menjadi Rp100.000 telah dimuat dalam Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham No.26 tanggal 21 Desember 2010 yang dibuat oleh Charlon Situmeang, S.H., pengganti dari P. Sutrisno A. Tampubolon, S.H., M.Kn., Notaris di Jakarta. Perubahan ini telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dalam Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data AI No.AHU-AH.01.10-33415 tanggal 28 Desember 2010.

Pada tanggal 27 November 2019 Bank telah menyelesaikan penjualan saham AI sebesar 70% kepada Zurich Insurance Company Ltd ("Zurich") (Catatan 20).

***1. GENERAL (continued)***

***c. Subsidiaries (continued)***

***Adira Insurance (AI) – Associate (formerly as Subsidiary until 27 November 2019)***

*The Ministry of Finance in its letter dated 30 September 2009 approved the transfer of ownership of AI's shares from PT Adira Dinamika Investindo to the Bank. On 9 July 2009, PT Adira Dinamika Investindo signed a transfer agreement for 90% of AI's shares to the Bank. Therefore, currently the Bank owns 90% of AI's shares. Confirmation and approval for such transfer transaction was obtained from EGMS of AI as stipulated in Deed No.8 dated 9 July 2009 by P. Sutrisno A. Tampubolon, S.H., M.Kn., Notary in Jakarta, which was received and registered in the Legal Entity Administrative System Database of the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No.AHU-AH.01.10-12574 dated 7 August 2009. AI's Articles of Association has been amended several times, the latest amendment by notarial deed No.09 of P. Sutrisno A. Tampubolon, S.H., M.Kn., dated 7 June 2018 regarding Appointment of Independent Commissioners. This notification was received by the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in its Letter of Receipt of the Announcement of Changes in Data of the Company No.AHU-AH.01.03.0214100 dated 8 June 2018.*

*BI in its letter dated 14 December 2010 had approved the Bank to increase its ownership in AI and increase AI's share capital from Rp15,000 to Rp100,000. The increase in AI's share capital to reach Rp100,000 was stipulated on Deed No.26 dated 21 December 2010 by Charlon Situmeang, S.H., replacement of P. Sutrisno A. Tampubolon, S.H., M.Kn., Notary in Jakarta. This change was accepted by the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in its Letter of Acceptance of the Announcement of Changes in AI's Data No.AHU-AH.01.10-33415 dated 28 December 2010.*

*On 27 November 2019, the Bank has completed the sale of share ownership in AI of 70% to Zurich Insurance Company Ltd ("Zurich") (Note 20).*

## 1. UMUM (lanjutan)

### d. Dewan Komisaris dan Direksi

Pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, susunan Dewan Komisaris dan Direksi Bank adalah sebagai berikut:

| 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Komisaris Utama | Bpk./*Mr.* Takayoshi Futae | Bpk./*Mr.* Ng Kee Choe | *President Commissioner* |
| Wakil Komisaris Utama Independen | Bpk./*Mr.* Johanes Berchmans Kristiadi Pudjosukanto | Bpk./*Mr.* Johanes Berchmans Kristiadi Pudjosukanto | *Independent Vice President Commissioner* |
| Komisaris | Bpk./*Mr.* Masamichi Yasuda | Bpk./*Mr.* Masamichi Yasuda | *Commissioner* |
| Komisaris | Bpk./Mr. Noriaki Goto[1)] | Bpk./*Mr.* Gan Chee Yen | *Commissioner* |
| Komisaris | Bpk./Mr. Nobuya Kawasaki[1)] | Bpk./*Mr.* Takayoshi Futae | *Commissioner* |
| Komisaris Independen | Bpk./*Mr.* Manggi Taruna Habir | Bpk./*Mr.* Manggi Taruna Habir | *Independent Commissioner* |
| Komisaris Independen | Bpk./*Mr.* Made Sukada | Bpk./*Mr.* Made Sukada | *Independent Commissioner* |
| Komisaris Independen | Bpk./*Mr.* Peter Benyamin Stok | Bpk./*Mr.* Peter Benyamin Stok | *Independent Commissioner* |
| Direktur Utama | Bpk./*Mr.* Yasushi Itagaki[3)] | Bpk./*Mr.* Sng Seow Wah[2)] | *President Director* |
| Wakil Direktur Utama | Ibu/*Mrs.* Michellina Laksmi Triwardhany | Ibu/*Mrs.* Michellina Laksmi Triwardhany | *Vice President Director* |
| Wakil Direktur Utama | Bpk./*Mr.* Honggo Widjojo Kangmasto[3)] | - | *Vice President Director* |
| Direktur | Bpk./*Mr.* Herry Hykmanto | Bpk./*Mr.* Herry Hykmanto | *Director* |
| Direktur | Bpk./*Mr.* Muljono Tjandra[3)] | Bpk./*Mr. Satinder Pal Singh Ahluwalia*[2)] | *Director* |
| Direktur | Bpk./*Mr.* Adnan Qayum Khan | Bpk./*Mr.* Adnan Qayum Khan | *Director* |
| Direktur | Bpk./*Mr.* Heriyanto Agung Putra | Bpk./*Mr.* Heriyanto Agung Putra | *Director* |
| Direktur | Bpk./*Mr.* Dadi Budiana | Bpk./*Mr.* Dadi Budiana | *Director* |
| Direktur | Ibu/*Mrs.* Rita Mirasari | Ibu/*Mrs.* Rita Mirasari | *Director* |
| Direktur | Bpk./*Mr.* Naoki Mizoguchi[3)] | Bpk./*Mr.* Yasushi Itagaki | *Director* |

1) Pengangkatan Noriaki Goto dan Nobuya Kawasaki berdasarkan hasil keputusan RUPSLB pada tanggal 1 Oktober 2019 dan akan berlaku efektif setelah mendapatkan persetujuan Regulator.
2) Pengunduran diri Sng Seow Wah dan Satinder Pal Singh Ahluwalia telah berlaku efektif sejak tanggal 1 Oktober 2019.
3) Pengangkatan Yasushi Itagaki, Honggo Widjojo Kangmasto, Muljono Tjandra, dan Naoki Mizoguchi berdasarkan hasil keputusan RUPSLB pada tanggal 1 Oktober 2019 dan telah mendapatkan persetujuan Regulator.

Pada tanggal 31 Desember 2019, Bank dan Entitas Anak mempunyai 23.825 karyawan tetap dan 5.088 karyawan tidak tetap (2018: 26.389 karyawan tetap dan 5.910 karyawan tidak tetap).

## 1. *GENERAL (continued)*

### d. *Boards of Commissioners and Directors*

*As of 31 December 2019 and 2018, the composition of the Bank's Boards of Commissioners and Directors are as follows:*

*1) The appointment of Noriaki Goto and Nobuya Kawasaki based on resolutions of EGMS dated 1 October 2019 and will be effective after the approval from Regulator.*
*2) The resignation of Sng Seow Wah and Satinder Pal Singh Ahluwalia has been effective since 1 October 2019.*
*3) The appointment of Yasushi Itagaki, Honggo Widjojo Kangmasto, Muljono Tjandra, and Naoki Mizoguchi based on resolutions of EGMS dated 1 October 2019 and has been approved by Regulator.*

*As of 31 December 2019, the Bank and Subsidiaries had 23,825 permanent employees and 5,088 non-permanent employees (2018: 26,389 permanent employees and 5,910 non-permanent employees).*

### e. Dewan Pengawas Syariah

Susunan Dewan Pengawas Syariah pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

| 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Ketua | Bpk./*Mr.* Prof. Dr. KH. Muhammad Sirajuddin Syamsuddin, MA. | Bpk./*Mr.* Prof. Dr. KH. Muhammad Sirajuddin Syamsuddin, MA. | *Chairman* |
| Anggota | Bpk./*Mr.* Drs Hasanudin, M.Ag. | Bpk./*Mr.* Drs Hasanudin, M.Ag. | *Member* |
| Anggota | Bpk./*Mr.* Asep Supyadillah, M.Ag. | Bpk./*Mr.* Asep Supyadillah, M.Ag. | *Member* |

### e. *Sharia Supervisory Board*

*The composition of the Sharia Supervisory Board as of 31 December 2019 and 2018 are as follows:*

**1. UMUM (lanjutan)**

**f. Komite Audit**

Susunan anggota Komite Audit pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Ketua | Bpk./*Mr.* Made Sukada | Bpk./*Mr.* Made Sukada | *Chairman* |
| Anggota (Pihak Independen) | Ibu/*Ms.* Angela Simatupang | Ibu/*Ms.* Angela Simatupang | *(Independent Party) Member* |
| Anggota (Pihak Independen) | Bpk./*Mr.* Yusuf Nawawi | Bpk./*Mr.* Yusuf Nawawi | *(Independent Party) Member* |
| Anggota (Pihak Independen) | Bpk./*Mr.* Peter Benyamin Stok | Bpk./*Mr.* Peter Benyamin Stok | *(Independent Party) Member* |

***1. GENERAL (continued)***

***f. Audit Committee***

*The composition of the Audit Committee as of 31 December 2019 and 2018 are as follows:*

**g. Komite Pemantau Risiko**

Susunan anggota Komite Pemantau Risiko pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Ketua | Bpk./*Mr.* Manggi Taruna Habir | Bpk./*Mr.* Manggi Taruna Habir | *Chairman* |
| Anggota | Bpk./*Mr.* Made Sukada | Bpk./*Mr.* Made Sukada | *Member* |
| Anggota | Bpk./*Mr.* Masamichi Yasuda | Bpk./*Mr.* Masamichi Yasuda | *Member* |
| Anggota | - | Bpk./*Mr.* Gan Chee Yen | *Member* |
| Anggota (Pihak Independen) | Ibu/*Ms.* Angela Simatupang | Ibu/*Ms.* Angela Simatupang | *(Independent Party) Member* |
| Anggota (Pihak Independen) | Bpk./*Mr.* Yusuf Nawawi | Bpk./*Mr.* Yusuf Nawawi | *(Independent Party) Member* |
| Anggota (Pihak Independen) | Bpk./*Mr.* Peter Benyamin Stok | Bpk./*Mr.* Peter Benyamin Stok | *(Independent Party) Member* |

***g. Risk Monitoring Committee***

*The composition of the Risk Monitoring Committee as of 31 December 2019 and 2018 are as follows:*

**h. Komite Nominasi**

Susunan anggota Komite Nominasi pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Ketua | Bpk./*Mr.* Johanes Berchmans Kristiadi Pudjosukanto | Bpk./*Mr.* Johanes Berchmans Kristiadi Pudjosukanto | *Chairman* |
| Anggota | Bpk./*Mr.* Roy Fahrizal Permana | Bpk./*Mr.* Roy Fahrizal Permana | *Member* |
| Anggota | Bpk./*Mr.* Made Sukada | Bpk./*Mr.* Made Sukada | *Member* |
| Anggota | Bpk./*Mr.* Takayoshi Futae | Bpk./*Mr.* Takayoshi Futae | *Member* |
| Anggota | - | Bpk./*Mr.* Ng Kee Choe | *Member* |

***h. Nomination Committee***

*The composition of the Nomination Committee as of 31 December 2019 and 2018 are as follows:*

**i. Komite Remunerasi**

Susunan anggota Komite Remunerasi pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Ketua | Bpk./*Mr.* Johanes Berchmans Kristiadi Pudjosukanto | Bpk./*Mr.* Johanes Berchmans Kristiadi Pudjosukanto | *Chairman* |
| Anggota | Bpk./*Mr.* Manggi Taruna Habir | Bpk./*Mr.* Manggi Taruna Habir | *Member* |
| Anggota | Bpk./*Mr.* Takayoshi Futae | Bpk./*Mr.* Takayoshi Futae | *Member* |
| Anggota | Bpk./*Mr.* Roy Fahrizal Permanan | Bpk./*Mr.* Roy Fahrizal Permanan | *Member* |
| Anggota | - | Bpk./*Mr.* Ng Kee Choe | *Member* |
| Anggota | - | Bpk./*Mr.* Gan Chee Yen | *Member* |

***i. Remuneration Committee***

*The composition of the Remuneration Committee on 31 December 2019 and 2018 are as follows:*

## 1. UMUM (lanjutan)

### j. Komite *Corporate Governance*

Susunan anggota Komite *Corporate Governance* pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Ketua | Bpk./*Mr.* Made Sukada | Bpk./*Mr.* Made Sukada | *Chairman* |
| Anggota | Bpk./*Mr.* Masamichi Yasuda | Bpk./*Mr.* Masamichi Yasuda | *Member* |
| Anggota | Bpk./*Mr.* Manggi Taruna Habir | Bpk./*Mr.* Manggi Taruna Habir | *Member* |

### k. Komite Tata Kelola Terintegrasi

Susunan anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Ketua | Bpk./*Mr.* Made Sukada | Bpk./*Mr.* Made Sukada | *Chairman* |
| Anggota | Bpk./*Mr.* Masamichi Yasuda | Bpk./*Mr.* Masamichi Yasuda | *Member* |
| Anggota | Bpk./*Mr.* Manggi Taruna Habir | Bpk./*Mr.* Manggi Taruna Habir | *Member* |
| Anggota | Bpk./*Mr.* Djoko Sudyatmiko | Bpk./*Mr.* Djoko Sudyatmiko | *Member* |
| Anggota | Ibu/*Ms.* Angela Simatupang | Ibu/*Ms.* Angela Simatupang | *Member* |
| | Bpk./*Mr.* Prof. DR. KH. Muhammad | Bpk./*Mr.* Prof. DR. KH. Muhammad | |
| Anggota | Sirajuddin Syamsuddin, MA. | Sirajuddin Syamsuddin, MA. | *Member* |
| Anggota | Ibu/*Mrs.* Ariyanti Yulianto | Ibu/*Mrs.* Ariyanti Yulianto | *Member* |

### l. Sekretaris Perusahaan

Sekretaris perusahaan Bank pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah Rita Mirasari.

### m. Satuan Kerja Audit Intern

Pada tanggal 31 Desember 2019 Kepala Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) adalah Yenny Linardi dan 31 Desember 2018 Pejabat Sementara Kepala Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) adalah Nathan Tanuwidjaja.

### n. Tanggal diotorisasi Laporan Keuangan Konsolidasian

Laporan keuangan konsolidasian Bank dan Entitas Anak diotorisasi untuk terbit oleh Direksi pada tanggal 27 Januari 2020.

## *1. GENERAL (continued)*

### *j. Corporate Governance Committee*

*The Corporate Governance Committee as of 31 December 2019 and 2018 are as follows:*

### *k. Integrated Corporate Governance Committee*

*The composition of the Integrated Corporate Governance Committee as of 31 December 2019 and 2018 are as follows:*

### *l. Corporate Secretary*

*The Corporate Secretary of the Bank as of 31 December 2019 and 2018 was Rita Mirasari.*

### *m. Internal Audit Task Force*

*As of 31 December 2019 Yenny Linardi is the Chief Internal Audit Unit (SKAI) and 31 December 2018, Nathan Tanuwidjaja was acting as the Chief Internal Audit Unit (SKAI).*

### *n. Authorization date of The Consolidated Financial Statements*

*The consolidated financial statements of the Bank and Subsidiaries were authorized for issue by the Board of Directors on 27 January 2020.*

## 2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN

Kebijakan akuntansi signifikan, yang diterapkan secara konsisten dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian Bank dan Entitas Anak pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

### a. Pernyataan kepatuhan

Laporan keuangan konsolidasian telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yang mencakup Pernyataan dan Interpretasi yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia.

Laporan keuangan konsolidasian juga disusun dan disajikan sesuai dengan peraturan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan ("BAPEPAM-LK", yang fungsinya dialihkan kepada Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") sejak tanggal 1 Januari 2013) No.VIII.G.7 yang merupakan Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM-LK No.KEP-347/BL/2012 tanggal 25 September 2012 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik".

Laporan keuangan unit usaha syariah disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Syariah dan Standar Akuntansi Keuangan lainnya yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia.

### b. Dasar penyusunan laporan keuangan konsolidasian

Laporan keuangan konsolidasian disusun berdasarkan konsep nilai historis dan atas dasar akrual, kecuali dinyatakan khusus.

Laporan arus kas konsolidasian disusun dengan menggunakan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas ke dalam kegiatan operasi, investasi, dan pendanaan. Untuk tujuan laporan arus kas konsolidasian, kas dan setara kas mencakup kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia, dan Sertifikat Bank Indonesia yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan sejak tanggal perolehan, sepanjang tidak digunakan sebagai jaminan atas pinjaman yang diterima serta tidak dibatasi penggunaannya.

## *2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*

*The significant accounting policies, applied consistently in the preparation of the consolidated financial statements of the Bank and Subsidiaries as of and for the years ended 31 December 2019 and 2018 as follows:*

### *a. Statement of compliance*

*The consolidated financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards which comprise the Statements and Interpretations issued by the Board of Financial Accounting Standards of the Indonesian Institute of Accountants.*

*The consolidated financial statements have also been prepared and presented in accordance with Capital Market and Financial Institutions Supervisory Agency ("BAPEPAM-LK", whose function has been transferred to the Financial Services Authority ("OJK") starting 1 January 2013), rule No.VIII.G.7, Appendix of the Decree of the Chairman of the BAPEPAM-LK No.KEP-347/BL/2012 dated 25 September 2012 regarding "Financial Statements Presentation and Disclosure of the Issuer or Public Company".*

*The sharia business unit's financial statements have been presented in accordance with Sharia Financial Accounting Standards and other Financial Accounting Standards as issued by the Indonesian Institute of Accountants.*

### *b. Basis for preparation of the consolidated financial statements*

*The consolidated financial statements were prepared on the accrual basis and under the historical cost concept, unless otherwise specified.*

*The consolidated statements of cash flows are prepared based on direct method by classifying cash flows on the basis of operating, investing, and financing activities. For the purpose of consolidated statements of cash flows, cash and cash equivalents include cash, current accounts with Bank Indonesia, current accounts with other banks, placements with other banks and Bank Indonesia, and Certificates of Bank Indonesia that mature within three-months from the date of acquisition, as long as they are not being pledged as collateral for borrowings nor restricted.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**b. Dasar penyusunan laporan keuangan konsolidasian (lanjutan)**

Dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dibutuhkan pertimbangan, estimasi, dan asumsi yang mempengaruhi:

- penerapan kebijakan akuntansi;
- jumlah aset dan liabilitas yang dilaporkan, dan pengungkapan atas aset dan liabilitas kontinjensi pada tanggal laporan keuangan konsolidasian;
- jumlah pendapatan dan beban yang dilaporkan selama tahun pelaporan.

Walaupun estimasi ini dibuat berdasarkan pengetahuan terbaik manajemen atas kejadian dan tindakan saat ini, hasil aktual mungkin berbeda dengan jumlah yang diestimasi semula.

Estimasi dan asumsi yang digunakan ditelaah secara berkesinambungan. Revisi atas estimasi akuntansi diakui pada tahun dimana estimasi tersebut direvisi dan tahun yang akan datang yang dipengaruhi oleh revisi estimasi tersebut.

Secara khusus, informasi mengenai hal-hal penting yang terkait dengan ketidakpastian estimasi dan pertimbangan penting dalam penerapan kebijakan akuntansi yang memiliki dampak yang signifikan terhadap jumlah yang diakui dalam laporan keuangan konsolidasian dijelaskan dalam Catatan 3.

Seluruh angka dalam laporan keuangan konsolidasian ini dibulatkan menjadi jutaan Rupiah yang terdekat, kecuali dinyatakan secara khusus.

**c. Perubahan kebijakan akuntansi**

Berikut ini adalah standar, perubahan dan interpretasi yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2019 dan relevan bagi Bank dan Entitas Anak:

ISAK 33: Transaksi Valuta Asing dan Imbalan di Muka. ISAK 33 didasarkan pada IFRIC 22 Transaksi Mata Uang Asing dan Imbalan di Muka. ISAK ini menjelaskan penggunaan tanggal transaksi dalam menentukan kurs yang digunakan dalam pengakuan awal suatu aset, beban, atau pendapatan ketika entitas menerima atau membayar imbalan dimuka dalam mata uang asing.

ISAK 34: Ketidakpastian dalam Perlakuan Pajak Penghasilan. ISAK 34 didasarkan pada IFRIC 23 Ketidakpastian dalam Perlakuan Pajak Penghasilan. ISAK ini menjelaskan bagaimana mengakui dan mengukur aset dan liabilitas pajak tangguhan serta kini ketika terdapat ketidakpastian atas perlakuan pajak penghasilan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***b. Basis for preparation of the consolidated financial statements (continued)***

*The preparation of consolidated financial statements in conformity with Indonesian Financial Accounting Standards requires the use of judgements, estimates, and assumptions that affect:*

- *the application of accounting policies;*
- *the reported amounts of assets and liabilities and disclosure of contingent assets and liabilities at the date of the consolidated financial statements;*
- *the reported amounts of income and expenses during the reporting year.*

*Although these estimates are based on management's best knowledge of current events and activities, actual results may differ from those estimates.*

*Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the year in which the estimate is revised and in any future year affected.*

*In particular, information about significant areas of estimation uncertainty and critical judgements in applying accounting policies that have significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements are described in Note 3.*

*Figures in these consolidated financial statements are rounded to and stated in millions of Rupiah, unless otherwise stated.*

***c. Changes in accounting policies***

*The following standards, amendments and interpretations became effective since 1 January 2019 and are relevant to the Bank and Subsidiaries:*

*ISAK 33: Foreign Currency Transactions and Advance Consideration. ISAK 33 is an adoption of IFRIC 22 Foreign Currency Transactions and Advance Consideration. It clarifies the use of the date of the transaction in determining the exchange rate to be used for initial recognition of asset, expense or income when the entity receives or pays advance consideration in foreign currency.*

*ISAK 34: Uncertainty over Income Tax Treatments. ISAK 34 is an adoption of IFRIC 23 Uncertainty over Income Tax Treatments. It clarifies how to recognise and measure deferred and current income tax assets and liabilities where there is uncertainty over a tax treatment.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**c. Perubahan kebijakan akuntansi (lanjutan)**

Amandemen PSAK 24: Imbalan Kerja. Amandemen ini mengharuskan penggunaan asumsi terkini setelah amandemen, kurtailmen atau penyesuaian program.

Penyesuaian tahunan 2018 PSAK 22: Kombinasi Bisnis. Amandemen ini mengklarifikasi bahwa ketika salah satu pihak dalam suatu pengaturan bersama, memperoleh pengendalian atas bisnis yang merupakan suatu operasi bersama, transaksi tersebut adalah kombinasi bisnis yang dilakukan secara bertahap.

Penyesuaian tahunan 2018 PSAK 26: Biaya Pinjaman. Amandemen ini mengklarifikasi bahwa apabila suatu pinjaman tertentu masih terhutang setelah secara substansial seluruh aktivitas yang diperlukan untuk mempersiapkan aset kualifikasian agar dapat digunakan sesuai dengan intensinya atau dijual telah selesai, maka pinjaman tersebut menjadi bagian dari pinjaman umum.

Penyesuaian tahunan 2018 PSAK 46: Pajak Penghasilan. Amandemen ini mengklarifikasi bahwa konsekuensi pajak penghasilan atas dividen diakui berdasarkan transaksi atau peristiwa masa lalu yang menghasilkan laba yang dapat didistribusikan.

Penyesuaian tahunan 2018 PSAK 66: Pengendalian Bersama. Amandemen ini mengklarifikasi bahwa pihak yang memperoleh pengendalian bersama atas operasi bersama tidak mengukur kembali kepentingan yang dimiliki sebelumnya dalam operasi bersama.

Implementasi dari standar tersebut tidak menghasilkan perubahan kebijakan akuntansi dan tidak memiliki dampak yang signifikan terhadap laporan keuangan konsolidasian di tahun berjalan atau tahun-tahun sebelumnya.

**d. Prinsip konsolidasian dan ekuitas**

d.1. Entitas Anak

Bank mengendalikan entitas anak ketika Bank terekspos atau memiliki hak atas imbal hasil variabel dari keterlibatannya dengan entitas anak dan memiliki kemampuan untuk mempengaruhi imbal hasil tersebut melalui kekuasaannya atas entitas anak.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***c. Changes in accounting policies (continued)***

*Amendments to PSAK 24: Employee Benefits. This amendment requires the use of updated assumptions after a plan amendment, curtailment or settlement.*

*Annual improvement 2018 PSAK 22: Business Combination. The amendments clarify that obtaining control of a business that is a joint operation, is a business combination achieved in stages.*

*Annual improvement 2018 PSAK 26: Borrowing Costs. The amendments clarify that if a specific borrowing remains outstanding after the related qualifying asset is ready for its intended use or sale, it becomes part of general borrowings.*

*Annual improvement 2018 PSAK 46: Income Taxes. The amendment clarifies that income tax consequences of dividends should be recognised according to where the past transactions or events that generated distributable profits were recognised.*

*Annual improvement 2018 PSAK 66: Joint Arrangements. The amendment clarifies that the party obtaining joint control of a business that is a joint operation should not re-measure its previously held interest in the joint operation.*

*The implementation of the above standard did not result in changes to accounting policies and had no significant impact to the consolidated financial statements for current year or prior financial years.*

***d. Consolidation principles and equity accounting***

*d.1. Subsidiaries*

*The Bank controls a subsidiary when the Bank is exposed to, or has rights to, variable returns from its involvement with the subsidiary and has the ability to affect those returns through its power over the subsidiaries.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**d. Prinsip konsolidasian dan ekuitas (lanjutan)**

d.1. Entitas Anak (lanjutan)

Entitas Anak dikonsolidasikan sejak tanggal kendali atas Entitas Anak tersebut beralih kepada Bank dan sesuai dengan persetujuan penyertaan modal dari BI dan tidak lagi dikonsolidasikan sejak tanggal kendali tidak lagi dimiliki oleh Bank. Laporan keuangan Entitas Anak telah disusun dengan menggunakan kebijakan akuntansi yang sama dengan kebijakan akuntansi yang diterapkan oleh Bank untuk transaksi yang serupa dan kejadian lain dalam keadaan yang serupa.

Akuisisi Entitas Anak dicatat dengan menggunakan metode akuntansi pembelian. Biaya akuisisi diukur sebesar nilai wajar aset yang diserahkan dan saham yang diterbitkan atau liabilitas yang diambil alih pada tanggal akuisisi. Kelebihan biaya akuisisi atas nilai wajar aset neto Entitas Anak dicatat sebagai *goodwill* (Catatan 2u).

Transaksi signifikan antar Bank dan Entitas Anak, saldo dan keuntungan signifikan yang belum direalisasi dari transaksi, dieliminasi. Kerugian yang belum direalisasi juga dieliminasi, kecuali apabila harga perolehan tidak dapat diperoleh kembali.

Bank mengukur kepentingan non-pengendali atas basis proporsional pada jumlah yang diakui atas aset neto yang diidentifikasi pada tanggal akuisisi. Kepentingan non-pengendali disajikan di ekuitas dalam laporan posisi keuangan konsolidasian, terpisah dari pemilik entitas induk. Laba atau rugi dari setiap komponen penghasilan komprehensif lain dialokasikan kepada pemilik entitas induk dan kepentingan non-pengendali.

d.2. Entitas Asosiasi

Bank tidak lagi mengkonsolidasikan investasi karena hilangnya pengendalian, maka kepentingan yang masih tersisa atas entitas diukur kembali berdasarkan nilai wajarnya, dan perubahan nilai tercatat diakui dalam laporan laba rugi. Nilai tercatat awal adalah sebesar nilai wajar untuk kepentingan pengukuran kembali kepentingan yang tersisa sebagai Entitas Asosiasi.

Entitas Asosiasi adalah entitas dimana Bank memiliki pengaruh signifikan namun bukan pengendalian, biasanya melalui kepemilikan hak suara antara 20% dan 50%. Investasi Entitas Asosiasi dicatat dengan metode ekuitas.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***d. Consolidation principles and equity accounting (continued)***

*d.1. Subsidiaries (continued)*

*Subsidiaries are consolidated from the date on which control is transferred to the Bank and as approved by BI for the capital investment and are no longer consolidated from the date that control ceases. The financial statements of Subsidiaries have been prepared using uniform accounting policies for similar transactions and other events in similar circumstances.*

*Acquisitions of Subsidiaries are accounted for using the purchase method accounting. The cost of an acquisition is measured at the fair value of the assets given up and shares issued or liabilities assumed at the date of acquisition. The excess of the acquisition cost over the fair value of the net assets of the Subsidiaries acquired is recorded as goodwill (Note 2u).*

*Significant intercompany transactions, balances and unrealized gains on transactions between the Bank and Subsidiaries are eliminated. Unrealized losses are also eliminated unless cost cannot be recovered.*

*The Bank measures non-controlling interests at its proportionate share of the recognized amount of the identifiable net assets at acquisition date. Non-controlling interests are presented within equity in the consolidated statement of financial position, separately from the equity holders of the parent entity. Profit or loss and each component of other comprehensive income are allocated to the equity holders of the parent entity and non-controlling interests.*

*d.2. Associate*

*Bank ceases to consolidate an investment because of a loss of control, any retained interest in the entity is remeasured to its fair value at the date when the control is lost, with the change in carrying amount recognised in profit or loss.* The *fair value is the initial carrying amount for the purposes of subsequently accounting for the retained interest as an associate.*

*Associate is an entity over which the Bank has significant influence but not control, generally accompanying a shareholding of between 20% and 50% of the voting rights. Investment in Associate is accounted for using the equity method of accounting.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**d. Prinsip konsolidasian dan ekuitas (lanjutan)**

d.2. Entitas Asosiasi (lanjutan)

Sesuai metode ekuitas, investasi selanjutnya disesuaikan untuk mengakui bagian Bank atas laba rugi pasca akuisisi dari Entitas Asosiasi atas laba rugi, dan bagiannya dalam pergerakan pendapatan komprehensif lainnya dari Entitas Asosiasi atas pendapatan komprehensif lainnya.

Jika bagian Bank atas kerugian Entitas Asosiasi sama dengan atau melebihi kepentingannya pada Entitas Asosiasi, termasuk piutang tanpa agunan, Bank menghentikan pengakuan bagian kerugiannya, kecuali Bank memiliki kewajiban atau melakukan pembayaran atas nama Entitas Asosiasi.

Keuntungan yang belum terealisasi atas transaksi antara Bank dengan Entitas Asosiasi dieliminasi sebesar kepentingan Bank dalam entitas tersebut. Kerugian yang belum terealisasi juga dieliminasi kecuali transaksi tersebut memberikan bukti adanya penurunan nilai aset yang dialihkan. Kebijakan akuntansi Entitas Asosiasi telah diubah jika diperlukan untuk memastikan konsistensi dari kebijakan yang diterapkan oleh Bank.

Dividen yang diterima dan yang akan diterima dari Entitas Asosiasi diakui sebagai pengurang jumlah tercatat investasi.

Pada setiap tanggal pelaporan, Bank menentukan apakah terdapat bukti objektif bahwa telah terjadi penurunan nilai pada investasi pada Entitas Asosiasi. Jika demikian, maka nilai tercatat dari investasi yang dicatat dengan akuntansi ekuitas diuji untuk penurunan nilai.

**e. Penjabaran mata uang asing**

e.1. Mata uang pelaporan

Laporan keuangan konsolidasian dinyatakan dalam Rupiah, yang merupakan mata uang fungsional Bank dan Entitas Anak.

e.2. Transaksi dan saldo

Transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal transaksi. Pada tanggal pelaporan, aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***d. Consolidation principles and equity accounting (continued)***

*d.2. Associate (continued)*

*Under the equity method, the investment is adjusted thereafter to recognise the Bank's share of the post-acquisition profits or losses of the Associate in profit or loss, and its share of movements in other comprehensive income of Associate in other comprehensive income.*

*When the Bank's share of losses in an Associate equals or exceeds its interest in the Associate, including any other unsecured receivables, the Bank does not recognise further losses, unless it has incurred legal or constructive obligations or made payments on behalf of the Associate.*

*Unrealised gains on transactions between the Bank and its Associate are eliminated to the extent of the Bank's interest in this entity. Unrealised losses are also eliminated unless the transaction provides evidence of an impairment of the asset transferred. Accounting policies of the Associate has been changed where necessary to ensure consistency with the policies adopted by the Bank.*

*Dividends received or receivable from Associate is recognised as reduction in the carrying amount of the investment.*

*The Bank determines at each reporting date whether there is any objective evidence that the investment in the Associate is impaired. If this is the case, the carrying amount of the equity accounting investments is tested for impairment.*

***e. Foreign currency translation***

*e.1. Reporting currency*

*The consolidated financial statements are presented in Rupiah, which is the functional currency of the Bank and Subsidiaries.*

*e.2. Transactions and balances*

*Transactions denominated in foreign currencies are translated into Rupiah at the exchange rates prevailing at the transaction date. At the reporting date, monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated into Rupiah using the exchange rates prevailing at that date.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**e. Penjabaran mata uang asing (lanjutan)**

e.2. Transaksi dan saldo (lanjutan)

Keuntungan dan kerugian selisih kurs yang timbul dari transaksi dalam mata uang asing dan dari penjabaran aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing, diakui pada laba rugi tahun berjalan.

Berikut ini adalah kurs mata uang asing utama yang digunakan pada tanggal-tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 yang menggunakan kurs tengah Reuters pukul 16:00 Waktu Indonesia Barat (nilai penuh):

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Dolar Amerika Serikat | 13.883 | 14.380 | *United States Dollar* |
| Dolar Australia | 9.725 | 10.162 | *Australian Dollar* |
| Dolar Singapura | 10.315 | 10.555 | *Singapore Dollar* |
| Euro Eropa | 15.571 | 16.441 | *European Euro* |
| Yen Jepang | 128 | 131 | *Japanese Yen* |
| Poundsterling Inggris | 18.238 | 18.311 | *Great Britain Poundsterling* |
| Dolar Hong Kong | 1.783 | 1.836 | *Hong Kong Dollar* |
| Franc Swiss | 14.337 | 14.595 | *Swiss Franc* |
| Baht Thailand | 465 | 444 | *Thailand Baht* |
| Dolar Selandia Baru | 9.335 | 9.659 | *New Zealand Dollar* |
| Dolar Canada | 10.640 | 10.561 | *Canadian Dollar* |
| Yuan China (CNY) | 1.994 | 2.091 | *China Yuan (CNY)* |
| Yuan China (CNH) | 1.994 | 2.090 | *China Yuan (CNH)* |

**f. Aset dan liabilitas keuangan**

f.1. Pengakuan

Bank dan Entitas Anak pada awalnya mengakui transaksi keuangan pada tanggal dimana Bank/Entitas Anak menjadi suatu pihak dalam perjanjian kontraktual instrumen tersebut. Pembelian dan penjualan aset keuangan yang lazim (*regular*) diakui pada tanggal perdagangan.

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan atau liabilitas keuangan diukur pada nilai wajar ditambah (untuk *item* yang tidak diukur pada nilai wajar melalui laba rugi setelah pengakuan awal) 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.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***e. Foreign currency translation (continued)***

*e.2. Transactions and balances (continued)*

*Exchange gains and losses arising from transactions in foreign currencies and from the translation of foreign currency monetary assets and liabilities are recognized to the current year profit or loss.*

*Below are the major exchange rates used as of 31 December 2019 and 2018 using the Reuters' middle rates at 16:00 Western Indonesian Time (full amount):*

***f. Financial assets and liabilities***

*f.1. Recognition*

*The Bank and Subsidiaries initially recognize financial instrument transactions on the date at which the Bank/Subsidiaries become a party to the contractual agreement of the instrument. Regular purchases and sales of financial assets are recognized on the trade date.*

*A financial asset or financial liability is initially measured at fair value plus (for an item not subsequently measured at fair value through profit or loss) transaction costs that are directly attributable to financial assets acquisition or financial liabilities issuance. The subsequent measurement of financial assets and financial liabilities depends on their classification.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

f.1. Pengakuan (lanjutan)

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.

Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi pada awalnya dicatat sebesar nilai wajar dan biaya transaksinya dibebankan pada laporan laba rugi. Aset keuangan tersedia untuk dijual dan aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi selanjutnya dicatat sebagai nilai wajar. Pinjaman yang diberikan dan piutang dan aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo dicatat sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Untuk liabilitas keuangan, biaya transaksi dikurangkan dari jumlah utang yang diakui pada pengakuan awal liabilitas. Biaya transaksi tersebut diamortisasi selama umur instrumen berdasarkan metode suku bunga efektif dan dicatat sebagai bagian dari beban bunga.

f.2. Penghentian pengakuan

Bank dan Entitas Anak menghentikan pengakuan aset keuangan pada saat hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir, atau pada saat Bank dan Entitas Anak mentransfer seluruh hak untuk menerima arus kas kontraktual dari aset keuangan dalam transaksi dimana Bank dan Entitas Anak secara substansial telah mentransfer seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset keuangan yang ditransfer. Setiap hak atau liabilitas atas aset keuangan yang ditransfer yang timbul atau yang masih dimiliki oleh Bank dan Entitas Anak diakui sebagai aset atau liabilitas secara terpisah.

Bank dan Entitas Anak menghentikan pengakuan liabilitas keuangan pada saat kewajiban yang ditetapkan dalam kontrak dilepaskan atau dibatalkan atau kadaluwarsa.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***f. Financial assets and liabilities (continued)***

*f.1. Recognition (continued)*

*Transaction costs include only those costs that are directly attributable to the acquisition of a financial asset or issuance of a financial liability and are incremental costs that would not have been incurred if the financial instruments had not been acquired or issued.*

*Financial assets carried at fair value through profit or loss are initially recognized at fair value, and transaction costs are expensed in the profit or loss. Available-for-sale financial assets and financial assets at fair value through profit or loss are subsequently carried at fair value. Loans and receivables and financial asset held to maturity are carried at amortized cost using the effective interest rate method.*

*For financial liabilities, transaction costs are deducted from the amount of debt initially recognized. Such transactions costs are amortized over the terms of the instruments based on the effective interest rate method and are recorded as part of interest expense.*

*f.2. Derecognition*

*The Bank and Subsidiaries derecognize a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the asset expire, or when the Bank and Subsidiaries transfer the rights to receive the contractual cash flows on the financial asset in a transaction in which substantially all the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred. Any interest in transferred financial asset that is created or retained by the Bank and Subsidiaries is recognized as a separate asset or liability.*

*The Bank and Subsidiaries derecognize a financial liability when its contractual obligations are discharged or cancelled or expired.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

f.2. Penghentian pengakuan (lanjutan)

Bank dan Entitas Anak melakukan transaksi dimana Bank mentransfer aset yang diakui pada laporan posisi keuangan konsolidasian, tetapi masih memiliki semua risiko dan manfaat atas aset yang ditransfer atau bagian darinya. Jika seluruh atau secara substansial seluruh risiko dan manfaat masih dimiliki, maka aset yang ditransfer tidak dihentikan pengakuannya dari laporan posisi keuangan konsolidasian.

Dalam transaksi dimana Bank dan Entitas Anak secara substansial tidak memiliki atau tidak mentransfer seluruh risiko dan manfaat dari kepemilikan aset keuangan, Bank dan Entitas Anak menghentikan pengakuan aset tersebut jika Bank dan Entitas Anak tidak lagi memiliki pengendalian atas aset tersebut. Hak dan kewajiban yang masih dimiliki dalam transfer tersebut diakui secara terpisah sebagai aset atau liabilitas. Dalam transfer dimana pengendalian atas aset masih dimiliki, Bank dan Entitas Anak mengakui aset yang ditransfer tersebut sebesar keterlibatan berkelanjutan, dimana tingkat keberlanjutan Bank dan Entitas Anak dalam aset yang ditransfer adalah sebesar perubahan nilai aset yang ditransfer.

f.3. Saling hapus

Aset dan liabilitas keuangan dapat saling hapus dan nilai netonya disajikan dalam laporan posisi keuangan konsolidasian jika, dan hanya jika, Bank dan Entitas Anak memiliki hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui tersebut dan berniat untuk menyelesaikan secara neto atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitasnya secara simultan. Hak yang berkekuatan hukum bukan bersifat kontinjen untuk suatu peristiwa dimasa depan dan harus dapat dipaksakan secara hukum baik dalam situasi bisnis yang normal, atau dalam peristiwa gagal bayar, atau peristiwa kepailitan atau kebangkrutan, dari Bank atau pihak lawan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***f. Financial assets and liabilities (continued)***

*f.2. Derecognition (continued)*

*The Bank and Subsidiaries enter into transactions whereby they transfer assets recognized on their consolidated statements of financial position, but retain all risks and rewards of the transferred assets or a portion of them. If all or substantially all risks and rewards are retained, then the transferred assets are not derecognized from the consolidated statements of financial position.*

*In transactions in which the Bank and Subsidiaries neither retain nor transfer substantially all the risks and rewards of ownership of a financial asset, the Bank and Subsidiaries derecognize the asset if they do not retain control over the assets. The rights and obligations retained in the transfer are recognized separately as assets and liabilities as appropriate. In transfers in which control over the asset is retained, the Bank and Subsidiaries continue to recognize the asset to the extent of their continuing involvement, determined by the extent to which they are exposed to changes in the value of the transferred asset.*

*f.3. Offsetting*

*Financial assets and liabilities are set off and the net amount is presented in the consolidated statements of financial position when, and only when, the Bank and Subsidiaries have a legal right to set off the amounts and intend either to settle on a net basis or realize the asset and settle the liability simultaneously. The legally enforceable right must not be contingent on future events and must be enforceable in the normal course of business and in the event of default, insolvency or bankruptcy of the Bank or the counterparty.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

f.3. Saling hapus (lanjutan)

Pendapatan dan beban disajikan dalam jumlah neto hanya jika diperkenankan oleh standar akuntansi.

Jumlah yang tidak di saling hapus dalam laporan posisi keuangan konsolidasian adalah sehubungan dengan:

i. Jumlah yang dapat di saling hapus dari transaksi pihak lawan dengan Bank dimana hak saling hapus hanya berkekuatan hukum pada peristiwa gagal bayar, atau peristiwa kepailitan atau kebangkrutan dari pihak lawan; dan

ii. Kas dan surat berharga yang diterima dari atau dijaminkan oleh pihak lawan.

f.4. Pengukuran biaya perolehan diamortisasi

Biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan atau liabilitas keuangan adalah jumlah aset atau liabilitas keuangan yang diukur pada saat pengakuan awal dikurangi pembayaran pokok, ditambah atau dikurangi dengan amortisasi kumulatif dengan menggunakan metode suku bunga efektif yang dihitung dari selisih antara nilai awal dan nilai jatuh temponya, dan dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai.

f.5. Pengukuran nilai wajar

Nilai wajar adalah harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam transaksi teratur diantara pelaku pasar di pasar utama (atau pasar yang paling menguntungkan) pada tanggal pengukuran dalam kondisi pasar saat ini (harga keluaran).

Entitas mengukur nilai wajar suatu aset atau liabilitas menggunakan asumsi yang akan digunakan pelaku pasar ketika menentukan harga aset atau liabilitas tersebut, dengan asumsi bahwa pelaku pasar bertindak dalam kepentingan ekonomik terbaiknya.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***f. Financial assets and liabilities (continued)***

*f.3. Offsetting (continued)*

*Income and expense are presented on a net basis only when permitted by accounting standards.*

*Amounts not offset in the statement of consolidated financial position are related to:*

*i. The counterparties' offsetting exposures with the Bank where the right to set-off is only enforceable in the event of default, insolvency or bankruptcy of the counterparties; and*

*ii. Cash and securities that are received from or pledged with counterparties.*

*f.4. Amortized cost measurement*

*The amortized cost of a financial asset or financial liability is the amount at which the financial asset or liability is measured at initial recognition, minus principal repayments, plus or minus the cumulative amortization using the effective interest method of any difference between the initial amount recognized and the maturity amount, minus allowance for impairment losses.*

*f.5. Fair value measurement*

*Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants in the principal (or most advantageous) market at the measurement date under current market conditions (exit price).*

*An entity shall measure the fair value of an asset or a liability using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

f.5. Pengukuran nilai wajar (lanjutan)

Jika pasar untuk suatu instrumen keuangan tidak aktif, Bank dan Entitas Anak menentukan nilai wajar dengan menggunakan teknik penilaian. Teknik penilaian mencakup penggunaan transaksi pasar terkini yang dilakukan secara wajar oleh pihak-pihak yang memahami, berkeinginan, dan jika tersedia, referensi atas nilai wajar terkini dari instrumen lain yang secara substansial sama, penggunaan analisa arus kas yang didiskonto, dan penggunaan model penetapan harga opsi (*option pricing model*). Teknik penilaian yang dipilih memaksimalkan penggunaan input pasar, dan meminimalkan penggunaan estimasi yang bersifat spesifik dari Bank dan Entitas Anak, memasukkan semua faktor yang akan dipertimbangkan oleh para pelaku pasar dalam menetapkan suatu harga dan konsisten dengan metodologi ekonomi yang diterima dalam penetapan harga instrumen keuangan.

Input yang digunakan dalam teknik penilaian secara memadai mencerminkan ekspektasi pasar dan ukuran atas faktor risiko dan pengembalian (*risk-return*) yang melekat pada instrumen keuangan. Bank dan Entitas Anak mengkalibrasi teknik penilaian dan menguji validitasnya dengan menggunakan harga-harga dari transaksi pasar terkini yang dapat diobservasi untuk instrumen yang sama atau atas dasar data pasar lainnya yang tersedia yang dapat diobservasi.

Bukti terbaik atas nilai wajar instrumen keuangan pada saat pengakuan awal adalah harga transaksi, yaitu nilai wajar dari pembayaran yang diberikan atau diterima, kecuali jika nilai wajar dari instrumen keuangan tersebut ditentukan dengan perbandingan terhadap transaksi pasar terkini yang dapat diobservasi dari suatu instrumen yang sama (yaitu tanpa modifikasi atau pengemasan ulang) atau berdasarkan suatu teknik penilaian yang variabelnya hanya menggunakan data dari pasar yang dapat diobservasi. Jika harga transaksi memberikan bukti terbaik atas nilai wajar pada saat pengakuan awal, maka instrumen keuangan pada awalnya diukur pada harga transaksi dan selisih antara harga transaksi dan nilai yang sebelumnya diperoleh dari model penilaian diakui dalam laba rugi setelah pengakuan awal tergantung pada masing-masing fakta dan keadaan dari transaksi tersebut namun tidak lebih lambat dari saat penilaian tersebut didukung sepenuhnya oleh data dari pasar yang dapat diobservasi atau saat transaksi ditutup.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***f. Financial assets and liabilities (continued)***

*f.5. Fair value measurement (continued)*

*If a market for a financial instrument is not active, the Bank and Subsidiaries establish fair value using a valuation technique. Valuation techniques include using recent arm's length transactions between knowledgeable, willing parties and if available, reference to the current fair value of other instruments that are substantially the same, discounted cash flows analysis, and option pricing models. The chosen valuation technique makes maximum use of market inputs, relies as little as possible on estimates specific to the Bank and Subsidiaries, incorporates all factors that market participants would consider in setting a price, and is consistent with accepted economic methodologies for pricing financial instruments.*

*Inputs to valuation techniques reasonably represent market expectations and measures of the risk-return factors inherent in the financial instrument. The Bank and Subsidiaries calibrate valuation techniques and test them for validity using prices from observable current market transactions in the same instrument or based on other available observable market data.*

*The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is the transaction price, i.e., the fair value of the consideration given or received, unless the fair value of that instrument is evidenced by comparison with other observable current market transactions in the same instrument (i.e., without modification or repackaging) or based on a valuation technique whose variables include only data from observable markets. When transaction price provides the best evidence of fair value at initial recognition, the financial instrument is initially measured at the transaction price and any difference between this price and the value initially obtained from a valuation model is subsequently recognized profit or loss depending on the individual facts and circumstances of the transaction but not later than when the valuation is supported wholly by observable market data or the transaction is closed out.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

f.5. Pengukuran nilai wajar (lanjutan)

Nilai wajar mencerminkan risiko kredit atas instrumen keuangan dan termasuk penyesuaian yang dilakukan untuk memasukkan risiko kredit Bank/Entitas Anak dan pihak lawan, mana yang lebih sesuai. Estimasi nilai wajar yang diperoleh dari model penilaian akan disesuaikan untuk mempertimbangkan faktor-faktor lainnya, seperti risiko likuiditas atau ketidakpastian model penilaian, sepanjang Bank dan Entitas Anak yakin bahwa pelaku pasar pihak ketiga akan mempertimbangkan faktor-faktor tersebut dalam penetapan harga suatu transaksi.

Aset keuangan dan posisi *long* diukur menggunakan harga penawaran, liabilitas keuangan dan posisi *short* diukur menggunakan harga permintaan. Jika Bank dan Entitas Anak memiliki posisi aset dan liabilitas dimana risiko pasarnya saling hapus, maka Bank dan Entitas Anak dapat menggunakan nilai tengah dari harga pasar sebagai dasar untuk menentukan nilai wajar posisi risiko yang saling hapus tersebut dan menerapkan penyesuaian terhadap harga penawaran atau harga permintaan terhadap posisi terbuka neto (*net open position*), mana yang lebih sesuai.

- Bank dan Entitas Anak mengklasifikasikan pengukuran nilai wajar dengan menggunakan hirarki nilai wajar yang mencerminkan signifikansi input yang digunakan dalam melakukan pengukuran. Hirarki nilai wajar memiliki tingkat sebagai berikut:
  i. Harga kuotasian (tidak disesuaikan) dalam pasar aktif untuk aset dan liabilitas yang identik (Tingkat 1);
  ii. Input selain harga kuotasian yang termasuk dalam Tingkat 1 yang dapat diobservasi untuk aset dan liabilitas baik secara langsung (misalnya harga) atau secara tidak langsung (misalnya derivasi dari harga) (Tingkat 2); dan
  iii. Input untuk aset dan liabilitas yang bukan berdasarkan data pasar yang dapat diobservasi (input yang tidak dapat diobservasi) (Tingkat 3).

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan**

Klasifikasi aset dan liabilitas keuangan

Bank dan Entitas Anak mengklasifikasikan instrumen keuangan ke dalam klasifikasi tertentu yang mencerminkan sifat dari informasi dan mempertimbangkan karakteristik dari instrumen keuangan tersebut. Klasifikasi ini dapat dilihat pada tabel berikut:

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***f. Financial assets and liabilities (continued)***

*f.5. Fair value measurement (continued)*

*Fair values reflect the credit risk of the instrument and include adjustments to take into account the credit risk of the Bank/Subsidiaries and counterparty where appropriate. Estimated fair values obtained from models are adjusted for any other factors, such as liquidity risk or model uncertainties, to the extent that the Bank and Subsidiaries believe a third-party market participation would take them into account in pricing a transaction.*

*Financial assets and long positions are measured at a bid price, financial liabilities and short positions are measured at an ask price. Where the Bank and Subsidiaries have positions with offsetting risk, mid-market prices are used to measure the offsetting risk positions and a bid or ask price adjustment is applied only to the net open position as appropriate.*

- *The Bank and Subsidiaries classify fair value measurements using a fair value hierarchy that reflects the significance of the inputs used in making the measurements. The fair value hierarchy shall have the followings levels:*
  *i. Quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities (Level 1);*
  *ii. Inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability either directly (example, price) or indirectly (example, derived from prices) (Level 2); and*
  *iii. Inputs for the asset and liability that are not based on observable market data (unobservable inputs) (Level 3).*

***g. Classification and reclassification of financial instruments***

*Classification of financial assets and liabilities*

*The Bank and Subsidiaries classify the financial instruments into classes that reflect the nature of information and take into account the characteristics of those financial instruments. The classification can be seen in the table below:*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan (lanjutan)**

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***g. Classification and reclassification of financial instruments (continued)***

| **Kategori instrumen keuangan/** ***Category of financial instrument*** | | **Golongan (ditentukan oleh Bank dan Entitas Anak)/*Class (as determined by the Bank and Subsidiaries)*** | **Subgolongan/*Subclasses*** |
|---|---|---|---|
| Aset keuangan/ *Financial assets* | Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi/ *Financial assets at fair value through profit or loss* | Aset keuangan dalam kelompok diperdagangkan/*Financial assets held for trading* | Efek-efek/*Marketable securities* |
| | | | Obligasi Pemerintah/*Government Bonds* |
| | | | Tagihan derivatif - Tidak terkait lindung nilai/*Derivative receivables - Non hedging related* |
| | Pinjaman yang diberikan dan piutang/*Loans and receivables* | Kas/*Cash* | |
| | | Giro pada Bank Indonesia/*Current accounts with Bank Indonesia* | |
| | | Giro pada bank lain/*Current accounts with other banks* | |
| | | Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia/*Placements with other banks and Bank Indonesia* | |
| | | Pinjaman yang diberikan/*Loans* | |
| | | Efek-efek/*Marketable securities* | |
| | | Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali/*Securities purchased under resale agreements* | |
| | | Piutang pembiayaan konsumen/*Consumer financing receivables* | |
| | | Piutang sewa pembiayaan/*Finance lease receivables* | |
| | | Tagihan akseptasi/*Acceptance receivables* | |
| | | Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain/*Prepayments and other assets* | |
| | Aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo/*Held-to-maturity investments* | Efek-efek/*Marketable securities* | |
| | | Obligasi Pemerintah/*Government Bonds* | |
| | Aset keuangan tersedia untuk dijual/*Available-for-sale financial assets* | Efek-efek/*Marketable securities* | |
| | | Obligasi Pemerintah/*Government Bonds* | |
| | | Investasi dalam saham/*Investments in shares* | |
| | | Investasi pada entitas asosiasi/*Investments in associate* | |
| | Derivatif lindung nilai/*Hedging derivatives* | Lindung nilai atas arus kas/*Hedging instruments in cash flow hedges* | Tagihan derivatif - Terkait lindung nilai atas arus kas/*Derivative receivables - Hedging instruments in cash flow hedges related* |
| Liabilitas keuangan/ *Financial liabilities* | Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi/ *Financial liabilities at fair value through profit or loss* | Liabilitas keuangan dalam kelompok diperdagangkan/*Financial liabilities held for trading* | Liabilitas derivatif - Bukan lindung nilai/*Derivatives liabilities - Non hedging* |
| | | | Liabilitas derivatif - terkait lindung nilai atas arus kas/*Derivative liabilities - Hedging instruments in cash flow hedges related* |
| | Liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi/*Financial liabilities at amortized cost* | Simpanan nasabah/*Deposits from customers* | |
| | | Simpanan dari bank lain/*Deposits from other banks* | |
| | | Efek yang dijual dengan janji dibeli kembali/*Securities sold under repurchase agreements* | |
| | | Utang akseptasi/*Acceptance payables* | |
| | | Utang Obligasi/*Bonds payable* | |
| | | Sukuk Mudharabah/*Mudharabah bonds* | |
| | | Pinjaman yang diterima/*Borrowings* | |
| | | Pinjaman subordinasi/*Subordinated loan* | |
| | | Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain/*Accrued expenses and other liabilities* | |

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan (lanjutan)**

**Reklasifikasi aset keuangan**

Bank dan Entitas Anak diperkenankan untuk mereklasifikasi instrumen keuangan dari kategori instrumen keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi selama instrumen keuangan tersebut dimiliki atau diterbitkan, jika memenuhi ketentuan tertentu. Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dapat diklasifikasikan ke pinjaman yang diberikan dan piutang jika memenuhi ketentuan sebagai pinjaman yang diberikan dan piutang dan terdapat intensi dan kemampuan untuk memiliki aset keuangan untuk masa yang akan datang yang dapat diperkirakan atau sampai jatuh tempo.

Bank dan Entitas Anak tidak boleh mengklasifikasikan aset keuangan sebagai investasi dimiliki hingga jatuh tempo, jika dalam tahun berjalan atau dalam kurun waktu dua tahun sebelumnya, telah menjual atau mereklasifikasi investasi dimiliki hingga jatuh tempo dalam jumlah yang lebih dari jumlah yang tidak signifikan sebelum jatuh tempo (lebih dari jumlah yang tidak signifikan dibandingkan dengan jumlah nilai investasi dimiliki hingga jatuh tempo), kecuali penjualan atau reklasifikasi tersebut:

(i) dilakukan ketika aset keuangan sudah mendekati jatuh tempo atau tanggal pembelian kembali dimana perubahan suku bunga tidak akan berpengaruh secara signifikan terhadap nilai wajar aset keuangan tersebut;

(ii) terjadi setelah Bank dan Entitas Anak telah memperoleh secara substansial seluruh jumlah pokok aset keuangan tersebut sesuai jadwal pembayaran atau Bank dan Entitas Anak telah memperoleh pelunasan dipercepat; atau

(iii) terkait dengan kejadian tertentu yang berada diluar kendali Bank dan Entitas Anak, yang tidak berulang, dan tidak dapat diantisipasi secara wajar oleh Bank dan Entitas Anak.

Aset keuangan yang diklasifikasikan sebagai tersedia untuk dijual dapat direklasifikasi ke pinjaman yang diberikan dan piutang jika memiliki intensi dan kemampuan memiliki aset keuangan untuk masa mendatang yang dapat diperkirakan atau hingga jatuh tempo.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***g. Classification and reclassification of financial instruments (continued)***

***Reclassification of financial assets***

*The Bank and Subsidiaries shall reclassify any financial instrument out of the fair value through profit or loss category while it is held or issued, if it could meet the requirements. Financial assets at fair value through profit or loss are reclassified as loans and receivables if they meet the requirements as loans and receivables and there is intention and ability to hold until the foreseeable future or maturity date.*

*The Bank and Subsidiaries shall not classify any financial assets as held-to-maturity if the entity has, during the current financial year or during the two preceding financial years, sold or reclassified more than an insignificant amount of held-to-maturity investments before maturity (more than insignificant in relation to the total amount of held-to-maturity investments) other than sales or reclassifications that:*

*(i) are so close to maturity of the financial asset's call date that changes in the market rate of interest would not have a significant effect on the financial asset's fair value;*

*(ii) occur after the Bank and Subsidiaries have collected substantially all of the financial asset's original principal through scheduled payments or prepayments; or*

*(iii) are attributable to an isolated event that is beyond the Bank and Subsidiaries' control, is non-recurring and could not have been reasonably anticipated by the Bank and Subsidiaries.*

*Financial assets classified as available-for-sale could be reclassified as loans and receivables if there is intention and ability to hold until the foreseeable future or maturity date.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan (lanjutan)**

**Reklasifikasi aset keuangan (lanjutan)**

Reklasifikasi aset keuangan dari kelompok dimiliki hingga jatuh tempo ke kelompok tersedia untuk dijual dicatat sebesar nilai wajarnya. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi tetap dilaporkan dalam komponen ekuitas sampai aset keuangan tersebut dihentikan pengakuannya, dan pada saat itu, keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui dalam ekuitas harus diakui pada laba rugi tahun berjalan.

Reklasifikasi aset keuangan dari kelompok tersedia untuk dijual ke kelompok dimiliki hingga jatuh tempo dicatat pada nilai tercatat. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif sampai dengan tanggal jatuh tempo instrumen tersebut.

**h. Giro Wajib Minimum**

Sesuai dengan Peraturan BI mengenai Giro Wajib Minimum Bank Umum dalam Rupiah dan Mata Uang Asing, Bank diwajibkan untuk menempatkan sejumlah persentase tertentu atas simpanan nasabah pada BI.

**i. Giro pada Bank Indonesia dan bank lain**

Giro pada Bank Indonesia dan giro pada bank lain setelah pengakuan awal dicatat pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif pada laporan posisi keuangan konsolidasian.

**j. Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia**

Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung, dan setelah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

**k. Efek-efek dan Obligasi Pemerintah**

Efek-efek terdiri dari Sertifikat BI ("SBI"), wesel ekspor, obligasi (termasuk obligasi korporasi yang diperdagangkan di bursa efek, obligasi syariah ijarah, dan obligasi syariah mudharabah), *fixed rate notes, promissory notes*, dan efek utang lainnya.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***g. Classification and reclassification of financial instruments (continued)***

***Reclassification of financial assets (continued)***

*Reclassification of financial assets from held-to-maturity classification to available-for-sale is recorded at fair value. The unrealized gains or losses are recorded in the equity section and shall be recognized directly in equity section until the financial assets are derecognized, at which time the cumulative gain or loss previously recognized in equity shall be recognized to the current year profit or loss.*

*Reclassification of financial assets from available-for-sale to held-to-maturity classification is recorded at carrying amount. The unrealized gains or losses are amortized by using effective interest rate method up to the maturity date of that instrument.*

***h. Statutory Reserves Requirement***

*In accordance with prevailing BI Regulation concerning Commercial Banks' Statutory Reserves Requirement in Rupiah and Foreign Currency, the Bank is required to place certain percentage of deposits from customers with BI.*

***i. Current accounts with Bank Indonesia and other banks***

*Subsequent to initial recognition, current accounts with Bank Indonesia and other banks were carried at amortized cost using effective interest rate method in the consolidated statements of financial position.*

***j. Placements with other banks and Bank Indonesia***

*Placements with other banks and Bank Indonesia are initially measured at fair value plus incremental directly attributable transaction costs, and subsequently measured at their amortized cost using the effective interest rate method.*

***k. Marketable securities and Government Bonds***

*Marketable securities consist of BI Certificates ("SBI"), export bills, bonds (including corporate bonds traded on the stock exchange, ijarah sharia bonds, and mudharabah sharia bonds), fixed rate notes, promissory notes, and other debt securities.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**k. Efek-efek dan Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

Efek-efek dan Obligasi Pemerintah diklasifikasikan sebagai aset keuangan dalam kelompok diperdagangkan, tersedia untuk dijual, dan dimiliki hingga jatuh tempo.

k.1. Diperdagangkan

Efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang diklasifikasikan ke dalam kelompok diperdagangkan diakui dan diukur pada nilai wajar di laporan posisi keuangan konsolidasian pada saat pengakuan awal dan setelah pengakuan awal, dengan biaya transaksi yang terjadi diakui langsung di dalam laba rugi tahun berjalan. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi akibat perubahan nilai wajar efek-efek dan Obligasi Pemerintah diakui sebagai bagian dari keuntungan atau kerugian dari perubahan nilai wajar instrumen keuangan dalam laba rugi tahun berjalan.

k.2. Tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo

Efek-efek dan Obligasi Pemerintah dalam kelompok tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah biaya transaksi dan setelah pengakuan awal dicatat sesuai dengan klasifikasi masing-masing sebagai tersedia untuk dijual atau dimiliki hingga jatuh tempo.

Setelah pengakuan awal, efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang diklasifikasikan dalam kelompok tersedia untuk dijual dinyatakan pada nilai wajarnya.

Pendapatan bunga diakui dalam laba rugi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Laba atau rugi selisih kurs atas efek-efek utang dan Obligasi Pemerintah yang tersedia untuk dijual diakui dalam laba rugi.

Perubahan nilai wajar lainnya diakui secara langsung sebagai penghasilan komprehensif lain sampai investasi tersebut dijual atau mengalami penurunan nilai, saat dimana keuntungan dan kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui sebagai penghasilan komprehensif lain direklasifikasi ke laba rugi sebagai penyesuaian reklasifikasi.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***k. Marketable securities and Government Bonds (continued)***

*Marketable securities and Government Bonds are classified as financial assets for trading, available-for-sale, and held-to-maturity.*

*k.1. Trading*

*Marketable securities and Government Bonds classified as trading are initially recognized and subsequently measured at fair value in the consolidated statements of financial position with transaction costs recognized directly to the current year profit or loss. Unrealized gains or losses from changes in fair value of marketable securities and Government Bonds are recognized as part of gain or loss from changes in fair value of financial instruments to the current year profit or loss.*

*k.2. Available-for-sale and held-to-maturity*

*Marketable securities and Government Bonds classified as available-for-sale and held-to-maturity are initially measured at fair value plus transaction costs and subsequently accounted for in accordance with their classification either as available-for-sale or held-to-maturity.*

*After initial recognition, marketable securities and Government Bonds classified as available-for-sale are carried at their fair value.*

*Interest income is recognized to profit or loss using the effective interest rate method. Foreign exchange gains or losses on available-for-sale debt securities and Government Bonds are recognized in profit or loss.*

*Other fair value changes are recognized directly as other comprehensive income until the investment is sold or impaired, upon where the cumulative gains and losses previously recognized in other comprehensive income are reclassified to profit or loss as a reclassification adjustment.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**k. Efek-efek dan Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

k.2. Tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo (lanjutan)

Setelah pengakuan awal, efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang diklasifikasikan dimiliki hingga jatuh tempo dicatat pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif. Bila terjadi penjualan atau reklasifikasi dalam jumlah yang lebih dari jumlah yang tidak signifikan dari efek-efek dan Obligasi Pemerintah dalam kelompok dimiliki hingga jatuh tempo yang belum mendekati tanggal jatuh tempo, maka hal ini akan menyebabkan reklasifikasi atas semua efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang dimiliki hingga jatuh tempo ke dalam kelompok tersedia untuk dijual, dan Bank/Entitas Anak tidak diperkenankan untuk mengklasifikasikan efek-efek dan Obligasi Pemerintah sebagai dimiliki hingga jatuh tempo untuk tahun berjalan dan untuk kurun waktu dua tahun mendatang.

Nilai wajar ditentukan berdasarkan harga kuotasi pasar yang berlaku. Manajemen akan menentukan nilai wajar efek-efek dan Obligasi Pemerintah berdasarkan model yang dikembangkan secara internal dan estimasi terbaik jika harga pasar yang dapat diandalkan tidak tersedia.

Efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang diklasifikasikan ke dalam kelompok dimiliki hingga jatuh tempo disajikan pada laporan posisi keuangan konsolidasian berdasarkan harga perolehan, setelah amortisasi premi atau diskonto, dan khusus untuk efek-efek disajikan neto setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai.

Amortisasi premi/diskonto untuk efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo dilakukan sejak tanggal perolehan sampai dengan tanggal jatuh tempo berdasarkan metode suku bunga efektif.

Penurunan nilai wajar di bawah harga perolehan (termasuk amortisasi premi dan diskonto) yang tidak bersifat sementara dicatat sebagai penurunan permanen nilai investasi dan dibebankan dalam laba rugi tahun berjalan.

Keuntungan dan kerugian yang direalisasi dari penjualan efek-efek dan Obligasi Pemerintah dihitung berdasarkan metode rata-rata tertimbang harga pembelian untuk efek-efek dan Obligasi Pemerintah dalam kelompok untuk diperdagangkan dan tersedia untuk dijual.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***k. Marketable securities and Government Bonds (continued)***

*k.2. Available-for-sale and held-to-maturity (continued)*

*After initial recognition, marketable securities and Government Bonds classified as held-to-maturity are carried at amortized cost using effective interest rate method. Any sale or reclassification of more than an insignificant amount of held-to-maturity marketable securities and Government Bonds not close to their maturity would result in the reclassification of all held-to-maturity marketable securities and Government Bonds as available-for-sale and prevent the Bank/Subsidiaries from classifying marketable securities and Government Bonds as held-to-maturity for the current year and the following two financial years.*

*Fair values are determined on the basis of quoted market prices. Management will determine the fair value of marketable securities and Government Bonds based upon internal models and best estimates, if a reliable market value is not available.*

*Marketable securities and Government Bonds classified as held-to-maturity are presented in the consolidated statements of financial position at acquisition cost, after amortization of premiums or discounts and specifically for marketable securities, presented net of allowance for impairment losses.*

*Amortization of premium/discount for available-for-sale and held-to-maturity marketable securities and Government Bonds is calculated from the acquisition date until the maturity date using the effective interest rate method.*

*The decline in fair value below the acquisition cost (including amortization of premium and discount), which is determined to be other than temporary, is recorded as a permanent decline in the value of investment and charged to the current year profit or loss.*

*Realized gains and losses from selling of marketable securities and Government Bonds are calculated based on weighted average method of purchase price for marketable securities and Government Bonds classified as trading and available-for-sale.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**k. Efek-efek dan Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

k.3. Pinjaman yang diberikan dan piutang

Efek-efek yang diklasifikasikan sebagai pinjaman yang diberikan dan piutang merupakan efek-efek utang yang tidak memiliki kuotasi di pasar aktif dan yang tidak dimiliki untuk dijual.

Setelah pengakuan awal, efek-efek yang diklasifikasikan sebagai pinjaman yang diberikan dan piutang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Bank dan Entitas Anak menentukan klasifikasi investasi pada sukuk berdasarkan model usaha dengan mengacu pada PSAK No.110, "Akuntansi Sukuk" sebagai berikut:

- Diukur pada biaya perolehan

  Apabila investasi tersebut dimiliki dalam suatu model usaha yang bertujuan utama untuk memperoleh arus kas kontraktual dan terdapat persyaratan kontraktual dalam menentukan tanggal tertentu pembayaran pokok dan/atau hasilnya.

  Pada saat pengukuran awal, investasi dicatat sebesar biaya perolehan dan biaya perolehan ini termasuk biaya transaksi. Setelah pengakuan awal, investasi pada sukuk ini diukur pada nilai perolehan yang diamortisasi. Selisih antara biaya perolehan dan nilai nominal diamortisasi secara garis lurus selama jangka waktu instrumen sukuk.

- Nilai wajar melalui laba rugi

  Pada saat pengakuan awal, investasi pada sukuk dalam klasifikasi ini dicatat sebesar harga perolehan, namun harga perolehan tersebut tidak termasuk biaya transaksi.

  Setelah pengakuan awal, investasi pada sukuk diakui pada nilai wajar. Selisih antara nilai wajar dan jumlah tercatat diakui dalam laba rugi.

- Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain

  Pada saat pengakuan awal, investasi pada sukuk dalam klasifikasi ini dicatat sebesar harga perolehan dan biaya perolehan ini termasuk biaya transaksi.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***k. Marketable securities and Government Bonds (continued)***

*k.3. Loans and receivables*

*Marketable securities classified as loan and receivables are debt securities which have no quoted price in active market, and are not held-for-sale.*

*After initial recognition, marketable securities classified as loan and receivables are measured at amortized cost using the effective interest rate method.*

*The Bank and Subsidiaries determine the classification of their investment in sukuk based on business model in accordance with PSAK No.110, "Accounting for Sukuk" as follows:*

- *Acquisition cost*

  *If the investment is held within a business model that aims to acquire assets in order to collect contractual cash flows and there is a contractual requirement to determine the specific date of principal payments and/or the result.*

  *At the initial measurement, the investment is recorded at acquisition cost which includes the transaction cost. After the initial recognition, the investment in sukuk is measured at amortized cost. The difference between acquisition cost and nominal value is amortized using straight-line method during the period of the sukuk instrument.*

- *Fair value through profit or loss*

  *At the initial recognition, the investment in sukuk is presented at acquisition cost which does not include transaction cost.*

  *After initial recognition, the investment in sukuk is recognized at-fair-value. The difference between fair value and recorded amount is recognized in profit or loss.*

- *Fair value through other comprehensive income*

  *At the initial recognition, the investment in sukuk is presented at acquisition cost which includes transaction cost.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**k. Efek-efek dan Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

Bank dan Entitas Anak menentukan klasifikasi investasi pada sukuk berdasarkan model usaha dengan mengacu pada PSAK No.110, "Akuntansi Sukuk" sebagai berikut: (lanjutan)

- Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (lanjutan)
  Setelah pengakuan awal, investasi pada sukuk diakui pada nilai wajar. Selisih antara nilai wajar dan jumlah tercatat diakui dalam penghasilan komprehensif lain. Selisih antara biaya perolehan dan nilai nominal diamortisasi secara garis lurus selama jangka waktu instrumen sukuk dan diakui dalam laba rugi.

**l. Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali**

Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*) disajikan sebagai liabilitas sebesar harga pembelian kembali yang disepakati dikurangi selisih antara harga jual dan harga pembelian kembali yang disepakati. Selisih antara harga jual dan harga pembelian kembali yang disepakati tersebut diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif sebagai beban bunga selama jangka waktu sejak efek-efek tersebut dijual hingga saat dibeli kembali.

Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*) disajikan sebagai tagihan sebesar harga jual kembali efek-efek yang disepakati dikurangi selisih antara harga beli dan harga jual kembali yang disepakati. Selisih antara harga beli dan harga jual kembali yang disepakati tersebut diamortisasi dengan metode suku bunga efektif sebagai pendapatan bunga selama jangka waktu sejak efek-efek tersebut dibeli hingga dijual kembali.

**m. Instrumen keuangan derivatif**

Dalam melakukan usaha bisnisnya, Bank melakukan transaksi instrumen keuangan derivatif seperti kontrak tunai dan berjangka mata uang asing, *swap* mata uang asing, *cross currency swap*, *swap* suku bunga, dan kontrak *future*. Instrumen derivatif yang dilakukan Bank adalah untuk diperdagangkan dan untuk tujuan lindung nilai terhadap risiko Bank atas *net open position*, risiko *interest rate gap*, risiko *maturity gap* dan risiko lainnya dalam kegiatan operasional Bank. Instrumen derivatif diakui dalam laporan keuangan konsolidasian pada nilai wajar. Untuk memenuhi persyaratan akuntansi lindung nilai, beberapa kriteria tertentu harus dipenuhi, termasuk adanya dokumentasi formal pada awal lindung nilai.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***k. Marketable securities and Government Bonds (continued)***

*The Bank and Subsidiaries determine the classification of their investment in sukuk based on business model in accordance with PSAK No.110, "Accounting for Sukuk" as follows: (continued)*

- *Fair value through other comprehensive income (continued)*
  *After initial recognition, the investment in sukuk is recognized at-fair-value. The difference between fair value and recorded amount is recognized in other comprehensive income. The difference between acquisition cost and nominal value is amortized using straight-line method during the period of the sukuk instrument and recognized in profit or loss.*

***l. Securities sold under repurchase agreements and securities purchased under resale agreements***

*Securities sold under repurchase agreements (repo) are presented as liabilities and stated at the agreed repurchase price less the difference between the selling price and agreed repurchase price. The difference between the selling price and agreed repurchase price is amortized using effective interest rate method as interest expense over the period commencing from the selling date to the repurchase date.*

*Securities purchased under resale agreements (reverse repo) are presented as receivables and stated at the agreed resale price less the difference between the purchase price and the agreed resale price. The difference between the purchase price and the agreed resale price is amortized using the effective interest method as interest income over the period commencing from the acquisition date to the resale date.*

***m. Derivative financial instruments***

*In the normal course of business, the Bank enters into transactions involving derivative financial instruments such as foreign currency spot and forward contracts, foreign currency swap, cross currency swap, interest rate swap, and future contracts. The derivative instruments entered by the Bank were for trading as well as for hedging the Bank's exposures to net open position, interest rate gap risk, maturity gap risk, and other risks in the Bank's daily operations. Derivative instruments are recognized in the consolidated financial statements at fair value. To qualify for hedge accounting, certain criteria are to be met, including formal documentation to be in place at the inception of the hedge.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**m. Instrumen keuangan derivatif (lanjutan)**

**Akuntansi lindung nilai**

Entitas Anak menerapkan akuntansi lindung nilai arus kas. Pada penetapan awal lindung nilai, Bank dan Entitas Anak secara formal mendokumentasikan hubungan antara instrumen lindung nilai dengan *item* yang dilindung nilai, termasuk tujuan manajemen risiko dan strategi dalam melakukan transaksi lindung nilai, bersamaan dengan metode yang akan digunakan untuk menilai efektifitas dari hubungan lindung nilai tersebut. Entitas Anak melakukan penilaian, baik pada awal hubungan lindung nilai maupun secara berkelanjutan, untuk menentukan apakah instrumen lindung nilai tersebut dapat secara sangat efektif menutupi perubahan arus kas dari *item* yang dilindung nilai terkait selama tahun dimana lindung nilai tersebut ditetapkan dan apakah efektifitas setiap lindung nilai berada dalam kisaran 80-125 persen.

Perubahan nilai wajar instrumen derivatif yang tidak memenuhi kriteria lindung nilai dicatat dalam laba rugi tahun berjalan. Jika instrumen derivatif dirancang dan memenuhi syarat akuntansi lindung nilai, perubahan nilai wajar yang berkaitan dengan lindung nilai diakui sebagai penyesuaian terhadap *item* yang dilindungi nilainya dalam penghasilan komprehensif lain tahun berjalan atau disajikan dalam ekuitas, tergantung pada jenis transaksi dan efektifitas dari lindung nilai tersebut.

Pada saat derivatif dirancang sebagai instrumen lindung nilai untuk melindungi perubahan arus kas yang dapat diatribusikan pada risiko tertentu dari aset atau liabilitas yang diakui atau suatu prakiraan transaksi yang dapat mempengaruhi laba rugi, maka bagian efektif dari perubahan nilai wajar dari derivatif diakui sebagai penghasilan komprehensif lainnya. Jumlah yang diakui dalam penghasilan komprehensif lainnya direklasifikasi ke laporan laba rugi sebagai penyesuaian reklasifikasi pada tahun yang sama dimana arus kas yang dilindung nilai tersebut mempengaruhi laba rugi, dan pada baris *item* yang sama pada laporan laba rugi konsolidasian. Setiap bagian yang tidak efektif dalam perubahan nilai wajar derivatif diakui langsung pada laporan laba rugi konsolidasian.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***m. Derivative financial instruments (continued)***

***Hedge accounting***

*Subsidiary applied cash flow hedge accounting. On initial designation of the hedge, the Bank and Subsidiary formally document the relationship between the hedging instruments and hedged items, including the risk management objective and strategy in undertaking the hedge transaction, together with the method that will be used to assess the effectiveness of the hedging relationship. Subsidiary make an assessment, both at the inception of the hedge relationship as well as on an ongoing basis, whether the hedging instruments are expected to be "highly effective" in offsetting the changes in the cash flows of the respective hedged items during the year for which the hedge is designated and whether the actual results of each hedge are within a range of 80-125 percent.*

*Changes in fair value of derivative instruments that do not qualify for hedge accounting are recognized to the current year profit or loss. If derivative instruments are designated and qualify for hedge accounting, changes in fair value of derivative instruments are recorded as adjustments to the hedged items in the current year other comprehensive income or in the equity, depending on the type of hedge transaction represented and the effectiveness of the hedge.*

*When a derivative is designated as the hedging instrument to hedge the variability in cash flows attributable to a particular risk associated with a recognized asset or liability or a highly probable forecast transaction that could affect profit or loss, the effective portion of changes in the fair value of the derivative is recognized in other comprehensive income. The amount recognized in other comprehensive income is reclassified to the profit or loss as a reclassification adjustment in the same year as the hedged cash flows affect profit or loss, and in the same line item in the consolidated statement of profit or loss. Any ineffective portion of changes in the fair value of the derivative is recognized immediately in the consolidated statement of profit or loss.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**m. Instrumen keuangan derivatif (lanjutan)**

**Akuntansi lindung nilai (lanjutan)**

Jika derivatif lindung nilai kadaluarsa atau dijual, dihentikan atau dilaksanakan, atau pada saat lindung nilai tidak lagi memenuhi kriteria akuntansi lindung nilai arus kas atau pada saat transaksi lindung nilai dibatalkan maka secara prospektif akuntansi lindung nilai dihentikan. Pada saat lindung nilai atas suatu prakiraan transaksi dihentikan, maka jumlah kumulatif yang diakui pada penghasilan komprehensif lainnya sejak tahun dimana lindung nilai tersebut efektif, direklasifikasi dari penghasilan komprehensif lainnya ke laba rugi sebagai penyesuaian reklasifikasi pada saat prakiraan transaksi tersebut terjadi dan mempengaruhi laba rugi. Jika prakiraan transaksi tidak lagi diharapkan akan terjadi, maka saldo di penghasilan komprehensif lainnya langsung direklasifikasi ke laba rugi sebagai penyesuaian reklasifikasi.

**n. Pinjaman yang diberikan**

Pinjaman yang diberikan 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 dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Kredit dalam rangka pembiayaan bersama (kredit sindikasi) dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi sesuai dengan porsi risiko yang ditanggung oleh Bank.

Termasuk dalam pinjaman yang diberikan adalah pembiayaan Syariah yang terdiri dari piutang murabahah, Ijarah Muntahiyah Bittamlik, pembiayaan musyarakah, dan pembiayaan mudharabah. Murabahah adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (marjin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli, dan hanya dapat dilakukan berdasarkan pesanan yang bersifat mengikat. Musyarakah adalah akad kerjasama yang terjadi diantara para pemilik modal (mitra musyarakah) untuk menggabungkan modal dan melakukan usaha secara bersama dalam suatu kemitraan, dengan pembagian keuntungan berdasarkan nisbah yang telah disepakati sebelumnya.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***m. Derivative financial instruments (continued)***

***Hedge accounting (continued)***

*If the hedging derivative expires or is sold, terminated, or exercised, or when the hedge no longer meets the criteria for cash flow hedge accounting, or when the hedge designation is cancelled, then hedge accounting is discontinued prospectively. When the hedge of a forecast transaction is discounted, the cumulative amount recognized in other comprehensive income from the year when the hedge was effective, is reclassified from other comprehensive income to profit or loss as a reclassification adjustment when the forecast transaction occurs and affects profit or loss. If the forecast transaction is no longer expected to occur, then the balance in other comprehensive income is reclassified immediately to profit or loss as a reclassification adjustment.*

***n. Loans***

*Loans are initially measured at fair value plus incremental directly attributable transaction cost and subsequently measured at their amortized cost using the effective interest rate method.*

*Syndicated loans are stated at amortized cost in accordance with the risk portion borne by the Bank.*

*Included in the loans is Sharia financing which consists of murabahah receivables, Ijarah Muntahiyah Bittamlik, musyarakah financing, and mudharabah financing. Murabahah is an agreement for the sale and purchase of goods between the buyer and the seller at the agreed cost and margin, and only can be done based on agreed order. Musyarakah is an agreement between investors (musyarakah partners) to join the capital in a partnership, at an agreed predefined term of nisbah.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**n. Pinjaman yang diberikan (lanjutan)**

Mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara Bank sebagai pemilik dana (shahibul maal) dan nasabah sebagai pengelola dana (mudharib) untuk melakukan kegiatan usaha dengan nisbah pembagian hasil (keuntungan atau kerugian) menurut kesepakatan dimuka. Ijarah Muntahiyah Bittamlik adalah akad pemindahan hak guna (manfaat) atas suatu aset dalam waktu tertentu dengan pembayaran sewa yang diikuti dengan janji perpindahan kepemilikan aset yang diijarahkan pada saat tertentu.

Pinjaman yang diberikan dihapusbukukan ketika tidak terdapat prospek yang realistis mengenai pengembalian dimasa datang dan semua jaminan telah direalisasi atau sudah diambil alih. Pinjaman yang tidak dapat dilunasi dihapusbukukan dengan mendebit cadangan kerugian penurunan nilai. Pelunasan kemudian atas pinjaman yang telah dihapusbukukan sebelumnya, dikreditkan ke cadangan kerugian penurunan nilai di laporan posisi keuangan konsolidasian.

Restrukturisasi kredit meliputi modifikasi persyaratan kredit, konversi kredit menjadi saham atau instrumen keuangan lainnya dan/atau kombinasi dari keduanya.

Kredit yang direstrukturisasi disajikan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat kredit pada tanggal restrukturisasi atau nilai tunai penerimaan kas masa depan setelah restrukturisasi. Kerugian akibat selisih antara nilai tercatat kredit pada tanggal restrukturisasi dengan nilai tunai penerimaan kas masa depan setelah restrukturisasi diakui dalam laba rugi. Setelah restrukturisasi, semua penerimaan kas masa depan yang ditetapkan dalam persyaratan baru dicatat sebagai pengembalian pokok kredit yang diberikan dan pendapatan bunga sesuai dengan syarat-syarat restrukturisasi.

**o. Investasi dalam saham**

Investasi dalam saham yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan tersedia untuk dijual dicatat sebesar biaya perolehan setelah pengakuan awalnya karena terdiri dari efek ekuitas tanpa harga kuotasi yang nilai wajarnya tidak dapat diukur secara andal, kecuali untuk investasi dalam saham tertentu yang memiliki harga kuotasi dicatat sebesar nilai wajar setelah pengakuan awalnya.

Dividen kas yang diterima atas investasi dalam saham diakui sebagai pendapatan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***n. Loans (continued)***

*Mudharabah is an agreement between the Bank as an investor (shahibul maal) and customer as a fund manager (mudharib) to run a business with pre-defined terms of nisbah (gain or loss). Ijarah Muntahiyah Bittamlik is an agreement to obtain rental payment on the leased object with an option to transfer ownership of the leased object at certain time.*

*Loans are written off when there are no realistic prospects of future recovery and all collateral have been realized or have been foreclosed. When loans are deemed uncollectible, they are written off against the related allowance for impairment losses. Subsequent recoveries of loans written off are credited to the allowance for impairment losses in the consolidated statements of financial position.*

*Loan restructuring may involve a modification of the terms of the loans, conversion of loans into equity or other financial instruments and/or a combination of both.*

*Restructured loans are stated at the lower of carrying value of the loan at the time of restructuring or net present value of the total future cash receipts after restructuring. Losses arising from any excess of the carrying value of the loan at the time of restructuring over the net present value of the total future cash receipts after restructuring are recognized to profit or loss. Thereafter, all cash receipts under the new terms shall be accounted for as the recovery of principal and interest income, in accordance with the restructuring scheme.*

***o. Investments in shares***

*Investments in shares classified as available-for-sale financial asset is carried at cost after its initial recognition as it consists of unquoted equity securities which fair value cannot be reliably measured, except for certain investment in shares that has quoted price which are accounted for at fair value after initial recognition.*

*Cash dividend received from investment in shares is recognized as income.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**p. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan**

Pada setiap tanggal pelaporan, Bank dan Entitas Anak mengevaluasi apakah terdapat bukti obyektif bahwa aset keuangan yang tidak dicatat pada nilai wajar melalui laba rugi telah mengalami penurunan nilai. Aset keuangan mengalami penurunan nilai jika bukti obyektif menunjukkan bahwa peristiwa yang merugikan telah terjadi setelah pengakuan awal aset keuangan, dan peristiwa tersebut berdampak pada arus kas masa datang atas aset keuangan yang dapat diestimasi secara andal.

Bukti obyektif bahwa aset keuangan mengalami penurunan nilai meliputi wanprestasi atau tunggakan pembayaran oleh debitur, restrukturisasi kredit dengan persyaratan yang diberikan oleh Bank dan Entitas Anak yang tidak mungkin diberikan jika debitur tidak mengalami kesulitan keuangan, indikasi bahwa debitur atau penerbit akan dinyatakan pailit, hilangnya pasar aktif dari aset keuangan akibat kesulitan keuangan, atau data yang dapat diobservasi lainnya yang terkait dengan kelompok aset keuangan seperti memburuknya status pembayaran debitur atau penerbit dalam kelompok tersebut, atau kondisi ekonomi yang berkorelasi dengan wanprestasi atas aset dalam kelompok tersebut.

Bank dan Entitas Anak menentukan bukti penurunan nilai atas aset keuangan secara individual dan kolektif. Evaluasi penurunan nilai terhadap aset keuangan yang signifikan dilakukan secara individual.

Semua aset keuangan yang signifikan secara individual yang tidak mengalami penurunan nilai secara individual dievaluasi secara kolektif untuk menentukan penurunan nilai yang sudah terjadi namun belum diidentifikasi. Aset keuangan yang tidak signifikan secara individual akan dievaluasi secara kolektif untuk menentukan penurunan nilainya dengan mengelompokkan aset keuangan tersebut berdasarkan karakteristik risiko yang serupa.

Dalam menentukan penurunan nilai secara kolektif, Bank dan Entitas Anak menggunakan model statistik dari data historis atas *probability of default,* saat pemulihan dan jumlah kerugian yang terjadi, yang disesuaikan dengan pertimbangan manajemen mengenai apakah kondisi ekonomi dan kredit saat ini mungkin menyebabkan kerugian aktual lebih besar atau lebih kecil daripada yang dihasilkan oleh model statistik. Tingkat wanprestasi, tingkat kerugian, dan saat pemulihan yang diharapkan di masa datang secara berkala dibandingkan dengan hasil aktual yang diperoleh untuk memastikan bahwa model statistik yang digunakan masih memadai.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***p. Allowance for impairment losses of financial assets***

*At each reporting date, the Bank and Subsidiaries assess whether there is objective evidence that financial assets not carried at fair value through profit or loss are impaired. Financial assets are impaired when objective evidence demonstrates that a loss event has occurred after the initial recognition of the assets and the loss event has an impact on the future cash flows on the assets that can be estimated reliably.*

*Objective evidence that financial assets are impaired can include default or delinquency by a borrower, restructuring of a loan by the Bank and Subsidiaries on terms that the Bank and Subsidiaries would not otherwise consider, indications that a borrower or issuer will enter into bankruptcy, the disappearance of an active market for a security due to financial difficulties, or other observable data relating to a group of assets such as adverse changes in the payment status of borrowers or issuers in the group, or economic conditions that correlate with defaults in the group.*

*The Bank and Subsidiaries consider evidence of impairment for financial assets at both specific and collective level. All individually significant financial assets are assessed for specific impairment.*

*All individually significant financial assets which are not specifically impaired are then collectively assessed for any impairment that has been incurred but not yet identified. Financial assets that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together such financial assets with similar risk characteristics.*

*In assessing collective impairment, the Bank and Subsidiaries use statistical modelling of historical trends of the probability of default, timing of recoveries and the amount of loss incurred, adjusted for management's judgement as to whether current economic and credit conditions are such that the actual losses are likely to be greater or less than that of suggested by historical modelling. Default rates, loss rates and the expected timing of future recoveries are regularly benchmarked against actual outcomes to ensure that they remain appropriate.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**p. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan (lanjutan)**

Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi diukur sebesar selisih antara nilai tercatat aset keuangan dengan nilai kini estimasi arus kas masa datang yang didiskonto menggunakan suku bunga efektif awal dari aset keuangan tersebut. Kerugian yang terjadi diakui pada laba rugi dan dicatat pada akun cadangan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi. Pendapatan bunga atas aset keuangan yang mengalami penurunan nilai tetap diakui atas dasar suku bunga yang digunakan untuk mendiskonto arus kas masa datang dalam pengukuran kerugian penurunan nilai. Ketika peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai menyebabkan jumlah kerugian penurunan nilai berkurang, kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui harus dipulihkan dan pemulihan tersebut diakui pada laba rugi.

Kerugian penurunan nilai atas efek-efek yang tersedia untuk dijual diakui dengan mengeluarkan kerugian kumulatif yang telah diakui secara langsung sebagai penghasilan komprehensif lain ke laba rugi sebagai penyesuaian reklasifikasi. Jumlah kerugian kumulatif yang direklasifikasi dari penghasilan komprehensif lain ke laba rugi merupakan selisih antara biaya perolehan, setelah dikurangi pelunasan pokok dan amortisasi, dengan nilai wajar kini, dikurangi kerugian penurunan nilai aset keuangan yang sebelumnya telah diakui pada laba rugi. Perubahan pada cadangan kerugian penurunan nilai yang berasal dari nilai waktu dinyatakan sebagai komponen dari pendapatan bunga.

Jika, pada tahun berikutnya, nilai wajar efek utang yang diklasifikasikan dalam kelompok tersedia untuk dijual yang mengalami penurunan nilai meningkat dan peningkatan tersebut dapat secara obyektif dihubungkan dengan peristiwa yang terjadi setelah pengakuan kerugian penurunan nilai pada laba rugi, maka kerugian penurunan nilai tersebut harus dipulihkan dan pemulihan tersebut diakui pada laba rugi.

Jika persyaratan kredit, piutang atau efek yang dimiliki hingga jatuh tempo dinegosiasi ulang atau dimodifikasi karena debitur atau penerbit mengalami kesulitan keuangan, maka penurunan nilai diukur dengan suku bunga efektif awal yang digunakan sebelum persyaratan diubah.

Penyesuaian atas cadangan kerugian penurunan nilai dari aset dicatat dalam tahun dimana penyesuaian tersebut diketahui atau dapat ditaksir secara wajar. Penyesuaian ini termasuk penambahan cadangan kerugian penurunan nilai, maupun pemulihan aset yang telah dihapusbukukan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***p. Allowance for impairment losses of financial assets (continued)***

*Impairment losses on financial assets carried at amortized cost are measured as the difference between the carrying amount of the financial assets and the present value of estimated future cash flows discounted at the financial assets' original effective interest rate. Losses are recognized to profit or loss and reflected in the allowance account against financial assets carried at amortized cost. Interest on the impaired financial asset continued to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss. When a subsequent event causes the amount of impairment loss to decrease, the impairment loss is reversed through profit or loss.*

*Impairment losses on available-for-sale marketable securities are recognized by transferring the cumulative losses that have been recognized directly as other comprehensive income to profit or loss as a reclassification adjustment. The cumulative losses that are reclassified from other comprehensive income to profit or loss are the difference between the acquisition cost, net of any principal repayment and amortization, and the current fair value, less any impairment loss previously recognized to profit or loss. Changes in impairment provisions attributable to time value are reflected as a component of interest income.*

*If, in a subsequent year, the fair value of an impaired available-for-sale debt security increases and the increase can be objectively related to an event occurring after the impairment loss was recognized in profit or loss, the impairment loss is reversed, with the amount of reversal recognized in profit or loss.*

*If the terms of a loan, receivable or held-to-maturity securities are renegotiated or otherwise modified because of financial difficulties of the borrower or issuer, impairment is measured using the original effective interest rate before the modification of terms.*

*Adjustments to the allowance for impairment losses from assets are reported in the year such adjustments become known or can be reasonably estimated. These adjustments include additional allowance for impairment losses, as well as recoveries of previously written off assets.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**p. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan (lanjutan)**

**Usaha syariah**

Aset produktif perbankan syariah terdiri dari giro pada Bank Indonesia, Sertifikat Bank Indonesia, efek-efek, piutang *Islamic Banking* ("iB"), piutang iB lainnya, pembiayaan iB dan transaksi rekening administratif yang mempunyai risiko kredit.

Sesuai dengan peraturan OJK No.16/POJK.03/2014 tanggal 18 November 2014 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, yang berlaku sejak 1 Januari 2015 dan perubahan terakhirnya POJK No.19/POJK.03/2018 tanggal 20 September 2018, Bank wajib membentuk cadangan kerugian sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku. Khusus untuk piutang dengan akad murabahah yang merupakan pembiayaan dimana identifikasi dan pengukuran kerugian penurunan nilainya dievaluasi secara individual, dilakukan sesuai dengan PSAK No.102 yang mengacu pada PSAK No.55, sedangkan cadangan penghapusan aset produktif yang dibentuk untuk akad lainnya mengacu sebagai berikut:

i. Cadangan umum sekurang-kurangnya 1% dari aset produktif dan transaksi rekening administratif yang digolongkan lancar.

ii. Cadangan khusus untuk aset produktif dan transaksi rekening administratif:

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***p. Allowance for impairment losses of financial assets (continued)***

***Sharia business***

*Productive assets of sharia banking include current accounts with Bank Indonesia, Certificates of Bank Indonesia, marketable securities, Islamic Banking ("iB") receivables, other iB receivables, iB financing and off-balance sheet transactions which contain credit risk.*

*In accordance with the OJK No.16/POJK.03/2014 dated 18 November 2014 concerning Asset Quality Assessment on Sharia Bank and Sharia Business Unit, which is applied starting 1 January 2015 and the latest update POJK No.19/POJK.03/2018 dated 20 September 2018, the Bank is required to provide an allowance for impairment losses in accordance with prevailing accounting standards. Specifically for murabahah receivables that represents financing which identification and measurement of the impairment losses is evaluated individually, the allowance for impairment losses is provided based on PSAK No.102 which refers to PSAK No.55, whereas the allowance for impairment losses on productive assets for other agreement is calculated using the following guidelines:*

*i. General allowance at a minimum of 1% of productive assets and off-balance sheet transactions that are classified as current.*

*ii. Specific allowance for productive assets and off-balance sheet transactions:*

| Klasifikasi | Persentase minimum cadangan/ *Minimum percentage of allowance* | *Classification* |
|---|---|---|
| Dalam perhatian khusus | 5% | *Special mention* |
| Kurang lancar | 15% | *Substandard* |
| Diragukan | 50% | *Doubtful* |
| Macet | 100% | *Loss* |

Cadangan khusus untuk aset produktif dan transaksi rekening administratif yang mempunyai risiko kredit yang digolongkan sebagai dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan, dan macet dihitung atas jumlah pokok pinjaman yang diberikan setelah dikurangi dengan nilai agunan yang diperkenankan. Pencadangan tidak dibentuk untuk porsi fasilitas yang dijamin dengan agunan tunai.

*Specific allowance for productive assets and off-balance sheet transactions with credit risk classified as special mention, substandard, doubtful, and loss is calculated on total loan principal after deducting the value of allowable collateral. No allowance is provided for any portion of facility backed by cash collateral.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**p. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan (lanjutan)**

Bank dan Entitas Anak menghapusbukukan saldo aset keuangan beserta cadangan kerugian penurunan nilai terkait pada saat Bank dan Entitas Anak menentukan bahwa pinjaman yang diberikan, piutang pembiayaan konsumen, piutang sewa pembiayaan atau efek-efek utang tersebut tidak dapat lagi ditagih. Keputusan ini diambil setelah mempertimbangkan informasi terkait seperti telah terjadinya perubahan signifikan atas posisi keuangan debitur/penerbit yang mengakibatkan debitur/penerbit tidak lagi dapat melunasi liabilitasnya, atau hasil penjualan agunan tidak akan cukup untuk melunasi seluruh eksposurnya.

**q. Cadangan kerugian penurunan nilai atas aset yang bukan aset keuangan**

Nilai tercatat dari aset yang bukan aset keuangan milik Bank dan Entitas Anak, kecuali aset pajak tangguhan, ditelaah setiap tanggal pelaporan untuk menentukan apakah terdapat indikasi penurunan nilai. Jika indikasi tersebut ada, maka nilai yang dapat dipulihkan dari aset tersebut akan diestimasi. Untuk *goodwill* dan aset takberwujud yang memiliki masa manfaat yang tidak dapat ditentukan atau tidak tersedia untuk digunakan, maka nilai yang dapat dipulihkan harus diestimasi setiap tahunnya pada saat yang sama.

Nilai yang dapat diperoleh kembali dari suatu aset atau unit penghasil kas adalah sebesar jumlah yang lebih tinggi antara nilai pakainya dan nilai wajar aset atau unit penghasil kas dikurangi biaya untuk menjual. Dalam menilai nilai pakai, estimasi arus kas masa depan didiskontokan ke nilai sekarang dengan menggunakan tingkat diskonto sebelum pajak yang mencerminkan penilaian pasar saat ini terhadap nilai kas kini dan risiko spesifik terhadap aset tersebut.

Untuk tujuan pengujian penurunan nilai, aset yang tidak dapat diuji secara individual akan digabungkan dalam kelompok yang paling kecil yang memberikan arus kas masuk dari penggunaan berkelanjutan yang sebagian besar independen terhadap arus kas masuk atas aset atau kelompok aset lainnya ("unit penghasil kas" atau "UPK"). Untuk tujuan penilaian penurunan nilai dari *goodwill*, UPK yang memperoleh alokasi *goodwill* akan dijumlahkan sehingga tingkat dimana penurunan nilai diuji menunjukkan tingkat terendah dimana *goodwill* tersebut dipantau untuk tujuan pelaporan internal. *Goodwill* yang diperoleh dari kombinasi bisnis akan dialokasikan ke kelompok UPK yang diharapkan untuk mendapatkan manfaat dari sinergi atas kombinasi tersebut.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***p. Allowance for impairment losses of financial assets (continued)***

*The Bank and Subsidiaries write off financial assets and any related allowance for impairment losses when the Bank and Subsidiaries determine that those loans, consumer financing receivables, finance lease receivables or debt securities are uncollectible. This determination is reached after considering information such as the occurrence of significant changes in the borrower's/issuer's financial position such that the borrower/issuer can no longer pay the obligation, or that proceeds from collateral will not be sufficient to pay back the entire exposure.*

***q. Allowance for impairment losses on non-financial assets***

*The carrying amounts of the Bank and Subsidiaries' non-financial assets, other than deferred tax assets, are reviewed at each reporting date to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists then the asset's recoverable amount is estimated. For goodwill and intangible assets that have indefinite useful lives or that are not yet available for use, the recoverable amount is estimated each year at the same time.*

*The recoverable amount of an asset or cash-generating unit is the greater of its value in use or its fair value less costs to sell. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset.*

*For the purpose of impairment testing, assets that cannot be tested individually are grouped together into the smallest group of assets that generates cash inflows from continuing use that are largely independent of the cash inflows of other assets or groups of assets (the "cash generating unit" or "CGU"). For the purposes of goodwill impairment testing, CGUs to which goodwill has been allocated are aggregated so that the level at which impairment is tested reflects the lowest level at which goodwill is monitored for internal reporting purposes. Goodwill acquired in a business combination is allocated to groups of CGUs that are expected to benefit from the synergies of the combination.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**q. Cadangan kerugian penurunan nilai atas aset yang bukan aset keuangan (lanjutan)**

Cadangan penurunan nilai diakui jika nilai tercatat dari suatu aset atau UPK melebihi nilai yang dapat diperoleh kembali. Cadangan penurunan nilai diakui pada laba rugi tahun berjalan. Cadangan penurunan nilai *goodwill* yang diakui sehubungan dengan UPK akan dialokasikan pertama kali untuk mengurangi nilai tercatat dari *goodwill* yang dialokasikan ke UPK dan kemudian mengurangi nilai tercatat dari aset lainnya di dalam unit tersebut (kelompok unit) secara pro rata.

Cadangan penurunan nilai sehubungan dengan *goodwill* tidak dapat dipulihkan. Sehubungan dengan aset lainnya, cadangan penurunan nilai yang diakui pada tahun sebelumnya dinilai pada setiap tanggal pelaporan untuk melihat adanya indikasi bahwa kerugian telah menurun atau tidak ada lagi. Kerugian penurunan nilai dipulihkan jika terdapat perubahan estimasi yang digunakan dalam menentukan nilai yang dapat dipulihkan.

Cadangan kerugian penurunan nilai, kecuali *goodwill*, dijurnal balik hanya hingga nilai tercatat aset tidak melebihi nilai tercatat yang telah ditentukan, dikurangi dengan depresiasi atau amortisasi, jika cadangan penurunan nilai tidak pernah diakui.

**r. Piutang pembiayaan konsumen**

Piutang pembiayaan konsumen merupakan jumlah piutang setelah dikurangi dengan bagian pembiayaan bersama, pendapatan pembiayaan konsumen yang belum diakui dan cadangan kerugian penurunan nilai.

Piutang pembiayaan konsumen diklasifikasikan sebagai pinjaman yang diberikan dan piutang, dan setelah pengakuan awal, dicatat pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Pendapatan pembiayaan konsumen yang belum diakui merupakan selisih antara jumlah keseluruhan pembayaran angsuran yang akan diterima dari konsumen dan jumlah pokok pembiayaan, yang diakui sebagai pendapatan selama jangka waktu kontrak berdasarkan tingkat suku bunga efektif dari piutang pembiayaan konsumen.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***q. Allowance for impairment losses on non-financial assets (continued)***

*An impairment loss is recognized if the carrying amount of an asset or a CGU exceeds its recoverable amount. Impairment losses are recognized in the current year profit or loss. Impairment losses of goodwill recognized in respect of CGUs are allocated first to reduce the carrying amount of any goodwill allocated to the CGU and then to reduce the carrying amount of the other assets in the unit (group of units) on a pro rata basis.*

*An impairment loss in respect of goodwill is not reversed. In respect of other assets, impairment losses recognized in prior year are assessed at each reporting date for any indications that the loss has decreased or no longer exists. An impairment losses is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount.*

*An impairment loss, except goodwill, is reversed only to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortization, if no impairment losses had been recognized.*

***r. Consumer financing receivables***

*Consumer financing receivables are stated at net of joint financing portion, unearned consumer financing income and allowance for impairment losses.*

*Consumer financing receivables are classified as loans and receivables, and subsequent to initial recognition, are carried at amortized cost using the effective interest rate method.*

*Unearned consumer financing income represents the difference between total installments to be received from the consumer and the principal amount financed, which is recognized as income over the term of the contract based on effective interest rate of the related consumer financing receivable.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**r. Piutang pembiayaan konsumen (lanjutan)**

Termasuk dalam piutang pembiayaan konsumen adalah piutang pembiayaan murabahah. Murabahah adalah akad jual beli barang dengan harga jual sebesar biaya perolehan ditambah keuntungan yang disepakati dan Entitas Anak harus mengungkapkan biaya perolehan barang tersebut kepada konsumen. Pada saat akad murabahah, piutang pembiayaan murabahah diakui sebesar biaya perolehan ditambah keuntungan (marjin). Keuntungan murabahah diakui selama periode akad berdasarkan pengakuan marjin dari piutang pembiayaan murabahah.

Akad murabahah secara substansi merupakan suatu pembiayaan, sehingga pengakuan marjin dilakukan berdasarkan standar yang mengatur pembiayaan, seperti yang disebutkan di kebijakan pembiayaan konsumen.

Penyelesaian kontrak sebelum masa pembiayaan konsumen berakhir diperlakukan sebagai pembatalan kontrak pembiayaan konsumen dan keuntungan yang timbul diakui dalam laba rugi tahun berjalan.

Piutang pembiayaan konsumen akan dihapusbukukan setelah menunggak lebih dari 210 hari. Penerimaan dari piutang yang telah dihapusbukukan diakui sebagai pendapatan lain-lain pada saat diterima.

**Pembiayaan bersama**

Seluruh kontrak pembiayaan bersama yang dilakukan oleh Entitas Anak merupakan pembiayaan bersama tanpa tanggung renteng (*without recourse*) dimana hanya porsi jumlah angsuran piutang yang dibiayai Entitas Anak yang dicatat sebagai piutang pembiayaan konsumen di laporan posisi keuangan konsolidasian (pendekatan neto). Pendapatan dan beban pembiayaan konsumen serta pendapatan marjin dan beban marjin Murabahah disajikan pada laba rugi setelah dikurangi dengan bagian yang merupakan hak pihak-pihak lain yang berpatisipasi pada transaksi pembiayaan bersama.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***r. Consumer financing receivables (continued)***

*Included in consumer financing receivables are murabahah financing receivables. Murabahah is goods sell-buy contract with a selling price amounting to acquisition cost plus agreed margin and the Subsidiary must disclose the acquisition cost to consumer. When the murabahah contract is signed, murabahah financing receivables are recognized at acquisition cost plus agreed margin. Murabahah margin is recognized over the period of the contract based on margin of the murabahah financing receivables.*

*Substantially, murabahah contract is a financing, so that margin recognition is based on standards which regulate financing, as mentioned in consumer financing policy.*

*Early termination of a contract is treated as a cancellation of an existing contract and the resulting gain is recognized in the current year profit or loss.*

*Consumer financing receivables will be written off when they are overdue for more than 210 days. Recoveries from written off receivables are recognized as other income upon receipt.*

***Joint financing***

*All joint financing contracts entered by the Subsidiaries represent joint financing without recourse in which only the Subsidiaries' financing portion of the total installments is recorded as consumer financing receivables in the consolidated statements of financial position (net approach). Consumer financing income and expense and Murabahah margin income and margin expense are presented in profit or loss after deducting the portions belong to other parties who participated in the joint financing transactions.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**s. Sewa pembiayaan**

Penentuan apakah suatu perjanjian merupakan perjanjian sewa atau perjanjian yang mengandung sewa didasarkan atas substansi perjanjian pada tanggal awal sewa dan apakah pemenuhan perjanjian tergantung pada penggunaan suatu aset dan perjanjian tersebut memberikan suatu hak untuk menggunakan aset tersebut. Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan jika sewa tersebut mengalihkan secara substansial seluruh risiko dan manfaat yang terkait dengan kepemilikan aset. Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa operasi jika sewa tidak mengalihkan secara substansial seluruh risiko dan manfaat yang terkait dengan kepemilikan aset.

Entitas Anak mengakui aset yang disewakan sebagai piutang sewa pembiayaan di laporan posisi keuangan sebesar jumlah yang sama dengan investasi sewa neto. Penerimaan piutang sewa diperlakukan sebagai pembayaran pokok dan penghasilan sewa pembiayaan. Pengakuan penghasilan sewa pembiayaan didasarkan pada suatu pola yang mencerminkan suatu tingkat pengembalian periodik yang konstan atas investasi neto. Entitas Anak bertindak sebagai *lessor* dalam sewa pembiayaan.

Bila terjadi wanprestasi, piutang sewa pembiayaan dapat diselesaikan dengan menjual kendaraan yang dibiayai oleh Entitas Anak.

**t. Piutang premi**

Setelah pengakuan awal, piutang premi Entitas Anak diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi, dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Nilai tercatat dari piutang premi ditelaah untuk penurunan nilai jika terdapat peristiwa atau situasi yang mengindikasikan bahwa nilai tercatat mungkin tidak dapat diperoleh kembali, dengan kerugian penurunan nilai yang terjadi dicatat pada laba rugi.

**u. Aset takberwujud**

Aset takberwujud terdiri dari *goodwill* dan perangkat lunak yang dibeli Bank dan Entitas Anak.

u.1. *Goodwill*

*Goodwill* merupakan selisih lebih antara harga perolehan investasi dan bagian Bank atas nilai wajar aset neto Entitas Anak yang diakuisisi pada tanggal akuisisi. Kepentingan nonpengendali diukur pada proporsi kepemilikan kepentingan nonpengendali atas aset neto teridentifikasi pada tanggal akuisisi.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***s. Finance leases***

*The determination of whether an arrangement is, or contains a lease is based on the substance of the arrangement at inception date and whether the fulfillment of the arrangement is dependent on the use of a specific asset and the arrangement conveys a right to use the asset. Leases are classified as finance leases if the leases transfer substantially all the risks and rewards incidental to ownership of the leased assets. Leases are classified as operating leases if the leases do not transfer substantially all the risks and rewards incidental to ownership of the leased assets.*

*The Subsidiary recognized assets held under a finance lease as receivables in its statement of financial position and presented them as a receivable at an amount equal to the net investment in the lease. Payment of the lease receivable is treated as repayment of principal and financing lease income. The recognition of financing lease income is based on a pattern reflecting a constant periodic rate of return on the Subsidiary's net investment in the financing lease. The Subsidiary acts as a lessor in finance leases.*

*In the events of default, finance lease receivables could be settled by selling the motor vehicle financed by the Subsidiary.*

***t. Premium receivables***

*Subsequent to initial recognition, premium receivables of the Subsidiary are measured at amortized cost, using the effective interest rate method. The carrying value of premium receivables is reviewed for impairment whenever events or circumstances indicate that the carrying amount may not be recoverable, with the impairment loss recorded in profit or loss.*

***u. Intangible assets***

*Intangible assets consist of goodwill and software acquired by the Bank and Subsidiaries.*

*u.1. Goodwill*

*Goodwill represents the excess of the acquisition cost over the Bank's share of fair value of the acquired Subsidiaries' net assets at the date of acquisition. Non-controlling interest are measured at their proportionate share of the net identifiable assets at the acquisition date.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**u. Aset takberwujud (lanjutan)**

u.1. *Goodwill* (lanjutan)

*Goodwill* untuk selanjutnya disajikan sebesar harga perolehan dikurangi dengan akumulasi penurunan nilai.

*Goodwill* diuji penurunan nilai setiap tahun dan ketika terdapat indikasi penurunan nilai. *Goodwill* dialokasikan pada setiap unit penghasil kas atau kelompok unit penghasil kas untuk tujuan uji penurunan nilai.

u.2. Perangkat lunak

Perangkat lunak yang dibeli oleh Bank dan Entitas Anak dicatat sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan akumulasi kerugian penurunan nilai.

Pengeluaran untuk modifikasi perangkat lunak secara internal diakui sebagai aset ketika Bank dan Entitas Anak dapat mendemonstrasikan maksud dan kemampuannya untuk menyelesaikan pengembangan dan memakai perangkat lunak tersebut dalam menghasilkan keuntungan ekonomis dimasa mendatang, dan dapat secara andal mengukur biaya untuk menyelesaikan pengembangan. Biaya yang dikapitalisasi dari pengembangan perangkat lunak secara internal mencakup semua biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk pengembangan perangkat lunak. Pengembangan perangkat lunak dinyatakan pada biaya yang dikapitalisasi dikurangi akumulasi amortisasi dan penurunan nilai.

Pengeluaran selanjutnya untuk perangkat lunak akan dikapitalisasi hanya jika pengeluaran tersebut menambah manfaat ekonomis aset yang bersangkutan di masa mendatang. Semua pengeluaran lainnya dibebankan pada saat terjadinya.

Amortisasi diakui dalam laba rugi dengan menggunakan metode garis lurus sepanjang masa manfaat dari perangkat lunak tersebut, dari tanggal perangkat lunak tersebut tersedia untuk dipakai. Estimasi masa manfaat dari perangkat lunak adalah lima tahun.

Metode amortisasi, estimasi masa manfaat, dan nilai residual ditelaah pada setiap akhir tahun pelaporan dan disesuaikan jika dianggap tepat.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***u. Intangible assets (continued)***

*u.1. Goodwill (continued)*

*Goodwill is subsequently measured at cost less accumulated impairment losses.*

*Goodwill is tested for impairment annually and whenever there is indication of impairment. Goodwill is allocated to cash-generating units or groups of cash-generating units for the purpose of impairment testing.*

*u.2. Software*

*Software acquired by the Bank and Subsidiaries is stated at cost less accumulated amortization and accumulated impairment losses.*

*Expenditure on internal modification software is recognized as an asset when the Bank and Subsidiaries are able to demonstrate their intention and ability to complete the development and use of the software in a manner that will generate future economic benefits, and can reliably measure the costs to complete the development. The capitalized costs of internally developed software include all costs directly attributable to develop the software, and are amortized over its useful life. Internally developed software is stated at capitalized cost less accumulated amortization and impairment losses.*

*Subsequent expenditure on software is capitalized only when it increases the future economic benefits embodied in the specific asset to which it relates. All other expenditures are expensed as incurred.*

*Amortization is recognized in profit or loss on a straight-line basis over the estimated useful life of the software, from the date it is available for use. The estimated useful life of software is five years.*

*Amortization method, useful lives, and residual values are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**v. Aset tetap dan penyusutan**

Aset tetap pada awalnya dinyatakan sebesar harga perolehan. Setelah pengukuran awal, aset tetap diukur dengan model biaya, dicatat pada harga perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan akumulasi penurunan nilai.

Harga perolehan mencakup harga pembelian dan semua beban yang terkait secara langsung untuk membawa aset tersebut ke lokasi dan kondisi yang diperlukan untuk memungkinkan aset tersebut beroperasi sebagaimana ditentukan oleh manajemen.

Tanah dinyatakan sebesar harga perolehan dan tidak disusutkan.

Penyusutan aset tetap selain tanah dihitung dengan menggunakan metode garis lurus untuk mengalokasikan harga perolehan hingga mencapai nilai sisa yang diestimasikan sebesar nihil, sepanjang estimasi masa manfaatnya sebagai berikut:

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***v. Fixed assets and depreciation***

*Fixed assets are initially recognized at acquisition cost. After initial measurement, fixed assets are measured using the cost model, carried at their cost less any accumulated depreciation and accumulated impairment losses.*

*Acquisition cost includes purchase price and any costs directly attributable to bring the assets to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management.*

*Land is stated at cost and not depreciated.*

*Depreciation of fixed assets other than land is calculated on the straight-line method to allocate their cost until they reach their residual values which is expected to be nil, over their estimated useful lives as follows:*

| | **Tahun/*Years*** | **Persentase/*Percentage*** | |
|---|---|---|---|
| Bangunan | 20 | 5% | *Buildings* |
| Perlengkapan kantor | 4-5 | 25%-20% | *Office equipment* |
| Kendaraan bermotor | 3-5 | 33,33%-20% | *Motor vehicles* |

Apabila aset tetap tidak digunakan lagi atau dijual, maka nilai tercatat dan akumulasi penyusutannya dikeluarkan dari laporan posisi keuangan konsolidasian, dan keuntungan atau kerugian yang terjadi diakui dalam laba rugi.

*When fixed assets are retired or otherwise disposed of, their carrying values and the related accumulated depreciation are removed from the consolidated statements of financial position, and the resulting gains or losses are recognized in profit or loss.*

Akumulasi biaya pengembangan aset tetap dikapitalisasi sebagai aset dalam penyelesaian. Beban tersebut direklasifikasi ke aset tetap pada saat proses konstruksi selesai dan siap digunakan. Penyusutan mulai dibebankan pada bulan yang sama.

*The accumulated costs of the construction of fixed assets are capitalized as construction in progress. These costs are reclassified to fixed assets when the construction is completed. Depreciation is charged from such month.*

Beban perbaikan dan pemeliharaan dibebankan ke dalam laporan laba rugi tahun berjalan. Beban renovasi dan penambahan yang jumlahnya signifikan dicatat sebagai bagian dari nilai tercatat aset yang bersangkutan apabila kemungkinan besar Bank dan Entitas Anak akan mendapatkan manfaat ekonomi masa depan dari aset tersebut yang melebihi standar kinerja yang diperkirakan sebelumnya.

*Repair and maintenance costs are charged to profit or loss. Significant cost of renovation and betterments is included in the carrying amount of the assets when it is probable that future economic benefits in excess of the originally assessed standard of performance of the existing assets will flow to the Bank and Subsidiaries.*

Estimasi umur ekonomis, metode penyusutan, dan nilai residu telah ditelaah pada setiap akhir tahun pelaporan dan disesuaikan jika dianggap tepat.

*Estimation of economic life, depreciation method, and residual value are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**w. Agunan yang diambil alih**

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit dinyatakan berdasarkan nilai terendah antara nilai tercatat pinjaman yang diberikan terkait atau nilai realisasi neto dari agunan yang diambil alih. Nilai realisasi neto adalah nilai wajar agunan yang diambil alih setelah dikurangi beban pelepasan. Selisih lebih antara nilai tercatat dan nilai realisasi neto dicatat sebagai cadangan penurunan nilai atas agunan yang diambil alih dan dibebankan pada laba rugi tahun berjalan. Secara umum, Bank tidak menggunakan aset yang diambil alih untuk kepentingan bisnis.

Beban-beban sehubungan dengan perolehan dan pemeliharaan agunan yang diambil alih tersebut dibebankan pada saat terjadinya.

**x. Tagihan dan utang akseptasi**

Tagihan dan utang akseptasi setelah pengakuan awal dicatat pada biaya perolehan diamortisasi.

**y. Simpanan nasabah dan simpanan dari bank lain**

Simpanan nasabah dan simpanan dari bank lain pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan setelah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

**z. Pendapatan dan beban bunga**

Pendapatan dan beban bunga diakui dalam laporan laba rugi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Suku bunga efektif adalah tingkat suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi pembayaran dan penerimaan kas di masa datang selama perkiraan umur dari aset keuangan atau liabilitas keuangan (atau, jika lebih tepat, digunakan tahun yang lebih singkat) untuk memperoleh nilai tercatat dari aset keuangan atau liabilitas keuangan. Pada saat menghitung suku bunga efektif, Bank dan Entitas Anak mengestimasi arus kas di masa datang dengan mempertimbangkan seluruh persyaratan kontraktual dalam instrumen keuangan tersebut, tetapi tidak mempertimbangkan kerugian kredit di masa mendatang.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***w. Foreclosed assets***

*Foreclosed assets acquired in conjunction with settlement of loans are stated at the lower of related loans' carrying value or net realizable value of the foreclosed assets. Net realizable value is the fair value of the foreclosed assets after deducting the estimated cost of disposal. The excess between the carrying value and the net realizable value is recorded as allowance for impairment of foreclosed assets and is charged to the current year profit or loss. In general, the Bank does not utilize foreclosed assets for business use.*

*Expenses in relation with the acquisition and maintenance of those foreclosed assets are charged to expense as incurred.*

***x. Acceptance receivables and payables***

*Acceptance receivables and payables after initial recognition are carried at amortized cost.*

***y. Deposits from customers and deposits from other banks***

*Deposits from customers and deposits from other banks are initially measured at fair value plus directly attributable transaction costs and subsequently measured at their amortized cost using the effective interest rate method.*

***z. Interest income and expenses***

*Interest income and expenses are recognized in profit or loss using the effective interest rate method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash payments and receipts through the expected life of the financial asset or financial liability (or, where appropriate, a shorter year) to the carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest, the Bank and Subsidiaries estimate future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument but not future credit losses.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**z. Pendapatan dan beban bunga (lanjutan)**

Pendapatan dan beban bunga yang disajikan di dalam laba rugi meliputi:

- Bunga atas aset keuangan dan liabilitas keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi yang dihitung dengan menggunakan metode suku bunga efektif;
- Bunga atas aset keuangan untuk tujuan investasi yang tersedia untuk dijual yang dihitung dengan menggunakan metode suku bunga efektif;
- Bunga atas semua aset yang diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan. Pendapatan bunga dari semua aset keuangan yang diperdagangkan dipandang tidak signifikan terhadap kegiatan perdagangan Bank.

Pendapatan bunga atas aset keuangan yang mengalami penurunan nilai diakui menggunakan suku bunga yang digunakan untuk mendiskonto arus kas masa datang dalam pengukuran kerugian penurunan nilai.

**aa. Pendapatan dan beban asuransi**

Berdasarkan syarat dan ketentuan, kontrak yang diterbitkan oleh Entitas Anak merupakan kontrak asuransi jangka pendek. Pendapatan premi bruto atas kontrak tersebut diakui secara tahunan sejak tanggal berlakunya kontrak.

Pendapatan premi bruto asuransi yang berjangka waktu lebih dari satu tahun diakui sebagai pendapatan premi tangguhan pada saat diterima dan diakui sebagai pendapatan secara tahunan pada setiap tanggal ulang tahun polis selama periode berlakunya kontrak asuransi.

Premi bruto mencakup premi koasuransi sebesar bagian pertanggungan Entitas Anak. Premi jenis ini dikelompokkan sebagai premi tidak langsung.

Pendapatan *underwriting* neto ditentukan setelah memperhitungkan cadangan untuk premi yang belum merupakan pendapatan, beban klaim, beban akuisisi, dan tes kecukupan liabilitas. Metode yang digunakan untuk menentukan cadangan tersebut adalah sebagai berikut:

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***z. Interest income and expenses (continued)***

*Interest income and expenses presented in profit or loss include:*

- *Interest on financial assets and financial liabilities at amortized cost calculated using effective interest rate method;*
- *Interest on available-for-sale financial assets calculated on the effective interest rate method;*
- *Interest on all trading assets. Interest income on all trading financial assets are considered to be incidental to the Bank's trading operations.*

*Interest on the impaired financial asset is recognized using the interest rate used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.*

***aa. Insurance income and expenses***

*Based on the terms and conditions, the contracts issued by the Subsidiary are short term insurance contracts. Gross premium income of these contracts is recognized on a yearly basis at the inception date of the contracts.*

*Gross premium income with a term of more than one year is recognized as deferred premium income when received and is recognized as income on a yearly basis at each policy anniversary date over the period of the insurance contract.*

*Gross premiums include the Subsidiary's share of coinsurance policy premiums. This type of premium is classified as indirect premium.*

*Net underwriting income is determined net after making provisions for unearned premium reserves, claim expense, acquisition expense, and liability adequacy test. The methods used to determine these provisions are as follows:*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**aa. Pendapatan dan beban asuransi (lanjutan)**

**i) Premi yang belum merupakan pendapatan**

Cadangan premi atas kontrak asuransi jangka pendek dihitung dengan menggunakan premium yang belum merupakan pendapatan.

Premi yang belum merupakan pendapatan dihitung dengan menggunakan metode individual harian. Dengan metode ini, premi yang belum merupakan pendapatan dihitung secara proporsional sesuai dengan jumlah proteksi yang diberikan selama periode kontrak atau risiko untuk setiap kontrak.

Aset reasuransi atas premi yang belum merupakan pendapatan disajikan secara terpisah sebagai aset reasuransi.

Perubahan premi yang belum merupakan pendapatan dan aset reasuransi dari premi yang belum merupakan pendapatan diakui dalam laba rugi pada tahun terjadinya perubahan.

**ii) Beban klaim**

Beban klaim dicatat pada saat terjadinya kerugian. Beban klaim meliputi klaim yang telah disetujui, estimasi klaim yang masih dalam proses dan estimasi klaim yang terjadi namun belum dilaporkan ("IBNR"). Dalam laporan posisi keuangan konsolidasian, estimasi klaim yang masih dalam proses dan IBNR disajikan dalam akun estimasi klaim.

Estimasi pemulihan klaim dari reasuransi disajikan secara terpisah dalam akun aset reasuransi. Selanjutnya, pengakuan estimasi klaim juga memasukkan komponen estimasi biaya penanganan klaim dan marjin atas kesalahan pengukuran. Pengakuan komponen tersebut mencerminkan pengukuran yang lebih relevan dan andal.

Perubahan jumlah estimasi klaim, sebagai akibat proses penelaahan lebih lanjut dan perbedaan antara jumlah estimasi klaim dengan klaim yang dibayarkan, diakui dalam laba rugi pada tahun terjadinya perubahan.

Penerimaan dari hak subrogasi dan pendapatan residu dicatat sebagai pengurang beban klaim pada saat jumlahnya telah diketahui dengan pasti.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***aa. Insurance income and expenses (continued)***

***i) Unearned premium reserve***

*Premium reserves of short-term insurance contract are calculated using unearned premium reserves.*

*Unearned premium reserve is calculated based on the daily individual method. Under this method, the unearned premium reserve is calculated proportionally in accordance with the amount of protection given during the period of contract or risk for each individual contract.*

*Reinsurance assets of unearned premium reserve are separately presented as reinsurance assets.*

*Changes in unearned premium reserve and reinsurance assets of unearned premium reserve are recognized in profit or loss in the year when the changes occur.*

***ii) Claim expense***

*Claim expenses are recognized when an insured loss is incurred. Claim expenses include claims approved, estimated for claim reported but not yet approved and estimated of incurred-but-not-reported ("IBNR") claims. In the consolidated statements of financial position, the estimated claims reported but not yet approved and IBNR are presented under estimated claim account.*

*Estimated reinsurance claim recoveries are presented separately as reinsurance assets account. Further, the recognition of estimated claims also included an estimate of claims handling expense and margin for adverse deviation. The recognition of those components reflects more relevant and reliable measurement.*

*Changes in the amount of estimated claim as a result of further review and differences between estimated claim and claims paid, are recognized in profit or loss in the year when the changes occur.*

*Recoveries under subrogation rights and salvage are recorded as a reduction of claims expense when the amount is known.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**aa. Pendapatan dan beban asuransi (lanjutan)**

**iii) Beban akuisisi**

Beban akuisisi polis asuransi, seperti komisi, ditangguhkan dan diamortisasi dengan menggunakan metode yang konsisten dengan metode yang digunakan untuk amortisasi premi yang belum merupakan pendapatan.

Biaya akuisisi ditangguhkan atas polis asuransi jangka pendek disajikan sebagai aset biaya akuisisi asuransi tangguhan di laporan posisi keuangan konsolidasian.

**iv) Tes kecukupan liabilitas**

Pada setiap akhir tahun pelaporan, Entitas Anak menilai apakah premi yang belum merupakan pendapatan dan estimasi klaim yang diakui dalam laporan posisi keuangan konsolidasian telah mencukupi, dengan membandingkan jumlah tercatat tersebut dengan estimasi arus kas masa depan sesuai dengan kontrak asuransi.

Jika perbandingan tersebut menunjukkan bahwa nilai tercatat atas liabilitas asuransi (dikurangi dengan biaya akuisisi tangguhan dan aset takberwujud terkait) lebih rendah dibandingkan dengan estimasi nilai kini atas arus kas masa depan, maka kekurangan tersebut diakui dalam laba rugi.

**ab. Pendapatan dan beban provisi dan komisi**

Pendapatan dan beban provisi dan komisi yang merupakan bagian tak terpisahkan dari suku bunga efektif atas aset keuangan atau liabilitas keuangan dimasukkan ke dalam perhitungan suku bunga efektif.

Pendapatan provisi dan komisi lainnya termasuk provisi yang terkait dengan kegiatan perkreditan, kegiatan ekspor-impor, provisi sebagai pengatur sindikasi dan provisi atas jasa diakui pada saat jasa tersebut dilakukan.

Beban provisi dan komisi lainnya sehubungan dengan transaksi antar bank diakui sebagai beban pada saat jasa tersebut diterima.

Apabila pinjaman diselesaikan sebelum jatuh tempo, maka saldo pendapatan provisi dan komisi yang belum diamortisasi diakui pada saat pinjaman diselesaikan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***aa. Insurance income and expenses (continued)***

***iii) Acquisition expense***

*Insurance policy acquisition costs, such as commissions are deferred and amortized using an amortization method which is consistent with the method used to amortize the unearned premium reserve.*

*Deferred acquisition cost of short-term insurance policy is presented as deferred insurance acquisition cost in the consolidated statement of financial position.*

***iv) Liability adequacy test***

*At end of each reporting year, the Subsidiary evaluates whether the unearned premium reserves and estimated claim as recognized in the consolidated statements of financial position have been adequately recognized by comparing the carrying amount with the estimated future cash outflows in accordance with the insurance contracts.*

*If the valuation indicates that the carrying value of insurance liabilities (net off deferred acquisition costs and relevant intangible assets) is lower compared to the estimated present value of future cash outflows, then such deficiency is recognized in the consolidated statement of profit or loss.*

***ab. Fees and commission income and expense***

*Fees and commission income and expenses that are integral to the effective interest rate of a financial asset or financial liability are included in the calculation of effective interest rate.*

*Other fees and commission income, including credit related fees, export-import related fees, syndication lead arranger fees, and service fees are recognized as the related services are performed.*

*Other fees and commission expense related interbank transactions are expensed as the services are received.*

*The outstanding balances of unamortized fees and commissions on loans terminated or settled prior to maturity are recognized as income upon settlement.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**ac. Keuntungan atau kerugian dari perubahan nilai wajar atas instrumen keuangan**

Keuntungan atau kerugian dari perubahan nilai wajar instrumen keuangan merupakan perubahan nilai wajar efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang diperdagangkan dan instrumen derivatif.

**ad. Reasuransi**

Entitas Anak mempunyai kontrak reasuransi *treaty* proporsional dan non-proporsional, dan *facultative* dengan perusahaan asuransi dan reasuransi di dalam maupun di luar negeri. Tujuan reasuransi ini adalah untuk membagi risiko yang melebihi kapasitas retensi Entitas Anak. Penerimaan pemulihan yang diharapkan dari reasuradur dicatat sebagai klaim reasuransi.

Beban premi reasuransi dicatat sebagai pengurang dari pendapatan premi bruto. Apabila reasuradur gagal memenuhi kewajibannya, maka Entitas Anak tetap memiliki kewajiban kepada pemegang polis atas kerugian yang telah direasuransikan.

PSAK No.62 tidak mengijinkan saling hapus antara:
i. aset reasuransi dengan liabilitas asuransi terkait; atau
ii. pendapatan atau beban dari kontrak reasuransi dan beban atau pendapatan dari kontrak asuransi terkait.

Aset reasuransi terdiri dari piutang reasuransi dan porsi reasuransi dari premi yang belum merupakan pendapatan dan estimasi klaim.

Aset reasuransi ditelaah untuk penurunan nilai pada setiap tanggal pelaporan, atau lebih sering, ketika sebuah indikasi penurunan nilai timbul selama tahun pelaporan. Penurunan nilai terjadi ketika terdapat bukti obyektif sebagai akibat dari suatu peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal aset reasuransi bahwa Entitas Anak tidak dapat menerima seluruh jumlah terutang karena berdasarkan ketentuan kontrak dan peristiwa tersebut memiliki dampak yang dapat diukur dengan andal yang akan mempengaruhi jumlah yang akan diterima oleh Entitas Anak dari reasuradur. Kerugian penurunan nilai dicatat dalam laba rugi.

**ae. Efek yang diterbitkan**

Efek yang diterbitkan dicatat sebesar nilai nominal dikurangi saldo diskonto yang belum diamortisasi. Beban emisi obligasi sehubungan dengan penerbitan obligasi diakui sebagai diskonto dan dikurangkan langsung dari hasil emisi obligasi. Diskonto diamortisasi selama jangka waktu obligasi tersebut dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***ac. Gain or loss from changes in fair value of financial instruments***

*Gain or loss from changes in fair value of financial instruments represents changes in fair value of trading marketable securities and Government Bonds and derivative instruments.*

***ad. Reinsurance***

*The Subsidiary has proportional and non-proportional treaty reinsurance, as well as facultative reinsurance contracts with local and foreign insurance and reinsurance companies. The objective of the reinsurance is to cede the risks exceeding the Subsidiary's retention capacity. Expected reinsurance recoveries are recorded as reinsurance claims.*

*Reinsurance premium cost is recorded as a reduction of gross premium income. The Subsidiary remains liable to the policy holders for reinsured losses in the event the reinsurers are unable to meet their obligations.*

*PSAK No.62 does not allow offsetting between:*
*i. reinsurance assets and the related insurance liabilities; or*
*ii. income or expense from reinsurance contract and expense or income from the related insurance contract.*

*Reinsurance assets consist of reinsurance receivables and reinsurance portion from unearned premiums and estimated claim.*

*Reinsurance assets are reviewed for impairment at each reporting date, or more frequently, when an indication of impairment arises during the reporting year. Impairment occurs when there is objective evidence as a result of an event that occurred after initial recognition of the reinsurance asset that the Subsidiary may not receive all outstanding amounts due under the terms of the contract and the event has a reliably measurable impact on the amounts that the Subsidiary will receive from the reinsurer. The impairment loss is recorded in profit or loss.*

***ae. Securities issued***

*Securities issued are presented at nominal value, net of unamortized discounts. Bond issuance costs in connection with the issuance of bonds are recognized as discounts and directly deducted from the proceeds of securities issued. The discounts are amortized over the period of the bonds using the effective interest rate method.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**af. Sukuk mudharabah**

Entitas Anak pada awalnya mengakui sukuk mudharabah pada saat sukuk mudharabah diterbitkan sebesar nominalnya. Setelah pengakuan awal, sukuk mudharabah dicatat pada biaya perolehan.

Biaya transaksi sehubungan dengan penerbitan sukuk mudharabah diakui secara terpisah dari sukuk mudharabah. Biaya transaksi diamortisasi menggunakan metode garis lurus selama jangka waktu sukuk mudharabah dan dicatat sebagai bagian dari beban keuangan.

Sukuk mudharabah disajikan sebagai bagian dari liabilitas dan biaya transaksi sehubungan penerbitan sukuk mudharabah disajikan dalam aset sebagai biaya dibayar dimuka.

**ag. Perpajakan**

Beban pajak terdiri dari beban pajak kini dan beban pajak tangguhan. Beban pajak diakui pada laba rugi kecuali untuk akun yang langsung diakui di komponen ekuitas lainnya, dimana beban pajak yang terkait dengan akun tersebut diakui di penghasilan komprehensif lain.

Beban pajak kini adalah utang pajak yang ditentukan berdasarkan laba kena pajak untuk tahun yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku atau yang secara substansial telah berlaku pada tanggal pelaporan.

Bank dan Entitas Anak menerapkan metode aset dan liabilitas dalam menghitung beban pajaknya. Dengan metode ini, aset dan liabilitas pajak tangguhan diakui pada setiap tanggal pelaporan sebesar perbedaan temporer aset dan liabilitas untuk tujuan akuntansi dan tujuan pajak. Metode ini juga mengharuskan pengakuan manfaat pajak di masa akan datang, jika kemungkinan realisasi manfaat tersebut di masa mendatang cukup besar (*probable*). Tarif pajak yang berlaku atau yang secara substansial telah berlaku digunakan dalam menentukan pajak penghasilan tangguhan.

Aset pajak tangguhan diakui apabila terdapat kemungkinan besar bahwa jumlah laba fiskal pada masa datang akan memadai untuk mengkompensasi perbedaan temporer yang menimbulkan aset pajak tangguhan tersebut.

Aset dan liabilitas pajak penghasilan tangguhan dapat saling hapus apabila terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus antara aset pajak kini dengan liabilitas pajak kini dan apabila aset dan liabilitas tangguhan terkait pajak penghasilan yang dikenakan oleh otoritas perpajakan yang sama, baik atas entitas kena pajak yang sama ataupun berbeda dan adanya niat untuk melakukan penyelesaian saldo-saldo tersebut secara neto.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***af. Mudharabah bonds***

*The Subsidiary initially recognizes mudharabah bonds on the date of issuance of mudharabah bonds at nominal value. Subsequent to initial recognition, mudharabah bonds are measured at cost.*

*Transaction costs related to the issuance of mudharabah bonds are recognized separately from mudharabah bonds. Transaction costs are amortized using straight-line method over the term of mudharabah bonds and are recorded as part of financing charges.*

*Mudharabah bonds are presented as a part of liabilities and the transaction costs related to the issuance of mudharabah bonds are presented in assets as part of prepaid expenses.*

***ag. Taxation***

*Income tax expense comprises of current and deferred tax. Income tax expense is recognized in profit or loss except to the extent it relates to accounts recognized directly in other equity components, in which case it is recognized in other comprehensive income.*

*Current tax expense is the expected tax payable on the taxable income for the year, calculated using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date.*

*The Bank and Subsidiaries adopt the asset and liability method in determining their income tax expense. Under this method, deferred tax assets and liabilities are recognized at each reporting date for temporary differences between the accounting and tax bases of assets and liabilities. This method also requires the recognition of future tax benefits, to the extent that realization of such benefits is probable. Currently enacted or substantively enacted tax rates are used in the determination of deferred income tax.*

*Deferred tax assets are recognized to the extent that it is probable that future taxable profit will be available to compensate the temporary differences which result in such deferred tax assets.*

*Deferred income tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to offset current tax assets against current tax liabilities and when the deferred income tax assets and liabilities relate to income taxes levied by the same taxation authority on either the same taxable entity or different taxable entities where there is an intention to settle the balances on a net basis.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**ag. Perpajakan (lanjutan)**

Perubahan terhadap kewajiban perpajakan dicatat pada saat diterimanya surat ketetapan, atau apabila dilakukan banding, ketika hasil banding diterima.

**ah. Imbalan kerja**

**Imbalan kerja jangka pendek**

Imbalan kerja jangka pendek diakui pada saat terutang kepada karyawan berdasarkan metode akrual.

**Imbalan kerja jangka panjang dan imbalan pasca-kerja**

Imbalan kerja jangka panjang dan imbalan pasca-kerja, seperti pensiun, uang pesangon, uang penghargaan dan imbalan lainnya, dihitung berdasarkan "Peraturan Perseroan" yang telah sesuai dengan Undang-undang Ketenagakerjaan No.13/2003 ("UU 13/2003").

Bank dan Entitas Anak menerapkan PSAK No.24: Imbalan Kerja.

Kewajiban imbalan pasca-kerja yang diakui di laporan posisi keuangan dihitung berdasarkan nilai kini dari estimasi kewajiban imbalan pasca-kerja di masa depan yang timbul dari jasa yang telah diberikan oleh karyawan pada masa kini dan masa lalu, dikurangi dengan nilai wajar aset neto dana pensiun. Perhitungan dilakukan oleh aktuaris independen dengan metode *projected-unit-credit*.

Ketika imbalan pasca-kerja berubah, porsi kenaikan atau penurunan imbalan sehubungan dengan jasa yang telah diberikan oleh karyawan pada masa lalu dibebankan atau dikreditkan ke dalam laporan laba rugi. Imbalan pasca-kerja yang telah dan belum menjadi hak karyawan diakui segera sebagai beban dalam laporan laba rugi.

Keuntungan atau kerugian aktuarial yang timbul dari penyesuaian dan perubahan dalam asumsi-asumsi aktuarial langsung diakui seluruhnya melalui penghasilan atau beban komprehensif lainnya pada tahun dimana keuntungan/(kerugian) aktuarial terjadi.

Bank dan Entitas Anak telah memiliki program pensiun iuran pasti yang mana Bank dan Entitas Anak membayar iuran ke dana pensiun lembaga keuangan yang dihitung berdasarkan persentase tertentu dari penghasilan tetap yang diterima karyawan yang sudah memenuhi kriteria yang ditetapkan Bank dan Entitas Anak. Iuran dibebankan ke dalam laporan laba rugi pada saat terhutang.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***ag. Taxation (continued)***

*Amendments to taxation obligations are recorded when an assessment is received or, if appeal is applied, when the results of the appeal are received.*

***ah. Employee benefits***

***Short-term employees' benefits***

*Short-term employees' benefits are recognized when they are owed to the employees based on accrual method.*

***Long-term and post-employment benefits***

*Long-term and post-employment benefits, such as pension, severance pay, service pay and other benefits, are calculated in accordance with "Company Regulation" which is in line with Labour Law No.13/2003 ("Law 13/2003").*

*Bank and Subsidiaries applies PSAK No.24, Employee Benefits.*

*The obligation for post-employment benefits recognized in the statement of financial position is calculated at present value of estimated future benefits that the employees have earned in return for their services in the current and prior years, deducted by any plan assets. The calculation is performed by an independent actuary using the projected-unit-credit method.*

*When the post-employment benefits change, the portion of the increased or decreased benefits relating to past services by employees is charged or credited to the statement of profit or loss. To the extent that the benefits vest and not yet vest, the expense is recognized immediately in the statement of profit or loss.*

*Actuarial gains or losses arising from experience adjustments and changes in actuarial assumptions are directly fully recognized to other comprehensive income or expense in the year when such actuarial gains/(losses) occur.*

*Bank and Subsidiaries also has a defined contribution pension program where Bank and Subsidiaries pays contributions to a financial institution pension plan which is calculated at a certain percentage of fixed income of employees who meet Bank and Subsidiaries' criteria. The contributions are charged to the statement of profit or loss as they become payable.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**ah. Imbalan kerja (lanjutan)**

**Imbalan kerja jangka panjang lainnya**

Bank dan Entitas Anak memberikan imbalan kerja jangka panjang lainnya berupa tunjangan cuti besar yang ditentukan sesuai dengan Peraturan Entitas Anak. Perkiraan beban imbalan ini dihitung dan diakui sepanjang masa kerja karyawan dengan menggunakan metode yang diterapkan dalam menghitung kewajiban imbalan pasca-kerja. Kewajiban ini dihitung minimum satu tahun sekali oleh aktuaris independen. Imbalan kerja jangka panjang lainnya yang telah menjadi hak karyawan diakui segera sebagai beban dalam laporan laba rugi.

**Pesangon**

Pesangon terutang ketika karyawan dihentikan kontrak kerjanya sebelum usia pensiun normal. Bank dan Entitas Anak mengakui kewajiban pesangon ketika Bank dan Entitas Anak menunjukkan komitmennya untuk memutuskan kontrak kerja dengan karyawan berdasarkan suatu rencana formal terperinci yang kecil kemungkinannya untuk dibatalkan. Pesangon yang akan dibayarkan dalam waktu lebih dari 12 bulan setelah tanggal pelaporan didiskontokan untuk mencerminkan nilai kini.

**Program kompensasi jangka panjang**

Bank dan Entitas Anak memberikan program kompensasi jangka panjang kepada Direksi dan karyawan Bank dan Entitas Anak yang memenuhi persyaratan. Program ini diberikan berdasarkan pencapaian target tertentu perusahaan dan peringkat kerja perorangan. Beban kompensasi dihitung berdasarkan nilai uang yang dikeluarkan Bank dan Entitas Anak dan diamortisasi selama masa tunggu.

**ai. Laba bersih per saham**

Laba bersih per saham dasar dihitung dengan membagi laba bersih yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk dengan rata-rata tertimbang jumlah saham yang beredar pada tahun berjalan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***ah. Employee benefits (continued)***

***Other long-term employment benefits***

*Bank and Subsidiaries provides other long-term employment benefits in the form of long service leave award which is determined in compliance with the Subsidiaries' Regulation. The expected costs of these benefits are calculated and recognized over the year of employment, using a method which is applied in calculating obligation for post-employment benefits. These obligations are calculated minimum once a year by an independent actuary. Other long term employment benefits that are vested, are recognized as expense immediately in the statement of profit or loss.*

***Termination benefits***

*Termination benefits are payable whenever an employee's employment is terminated before the normal retirement age. The Bank and Subsidiaries recognize termination benefits liability when it is demonstrably committed to terminate the employment of current employees according to a detailed formal plan and the possibility to withdraw the plan is remote. Benefits falling due more than 12 months after the reporting date are discounted at present value.*

***Long-term compensation program***

*The Bank and Subsidiaries provide long-term compensation program to the Bank's and Subsidiaries' Board of Directors and eligible employees. The program is granted based on achievement of certain corporate measurements and individual performance rating. The compensation expense is calculated based on the amount of money paid by the Bank and Subsidiary and is amortized during the holding period.*

***ai. Earnings per share***

*Basic earnings per share are computed by dividing net income attributable to equity holders of parent entity with the weighted average number of shares outstanding during the year.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**aj. Beban emisi saham**

Beban yang terjadi sehubungan dengan Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (*Rights Issue*), dicatat sebagai pengurang tambahan modal disetor, yang merupakan selisih antara nilai yang diterima dari pemegang saham dengan nilai nominal saham.

**ak. Dividen**

Pembagian dividen kepada para pemegang saham Bank diakui sebagai sebuah liabilitas dalam laporan keuangan konsolidasian Bank dan Entitas Anak pada tahun ketika dividen tersebut disetujui oleh para pemegang saham Bank dan Entitas Anak.

**al. Transaksi dengan pihak yang berelasi**

Bank dan Entitas Anak melakukan transaksi dengan pihak yang berelasi. Dalam laporan keuangan konsolidasian ini, istilah pihak yang berelasi mengacu pada ketentuan PSAK No.7, "Pengungkapan Pihak-Pihak yang Berelasi".

Jenis transaksi dan saldo dengan pihak-pihak berelasi, yang dilakukan berdasarkan persyaratan usaha pada umumnya, yang disetujui oleh kedua belah pihak, dimana persyaratan tersebut mungkin tidak sama dengan transaksi lain yang dilakukan dengan pihak-pihak yang tidak berelasi, diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan konsolidasian.

**am. Transaksi asuransi syariah**

AI menerapkan PSAK No.108, "Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah", untuk seluruh transaksi asuransi syariah.

Dana peserta merupakan seluruh dana yang meliputi dana investasi dan dana tabarru.

Dana tabarru merupakan cadangan yang dibentuk dari donasi, hasil investasi, akumulasi cadangan *surplus underwriting* dana tabarru yang didistribusikan kembali ke dana tabarru. Seluruh hasil investasi dari dana tabarru didistribusikan kembali sebagai penambah dana tabarru atau sebagian hasil investasi didistribusikan menjadi dana tabarru dan sisanya didistribusikan untuk peserta dan/atau AI sesuai dengan akad yang disepakati.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***aj. Shares issuance cost***

*Cost incurred in relation with Limited Public Offering with Pre-emptive Rights (Rights Issue) is recorded as deduction from the additional paid-up capital which represents the excess of funds received from the shareholders over the par value of shares.*

***ak. Dividend***

*Dividend distribution to the Bank's shareholders is recognized as a liability in the Bank and Subsidiaries' consolidated financial statements in the period in which the dividends are approved by the Bank's and Subsidiaries' shareholders.*

***al. Transactions with related parties***

*The Bank and Subsidiaries enter into transactions with related parties. In these consolidated financial statements, the term related parties are used as defined in the PSAK No.7, "Related Party Disclosures".*

*The nature of transactions and balances of accounts with related parties, which are made based on commercial terms agreed by the parties, whereby such terms may not be the same as those of the transactions between unrelated parties, are disclosed in the notes to the consolidated financial statements.*

***am. Sharia insurance transactions***

*AI implemented PSAK No.108, "Accounting for Sharia Insurance Transactions" for all insurance sharia transactions.*

*Participants' funds represent all funds that consist of investment funds and tabarru fund.*

*Tabarru fund represents reserves held from donation, investment income and accumulated underwriting surplus tabarru fund that were redistributed to tabarru fund. All investment income from tabarru fund are redistributed as additions to tabarru fund or part of investment income is redistributed to tabarru fund and the remaining is distributed to participants and/or to AI based on the agreement ("akad").*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**am. Transaksi asuransi Syariah (lanjutan)**

Kontribusi dari peserta diakui sebagai bagian dari dana tabarru dalam dana peserta.

Cadangan dana tabarru disajikan pada laporan perubahan dana tabarru.

Bagian *surplus underwriting* dana tabarru yang didistribusikan kepada peserta dan AI diakui sebagai pengurang *surplus* dalam laporan perubahan dana tabarru.

*Surplus underwriting* dana tabarru yang diterima oleh AI diakui sebagai pendapatan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dan *surplus underwriting* dana tabarru yang akan didistribusikan kepada peserta diakui sebagai liabilitas dalam laporan posisi keuangan.

Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak merupakan penyisihan teknis yang merupakan jumlah penyisihan untuk memenuhi risiko yang timbul pada periode mendatang dan diakui sebagai liabilitas. Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak dihitung dengan metode individual harian.

Sedangkan, kontribusi yang belum menjadi hak adalah bagian kontribusi yang diterima oleh entitas pengelola pada periode berjalan, tetapi periode asuransinya meliputi satu atau lebih periode mendatang. Oleh karena itu, bagian kontribusi tersebut tidak diakui pada periode berjalan.

Klaim masih dalam proses termasuk klaim yang terjadi namun belum dilaporkan dicatat setelah memperhitungkan beban penanganan klaim dan liabilitas reasuransi atas beban klaim.

**an. Pinjaman Subordinasi**

Pinjaman subordinasi diakui sebesar nilai wajar pada awalnya dan selanjutnya diukur sebesar nilai biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan adanya diskonto atau premi terkait dengan pengakuan awal pinjaman subordinasi dan biaya transaksi yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari suku bunga efektif.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***am. Sharia insurance transactions (continued)***

*Contributions from participants are recognized as part of tabarru fund in the participants' funds.*

*Tabarru fund reserve is presented in the statement of changes in tabarru fund.*

*Part of underwriting surplus tabarru fund which is distributed to participants and AI is recognized as deduction from the surplus in the statement of changes in tabarru fund.*

*Underwriting surplus tabarru fund received by AI is recognized as income in the statement of profit or loss and other comprehensive income and underwriting surplus tabarru fund which will be distributed to participants is recognized as liabilities in the statement of financial position.*

*Unearned contribution provision represents technical reserve which provided for such risks arise in the future periods and recognized as liabilities. Unearned contribution provision is calculated using individual daily method.*

*Meanwhile, unearned contribution is part of contribution received by the insurance entity in the current period, but the period of insurance cover one or more future periods. Accordingly, part of the contribution is not recognized in the current period.*

*Claim in process includes incurred-but-not-yet-reported recognized after considering claim handling expenses and reinsurance liabilities of claim expense.*

***an. Subordinated Loan***

*Subordinated loan are initially recognized at fair value and subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate method. Amortized cost is calculated by taking into account any discount or premium on subordinated loan and transaction costs that are an integral part of the effective interest rate.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**ao. Aset atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual dan operasi yang dihentikan**

Aset atas kelompok lepasan diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk dijual ketika nilai tercatatnya akan dipulihkan terutama melalui transaksi penjualan daripada melalui pemakaian berlanjut dan penjualannya sangat mungkin terjadi.

Aset atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual diukur pada nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat dan nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjual.

Aset atas kelompok lepasan dan liabilitas atas kelompok lepasan yang diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk dijual disajikan dalam laporan posisi keuangan konsolidasian sebagai akun aset atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual dan liabilitas atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual.

Suatu komponen diklasifikasikan sebagai operasi yang dihentikan ketika kriteria untuk mengklasifikasikan sebagai dimiliki untuk dijual telah terpenuhi atau telah dilepaskan dan komponen tersebut mewakili lini usaha operasi utama yang terpisah atau bagian dari rencana tunggal terkoordinasi untuk melepakan lini usaha atau area geografis operasi utama yang terpisah.

Hasil dari operasi yang dihentikan disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian sebagai akun "Laba bersih dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual". Bank dan entitas anak menyajikan kembali pengungkapan laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian dan catatan terkait untuk periode sebelumnya yang disajikan dalam laporan keuangan konsolidasian.

**ap. Penggabungan usaha entitas sepengendali**

Transaksi penggabungan usaha antara Bank dan BNP tergolong sebagai transaksi penggabungan usaha entitas sepengendali. Transaksi penggabungan usaha antar entitas sepengendali, berupa pengalihan bisnis termasuk aset maupun liabilitas terkait dalam rangka reorganisasi entitas-entitas yang berada dalam suatu kelompok yang sama bukan merupakan perubahan kepemilikan dalam arti substansi ekonomi. Oleh karena itu, transaksi tersebut diakui pada jumlah tercatat berdasarkan metode penyatuan kepemilikan. Selisih antara imbalan yang diterima/dialihkan dan jumlah tercatat dari transaksi bisnis yang dialihkan dicatat di ekuitas dan disajikan sebagai bagian dari pos tambahan modal disetor.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)***

***ao. Assets of disposal group classified as held for sale and discontinuing operations***

*Assets of disposal group classified as held-for-sale if their carrying amounts will be recovered principally through a sale transaction rather than through continuing use and a sale is considered highly probable.*

*Assets of disposal group classified as held-for-sale are measured at the lower of their carrying amount and fair value less costs to sell.*

*The assets of disposal group and liabilities of disposal group classified as held-for-sale are presented in the consolidated statement of financial positions as assets of disposal group classified as held-for-sale and liabilities of disposal group classified as held-for-sale.*

*A component is classified as discontinuing operations when the criteria to be classified as held-for-sale have been met or it has been disposed of and such a component represents a separate major line of business of operations or is part of a single coordinated plan to dispose of a separate major line of business or geographical area of operations.*

*The results of discontinuing operations are presented in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income as "Net income from disposal group classified as held-for-sale". The Bank and subsidiaries represented the disclosure of consolidated statements of profit and loss and other comprehensive income and related notes for prior periods presented in the consolidated financial statements.*

***ap. Business combination under common control***

*Merger transaction between the Bank and BNP classified as business combination under common control transaction. Business combination transaction between entities under common control, in form of business transfer including the related assets and liabilities in the event of reorganisation of entities under the same Group does not constitute change in ownership by economic substance definition. Therefore such transaction is recognised at carrying value under pooling of interest method. Difference between consideration received/paid and carrying value of business transaction being transferred is recorded in equity and presented as part of additional paid-in capital account.*

## 3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN

### a. Sumber utama atas ketidakpastian estimasi

a.1. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan

Evaluasi atas kerugian penurunan nilai dilakukan atas aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi dan efek utang yang diklasifikasikan sebagai tersedia untuk dijual.

Cadangan kerugian penurunan nilai terkait dengan pihak lawan spesifik dalam seluruh cadangan kerugian penurunan nilai dibentuk atas tagihan yang penurunan nilainya dievaluasi secara individual berdasarkan estimasi terbaik manajemen atas nilai tunai arus kas yang diharapkan akan diterima. Dalam menghitung cadangan kerugian penurunan nilai, manajemen membuat pertimbangan mengenai kondisi keuangan dari pihak lawan dan nilai neto yang dapat direalisasi dari agunan yang diterima. Setiap aset yang mengalami penurunan nilai dievaluasi, dan strategi penyelesaiannya serta estimasi arus kas yang dinilai dapat diperoleh kembali disetujui secara independen oleh bagian risiko kredit.

Evaluasi cadangan kerugian penurunan nilai secara kolektif meliputi kerugian kredit yang melekat pada portofolio tagihan dengan karakteristik ekonomi yang serupa ketika terdapat bukti obyektif bahwa telah terjadi penurunan nilai tagihan dalam portofolio tersebut, namun penurunan nilai secara individu belum dapat diidentifikasi. Dalam menentukan perlunya untuk membentuk cadangan kerugian penurunan nilai secara kolektif, manajemen mempertimbangkan faktor-faktor seperti kualitas kredit, besarnya portofolio, konsentrasi kredit, dan faktor-faktor ekonomi.

Dalam mengestimasi cadangan yang dibutuhkan, asumsi-asumsi dibuat untuk menentukan model kerugian bawaan dan untuk menentukan parameter input yang diperlukan, berdasarkan pengalaman historis dan kondisi ekonomi saat ini.

## *3. USE OF ESTIMATES AND JUDGEMENTS*

### *a. Key sources of estimation uncertainty*

*a.1. Allowances for impairment losses of financial assets*

*Financial assets accounted for at amortized cost and debt securities classified as available-for-sale are evaluated for impairment.*

*The specific counterparty component of the total allowances for impairment applies to claims evaluated individually for impairment and is based upon management's best estimate of the present value of the cash flows that are expected to be received. In calculating allowance for impairment losses, management makes judgements about the counterparty's financial situation and the net realizable value of any underlying collateral. Each impaired asset is assessed on its merits, and the workout strategy and estimated cash flows considered recoverable are independently approved by the credit risk unit.*

*Collectively assessed impairment allowances cover credit losses inherent in portfolios of receivables with similar economic characteristics when there is objective evidence to suggest that they contain impaired receivables, but the individually impaired items cannot yet be identified. In assessing the need for collective allowances, management considers factors such as credit quality, portfolio size, credit concentrations, and economic factors.*

*In order to estimate the required allowance, assumptions are made to define the way inherent losses are modeled and to determine the required input parameters, based on historical experience and current economic conditions.*

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN (lanjutan)**

**a. Sumber utama atas ketidakpastian estimasi (lanjutan)**

a.1. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan (lanjutan)

Ketepatan dari cadangan ini bergantung pada seberapa tepat estimasi arus kas masa depan untuk menentukan cadangan individual serta asumsi model dan parameter yang digunakan dalam penentuan cadangan kolektif.

a.2. Cadangan kerugian penurunan nilai aset yang bukan aset keuangan

Penurunan nilai muncul saat nilai tercatat aset atau Unit Penghasil Kas ("UPK") melebihi nilai terpulihnya, yaitu yang lebih besar antara nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual dan nilai pakainya. Nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual didasarkan pada ketersediaan data dari perjanjian penjualan yang mengikat yang dibuat dalam transaksi normal atas aset serupa atau harga pasar yang dapat diamati dikurangi dengan biaya tambahan yang dapat diatribusikan dengan pelepasan aset.

a.3. Penentuan nilai wajar

Dalam menentukan nilai wajar atas aset keuangan dan liabilitas keuangan dimana tidak terdapat harga pasar yang dapat diobservasi, Bank dan Entitas Anak menggunakan teknik penilaian. Untuk instrumen keuangan yang jarang diperdagangkan dan tidak memiliki harga yang transparan, nilai wajarnya menjadi kurang obyektif dan karenanya, membutuhkan tingkat pertimbangan yang beragam, tergantung pada likuiditas, konsentrasi, ketidakpastian faktor pasar, asumsi penentuan harga, dan risiko lainnya yang mempengaruhi instrumen tertentu.

a.4. Aset pajak tangguhan

Aset pajak tangguhan diakui atas jumlah pajak penghasilan terpulihkan (*recoverable*) pada periode mendatang sebagai akibat perbedaan temporer yang boleh dikurangkan.

Justifikasi manajemen diperlukan untuk menentukan jumlah aset pajak tangguhan yang dapat diakui, sesuai dengan waktu yang tepat dan tingkat laba fiskal di masa mendatang sejalan dengan strategi rencana perpajakan ke depan.

***3. USE OF ESTIMATES AND JUDGEMENTS (continued)***

***a. Key sources of estimation uncertainty (continued)***

*a.1. Allowances for impairment losses of financial assets (continued)*

*The accuracy of the allowances depends on how accurate these future cash flows are estimated for individual allowances and the model assumptions and parameters used in determining collective allowances.*

*a.2. Allowances for impairment losses of non-financial assets*

*An impairment exists when the carrying value of an asset or Cash Generating Unit ("CGU") exceeds its recoverable amount, which is the higher of its fair value less costs to sell and its value in use. The fair value less costs to sell calculation is based on available data from binding sales transactions in an arm's length transaction of similar assets or observable market prices less incremental costs for disposing the asset.*

*a.3. Determining fair values*

*In determining the fair value of financial assets and financial liabilities for which there is no observable market price, the Bank and Subsidiaries use the valuation techniques. For financial instruments that are traded infrequently and have less price transparency, fair value is less objective, and requires varying degrees of judgement depending on liquidity, concentration, uncertainty of market factors, pricing assumptions, and other risks affecting the specific instrument.*

*a.4. Deferred tax assets*

*Deferred tax assets are recognized for the future recoverable taxable income arising from temporary difference.*

*Management judgement is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognized, based upon the likely timing and level of future taxable profits, together with future tax planning strategies.*

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN (lanjutan)**

**a. Sumber utama atas ketidakpastian estimasi (lanjutan)**

a.5. Pensiun

Program-program pensiun ditentukan berdasarkan perhitungan aktuarial. Perhitungan aktuarial menggunakan asumsi-asumsi seperti tingkat diskonto, tingkat pengembalian aset, tingkat kenaikan penghasilan, tingkat kematian, tingkat pengunduran diri, dan lain-lain.

a.6. Penilaian klaim

Estimasi harus digunakan untuk menentukan ekspektasi jumlah seluruh beban klaim yang dilaporkan pada tanggal pelaporan dan ekspektasi jumlah seluruh beban klaim yang telah terjadi namun belum dilaporkan pada tanggal pelaporan ("IBNR"). Diperlukan jangka waktu yang signifikan sebelum seluruh beban klaim dapat ditetapkan dengan pasti. Untuk beberapa jenis kontrak, klaim IBNR mewakili bagian signifikan dari jumlah liabilitas asuransi dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.

Jumlah seluruh beban klaim yang masih dalam proses diestimasi dengan menggunakan beberapa metode, yang terdiri dari: *Chain ladder method on paid claims (PCD) and incurred claims (ICD), Bornhuetter-Ferguson method on paid claims (PBF) and incurred claims (IBF),* dan *Expected loss ratio method (ELR)*. Metode yang dipilih adalah metode dengan perhitungan yang terbaik dan juga bisa dikombinasi.

Asumsi utama yang mendasari metode ini adalah pengalaman pengembangan klaim masa lalu Entitas Anak dapat digunakan untuk memproyeksikan pengembangan klaim di masa depan dan oleh karenanya, juga dapat memproyeksikan beban klaim secara keseluruhan.

Dengan demikian, metode ini mengekstrapolasi pengembangan klaim yang dibayar, klaim yang masih dalam proses dan klaim yang telah terjadi berdasarkan pengembangan klaim yang diobservasi pada tahun-tahun sebelumnya dan ekspektasi rasio kerugian. Pengembangan klaim historis umumnya dianalisa berdasarkan tahun terjadinya kecelakaan/kerugian, juga berdasarkan lini bisnis yang signifikan dan jenis klaim.

***3. USE OF ESTIMATES AND JUDGEMENTS (continued)***

***a. Key sources of estimation uncertainty (continued)***

*a.5. Pension*

*Pension programs are determined based on actuarial valuation. The actuarial valuation involves assumptions such as discount rate, expected rate of returns on plan assets, salary increase rate, mortality rate, resignation rate, and others.*

*a.6. Valuation of claims*

*Estimates have to be made both for the expected ultimate cost of claims reported at the reporting date and for the expected ultimate cost of claims incurred but not yet reported at the reporting date ("IBNR"). It can take a significant period of time before the ultimate claims cost can be determined with certainty. For some type of contracts, IBNR claims form the majority of the insurance liability in the consolidated statements of financial position.*

*The ultimate cost of outstanding claims in process is estimated by using several methods, which include: Chain ladder method on paid claims (PCD) and incurred claims (ICD), Bornhuetter-Ferguson method on paid claims (PBF) and incurred claims (IBF), and Expected loss ratio method (ELR). The method selected is the method with the best calculation and also can be combined.*

*The main assumption underlying this method is that the Subsidiary's past claims development experience can be used to project future claims development and hence, ultimate claims costs.*

*Accordingly, this method extrapolates the development of claim paid, outstanding and incurred claim losses based on the observed development of earlier years and expected loss ratios. Historical claims development is mainly analyzed by accident years, as well as by significant business lines and claim types.*

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN (lanjutan)**

**a. Sumber utama atas ketidakpastian estimasi (lanjutan)**

a.6. Penilaian klaim (lanjutan)

Asumsi-asumsi yang digunakan adalah yang secara implisit melekat dalam data pengembangan klaim historis yang mendasari proyeksi yang dibentuk. Tambahan pertimbangan kualitatif juga digunakan untuk menilai sejauh mana tren masa lalu tidak dapat diterapkan di masa depan (sebagai contoh untuk mencerminkan kejadian yang bersifat tidak rutin dan prosedur penanganan klaim) untuk memperoleh estimasi seluruh beban klaim yang menyajikan hasil yang paling memungkinkan dari kisaran beban klaim yang mungkin terjadi, dengan mempertimbangkan semua ketidakpastian yang terlibat didalamnya.

a.7. Tes kecukupan liabilitas

Entitas Anak melakukan tes kecukupan liabilitas asuransi dengan mengestimasi nilai kini estimasi klaim yang akan dibayarkan di masa depan ditambah dengan nilai kini beban yang akan dikeluarkan di masa depan.

Beberapa asumsi harus digunakan dalam menentukan nilai kini tersebut. Asumsi-asumsi tersebut antara lain estimasi tingkat diskonto, estimasi klaim yang akan terjadi, estimasi terbaik, dan marjin atas kesalahan pengukuran.

**b. Pertimbangan akuntansi yang penting dalam menerapkan kebijakan akuntansi Bank dan Entitas Anak**

Pertimbangan akuntansi yang penting dalam menerapkan kebijakan akuntansi Bank dan Entitas Anak meliputi:

b. Penilaian instrumen keuangan

Bank dan Entitas Anak mengukur nilai wajar dengan menggunakan hierarki dari metode berikut:

- Harga kuotasi di pasar aktif untuk instrumen keuangan yang identik.

***3. USE OF ESTIMATES AND JUDGEMENTS (continued)***

***a. Key sources of estimation uncertainty (continued)***

*a.6. Valuation of claims (continued)*

*The assumptions used are those implicit in the historical claims development data on which the projections are based. Additional qualitative judgment is used to assess the extent to which past trends may not apply in the future (for example to reflect one-off occurrences and claims handling procedures) in order to arrive at the estimated ultimate cost of claims that present the likely outcome from the range of possible outcomes, taking into account all the uncertainties involved.*

*a.7. Liability adequacy test*

*The Subsidiary assesses the adequacy of its insurance liabilities by estimating present value of estimated claims to be paid in the future plus present value of estimated expenses that will be incurred in the future.*

*Several assumptions must be used to determine the present value amounts. Those assumptions are estimated discount rate, estimated future claims, best estimates, and margin for adverse deviation.*

***b. Critical accounting judgements in applying the Bank and Subsidiaries' accounting policies***

*Critical accounting judgements made in applying the Bank and Subsidiaries' accounting policies include:*

*b. Valuation of financial instruments*

*The Bank and Subsidiaries measure fair values using the following hierarchy of methods:*

- *Quoted market price in an active market for an identical instrument.*

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN (lanjutan)**

**b. Pertimbangan akuntansi yang penting dalam menerapkan kebijakan akuntansi Bank dan Entitas Anak (lanjutan)**

b. Penilaian instrumen keuangan (lanjutan)

- Teknik penilaian berdasarkan input yang dapat diobservasi. Termasuk dalam kategori ini adalah instrumen keuangan yang dinilai dengan menggunakan harga kuotasi di pasar aktif untuk instrumen yang sejenis; harga kuotasi untuk instrumen keuangan yang sejenis di pasar yang kurang aktif; atau teknik penilaian lainnya dimana seluruh input signifikan yang digunakan dapat diobservasi secara langsung ataupun tidak langsung dari data yang tersedia di pasar.

Nilai wajar dari aset keuangan dan liabilitas keuangan yang diperdagangkan di pasar aktif didasarkan pada kuotasi harga pasar atau kuotasi dari harga *dealer*. Untuk seluruh instrumen keuangan lainnya, Bank dan Entitas Anak menentukan nilai wajar dengan menggunakan teknik penilaian. Teknik penilaian termasuk model nilai tunai dan arus kas yang didiskontokan, dan perbandingan dengan instrumen yang sejenis dimana terdapat harga pasar yang dapat diobservasi. Asumsi dan input yang digunakan dalam teknik penilaian termasuk suku bunga bebas risiko *(risk-free)* dan suku bunga acuan, *credit spread* dan variabel lainnya yang digunakan dalam mengestimasi tingkat diskonto, harga obligasi, kurs mata uang asing, serta tingkat kerentanan dan korelasi harga yang diharapkan.

Tujuan dari teknik penilaian adalah penentuan nilai wajar yang mencerminkan harga dari instrumen keuangan pada tanggal pelaporan yang akan ditentukan oleh para pelaku di pasar dalam suatu transaksi yang wajar.

***3. USE OF ESTIMATES AND JUDGEMENTS (continued)***

***b. Critical accounting judgements in applying the Bank and Subsidiaries' accounting policies (continued)***

*b. Valuation of financial instruments (continued)*

- *Valuation techniques based on observable inputs. This category includes instruments valued using quoted market prices in active markets for similar instruments; quoted prices for similar instruments in markets that are considered less than active; or other valuation techniques where all significant inputs are directly or indirectly observable from market data.*

*Fair values of financial assets and financial liabilities that are traded in active markets are based on quoted market prices or dealer price quotations. For all other financial instruments, the Bank and Subsidiaries determine fair values using valuation techniques. Valuation techniques include net present value and discounted cash flow models, and comparison to similar instruments for which market observable prices exist. Assumptions and inputs used in valuation techniques include risk-free and benchmark interest rates, credit spreads and other variable used in estimating discount rates, bond prices, foreign currency exchange rates, and expected price volatilities and correlations.*

*The objective of valuation techniques is to arrive at a fair value determination that reflects the price of the financial instrument at the reporting date that would have been determined by market participants acting at arm's length.*

**4. KAS**

***4. CASH***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Rupiah | 2.790.177 | 2.683.064 | *Rupiah* |
| Mata uang asing (Catatan 55) | 160.386 | 140.712 | *Foreign currencies (Note 55)* |
| | **2.950.563** | **2.823.776** | |

Saldo dalam mata uang Rupiah termasuk uang pada mesin ATM (Anjungan Tunai Mandiri) sejumlah Rp333.061 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp308.841).

*The Rupiah balance includes cash in ATMs (Automated Teller Machines) amounting to Rp333,061 as of 31 December 2019 (2018: Rp308,841).*

## 5. GIRO PADA BANK INDONESIA / *5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Rupiah | 3.931.049 | 4.809.416 | *Rupiah* |
| Dolar Amerika Serikat (Catatan 55) | 1.472.397 | 1.650.101 | *United States Dollar (Note 55)* |
| | **5.403.446** | **6.459.517** | |

Sesuai PBI No.20/3/PBI/2018 dan PADG No.20/10/PADG/2018 tentang Giro Wajib Minimum Dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah dan perubahan terakhirnya sesuai PADG No.21/14/PADG/2019 yang efektif berlaku tanggal 1 Juli 2019, serta PBI No.20/4/PBI/2018 dan PADG No.20/11/PADG/2018 tentang Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM) dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah dan perubahan terakhirnya sesuai PADG No.21/05/PADG/2019, GWM dalam mata uang Rupiah ditetapkan sebesar 6% dari dana pihak ketiga dalam Rupiah dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM) ditetapkan sebesar 4% dari dana pihak ketiga dalam Rupiah. GWM dalam valuta asing ditetapkan sebesar 8% dari dana pihak ketiga dalam valuta asing.

*In line with BI regulation No.20/3/PBI/2018 and PADG No.20/10/PADG/2018 regarding Statutory Reserve Requirement (GWM) in Rupiah and Foreign Currency of Conventional Banks, Sharia Bank and Sharia Business Unit and the latest update PADG No.21/14/PADG/2019 that effective on 1 July 2019, and PBI No.20/4/PBI/2018 and PADG No.20/11/PADG/2018 regarding Macroprudential Intermediation Ratio and Macroprudential Liquidity Buffer of Conventional Banks, Sharia Bank and Sharia Business Unit and the latest update PADG No.21/05/PADG/2019, GWM for Rupiah Currency is set at 6% from total third party funds in Rupiah and Macroprudential Liquidity Buffer (PLM) is set at 4% from total third party funds in Rupiah. GWM in foreign currency is set at 8% from total third party funds in foreign currency.*

GWM Bank dalam Rupiah pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 masing-masing sebesar 6,03% dan 6,53% (rata-rata) dan PLM masing-masing sebesar 16,17% dan 10,70%. GWM Bank dalam valuta asing pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 masing-masing sebesar 8,86% dan 8,05% (rata-rata).

*The GWM of the Bank in Rupiah as of 31 December 2019 and 2018 was 6.03% and 6.53% (average), respectively and PLM was 16.17% and 10.70%, respectively. GWM of the Bank for foreign currency as of 31 December 2019 and 2018 was 8.86% and 8.05% (average), respectively.*

Bank telah memenuhi ketentuan BI yang berlaku tentang Giro Wajib Minimum dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial bagi Bank Umum.

*The Bank has fulfilled BI's regulation regarding Statutory Reserve Requirement and Macroprudential Liquidity Buffer on Commercial Banks.*

## 6. GIRO PADA BANK LAIN / *6. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS*

### a. Berdasarkan mata uang / *a. By currency*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Rupiah | 1.214.835 | 200.606 | *Rupiah* |
| Mata uang asing (Catatan 55) | 1.401.525 | 1.187.290 | *Foreign currencies (Note 55)* |
| | **2.616.360** | **1.387.896** | |
| **Dikurangi:** | | | ***Less:*** |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (686) | (715) | *Allowance for impairment losses* |
| | **2.615.674** | **1.387.181** | |
| **Terdiri dari - neto:** | | | ***Consist of - net:*** |
| - Pihak berelasi | 15.945 | 112.282 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 2.599.729 | 1.274.899 | *Third parties -* |
| | **2.615.674** | **1.387.181** | |

Suku bunga efektif rata-rata tertimbang per tahun untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 adalah 0,27% untuk Rupiah dan 0,82% untuk mata uang asing (2018: 0,25% dan 0,74%).

*The weighted average effective interest rate per annum for the year ended 31 December 2019 was 0.27% for Rupiah and 0.82% for foreign currencies (2018: 0.25% dan 0.74%).*

## 6. GIRO PADA BANK LAIN (lanjutan) / *6. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS (continued)*

### b. Berdasarkan kolektibilitas BI / *b. By BI collectibility*

Berdasarkan ketentuan BI yang berlaku, semua giro pada bank lain pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 digolongkan lancar.

*Based on the prevailing BI regulation, all current accounts with other banks as of 31 December 2019 and 2018 were classified as current.*

### c. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai / *c. Movements of allowance for impairment losses*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Saldo awal | 715 | 833 | *Beginning balance* |
| Pengurangan selama tahun berjalan | (6) | (157) | *Reversal during the year* |
| Selisih kurs | (23) | 39 | *Exchange rate difference* |
| **Saldo akhir** | **686** | **715** | ***Ending balance*** |

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai atas giro pada bank lain telah memadai.

*Management believes that the allowance for impairment losses on current accounts with other banks is adequate.*

## 7. PENEMPATAN PADA BANK LAIN DAN BANK INDONESIA / *7. PLACEMENTS WITH OTHER BANKS AND BANK INDONESIA*

### a. Berdasarkan jenis dan mata uang / *a. By type and currency*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| **Penempatan pada Bank Indonesia** | | | ***Placements with Bank Indonesia*** |
| Fasilitas simpanan Bank Indonesia (FASBI) Syariah | 320.000 | 919.000 | *Sharia Deposit facility of Bank Indonesia (FASBI)* |
| Sertifikat Bank Indonesia Syariah | 100.000 | 100.000 | *Certificate of Bank Indonesia Sharia* |
| Fasilitas simpanan Bank Indonesia (FASBI) | - | 64.990 | *Deposit facility of Bank Indonesia (FASBI)* |
| | 420.000 | 1.083.990 | |
| **Penempatan pada Bank Lain** | | | ***Placements with Other Banks*** |
| ***Call money*** | | | ***Call money*** |
| Standard Chartered Bank Indonesia | 300.000 | - | *Standard Chartered Bank Indonesia* |
| PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk | 250.000 | - | *PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk* |
| PT Bank CTBC Indonesia | 250.000 | - | *PT Bank CTBC Indonesia* |
| PT Bank Permata Tbk | 100.000 | - | *PT Bank Permata Tbk* |
| PT Bank Pan Indonesia Tbk | 100.000 | | *PT Bank Pan Indonesia Tbk* |
| PT BPD Jawa Tengah | 30.000 | | *PT BPD Jawa Tengah* |
| PT Bank Sumitomo Mitsui Indonesia | - | 60.000 | *PT Bank Sumitomo Mitsui Indonesia* |
| | 1.030.000 | 60.000 | |

## 7. PENEMPATAN PADA BANK LAIN DAN BANK INDONESIA (lanjutan) / *7. PLACEMENTS WITH OTHER BANKS AND BANK INDONESIA (continued)*

### a. Berdasarkan jenis dan mata uang (lanjutan) / *a. By type and currency (continued)*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah (lanjutan)** | | | ***Rupiah (continued)*** |
| **Penempatan pada Bank Lain (lanjutan)** | | | ***Placements with Other Banks (continued)*** |
| **Sertifikat deposito** | | | ***Certificates of deposits*** |
| PT Bank Mizuho Indonesia | 296.449 | - | *PT Bank Mizuho Indonesia* |
| PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk | 290.320 | - | *PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk* |
| KEB Hana Indonesia | 190.696 | - | *KEB Hana Indonesia* |
| MUFG Bank, Ltd. | 190.106 | - | *MUFG Bank, Ltd.* |
| PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | 143.318 | - | *PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk* |
| PT Bank Mandiri Taspen Pos | 89.033 | - | *PT Bank Mandiri Taspen Pos* |
| PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk | - | 98.526 | *PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk* |
| | 1.199.922 | 98.526 | |
| | 2.649.922 | 1.242.516 | |
| **Mata uang asing (Catatan 55)** | | | ***Foreign currencies (Note 55)*** |
| **Penempatan pada Bank Lain** | | | ***Placements with Other Banks*** |
| ***Call money*** | | | ***Call money*** |
| Bank Indonesia | 2.943.091 | 7.333.800 | *Bank Indonesia* |
| | 5.593.013 | 8.576.316 | |
| **Dikurangi:** | | | ***Less:*** |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (2.291) | (254) | *Allowance for impairment losses* |
| | **5.590.722** | **8.576.062** | |

Suku bunga efektif rata-rata tertimbang per tahun untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 adalah 6,04% untuk Rupiah dan 2,38% untuk mata uang asing (2018: 5,54% dan 2,07%).

*The weighted average effective interest rate per annum for the year ended 31 December 2019 was 6.04% for Rupiah and 2.38% for foreign currencies (2018: 5.54% and 2.07%).*

### b. Berdasarkan kolektibilitas BI / *b. By BI collectibility*

Berdasarkan ketentuan BI yang berlaku, seluruh penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia pada tanggal-tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 digolongkan sebagai lancar.

*Based on the prevailing BI Regulation, all placements with other banks and Bank Indonesia as of 31 December 2019 and 2018 were classified as current.*

### c. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai / *c. Movements of allowance for impairment losses*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Saldo awal | 254 | 2.507 | *Beginning balance* |
| Penambahan/(pengurangan) selama tahun berjalan | 2.038 | (2.250) | *Addition/(reversal) during the year* |
| Selisih kurs | (1) | (3) | *Exchange rate difference* |
| **Saldo akhir** | **2.291** | **254** | ***Ending balance*** |

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai atas penempatan pada bank lain telah memadai.

*Management believes that the allowance for impairment losses on placements with other banks is adequate.*

## 8. EFEK-EFEK / *8. MARKETABLE SECURITIES*

### a. Berdasarkan jenis dan mata uang / *a. By type and currency*

| | 2019 | | 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Nilai nominal/ *Nominal value* | Nilai tercatat/ *Carrying value* | Nilai nominal/ *Nominal value* | Nilai tercatat/ *Carrying value* | |
| **Dimiliki hingga jatuh tempo (harga perolehan, setelah premi/diskonto yang belum diamortisasi):** | | | | | ***Held-to-maturity (cost, net of unamortized premium/discount):*** |
| **Mata uang asing (Catatan 55)** | | | | | ***Foreign currencies (Note 55)*** |
| - Wesel ekspor | - | - | 10.366 | 10.366 | *Export bills -* |
| Jumlah dimiliki hingga jatuh tempo | - | - | 10.366 | 10.366 | *Total held-to-maturity* |
| **Pinjaman dan piutang:** | | | | | ***Loans and receivables:*** |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| - Surat berharga lainnya | 2.457.019 | 2.457.019 | 3.657.006 | 3.657.006 | *Other marketable securities -* |
| **Mata uang asing (Catatan 55)** | | | | | ***Foreign currencies (Note 55)*** |
| - Wesel ekspor | 17.886 | 17.886 | 148.469 | 148.469 | *Export bills -* |
| - Surat berharga lainnya | 282.304 | 282.304 | 1.066.324 | 1.066.324 | *Other marketable securities -* |
| | 300.190 | 300.190 | 1.214.793 | 1.214.793 | |
| Jumlah pinjaman dan piutang | 2.757.209 | 2.757.209 | 4.871.799 | 4.871.799 | *Total loans and receivables* |
| **Tersedia untuk dijual (nilai wajar):** | | | | | ***Available-for-sale (fair value):*** |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| - Obligasi korporasi | 3.560.400 | 3.612.092 | 2.952.015 | 2.940.830 | *Corporate bonds -* |
| - Efek utang lainnya | 270.000 | 272.571 | 325.000 | 322.317 | *Other debt securities -* |
| - Sertifikat Bank Indonesia, setelah dikurangi diskonto yang belum diamortisasi sebesar Rp32.147 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: RpNihil) | 1.815.789 | 1.791.183 | - | - | *Certificate of Bank Indonesia, net of unamortized discount of Rp32,147 as of 31 December 2019 (2018: RpNil) -* |
| - Sertifikat deposito - Bank Indonesia, setelah dikurangi diskonto yang belum diamortisasi sebesar RpNihil pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp2.486) | - | - | 1.050.000 | 1.045.271 | *Certificate of deposit - Bank Indonesia, net of unamortized discount of RpNil as of 31 December 2019 (2018: Rp2,486)* |
| | 5.646.189 | 5.675.846 | 4.327.015 | 4.308.418 | |
| **Mata uang asing (Catatan 55)** | | | | | ***Foreign currencies (Note 55)*** |
| - Obligasi korporasi | 159.649 | 166.073 | - | - | *Corporate bonds -* |
| - Sertifikat Bank Indonesia, setelah dikurangi diskonto yang belum diamortisasi sebesar Rp10.709 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: RpNihil) | 841.113 | 832.827 | - | - | *Certificate of Bank Indonesia, net of unamortized discount of Rp10,709 as of 31 December 2019 (2018: RpNil) -* |
| | 1.000.762 | 998.900 | - | - | |
| Jumlah tersedia untuk dijual | 6.646.951 | 6.674.746 | 4.327.015 | 4.308.418 | *Total available-for-sale* |
| **Diperdagangkan (nilai wajar)** | | | | | ***Trading (fair value)*** |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| - Obligasi korporasi | 950 | 954 | - | - | *Corporate bonds -* |
| Jumlah efek-efek | 9.405.110 | 9.432.909 | 9.209.180 | 9.190.583 | *Total marketable securities* |
| Dikurangi: | | | | | *Less:* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | | (26.983) | | (41.823) | *Allowance for impairment losses* |
| **Jumlah efek-efek-neto** | | **9.405.926** | | **9.148.760** | ***Total marketable securities-net*** |

## 8. EFEK-EFEK (lanjutan) / *8. MARKETABLE SECURITIES (continued)*

### a. Berdasarkan jenis dan mata uang (lanjutan) / *a. By type and currency (continued)*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Terdiri dari - neto:** | | | ***Consist of - net:*** |
| - Pihak berelasi | - | 767 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 9.405.926 | 9.147.993 | *Third parties -* |
| | **9.405.926** | **9.148.760** | |

Wesel ekspor tidak terdaftar di bursa efek.

*The export bills are not listed at a stock exchange.*

Bank dan Entitas Anak mengakui keuntungan neto atas penjualan efek-efek sejumlah Rp6.329 untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: keuntungan neto sejumlah Rp9.103).

*The Bank and Subsidiaries recognized net gains from the sale of marketable securities amounting to Rp6,329 for the year ended 31 Desember 2019 (2018: net gains amounting to Rp9,103).*

Pada tanggal 31 Desember 2018, termasuk dalam efek-efek tersedia untuk dijual dengan nilai nominal sejumlah Rp250.000 yaitu obligasi yang dijual dengan janji dibeli kembali. Liabilitas atas pembelian kembali efek-efek sebesar Rp248.145 disajikan pada akun efek yang dijual dengan janji dibeli kembali. Pada tanggal 31 December 2018, liabilitas atas pembelian kembali efek-efek jatuh tempo pada tanggal 2 Januari 2019, sementara efek-efek itu sendiri masing-masing jatuh tempo pada tanggal 15 Februari 2019.

*As of 31 December 2018, included in the available-for-sale marketable securities with nominal value of Rp250,000 are bonds sold under repurchased agreements. The corresponding liability in relation to this agreement together with repurchase agreement for marketable securities of Rp248,145 is presented under securities sold under repurchase agreements account. The liability in relation to the repurchase agreements of marketable securities as of 31 December 2018 matured on 2 January 2019 whereas the related government bonds matured on 15 February 2019.*

### b. Berdasarkan penerbit / *b. By issuer*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Bank Indonesia | 2.624.010 | 1.045.271 | *Bank Indonesia* |
| Bank-bank | 1.748.410 | 2.053.773 | *Banks* |
| Korporasi | 5.060.489 | 6.091.539 | *Corporates* |
| | 9.432.909 | 9.190.583 | |
| **Dikurangi:** | | | ***Less:*** |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (26.983) | (41.823) | *Allowance for impairment losses* |
| | **9.405.926** | **9.148.760** | |

### c. Berdasarkan kolektibilitas BI / *c. By BI collectability*

Berdasarkan ketentuan Bank Indonesia yang berlaku, seluruh efek-efek pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 digolongkan sebagai lancar.

*Based on prevailing Bank Indonesia regulation, all marketable securities as of 31 December 2019 and 2018 were classified as current.*

## 8. EFEK-EFEK (lanjutan) / *8. MARKETABLE SECURITIES (continued)*

### d. Berdasarkan peringkat / *d. By rating*

| | Pemeringkat/ *Rated by* | Peringkat/ *Rating* 2019 | Peringkat/ *Rating* 2018 | Nilai tercatat/Nilai wajar/ *Carrying value/Fair value* 2019 | Nilai tercatat/Nilai wajar/ *Carrying value/Fair value* 2018 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Dimiliki hingga jatuh tempo/*Held-to-maturity*** | | | | | |
| **Mata uang asing/*Foreign currencies*** | | | | | |
| Wesel Ekspor/*Export Bills* | N/A | Tidak Diperingkat/ *Not rated* | Tidak Diperingkat/ *Not rated* | - | 10.366 |
| **Jumlah dimiliki hingga jatuh tempo/ *Total held-to maturity*** | | | | **-** | **10.366** |
| **Pinjaman dan piutang/*Loans and receivables*** | | | | | |
| **Rupiah/*Rupiah*** | | | | | |
| Wesel SKBDN/*SKBDN Bills* | N/A | Tidak Diperingkat/ *Not rated* | Tidak Diperingkat/ *Not rated* | 33.561 | 33.557 |
| Wesel lainnya/*Other Bills* | N/A | Tidak Diperingkat/ *Not rated* | Tidak Diperingkat/ *Not rated* | 2.423.458 | 3.623.449 |
| | | | | **2.457.019** | **3.657.006** |
| **Mata uang asing/*Foreign currencies*** | | | | | |
| Wesel Ekspor/*Export Bills* | N/A | Tidak Diperingkat/ *Not rated* | Tidak Diperingkat/ *Not rated* | 17.886 | 148.469 |
| Wesel lainnya/*Other Bills* | N/A | Tidak Diperingkat/ *Not rated* | Tidak Diperingkat/ *Not rated* | 282.304 | 1.066.324 |
| | | | | **300.190** | **1.214.793** |
| **Jumlah pinjaman dan piutang/ *Total loans and receivables*** | | | | **2.757.209** | **4.871.799** |

## 8. EFEK-EFEK (lanjutan) / *8. MARKETABLE SECURITIES (continued)*

### d. Berdasarkan peringkat (lanjutan) / *d. By rating (continued)*

| Pemeringkat/ *Rated by* | Peringkat/ *Rating* 2019 | Peringkat/ *Rating* 2018 | Nilai tercatat/Nilai wajar/ *Carrying value/Fair value* 2019 | Nilai tercatat/Nilai wajar/ *Carrying value/Fair value* 2018 |
|---|---|---|---|---|
| **Tersedia untuk dijual/*Available-for-sale:*** | | | | |
| **Rupiah/*Rupiah*** | | | | |
| Obligasi Berkelanjutan IV Federal International Finance Tahap I Tahun 2019 Seri B | Fitch | AAA(idn) | - | 264.930 | - |
| Obligasi Berkelanjutan III Bank Maybank Indonesia Tahap I Tahun 2019 Seri B | Pefindo | idAAA | - | 200.883 | - |
| Obligasi Berkelanjutan III Bank BRI Tahap I Tahun 2019 Seri B | Pefindo | idAAA | - | 198.719 | - |
| Obligasi Berkelanjutan IV Bank BTPN Tahap I Tahun 2019 Seri A | Fitch | AAA(idn) | - | 170.755 | - |
| MTN IV Clipan Finance Indonesia Tahun 2018 | Pefindo | idAA- | idAA- | 150.821 | 149.186 |
| Obligasi Berkelanjutan III Federal International Finance Tahap V Tahun 2019 Seri B | Fitch | AAA(idn) | - | 120.576 | - |
| Obligasi Berkelanjutan II Sumber Alfaria Trijaya Tahap I Tahun 2017 | Fitch | AA-(idn) | AA-(idn) | 122.266 | 112.298 |
| Obligasi Berkelanjutan III SAN Finance Tahap I Tahun 2019 Seri B | Fitch | AA(idn) | - | 112.738 | - |
| Obligasi Berkelanjutan III Federal International Finance Tahap II Tahun 2017 Seri B | Fitch | AAA(idn) | idAAA | 105.940 | 132.421 |
| Obligasi Berkelanjutan I Pupuk Indonesia Tahap I 2017 Seri A | Fitch | AAA(idn) | AAA(idn) | 102.806 | 130.780 |
| Obligasi Berkelanjutan III BCA Finance Tahap I Tahun 2019 Seri C | Pefindo | idAAA | - | 101.325 | - |
| Sukuk Ijarah Berkelanjutan I XL Axiata Tahap II Tahun 2017 Seri B | Fitch | AAA(idn) | AAA(idn) | 97.353 | 96.459 |
| Obligasi Berkelanjutan IV Mandiri Tunas Finance Tahap II Tahun 2019 Seri A | Pefindo | idAA+ | - | 97.550 | - |
| Sukuk Ijarah Berkelanjutan I XL Axiata Tahap I Tahun 2015 Seri C | Fitch | AAA(idn) | AAA(idn) | 84.146 | 83.515 |
| Obligasi II Bussan Auto Finance Tahun 2018 Seri B | Pefindo | idAA | idAA | 80.670 | 72.900 |
| Obligasi Berkelanjutan II Bank Maybank Indonesia Tahap IV Tahun 2019 Seri B | Pefindo | idAAA | - | 77.498 | - |
| Obligasi Berkelanjutan III Pegadaian Tahap II Tahun 2018 Seri B | Pefindo | idAAA | idAAA | 75.313 | 72.364 |
| Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2017 Seri B | Pefindo | idAAA | idAAA | 72.751 | 49.308 |
| Obligasi III Bussan Auto Finance Tahun 2019 Seri B | Pefindo | idAA | - | 70.102 | - |
| Obligasi Berkelanjutan III Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 Seri B | Pefindo | idAAA | - | 65.170 | - |
| Obligasi Berkelanjutan III Bank BTN Tahap II Tahun 2019 Seri B | Fitch | AA(idn) | - | 61.550 | - |
| Obligasi Berkelanjutan III Pegadaian Tahap I Tahun 2017 Seri B | Pefindo | idAAA | idAAA | 58.026 | 60.442 |
| Obligasi Berkelanjutan III Astra Sedaya Finance Tahap III Tahun 2017 Seri B | Fitch | AAA(idn) | idAAA | 55.290 | 59.980 |
| Obligasi Berkelanjutan I Pupuk Indonesia Tahap II Tahun 2017 Seri A | Fitch | AAA(idn) | AAA(idn) | 53.546 | 51.912 |
| Obligasi Berkelanjutan IV Sarana Multigriya Finansial Tahap VIII Tahun 2019 Seri B | Pefindo | idAAA | - | 51.063 | - |
| Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap IV Tahun 2018 Seri B | Pefindo | idAAA | idAAA | 51.115 | 49.406 |
| Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2017 Seri C | Pefindo | idAAA | - | 51.110 | - |
| Obligasi Berkelanjutan I Sarana Multi Infrastruktur Tahap II Tahun 2017 Seri B | Pefindo | idAAA | - | 50.398 | - |
| Obligasi I Bussan Auto Finance Tahun 2017 Seri B | Pefindo | idAA | idAA | 50.397 | 48.988 |
| Obligasi Berkelanjutan I Timah Tahap II Tahun 2019 Seri A | Pefindo | idA+ | - | 50.246 | - |
| Obligasi Berkelanjutan V Sarana Multigriya Finansial Tahap I Tahun 2019 Seri B | Pefindo | idAAA | - | 45.727 | - |
| MTN I Telkom Tahun 2018 Seri C | Pefindo | idAAA | idAAA | 43.326 | 41.606 |
| Obligasi Berkelanjutan III Federal international Finance Tahap I Tahun 2017 Seri B | Fitch | AAA(idn) | idAAA | 42.373 | 41.928 |
| Obligasi Berkelanjutan II JAPFA Tahap II Tahun 2017 | Fitch | A+(idn) | AA-(idn) | 40.937 | 24.800 |
| Obligasi Berkelanjutan II Sarana Multi Infrastruktur Tahap I Tahun 2019 Seri B | Pefindo | idAAA | - | 40.772 | - |
| MTN Kimia Farma Tahap I Tahun 2017 | Pefindo | idAA- | idAA- | 40.220 | 39.484 |
| Obligasi Berkelanjutan III Bank Exim Seri A Tahap V Tahun 2017 | Pefindo | idAAA | idAAA | 40.389 | 49.126 |
| Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap III Tahun 2017 Seri B | Pefindo | idAAA | idAAA | 37.884 | 35.337 |
| MTN Kimia Farma Tahap II Tahun2018 | Pefindo | idAA- | idAA- | 38.204 | 36.876 |
| Obligasi Berkelanjutan I AKR Corporindo Tahap I Tahun 2017 Seri A | Pefindo | idAA- | idAA- | 35.845 | 33.207 |

## 8. EFEK-EFEK (lanjutan) / *8. MARKETABLE SECURITIES (continued)*

### d. Berdasarkan peringkat (lanjutan) / *d. By rating (continued)*

| Pemeringkat/ *Rated by* | Peringkat/ *Rating* 2019 | Peringkat/ *Rating* 2018 | Nilai tercatat/Nilai wajar/ *Carrying value/Fair value* 2019 | Nilai tercatat/Nilai wajar/ *Carrying value/Fair value* 2018 |
|---|---|---|---|---|
| **Tersedia untuk dijual/*Available-for-sale:*** | | | | |
| **Rupiah/*Rupiah*** | | | | |
| Obligasi Berkelanjutan I ROTI Tahap II Tahun 2015 | Pefindo | idAA- | idAA- | 35.281 | 5.048 |
| Obligasi berkelanjutan II Bank BRI Tahap III Tahun 2017 Seri A | Pefindo | idAAA | idAAA | 33.324 | 32.491 |
| Obligasi Berkelanjutan I Indosat Tahap II Tahun 2015 Seri C | Fitch | AAA(idn) | idAAA | 30.530 | 30.604 |
| Obligasi Berkelanjutan I Bank Exim Seri B Tahap I Tahun 2018 | Pefindo | idAAA(sy) | - | 30.095 | - |
| Obligasi Berkelanjutan III BFI Finance Indonesia Tahap IV Tahun 2018 Seri C | Fitch | A+(idn) | AA-(idn) | 29.992 | 28.874 |
| Obligasi Berkelanjutan III Bank BTPN Tahap II Tahun 2017 Seri B | Fitch | AAA(idn) | AAA(idn) | 29.292 | 13.728 |
| Obligasi Jasa Marga XIV Seri JM-10 Tahun 2010 | Pefindo | idAA | idAA | 27.538 | 25.331 |
| Obligasi Berkelanjutan I Mayora Indah Tahap I Tahun 2017 | Pefindo | idAA | - | 26.220 | - |
| Obligasi Berkelanjutan II Bank Panin Tahap II Tahun 2016 | Pefindo | idAA | - | 26.091 | - |
| Obligasi Berkelanjutan I Mayora Indah Tahap I Tahun 2017 | Pefindo | idAA | - | 22.750 | - |
| Obligasi Berkelanjutan III Federal International Finance Tahap III Tahun 2018 Seri B | Fitch | AAA(idn) | - | 19.082 | - |
| Obligasi Berkelanjutan II Indosat Tahap I Tahun 2017 Seri B | Fitch | AAA(idn) | idAAA | 20.194 | 19.764 |
| Obligasi Berkelanjutan I Bank Mandiri Taspen Tahap I Tahun 2019 Seri A | Fitch | AA(idn) | - | 20.115 | - |
| Obligasi Berkelanjutan I Bank Mandiri Taspen Tahap I Tahun 2019 Seri B | Fitch | AA(idn) | - | 19.984 | - |
| Obligasi Berkelanjutan I Protelindo Tahap I Tahun 2016 Seri B | Fitch | AA+(idn) | - | 18.394 | - |
| Obligasi Berkelanjutan II Bank Panin Tahap I Tahun 2016 | Pefindo | idAA | idAA | 15.408 | 14.957 |
| Obligasi Berkelanjutan II Bank OCBC NISP Tahap II Tahun 2017 Seri C | Fitch | AAA(idn) | - | 15.156 | - |
| Obligasi Berkelanjutan I Mayora Indah Tahap III Tahun 2018 | Pefindo | idAA | - | 11.083 | - |
| Obligasi Perusahaan Listrik Negara XI Tahun 2010 Seri B | Pefindo | idAAA | Baa2 | 11.027 | 16.680 |
| Obligasi Berkelanjutan II Bank Panin Tahap III Tahun 2018 | Pefindo | idAA | - | 10.329 | - |
| Obligasi Berkelanjutan I Indosat Tahap II Tahun 2015 Seri C | Fitch | AAA(idn) | idAAA | 10.177 | 10.201 |
| Obligasi Berkelanjutan IV Astra Sedaya Finance Tahap I Tahun 2018 Seri B | Fitch | AAA(idn) | - | 10.123 | - |
| Obligasi Berkelanjutan II JAPFA Tahap I Tahun 2016 Seri B | Fitch | A+(idn) | - | 9.239 | - |
| Obligasi Berkelanjutan III Indomobil Finance Tahap I Tahun 2017 Seri B | Pefindo | idA | idA | 9.044 | 8.808 |
| Obligasi Berkelanjutan II Sumber Alfaria Trijaya Tahap II Tahun 2018 | Fitch | AA-(idn) | - | 8.588 | - |
| Obligasi Berkelanjutan III Bank OCBC NISP Tahap I Tahun 2018 Seri C | Fitch | AAA(idn) | - | 8.070 | - |
| Obligasi Berkelanjutan I Bank BRI Tahap II Tahun 2016 Seri C | Pefindo | idAAA | idAAA | 7.231 | 2.033 |
| Obligasi Berkelanjutan III Bank BRI Tahap I Tahun 2019 Seri C | Pefindo | idAAA | - | 7.033 | - |
| Obligasi Berkelanjutan II Mandiri Tunas Finance Tahap II Tahun 2016 Seri B | Pefindo | idAA+ | - | 6.200 | - |
| Obligasi I Bank Mandiri Taspen Pos Tahun 2017 Seri B | Fitch | AA(idn) | - | 6.102 | - |
| Obligasi Berkelanjutan I Sarana Multi Infrastruktur Tahap I Tahun 2016 Seri B | Pefindo | idAAA | - | 5.110 | - |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Astra Sedaya Finance Tahap I Tahun 2018 Seri B | Fitch | AAA(idn) | - | 5.055 | - |
| Obligasi Berkelanjutan II Indomobil Finance Tahap III Tahun 2016 Seri C | Pefindo | idA | idA | 5.035 | 5.015 |
| Obligasi Berkelanjutan II Indosat Tahap III Tahun 2018 Seri B | Fitch | AAA(idn) | - | 5.033 | - |
| Obligasi Berkelanjutan II Bank BRI Tahap II Tahun 2016 Seri A | Pefindo | idAAA | - | 4.395 | - |
| Obligasi Berkelanjutan III Sarana Multigriya Finansial Tahap VI Tahun 2016 | Pefindo | idAAA | - | 4.091 | - |
| Obligasi Berkelanjutan I Bank BRI Tahap I Tahun 2015 Seri C | Pefindo | idAAA | idAAA | 3.054 | 3.051 |
| Obligasi Berkelanjutan I Protelindo Tahap I Tahun 2016 Seri C | Fitch | AA+(idn) | - | 2.067 | - |
| Obligasi I Bank Mandiri Taspen Pos Tahun 2017 Seri A | Fitch | AA(idn) | idAA | 2.015 | 25.069 |
| Obligasi Berkelanjutan II SAN Finance Tahap II Tahun 2017 Seri B | Pefindo | idAA- | idAA- | 2.013 | 2.009 |
| Obligasi Berkelanjutan I Indosat Tahap III Tahun 2015 Seri B | Fitch | AAA(idn) | idAAA | 1.036 | 1.027 |
| Obligasi Berkelanjutan IV Sarana Multigriya Finansial Tahap III Tahun 2018 Seri B | Pefindo | idAAA | - | 1.004 | - |
| Obligasi Berkelanjutan I Timah Tahap I Tahun 2017 Seri A | Pefindo | idA+ | idA+ | 333 | 30.744 |
| Obligasi Berkelanjutan I Bank BRI Tahap II Tahun 2016 Seri B | Pefindo | - | idAAA | - | 69.130 |
| Obligasi Berkelanjutan II Bank BRI Tahap II Tahun 2017 Seri B | Pefindo | - | idAAA | - | 19.972 |
| Obligasi Berkelanjutan I Bank BRI Tahap III Tahun 2016 Seri B | Pefindo | - | idAAA | - | 101.206 |

## 8. EFEK-EFEK (lanjutan) / *8. MARKETABLE SECURITIES (continued)*

### d. Berdasarkan peringkat (lanjutan) / *d. By rating (continued)*

| | Pemeringkat/ *Rated by* | Peringkat/ *Rating* 2019 | Peringkat/ *Rating* 2018 | Nilai tercatat/Nilai wajar/ *Carrying value/Fair value* 2019 | Nilai tercatat/Nilai wajar/ *Carrying value/Fair value* 2018 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Tersedia untuk dijual (lanjutan)/*Available-for-sale (continued)*:** | | | | | |
| **Rupiah (lanjutan)/*Rupiah (continued)*** | | | | | |
| Indonesia Exim Bank II Tahap VII Seri B Tahun 2016 | Pefindo | - | idAAA | - | 235.613 |
| Obligasi Berkelanjutan II Bank Exim Seri C Tahap V Tahun 2015 | Pefindo | - | idAAA | - | 20.274 |
| Obligasi Berkelanjutan II Bank OCBC NISP Tahap I Tahun 2016 Seri C | Pefindo | - | idAAA | - | 45.100 |
| Obligasi Berkelanjutan II Bank OCBC NISP Tahap II Tahun 2017 Seri B | Pefindo | - | idAAA | - | 89.596 |
| Obligasi Berkelanjutan I Bank UOB Indonesia Tahap I Tahun 2016 Seri B | Fitch | - | AAA(idn) | - | 37.982 |
| MTN VI Bank Resona Perdania Tahun 2016 | Pefindo | - | idAA- | - | 50.146 |
| MTN I Astra Otoparts Tahun 2016 Seri B | Fitch | - | AA-(idn) | - | 5.020 |
| Obligasi Berkelanjutan II Toyota Astra Finance Service Tahap I Tahun 2016 Seri B | Pefindo | - | idAAA | - | 5.015 |
| Obligasi Berkelanjutan III Astra Sedaya Finance Tahap I Tahun 2016 Seri B | Pefindo | - | idAAA | - | 155.585 |
| Obligasi Berkelanjutan II BCA Finance Tahap II Tahun 2016 Seri B | Pefindo | - | idAAA | - | 20.024 |
| Obligasi Berkelanjutan III BFI Finance Indonesia Tahap II Tahun 2017 Seri B | Fitch | - | AA-(idn) | - | 54.165 |
| Obligasi Berkelanjutan III BFI Finance Indonesia Tahap IV Tahun 2018 Seri B | Fitch | - | AA-(idn) | - | 9.818 |
| Obligasi Berkelanjutan IV Sarana Multigriya Finansial Tahap III Tahun 2018 Seri A | Pefindo | - | idAAA | - | 49.878 |
| Obligasi Berkelanjutan II Federal International Finance Tahap IV Tahun 2016 Seri B | Pefindo | - | idAAA | - | 8.987 |
| Obligasi Berkelanjutan II Federal International Finance Tahap III Tahun 2016 Seri B | Pefindo | - | idAAA | - | 109.473 |
| Obligasi Berkelanjutan I Indosat Tahap IV Tahun 2016 Seri B | Pefindo | - | idAAA | - | 57.202 |
| Obligasi Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2014 Seri B | Pefindo | - | idAAA | - | 19.340 |
| Obligasi VIII Indosat Seri A Tahun 2012 | Pefindo | - | idAAA | - | 39.665 |
| Obligasi I Indonesia Infrastructure Finance Tahun 2016 Seri A | Pefindo | - | idAAA | - | 32.128 |
| Obligasi Berkelanjutan II JAPFA Tahap I Tahun 2016 Seri A | Fitch | - | AA-(idn) | - | 16.108 |
| Obligasi Berkelanjutan I Jasa Marga Tahap II Tahun 2014 Seri T | Pefindo | - | idAA | - | 5.054 |
| Obligasi Berkelanjutan I Mandiri Tunas Finance Tahap II Tahun 2014 Seri A | Pefindo | - | idAA+ | - | 49.978 |
| Obligasi Mayora Indah IV Tahun 2012 | Pefindo | - | idAA | - | 68.637 |
| Obligasi I Pupuk Indonesia Tahun 2014 Seri B | Fitch | - | AAA(idn) | - | 15.166 |
| Obligasi Berkelanjutan I Protelindo Tahap I Tahun 2016 Seri A | Fitch | - | AAA(idn) | - | 39.728 |
| Obligasi Berkelanjutan II SAN Finance Tahap I Tahun 2016 Seri B | Pefindo | - | idAA- | - | 44.971 |
| Obligasi Berkelanjutan Sumber Alfaria Trijaya Tahap II Tahun 2015 Seri B | Fitch | - | AA-(idn) | - | 17.210 |
| Obligasi Berkelanjutan II Toyota Astra Financial Services Tahap II Tahun 2017 Seri B | Fitch | - | AAA(idn) | - | 15.031 |
| Obligasi II Telkom Tahun 2010 Seri B | Pefindo | - | idAAA | - | 8.188 |
| Sertifikat Bank Indonesia | N/A | - | - | 1.791.183 | - |
| Sertifikat Deposito Bank Indonesia | N/A | - | - | - | 1.045.271 |
| | | | | **5.675.846** | **4.308.418** |
| **Mata Uang Asing/*Foreign Currencies*** | | | | | |
| Sertifikat Bank Indonesia | N/A | - | - | 832.827 | - |
| Obligasi Berkelanjutan Bank BRI Tahun 2019 | Moody's | Baa2 | - | 137.467 | - |
| Obligasi Berkelanjutan Bank Mandiri Tahun 2019 | Moody's | Baa2 | - | 28.606 | - |
| | | | | **998.900** | **-** |
| **Jumlah-tersedia untuk dijual/*Total-available-for-sale*** | | | | **6.674.746** | **4.308.418** |
| **Diperdagangkan/trading** | | | | | |
| **Rupiah/*Rupiah*** | | | | | |
| Obligasi Berkelanjutan III Bank BRI Tahap I tahun 2019 Seri C | Pefindo | idAAA | - | 954 | - |
| **Jumlah diperdagangkan/total trading** | | | | **954** | - |
| **Jumlah efek-efek/*Total marketable securities*** | | | | **9.432.909** | **9.190.583** |
| **Dikurangi/*Less*:** | | | | | |
| Cadangan kerugian penurunan nilai/*Allowance for impairment losses* | | | | (26.983) | (41.823) |
| **Jumlah efek-efek-neto/*Total marketable securities-net*** | | | | **9.405.926** | **9.148.760** |

## 8. EFEK-EFEK (lanjutan) / *8. MARKETABLE SECURITIES (continued)*

### e. Perubahan keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi / *e. Movements of unrealized gains/(losses)*

Perubahan keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok tersedia untuk dijual adalah sebagai berikut:

*Movements of unrealized gains/(losses) for available-for-sale marketable securities are as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Saldo awal - sebelum pajak penghasilan tangguhan | (96.237) | 37.114 | *Beginning balance - before deferred income tax* |
| Penambahan keuntungan/ (kerugian) yang belum direalisasi selama tahun berjalan - neto | 146.750 | (55.451) | *Additional unrealized gains/ (losses) during the year - net* |
| Kerugian yang direalisasi atas penjualan efek-efek selama tahun berjalan - neto | (3.245) | (9.103) | *Realized losses from sale of marketable securities during the year - net* |
| Jumlah sebelum pajak penghasilan tangguhan | 47.268 | (27.440) | *Total before deferred income tax* |
| Pajak penghasilan tangguhan | (13.831) | 7.043 | *Deferred income tax* |
| Divestasi atas AI | 7.426 | - | *Divestment of AI* |
| Reklasifikasi ke aset atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | - | (68.797) | *Reclassified to assets of disposal group classified as held-for-sale* |
| **Saldo akhir - neto** | **40.863** | **(89.194)** | ***Ending balance - net*** |

### f. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai / *f. Movements of allowance for impairment losses*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Saldo awal | 41.823 | 41.792 | *Beginning balance* |
| Pemulihan selama tahun berjalan | (14.422) | (61) | *Reversal during the year* |
| Selisih kurs | (418) | 92 | *Exchange rate difference* |
| **Saldo akhir** | **26.983** | **41.823** | ***Ending balance*** |

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai atas efek-efek telah memadai.

*Management believes that the allowance for impairment losses on marketable securities is adequate.*

### g. Suku bunga/marjin efektif rata-rata tertimbang per tahun untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018. / *g. The weighted average effective interest/ margin rate per annum for the years ended 31December 2019 and 2018.*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Sertifikat Bank Indonesia | 6,44% | 5,37% | *Certificates of Bank Indonesia* |
| Obligasi korporasi - Rupiah | 8,02% | 8,19% | *Corporate bonds - Rupiah* |
| Obligasi korporasi - mata uang asing | 3,82% | 2,83% | *Corporate bonds - foreign currency* |
| Sertifikat Deposito Bank Indonesia | 5,06% | 5,15% | *Certificates of Deposit - Bank Indonesia* |
| Sertifikat Bank Indonesia - mata uang asing | 2,51% | 2,17% | *Certificates of Bank Indonesia - foreign currency* |

## 9. EFEK YANG DIBELI DENGAN JANJI DIJUAL KEMBALI / *9. SECURITIES PURCHASED UNDER RESALE AGREEMENTS*

| Pihak penjual/ *Counterparty* | Jenis efek/ *Type of securities* | 2019 Nilai nominal/ *Nominal amount* | Tingkat suku bunga/ *Interest rate* | Tanggal dimulai/ *Commencement date* | Tanggal jatuh tempo/ *Maturity date* | Nilai tercatat/ *Carrying value* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Bank Indonesia Jakarta | FR57_05_41 | 300.000 | 5,91% | 26 Juli/ *July* 2019 | 24 Januari/ *January* 2020 | 342.823 |
| Bank Indonesia Jakarta | FR65_05_33 | 200.000 | 5,94% | 2 Agustus/ *August* 2019 | 30 April/ *April* 2020 | 173.730 |
| Bank Indonesia Jakarta | FR65_05_33 | 100.000 | 5,95% | 2 Agustus/ *August* 2019 | 30 April/ *April* 2020 | 86.865 |
| Bank Indonesia Jakarta | FR50_07_38 | 110.000 | 5,34% | 8 Oktober/ *October* 2019 | 7 Januari/ *January* 2020 | 134.421 |
| Bank Indonesia Jakarta | FR68_03_34 | 90.000 | 5,34% | 8 Oktober/ *October* 2019 | 7 Januari/ *January* 2020 | 91.413 |
| Bank Indonesia Jakarta | FR78_05_29 | 500.000 | 5,34% | 9 Oktober/ *October* 2019 | 8 Januari/ *January* 2020 | 525.433 |
| Bank Indonesia Jakarta | FR78_05_29 | 500.000 | 5,33% | 9 Oktober/ *October* 2019 | 8 Januari/ *January* 2020 | 525.433 |
| Bank Indonesia Jakarta | FR77_05_24 | 500.000 | 5,36% | 11 Oktober/ *October* 2019 | 13 April/ *April* 2020 | 519.449 |
| Bank Indonesia Jakarta | FR77_05_24 | 500.000 | 5,37% | 11 Oktober/ *October* 2019 | 13 April/ *April* 2020 | 519.449 |
| Bank Indonesia Jakarta | FR64_05_28 | 500.000 | 5,49% | 18 Oktober/ *October* 2019 | 16 Oktober/ *October* 2020 | 452.778 |
| Bank Indonesia Jakarta | FR64_05_28 | 398.230 | 5,50% | 18 Oktober/ *October* 2019 | 16 Oktober/ *October* 2020 | 360.619 |
| | | **3.698.230** | | | | **3.732.413** |

Klasifikasi kolektibilitas efek yang dibeli dengan janji dijual kembali tersebut adalah lancar.

*Collectibility classification of securities purchased under resale agreements was current.*

## 10. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF / *10. DERIVATIVE RECEIVABLES AND LIABILITIES*

| Instrumen | 2019 Nilai kontrak/nosional (setara dengan Dolar Amerika Serikat)/ *Contract/notional amount (equivalent to United States Dollar)* | | Nilai wajar/*Fair values* | | | | *Instruments* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Tagihan derivatif/ *Derivative receivables* | | Liabilitas derivatif/ *Derivative liabilities* | | |
| | Bank *Counterparty/ Counterparty Bank* | Nasabah/ *Customer* | Bank *Counterparty/ Counterparty Bank* | Nasabah/ *Customer* | Bank *Counterparty/ Counterparty Bank* | Nasabah/ *Customer* | |
| **Diperdagangkan:** | | | | | | | ***Trading:*** |
| Kontrak tunai mata uang asing | 32.397.169 | 1.145.470 | 322 | 16 | 753 | 1 | *Foreign currency spot* |
| Kontrak berjangka mata uang asing | 33.505.493 | 110.840.826 | - | 21.621 | 6.981 | 901 | *Foreign currency forward* |
| *Swap* mata uang asing | 474.388.161 | 77.112.700 | 78.424 | 16.203 | 36.830 | - | *Foreign currency swap* |
| *Cross currency swap* | 40.833.333 | 100.832.500 | 4.349 | 38.188 | 21.637 | 4.340 | *Cross currency swap* |
| | | | 83.095 | 76.028 | 66.201 | 5.242 | |
| **Lindung nilai:** | | | | | | | ***Hedging:*** |
| *Cross currency swap* | 500.833.333 | - | - | - | 510.219 | - | *Cross currency swap* |
| | | | **83.095** | **76.028** | **576.420** | **5.242** | |

## 10. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan) / *10. DERIVATIVE RECEIVABLES AND LIABILITIES (continued)*

**2018**

| Instrumen | Nilai kontrak/nosional (setara dengan Dolar Amerika Serikat)/ *Contract/notional amount (equivalent to United States Dollar)* | | Nilai wajar/*Fair values* | | | | *Instruments* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Tagihan derivatif/ *Derivative receivables* | | Liabilitas derivatif/ *Derivative liabilities* | | |
| | Bank *Counterparty/ Counterparty Bank* | Nasabah/ *Customer* | Bank *Counterparty/ Counterparty Bank* | Nasabah/ *Customer* | Bank *Counterparty/ Counterparty Bank* | Nasabah/ *Customer* | |
| **Diperdagangkan:** | | | | | | | ***Trading:*** |
| Kontrak tunai mata uang asing | 29.493.619 | 909.408 | 898 | 116 | 2.145 | 3 | *Foreign currency spot* |
| Kontrak berjangka mata uang asing | 11.034.771 | 152.354.852 | 1.066 | 28.968 | 398 | 16.590 | *Foreign currency forward* |
| *Swap* mata uang asing | 955.597.957 | 16.600.000 | 126.324 | 3.334 | 182.101 | - | *Foreign currency swap* |
| *Cross currency swap* | 51.250.000 | 85.888.333 | 25.536 | 9.293 | 1.284 | 25.694 | *Cross currency swap* |
| | | | 153.824 | 41.711 | 185.928 | 42.287 | |
| **Lindung nilai:** | | | | | | | ***Hedging:*** |
| *Cross currency swap* | 545.000.000 | - | 253.556 | - | 237.970 | - | *Cross currency swap* |
| | | | **407.380** | **41.711** | **423.898** | **42.287** | |

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019, keuntungan atas perubahan nilai wajar instrumen derivatif yang diakui dalam laba rugi sebesar Rp119.641 (2018: kerugian sebesar Rp34.056).

*For the year ended 31 December 2019, the gains from changes in fair value of derivative instruments which was recorded in the profit or loss amounted to Rp119,641 (2018: losses of Rp34,056).*

Jumlah nosional adalah suatu jumlah dalam unit mata uang yang disebutkan dalam perjanjian. Jumlah dalam daftar di atas disajikan secara bruto (penjumlahan posisi beli dan jual secara absolut). Tagihan/liabilitas derivatif merupakan nilai penyelesaian transaksi derivatif pada tanggal pelaporan.

*A notional amount is a number of the currency units specified in the contract. The amount in the above table is presented at gross basis (a sum of buy and sell position in absolute amount). Derivative receivables/ liabilities represent the settlement value of derivative instruments as of the reporting date.*

**Lindung nilai arus kas atas risiko tingkat suku bunga dan mata uang asing**

***Cash flow hedge of interest rate and foreign currency risks***

ADMF melakukan kontrak *cross currency swap* dengan tujuan lindung nilai atas risiko fluktuasi arus kas yang ditimbulkan oleh kurs mata uang dan tingkat suku bunga atas pinjaman yang diterima.

*ADMF entered into cross currency swap contracts to hedge the risk of fluctuations in cash flow arising from exchange rates and interest rates on borrowing.*

Pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, ADMF mempunyai beberapa kontrak cross currency swap dengan pihak ketiga yang belum jatuh tempo dengan PT Bank Maybank Indonesia Tbk, PT Bank OCBC NISP Tbk, PT Bank ANZ Indonesia, PT Bank CIMB Niaga Tbk, PT Bank UOB Indonesia, PT Bank BNP Paribas Indonesia, dan MUFG Bank, Ltd.

*As of 31 December 2019 and 2018, ADMF has several outstanding cross currency swap contracts with third parties which are PT Bank Maybank Indonesia Tbk, PT Bank OCBC NISP Tbk, PT Bank ANZ Indonesia, PT Bank CIMB Niaga Tbk, PT Bank UOB Indonesia, PT Bank BNP Paribas Indonesia, and MUFG Bank, Ltd.*

## 10. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan) / *10. DERIVATIVE RECEIVABLES AND LIABILITIES (continued)*

Perubahan keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi: / *Movements of unrealized gains/(losses):*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Saldo awal | (81.306) | (55.759) | *Beginning balance* |
| Kerugian penyesuaian nilai wajar lindung nilai arus kas | (123.266) | (25.547) | *Losses on fair value adjustments of cashflow hedge* |
| Jumlah sebelum pajak penghasilan tangguhan | (204.572) | (81.306) | *Total before deferred income tax* |
| Pajak penghasilan tangguhan | 51.145 | 20.326 | *Deferred income tax* |
| Saldo akhir - neto | **(153.427)** | **(60.980)** | *Ending balance - net* |

Pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, jumlah yang telah direklasifikasi dari ekuitas ke laporan laba rugi tahun berjalan adalah sebagai berikut: / *As of 31 December 2019 and 2018, the total amount had been reclassified from equity to the current year profit or loss are as follow:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Jumlah yang telah direklasifikasi dari ekuitas ke laba selisih kurs-bersih | (302.021) | 153.131 | *The amount had been reclassified from equity to profit on foreign exchange - net* |
| Jumlah yang telah direklasifikasi dari ekuitas ke beban bunga dan keuangan | (383.099) | (186.487) | *The amount had been reclassified from equity to interest expense and financing charges* |
| | **(685.120)** | **(33.356)** | |

Berdasarkan ketentuan Bank Indonesia yang berlaku, seluruh tagihan derivatif digolongkan sebagai lancar. / *Based on prevailing Bank Indonesia regulation, all derivatives receivables were classified as current.*

## 11. PINJAMAN YANG DIBERIKAN / *11. LOANS*

### a. Berdasarkan jenis dan mata uang / *a. By type and currency*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| Modal kerja | 55.107.509 | 52.091.560 | *Working capital* |
| Konsumsi | 28.733.467 | 25.514.436 | *Consumer* |
| Investasi | 16.583.621 | 18.687.494 | *Investment* |
| Ekspor | 822.440 | 988.092 | *Export* |
| | 101.247.037 | 97.281.582 | |
| **Mata uang asing (Catatan 55)** | | | ***Foreign currencies (Note 55)*** |
| Modal kerja | 6.342.480 | 4.338.361 | *Working capital* |
| Investasi | 1.468.483 | 2.345.729 | *Investment* |
| Ekspor | 913.338 | 606.078 | *Export* |
| | 8.724.301 | 7.290.168 | |
| Jumlah | 109.971.338 | 104.571.750 | *Total* |
| **Dikurangi:** | | | ***Less:*** |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (3.105.836) | (2.921.197) | *Allowance for impairment losses* |
| **Jumlah - neto** | **106.865.502** | **101.650.553** | ***Total - net*** |
| **Terdiri dari - neto:** | | | ***Consist of - net:*** |
| - Pihak berelasi | 69.720 | 99.010 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 106.795.782 | 101.551.543 | *Third parties -* |
| | **106.865.502** | **101.650.553** | |

## 11. PINJAMAN YANG DIBERIKAN (lanjutan) / *11. LOANS (continued)*

### b. Berdasarkan sektor ekonomi / *b. By economic sector*

| | 2019 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Lancar/ *Current* | Dalam Perhatian Khusus/ *Special Mention* | Kurang Lancar/ *Sub-standard* | Diragukan/ *Doubtful* | Macet/ *Loss* | Cadangan Kerugian Nilai/ *Allowance for Impairment Losses* | Neto/*Net* | |
| **Rupiah** | | | | | | | | ***Rupiah*** |
| Pertanian, perburuan, dan kehutanan | 1.895.819 | 236.763 | 4.937 | 10.587 | 22.424 | (48.857) | 2.121.673 | *Agriculture, hunting, and forestry* |
| Perikanan | 99.723 | 19.558 | 457 | 1.155 | 162 | (2.881) | 118.174 | *Fisheries* |
| Pertambangan dan penggalian | 355.305 | 32.613 | 308 | 1.201 | 4.340 | (7.225) | 386.542 | *Mining and excavation* |
| Industri pengolahan | 17.195.356 | 695.209 | 59.091 | 59.448 | 492.896 | (569.312) | 17.932.688 | *Manufacturing* |
| Listrik, gas, dan air | 91.605 | 9.303 | 143 | 223 | 394 | (2.239) | 99.429 | *Electricity, gas, and water* |
| Konstruksi | 2.513.893 | 177.467 | 4.407 | 52.401 | 132.838 | (88.435) | 2.792.571 | *Construction* |
| Perdagangan besar dan eceran | 31.726.844 | 1.784.610 | 227.605 | 290.035 | 1.168.791 | (881.821) | 34.316.064 | *Wholesale and retail* |
| Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | 1.327.626 | 139.904 | 1.307 | 3.139 | 11.800 | (25.242) | 1.458.534 | *Accommodation and food and beverages* |
| Transportasi, pergudangan, dan komunikasi | 3.133.689 | 342.759 | 7.128 | 22.221 | 146.335 | (107.019) | 3.545.113 | *Transportation, warehousing, and communications* |
| Perantara keuangan | 4.379.533 | 64.266 | 2.227 | 2.528 | - | (52.724) | 4.395.830 | *Financial intermediary* |
| *Real estate,* usaha persewaan, dan perusahaan jasa | 2.641.327 | 214.422 | 5.195 | 9.693 | 19.106 | (54.147) | 2.835.596 | *Real estate, leasing services, and servicing companies* |
| Administrasi pemerintahan, pertahanan, dan jaminan sosial wajib | 998 | 59 | - | - | - | (28) | 1.029 | *Government, administration defense, and mandatory social security* |
| Jasa pendidikan | 25.764 | 816 | 194 | - | 134 | (457) | 26.451 | *Educational services* |
| Jasa kesehatan dan kegiatan sosial | 238.262 | 2.959 | 446 | 520 | 599 | (3.037) | 239.749 | *Health and social services* |
| Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan, dan perorangan lainnya | 311.974 | 19.923 | 1.961 | 9.905 | 17.169 | (12.192) | 348.740 | *Services in social, art, culture, recreation, and other individual services* |
| Jasa perorangan yang melayani rumah tangga | 2.569 | 122 | - | - | - | (57) | 2.634 | *Individual services to households* |
| Rumah tangga | 24.336.501 | 3.694.806 | 175.129 | 236.858 | 289.160 | (914.506) | 27.817.948 | *Households* |
| Lain-lain | 21.855 | 16.033 | - | 205 | - | (1.012) | 37.081 | *Others* |
| | 90.298.643 | 7.451.592 | 490.535 | 700.119 | 2.306.148 | (2.771.191) | 98.475.846 | |

## 11. PINJAMAN YANG DIBERIKAN (lanjutan) / *11. LOANS (continued)*

### b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan) / *b. By economic sector (continued)*

| | 2019 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Lancar/ *Current* | Dalam Perhatian Khusus/ *Special Mention* | Kurang Lancar/ *Sub-standard* | Diragukan/ *Doubtful* | Macet/ *Loss* | Cadangan Kerugian Nilai/ *Allowance for Impairment Losses* | Neto/*Net* | |
| **Mata uang asing** | | | | | | | | ***Foreign currencies*** |
| Pertanian, perburuan, dan kehutanan | 784.532 | - | - | - | - | (8.183) | 776.349 | *Agriculture, hunting, and forestry* |
| Pertambangan dan penggalian | 960.434 | 246.566 | - | - | - | (184.537) | 1.022.463 | *Mining and excavation* |
| Industri pengolahan | 3.938.636 | 120.448 | - | - | 45.870 | (112.803) | 3.992.151 | *Manufacturing* |
| Listrik, gas dan air | 11.077 | - | - | - | - | (64) | 11.013 | *Electricity, gas, and water* |
| Konstruksi | 243.713 | - | - | - | - | (2.452) | 241.261 | *Construction* |
| Perdagangan besar dan eceran | 743.800 | 6.945 | - | - | 7.635 | (6.757) | 751.623 | *Wholesale and retail* |
| Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | 13.299 | - | - | - | - | (161) | 13.138 | *Accommodation and food and beverages* |
| Transportasi, pergudangan, dan komunikasi | 203.842 | 24.096 | - | - | - | (8.419) | 219.519 | *Transportation, warehousing, and communications* |
| Perantara keuangan | 1.081.077 | - | - | - | - | (8.126) | 1.072.951 | *Financial intermediary* |
| *Real estate,* usaha persewaan, dan perusahaan jasa | 15.849 | - | - | - | - | (1.061) | 14.788 | *Real estate, leasing services, and servicing companies* |
| Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan, dan perorangan lainnya | 276.465 | - | - | - | - | (2.082) | 274.383 | *Services in social, art, culture, recreation, and other individual services* |
| Rumah tangga | 17 | - | - | - | - | - | 17 | *Households* |
| | 8.272.741 | 398.055 | - | - | 53.505 | (334.645) | 8.389.656 | |
| **Jumlah - neto** | **98.571.384** | **7.849.647** | **490.535** | **700.119** | **2.359.653** | **(3.105.836)** | **106.865.502** | ***Total - net*** |

## 11. PINJAMAN YANG DIBERIKAN (lanjutan) / *11. LOANS (continued)*

### b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan) / *b. By economic sector (continued)*

| | 2018 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Lancar/ *Current* | Dalam Perhatian Khusus/ *Special Mention* | Kurang Lancar/ *Sub-standard* | Diragukan/ *Doubtful* | Macet/ *Loss* | Cadangan Kerugian Nilai/ *Allowance for Impairment Losses* | Neto/*Net* | |
| **Rupiah** | | | | | | | | ***Rupiah*** |
| Pertanian, perburuan, dan kehutanan | 2.187.690 | 231.457 | 6.734 | 12.800 | 9.076 | (99.099) | 2.348.658 | *Agriculture, hunting, and forestry* |
| Perikanan | 101.889 | 22.237 | 813 | 932 | 1.346 | (4.036) | 123.181 | *Fisheries* |
| Pertambangan dan penggalian | 769.563 | 47.648 | 53 | 966 | 2.944 | (10.285) | 810.889 | *Mining and excavation* |
| Industri pengolahan | 15.477.802 | 469.051 | 14.938 | 23.020 | 385.517 | (286.476) | 16.083.852 | *Manufacturing* |
| Listrik, gas, dan air | 77.413 | 11.938 | 121 | 145 | 129 | (1.841) | 87.905 | *Electricity, gas, and water* |
| Konstruksi | 2.612.125 | 78.361 | 7.726 | 4.144 | 65.383 | (47.218) | 2.720.521 | *Construction* |
| Perdagangan besar dan eceran | 32.808.083 | 1.444.171 | 148.410 | 181.547 | 1.050.773 | (914.304) | 34.718.680 | *Wholesale and retail* |
| Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | 1.270.748 | 61.245 | 6.332 | 13.653 | 18.815 | (33.022) | 1.337.771 | *Accommodation and food and beverages* |
| Transportasi, pergudangan, dan komunikasi | 3.445.301 | 325.320 | 10.747 | 12.075 | 88.976 | (87.624) | 3.794.795 | *Transportation, warehousing, and communications* |
| Perantara keuangan | 4.526.160 | 8.819 | - | - | 42 | (38.738) | 4.496.283 | *Financial intermediary* |
| *Real estate,* usaha persewaan, dan perusahaan jasa | 2.659.381 | 185.094 | 5.250 | 9.534 | 27.840 | (53.732) | 2.833.367 | *Real estate, leasing services, and servicing companies* |
| Administrasi pemerintahan, pertahanan, dan jaminan sosial wajib | 1.224 | 298 | - | - | - | (36) | 1.486 | *Government administration, defense, and mandatory social security* |
| Jasa pendidikan | 24.323 | 2.272 | 58 | 147 | 60 | (473) | 26.387 | *Educational services* |
| Jasa kesehatan dan kegiatan sosial | 248.577 | 3.521 | 1.209 | 1.260 | 3.297 | (5.770) | 252.094 | *Health and social services* |
| Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan, dan perorangan lainnya | 450.707 | 33.248 | 8.710 | 6.608 | 16.330 | (23.313) | 492.290 | *Services in social, art, culture, recreation, and other individual services* |
| Jasa perorangan yang melayani rumah tangga | 1.934 | 224 | - | 16 | 30 | (83) | 2.121 | *Individual services to households* |
| Rumah tangga | 21.675.589 | 3.316.265 | 145.994 | 200.614 | 174.311 | (753.101) | 24.759.672 | *Households* |
| Lain-lain | 27.825 | 4.304 | - | 161 | 189 | (836) | 31.643 | *Others* |
| | 88.366.334 | 6.245.473 | 357.095 | 467.622 | 1.845.058 | (2.359.987) | 94.921.595 | |

## 11. PINJAMAN YANG DIBERIKAN (lanjutan) / *11. LOANS (continued)*

### b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan) / *b. By economic sector (continued)*

| | 2018 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Lancar/ *Current* | Dalam Perhatian Khusus/ *Special Mention* | Kurang Lancar/ *Sub-standard* | Diragukan/ *Doubtful* | Macet/ *Loss* | Cadangan Kerugian Nilai/ *Allowance for Impairment Losses* | Neto/*Net* | |
| **Mata uang asing** | | | | | | | | ***Foreign currencies*** |
| Pertanian, perburuan, dan kehutanan | 1.079.225 | - | - | - | - | (10.199) | 1.069.026 | *Agriculture, hunting, and forestry* |
| Pertambangan dan penggalian | 978.386 | 481.570 | - | - | - | (300.969) | 1.158.987 | *Mining and excavation* |
| Industri pengolahan | 2.751.378 | 16.728 | - | - | 94.112 | (50.672) | 2.811.546 | *Manufacturing* |
| Listrik, gas dan air | 816 | - | - | - | - | (4) | 812 | *Electricity, gas, and water* |
| Konstruksi | 16.168 | - | - | - | - | (15) | 16.153 | *Construction* |
| Perdagangan besar dan eceran | 550.705 | 44.204 | - | - | 475 | (10.284) | 585.100 | *Wholesale and retail* |
| Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | 27.370 | - | - | - | - | (183) | 27.187 | *Accommodation and food and beverages* |
| Transportasi, pergudangan, dan komunikasi | 161.645 | 65.818 | - | - | 290.071 | (184.187) | 333.347 | *Transportation, warehousing, and communications* |
| Perantara keuangan | 283.286 | - | - | - | - | (2.134) | 281.152 | *Financial intermediary* |
| *Real estate,* usaha persewaan, dan perusahaan jasa | 161.379 | - | - | - | - | (406) | 160.973 | *Real estate, leasing services, and servicing companies* |
| Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan, dan perorangan lainnya | 286.814 | - | - | - | - | (2.157) | 284.657 | *Services in social, art, culture, recreation, and other individual services* |
| Rumah tangga | 16 | - | - | - | 2 | - | 18 | *Households* |
| | 6.297.188 | 608.320 | - | - | 384.660 | (561.210) | 6.728.958 | |
| **Jumlah - neto** | **94.663.522** | **6.853.793** | **357.095** | **467.622** | **2.229.718** | **(2.921.197)** | **101.650.553** | ***Total - net*** |

### c. Berdasarkan wilayah geografis / *c. By geographic region*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Jakarta, Bogor, Tangerang, Karawang, Bekasi, dan Lampung | 57.945.675 | 54.201.740 | *Jakarta, Bogor, Tangerang, Karawang, Bekasi, and Lampung* |
| Sumatera Utara | 10.700.100 | 10.881.727 | *North Sumatera* |
| Jawa Barat | 9.561.149 | 6.290.835 | *West Java* |
| Jawa Timur | 9.405.723 | 9.959.028 | *East Java* |
| Jawa Tengah dan Yogyakarta | 6.806.126 | 5.843.069 | *Central Java and Yogyakarta* |
| Sulawesi, Maluku, dan Papua | 6.601.012 | 7.113.030 | *Sulawesi, Maluku, and Papua* |
| Kalimantan | 4.910.510 | 5.534.260 | *Kalimantan* |
| Sumatera Selatan | 2.143.523 | 2.639.053 | *South Sumatera* |
| Bali, NTT, dan NTB | 1.897.520 | 2.109.008 | *Bali, NTT, and NTB* |
| Jumlah | 109.971.338 | 104.571.750 | *Total* |
| **Dikurangi:** | | | ***Less:*** |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (3.105.836) | (2.921.197) | *Allowance for impairment losses* |
| **Jumlah - neto** | **106.865.502** | **101.650.553** | ***Total - net*** |

## 11. PINJAMAN YANG DIBERIKAN (lanjutan) / *11. LOANS (continued)*

### d. Pinjaman yang direstrukturisasi / *d. Restructured loans*

Pinjaman yang direstrukturisasi meliputi antara lain penjadwalan ulang pembayaran pokok pinjaman dan bunga, penyesuaian tingkat suku bunga, dan pengurangan tunggakan bunga.

*Restructured loans consist of loans with rescheduled principal and interest payments, adjusted interest rates, and reduced overdue interest.*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Pinjaman yang direstrukturisasi | 2.898.729 | 3.122.705 | *Restructured loans* |
| **Dikurangi:** | | | ***Less:*** |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (537.981) | (818.589) | *Allowance for impairment losses* |
| | **2.360.748** | **2.304.116** | |

### e. Pinjaman sindikasi / *e. Syndicated loans*

Pinjaman sindikasi merupakan pinjaman yang diberikan kepada debitur berdasarkan perjanjian pembiayaan bersama (sindikasi) dengan bank-bank lain. Jumlah pinjaman sindikasi pada tanggal 31 Desember 2019 adalah sebesar Rp1.776.922 (2018: Rp1.223.486). Persentase keikutsertaan Bank dalam pinjaman sindikasi sebagai anggota pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebesar 0,92% - 38,04% dan 2,87% - 8,61% dari masing-masing fasilitas pinjaman sindikasi.

*Syndicated loans represent loans provided to debtors under syndication agreements with other banks. Total syndicated loans as of 31 Desember 2019 amounted to Rp1,776,922 (2018: Rp1,223,486). The percentage of participation of the Bank as a member of syndications as of 31 December 2019 and 2018 ranges 0.92% - 38.04% and 2.87% - 8.61% of each syndicated loan facility.*

### f. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai / *f. Movements of allowance for impairment losses*

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah sebagai berikut:

*Movements of allowance for impairment losses are as follows:*

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Kolektif/ *Collective* | Individual/ *Individually* | Jumlah/ *Total* | |
| Saldo awal | 1.997.841 | 923.356 | 2.921.197 | *Beginning balance* |
| Kerugian penurunan nilai selama tahun berjalan | 1.017.012 | 1.814.162 | 2.831.174 | *Impairment losses during the year* |
| Penerimaan kembali pinjaman yang telah dihapusbukukan | 638.837 | 406.123 | 1.044.960 | *Recoveries from loans written off* |
| Penghapusbukuan selama tahun berjalan | (1.876.416) | (1.687.252) | (3.563.668) | *Write offs during the year* |
| Selisih kurs | 414.163 | (541.990) | (127.827) | *Exchange rate difference* |
| **Saldo akhir** | **2.191.437** | **914.399** | **3.105.836** | ***Ending balance*** |

**11. PINJAMAN YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

***11. LOANS (continued)***

**f. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai (lanjutan)**

***f. Movements of allowance for impairment losses (continued)***

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah sebagai berikut:

*Movements of allowance for impairment losses are as follows:*

| | 2018 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Kolektif/ *Collective*** | **Individual/ *Individually*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Saldo awal | 1.997.828 | 925.408 | 2.923.236 | *Beginning balance* |
| Kerugian penurunan nilai selama tahun berjalan | 722.428 | 858.382 | 1.580.810 | *Impairment losses during the year* |
| Penerimaan kembali pinjaman yang telah dihapusbukukan | 756.788 | 522.253 | 1.279.041 | *Recoveries from loans written off* |
| Penghapusbukuan selama tahun berjalan | (1.660.146) | (1.155.459) | (2.815.605) | *Write offs during the year* |
| Selisih kurs | 180.943 | (227.228) | (46.285) | *Exchange rate difference* |
| **Saldo akhir** | **1.997.841** | **923.356** | **2.921.197** | ***Ending balance*** |

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai atas pinjaman yang diberikan telah memadai.

*Management believes that the allowance for impairment losses on loans is adequate.*

**g. Pembiayaan bersama**

***g. Joint financing***

Bank mengadakan perjanjian pemberian fasilitas pembiayaan bersama dengan beberapa lembaga pembiayaan untuk membiayai kepemilikan kendaraan bermotor dan barang-barang konsumtif. Jumlah saldo fasilitas pembiayaan bersama dengan dan tanpa tanggung renteng pada tanggal 31 Desember 2019 adalah sebesar Rp26.631.631 (2018: Rp24.282.801).

*The Bank has entered into joint financing agreements with several multifinance companies for financing retail purchases of vehicles and consumer durable products. The outstanding balance of joint financing agreements with and without recourse as of 31 December 2019 was Rp26,631,631 (2018: Rp24,282,801).*

**h. Kredit kelolaan**

***h. Channelling loans***

Kredit kelolaan adalah kredit yang diterima oleh Bank dari BI untuk diteruskan membiayai proyek-proyek pertanian di Indonesia. Bank tidak menanggung risiko atas kredit kelolaan yang diteruskan ini sehingga kredit ini tidak dicatat sebagai pinjaman dalam laporan keuangan konsolidasian.

*Channelling loans are loans received by the Bank from BI which have been channelled to finance agricultural projects in Indonesia. The Bank bears no credit risk on these loans; therefore, these channelling loans were not recorded as loans in the consolidated financial statements.*

Pada tanggal 31 Desember 2019, saldo kredit kelolaan adalah Rp350.561 (2018: Rp350.620).

*As of 31 December 2019, the balance of channelling loans amounted to Rp350,561 (2018: Rp350,620).*

**i. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan pinjaman yang diberikan**

***i. Other significant information relating to loans***

Pada tanggal 31 Desember 2019, rasio *Non-performing Loan (NPL)-gross* dan rasio *NPL-net* adalah masing-masing sebesar 3,21% dan 2,15% (2018: 2,94% dan 2,05%) yang dihitung berdasarkan Surat Edaran OJK No.43/SEOJK.03/2016 tanggal 28 September 2016.

*As of 31 December 2019, the percentage of Non-performing Loan (NPL)-gross and NPL-net were 3.21% and 2.15% (2018: 2.94% and 2.05%), respectively, which was calculated based on Circular Letter of OJK No.43/SEOJK.03/2016 dated 28 September 2016.*

## 11. PINJAMAN YANG DIBERIKAN (lanjutan) / *11. LOANS (continued)*

**i. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan pinjaman yang diberikan (lanjutan)**

Pinjaman yang diberikan pada umumnya dijamin dengan deposito berjangka (Catatan 21c) atau harta tak bergerak yang diaktakan dengan akta pemberian hak tanggungan atau jaminan lain yang umumnya diterima oleh Bank.

Jumlah pinjaman yang diberikan yang dijamin dengan agunan tunai pada tanggal 31 Desember 2019 adalah sebesar Rp2.660.640 (2018: Rp3.071.795).

Termasuk dalam pinjaman yang diberikan pada tanggal 31 Desember 2019 adalah pembiayaan syariah, bruto sebesar Rp4.527.756 (2018: Rp4.035.620) (Catatan 56).

Rasio kredit usaha mikro kecil menengah terhadap jumlah pinjaman yang diberikan pada tanggal 31 Desember 2019 adalah sebesar 23,58% (2018: 26,83%).

Suku bunga efektif rata-rata tertimbang per tahun untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 adalah 10,35% untuk Rupiah dan 4,36% untuk mata uang asing (2018: 10,90% dan 4,03%).

***i. Other significant information relating to loans (continued)***

*Loans are generally secured by time deposits (Note 21c) or by registered mortgages or by powers or by other guarantees acceptable to the Bank.*

*Total loans with cash collaterals as of 31 December 2019 was Rp2,660,640 (2018: Rp3,071,795).*

*Included in loans as of 31 December 2019 is sharia financing at gross amount of Rp4,527,756 (2018: Rp4,035,620) (Note 56).*

*Ratio of micro, small and medium business loans to total loans as of 31 December 2019 was 23.58% (2018: 26.83%).*

*The weighted average effective interest rate per annum for years ended 31 December 2019 was 10.35% for Rupiah and 4.36% for foreign currencies (2018: 10.90% and 4.03%).*

## 12. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN / *12. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES*

Piutang pembiayaan konsumen Entitas Anak adalah sebagai berikut:

*The Subsidiaries' consumer financing receivables are as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Piutang pembiayaan konsumen - pihak ketiga | | | *Consumer financing receivables - third parties* |
| - pembiayaan bersama | 10.371.030 | 9.629.656 | *joint financing -* |
| - pembiayaan sendiri | 36.518.120 | 34.132.544 | *self financing -* |
| Pendapatan pembiayaan konsumen yang belum diakui - pihak ketiga | (15.700.610) | (14.063.335) | *Unrecognized consumer financing income - third parties* |
| **Dikurangi:** | | | ***Less:*** |
| Cadangan kerugian penurunan nilai - pihak ketiga | (1.564.136) | (1.436.234) | *Allowance for impairment losses - third parties* |
| **Jumlah - neto** | **29.624.404** | **28.262.631** | ***Total - net*** |

Pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, biaya transaksi yang terkait langsung dengan perolehan nasabah baru disajikan sebagai bagian dari piutang pembiayaan konsumen masing-masing sebesar Rp600.226 dan Rp366.781.

*As of 31 December 2019 and 2018, the gross consumer financing receivables include transaction costs directly attributed to the origination of consumer financing accounts amounting to Rp600,226 and Rp366,781, respectively.*

## 12. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN (lanjutan) / *12. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES (continued)*

Suku bunga efektif rata-rata tertimbang per tahun untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

*The weighted average effective interest rates per annum for the year ended 31 December 2019 and 2018 were as follows:*

| Produk | 2019 | 2018 | *Products* |
|---|---|---|---|
| Mobil | 18,25% | 18,28% | *Cars* |
| Motor | 31,21% | 30,82% | *Motorcycles* |
| Barang konsumtif | 47,87% | 47,48% | *Durable goods* |
| Lainnya | 37,11% | 37,59% | *Others* |

Untuk memastikan kelancaran penyelesaian piutang pembiayaan konsumen yang diberikan, konsumen Entitas Anak memberikan Bukti Pemilikan Kendaraan Bermotor (BPKB) atas kendaraan bermotor yang dibiayai. Tidak ada jaminan atas piutang pembiayaan konsumen untuk produk barang konsumsi.

*To ensure settlement of consumer financing receivable, the customers of Subsidiaries give the Certificates of Ownership (BPKB) of the motor vehicles financed. Consumer financing receivables for consumer durable products are unsecured.*

Piutang pembiayaan konsumen pada tanggal 31 Desember 2019 sebesar Rp5.349.188 (2018: Rp6.089.130) digunakan sebagai jaminan atas pinjaman yang diterima (Catatan 26), sebesar Rp4.909.125 (2018: Rp4.719.500) digunakan sebagai jaminan utang obligasi (Catatan 24), dan sebesar Rp318.500 (2018: Rp384.000) digunakan sebagai jaminan sukuk mudharabah (Catatan 25).

*Consumer financing receivables as of 31 December 2019 amounting to Rp5,349,188 (2018: Rp6,089,130) were used as collateral to borrowings (Note 26), amounting to Rp4,909,125 (2018: Rp4,719,500) were used as collateral to bonds payable (Note 24), and amounting to Rp318,500 (2018: Rp384,000) were used as collateral to mudharabah bonds (Note 25).*

Dalam pembiayaan bersama antara Bank dan Entitas Anak, Entitas Anak berhak menentukan tingkat bunga yang lebih tinggi kepada konsumen dibandingkan tingkat bunga yang ditetapkan dalam perjanjian pembiayaan bersama dengan Bank.

*In joint financing arrangements between the Bank and Subsidiaries, the Subsidiaries have the right to set higher interest rates to the consumers than the interest rates stated in the joint financing agreement with the Bank.*

Dalam pembiayaan bersama murabahah antara Bank dan Entitas Anak, Entitas Anak berhak menentukan tingkat marjin yang lebih tinggi kepada konsumen dibandingkan tingkat marjin yang ditetapkan dalam perjanjian pembiayaan bersama dengan Bank.

*In murabahah joint financing arrangement between the Bank and Subsidiaries, the Subsidiaries have the right to set higher margin rates to the consumers than the interest rates stated in the joint financing agreement with the Bank.*

**Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai** / ***Movements of allowance for impairment losses***

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah sebagai berikut:

*Movements of allowance for impairment losses are as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Saldo awal | 1.436.234 | 1.333.042 | *Beginning balance* |
| Kerugian penurunan nilai selama tahun berjalan | 1.976.363 | 1.760.266 | *Impairment loss during the year* |
| Penghapusan piutang | (1.848.461) | (1.657.074) | *Receivables written-off* |
| **Saldo akhir** | **1.564.136** | **1.436.234** | ***Ending balance*** |

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang pembiayaan konsumen telah memadai.

*Management believes that the allowance for impairment losses on consumer financing receivables is adequate.*

Piutang pembiayaan konsumen yang telah direstrukturisasi pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 masing-masing sebesar Rp501.064 dan Rp436.920.

*The restructured consumer financing receivables as of 31 December 2019 and 2018 were Rp501,064 and Rp436,920 respectively.*

## 13. PIUTANG SEWA PEMBIAYAAN / *13. FINANCE LEASE RECEIVABLES*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Piutang sewa pembiayaan - bruto | 355.222 | 289.879 | *Finance lease receivables - gross* |
| Nilai residu yang terjamin | 133.203 | 113.742 | *Guaranteed residual value* |
| Pendapatan sewa pembiayaan yang belum diakui | (54.630) | (41.755) | *Unearned financing lease income* |
| Simpanan jaminan | (133.203) | (113.742) | *Security deposits* |
| | 300.592 | 248.124 | |
| **Dikurangi:** | | | ***Less:*** |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (10.075) | (7.501) | *Allowance for impairment losses* |
| | **290.517** | **240.623** | |

Pada tanggal 31 Desember 2019, piutang sewa pembiayaan bruto termasuk pendapatan transaksi yang terkait langsung dengan pemberian pembiayaan sewa sebesar Rp166 (2018: Rp707).

*As of 31 December 2019, the gross finance lease receivables include transaction income directly attributable to the origination of finance lease accounts amounting to Rp166 (2018: Rp707).*

Angsuran piutang sewa pembiayaan - bruto yang akan diterima dari konsumen sesuai dengan tanggal jatuh temponya adalah sebagai berikut:

*The installments of finance lease receivables - gross, which will be collected from consumers in accordance with the due dates are as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| - < 1 tahun | 168.959 | 138.974 | *< 1 year -* |
| - 1 - 2 tahun | 109.502 | 89.651 | *1 - 2 years -* |
| - > 2 tahun | 76.761 | 61.254 | *> 2 years -* |
| Jumlah piutang sewa pembiayaan - bruto | **355.222** | **289.879** | *Total finance lease receivables - gross* |

Rata-rata tertimbang tingkat suku bunga efektif per tahun untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

*The weighted average effective interest rates per annum for the year ended 31 December 2019 and 2018 were as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Mobil | 15,29% | 16,62% | *Cars* |
| Motor | 19,36% | 22,07% | *Motorcycles* |

Pengelompokan piutang sewa pembiayaan - bruto menurut jumlah hari tunggakan adalah sebagai berikut:

*Classification of finance lease receivables - gross based on days overdue is as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| - Tidak ada tunggakan | 325.763 | 237.524 | *No past due -* |
| - 1 - 90 hari | 26.574 | 45.605 | *1 - 90 days -* |
| - 91 - 120 hari | 705 | 1.642 | *91 - 120 days -* |
| - 121 - 180 hari | 662 | 4.358 | *121 - 180 days -* |
| - > 180 hari | 1.518 | 750 | *> 180 days -* |
| Piutang sewa pembiayaan - bruto | **355.222** | **289.879** | *Finance lease receivables - gross* |

## 13. PIUTANG SEWA PEMBIAYAAN (lanjutan) / *13. FINANCE LEASE RECEIVABLES (continued)*

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah sebagai berikut:

*The movements of allowance for impairment losses are as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Saldo awal | 7.501 | 14.813 | *Beginning balance* |
| Penambahan selama tahun berjalan | 10.997 | 3.635 | *Addition during the year* |
| Penghapusan piutang | (8.423) | (10.947) | *Receivables written-off* |
| **Saldo akhir** | **10.075** | **7.501** | ***Ending balance*** |

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya piutang sewa pembiayaan.

*Management believes that the allowance for impairment losses is adequate to cover possible losses arising from uncollectible finance lease receivables.*

Pada saat perjanjian sewa pembiayaan dimulai, *lessee* memberikan simpanan jaminan. Simpanan jaminan ini akan digunakan sebagai pembayaran pada akhir masa sewa pembiayaan, bila hak opsi dilaksanakan *lessee*. Apabila *lessee* tidak melaksanakan hak opsinya untuk membeli aset sewa pembiayaan tersebut maka simpanan jaminan dikembalikan kepada *lessee* sepanjang memenuhi ketentuan dalam perjanjian sewa pembiayaan dengan hak opsi.

*At the time of execution of the finance leases contracts, the lessee pays the security deposits. The security deposits are used as the final installment at the end of the finance lease period, if the lessee exercises the option to purchase the leased asset. If the lessee does not exercise the purchase option, the security deposit will be returned to the lessee as long as it meets the conditions in the finance lease agreement with option right.*

## 14. TAGIHAN AKSEPTASI / *14. ACCEPTANCE RECEIVABLES*

### a. Berdasarkan pihak dan mata uang / *a. By party and currency*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| - Bank lain | 23.755 | 31.867 | *Other banks -* |
| - Debitur | 165.026 | 453.678 | *Debtors -* |
| | 188.781 | 485.545 | |
| **Mata uang asing (Catatan 55)** | | | ***Foreign currencies (Note 55)*** |
| - Bank lain | 17.214 | 37.057 | *Other banks -* |
| - Debitur | 656.701 | 1.156.614 | *Debtors -* |
| | 673.915 | 1.193.671 | |
| Jumlah | | 1.679.216 | *Total* |
| **Dikurangi:** | | | ***Less:*** |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | - | (40) | *Allowance for impairment losses* |
| | **862.696** | **1.679.176** | |

### b. Berdasarkan jatuh tempo / *b. By maturity*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| - Kurang dari 1 bulan | 69.821 | 157.727 | *Less than 1 month -* |
| - 1 - 3 bulan | 50.132 | 224.607 | *1 - 3 months -* |
| - > 3 - 6 bulan | 68.828 | 103.211 | *> 3 - 6 months -* |
| | 188.781 | 485.545 | |

## 14. TAGIHAN AKSEPTASI (lanjutan) / *14. ACCEPTANCE RECEIVABLES (continued)*

### b. Berdasarkan jatuh tempo (lanjutan) / *b. By maturity (continued)*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Mata uang asing (Catatan 55)** | | | ***Foreign currencies (Note 55)*** |
| - Kurang dari 1 bulan | 285.435 | 737.179 | *Less than 1 month -* |
| - 1 - 3 bulan | 157.313 | 246.138 | *1 - 3 months -* |
| - > 3 - 6 bulan | 200.869 | 178.446 | *> 3 - 6 months -* |
| - > 6 - 12 bulan | 20.963 | 31.507 | *> 6 - 12 months -* |
| - Lebih dari 12 bulan | 9.335 | 401 | *More than 12 months -* |
| | 673.915 | 1.193.671 | |
| Jumlah | 862.696 | 1.679.216 | *Total* |
| **Dikurangi:** | | | ***Less:*** |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | - | (40) | *Allowance for impairment losses* |
| | **862.696** | **1.679.176** | |

### c. Berdasarkan kolektibilitas BI / *c. By BI collectibility*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Lancar | 836.263 | 1.678.378 | *Current* |
| Dalam perhatian khusus | 26.433 | 798 | *Special Mention* |
| | **862.696** | **1.679.176** | |

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai tagihan akseptasi telah memadai.

*Management believes that the allowance for impairment losses on acceptance receivables is adequate.*

## 15. OBLIGASI PEMERINTAH / *15. GOVERNMENT BONDS*

### a. Berdasarkan jenis / *a. By type*

| | 2019 | | 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Nilai nominal/ *Nominal value*** | **Nilai tercatat/ *Carrying value*** | **Nilai nominal/ *Nominal value*** | **Nilai tercatat/ *Carrying value*** | |
| **Tersedia untuk dijual (nilai wajar)** | | | | | ***Available-for-sale (fair value)*** |
| - Suku bunga tetap | 12.185.743 | 12.471.871 | 10.933.381 | 10.913.104 | *Fixed interest rate -* |
| **Diperdagangkan (nilai wajar)** | | | | | ***Trading (fair value)*** |
| - Suku bunga tetap | 1.331.987 | 1.360.447 | 59.273 | 59.530 | *Fixed interest rate -* |
| **Dimiliki hingga jatuh tempo** | | | | | ***Held to maturity*** |
| - Suku bunga tetap | 392.415 | 394.780 | - | - | *Fixed interest rate -* |
| **Jumlah** | **13.910.145** | **14.227.098** | **10.992.654** | **10.972.634** | ***Total*** |

Suku bunga efektif rata-rata tertimbang per tahun atas Obligasi Pemerintah dalam Rupiah dan mata uang asing untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 adalah masing-masing 6,63% dan 2,70% (2018: 6,35% dan 2,60%).

*The weighted average effective interest rate per annum for year ended 31 December 2019 for Government Bonds in Rupiah and foreign currencies was 6.63% and 2.70%, respectively (2018: 6.35% and 2.60%).*

## 15. OBLIGASI PEMERINTAH (lanjutan) / *15. GOVERNMENT BONDS (continued)*

### a. Berdasarkan jenis (lanjutan) / *a. By type (continued)*

Obligasi Pemerintah dengan nilai nominal setara dengan Rp84.824.212 telah dijual selama tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp83.392.166) pada harga yang berkisar antara 74,92% - 148,00% dari nilai nominal (2018: 75,02% - 142,88%). Sementara itu, Obligasi Pemerintah dengan nilai nominal setara dengan Rp93.906.653 telah dibeli selama tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp87.172.733) pada harga yang berkisar antara 74,93% - 149,51% dari nilai nominal (2018: 75,00% - 142,85%).

*Government Bonds with total nominal value equivalent to Rp84,824,212 were sold during the year ended 31 December 2019 (2018: Rp83,392,166) at prices ranging from 74.92% - 148.00% of nominal value (2018: 75.02% - 142.88%). Meanwhile, Government Bonds with total nominal value equivalent to Rp93,906,653 were purchased during the year ended 31 December 2019 (2018: Rp87,172,733) at prices ranging from 74.93% - 149.51% of nominal value (2018: 75.00% - 142.85%).*

Selama tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019, keuntungan neto yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar Obligasi Pemerintah dalam klasifikasi diperdagangkan diakui pada laporan laba rugi sebesar Rp92 (2018: kerugian neto sebesar Rp397).

*During the year ended 31 December 2019, unrealized net gains arising from changes in fair value of Government Bonds classified as trading securities are recorded in profit or loss amounting to Rp92 (2018: net losses amounting to Rp397).*

Bank dan Entitas Anak mengakui keuntungan neto atas penjualan Obligasi Pemerintah sejumlah Rp128.544 selama tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: keuntungan neto sebesar Rp60.929).

*The Bank and Subsidiaries recognized net gains from the sale of Government Bonds amounting to Rp128,544 during the year ended 31 December 2019 (2018: net gains amounting to Rp60,929).*

### b. Berdasarkan mata uang / *b. By currency*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Rupiah | 10.047.959 | 7.884.989 | *Rupiah* |
| Dolar Amerika Serikat (Catatan 55) | 4.179.139 | 3.087.645 | *United States Dollar (Note 55)* |
| | **14.227.098** | **10.972.634** | |

### c. Berdasarkan jatuh tempo / *c. By maturity*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| - Kurang dari 1 tahun | 2.418.587 | 4.182.430 | *Less than 1 year* - |
| - 1 - 5 tahun | 6.711.099 | 3.552.333 | *1 - 5 years* - |
| - 5 - 10 tahun | 573.650 | 118.503 | *5 - 10 years* - |
| - Lebih dari 10 tahun | 344.623 | 31.723 | *More than 10 years* - |
| | **10.047.959** | **7.884.989** | |
| **Mata uang asing (Catatan 55)** | | | ***Foreign currencies (Note 55)*** |
| - Kurang dari 1 tahun | 1.013.120 | 1.815.418 | *Less than 1 year* - |
| - 1 - 5 tahun | 2.966.262 | 1.260.974 | *1 - 5 years* - |
| - 5 - 10 tahun | 151.326 | 8.916 | *5 - 10 years* - |
| - Lebih dari 10 tahun | 48.431 | 2.337 | *More than 10 years* - |
| | **4.179.139** | **3.087.645** | |
| **Jumlah** | **14.227.098** | **10.972.634** | ***Total*** |

## 15. OBLIGASI PEMERINTAH (lanjutan) / *15. GOVERNMENT BONDS (continued)*

**d. Perubahan keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi** / ***d. Movements of unrealized gains/(losses)***

Perubahan keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas Obligasi Pemerintah dalam kelompok tersedia dijual adalah sebagai berikut:

*Movements of unrealized gains/(losses) for available-for-sale Government Bonds are as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Saldo awal - sebelum pajak penghasilan tangguhan | (151.536) | 32.428 | *Beginning balance - before deferred income tax* |
| Penambahan keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi selama tahun berjalan - neto | 289.104 | (126.478) | *Additional unrealized gains/(losses) during the year - net* |
| Kerugian yang direalisasi atas penjualan Obligasi Pemerintah selama tahun berjalan - neto | (22.337) | (11.590) | *Realized losses from sale of Government Bonds during the year - net* |
| Jumlah sebelum pajak penghasilan tangguhan | 115.231 | (105.640) | *Total before deferred income tax* |
| Pajak penghasilan tangguhan | (38.973) | 27.719 | *Deferred income tax* |
| Divestasi atas AI | 40.661 | - | *Divestment of AI* |
| Reklasifikasi ke aset atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | - | (45.896) | *Reclassified to assets of disposal group classified as held-for-sale* |
| Saldo akhir - neto | **116.919** | **(123.817)** | ***Ending balance - net*** |

## 16. INVESTASI DALAM SAHAM / *16. INVESTMENTS IN SHARES*

Investasi dalam saham pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 mencakup:

*The investments in shares as of 31 December 2019 and 2018 included:*

| Nama perusahaan/ *Company name* | Kegiatan usaha/ *Business activity* | 2019 Persentase kepemilikan/ *Percentage of ownership* | 2019 Nilai tercatat/ *Carrying value* | 2018 Persentase kepemilikan/ *Percentage of ownership* | 2018 Nilai tercatat/ *Carrying value* |
|---|---|---|---|---|---|
| PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk (d/h PT Bank Woori Indonesia) | Bank/*Banking* | 2,12% | 111.712 | 2,12% | 122.883 |
| PT Bank Chinatrust Indonesia | Bank/*Banking* | 1,00% | 1.500 | 1,00% | 1.500 |
| Lain-lain/*Other* | Usaha Patungan, Telekomunikasi/*Joint Venture,Telecommunication* | 0,24% - 4,21% | 2.380 | 0,24% - 4,21% | 2.380 |
| | | | **115.592** | | **126.763** |

Berdasarkan ketentuan Bank Indonesia yang berlaku, investasi dalam saham pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 digolongkan sebagai lancar.

*Based on prevailing Bank Indonesia regulation, investments in shares as of 31 December 2019 and 2018 are classified as current.*

**Perubahan keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi** / ***Movements of unrealized gains/(losses)***

Perubahan keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas investasi dalam saham dalam kelompok tersedia dijual adalah sebagai berikut:

*Movements of unrealized gains/(losses) for available-for-sale investments in shares are as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Saldo awal - sebelum pajak penghasilan tangguhan | 114.683 | 110.493 | *Beginning balance - before deferred income tax* |
| (Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi selama tahun berjalan | (11.170) | 4.190 | *Unrealized (losses)/gains during the year* |
| **Saldo akhir** | **103.513** | **114.683** | ***Ending balance*** |

## 17. ASET TAKBERWUJUD / *17. INTANGIBLE ASSETS*

| | 2019 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Januari/ *January* | Penambahan/ *Additions* | Penambahan dari penggabungan usaha/ *Additions from merger* | Pengurangan/ *Deductions* | *Reklasifikasi/ Reclassifications* | 31 Desember/ *December* | |
| **Harga perolehan** | | | | | | | ***Cost*** |
| Perangkat lunak | 1.832.927 | 226.842 | 14.800 | (55) | (44.790) | 2.029.724 | *Software* |
| *Goodwill* | 1.906.684 | - | - | - | - | 1.906.684 | *Goodwill* |
| | 3.739.611 | 226.842 | 14.800 | (55) | (44.790) | 3.936.408 | |
| **Akumulasi amortisasi** | | | | | | | ***Accumulated amortization*** |
| Perangkat lunak | (1.319.539) | (196.056) | (13.753) | 55 | 33.332 | (1.495.961) | *Software* |
| *Goodwill* | (832.151) | - | - | - | - | (832.151) | *Goodwill* |
| | (2.151.690) | (196.056) | (13.753) | 55 | 33.332 | (2.328.112) | |
| **Nilai buku neto** | **1.587.921** | | | | | **1.608.296** | ***Net book value*** |

| | 2018 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Januari/ *January* | Penambahan/ *Additions* | Pengurangan/ *Deductions* | Reklasifikasi ke aset yang dimiliki untuk dijual/*Reclassified to assets classified as held-for-sale* | 31 Desember/ *December* | |
| **Harga perolehan** | | | | | | ***Cost*** |
| Perangkat lunak | 1.665.173 | 201.377 | (4) | (33.619) | 1.832.927 | *Software* |
| *Goodwill* | 1.906.684 | - | - | - | 1.906.684 | *Goodwill* |
| | 3.571.857 | 201.377 | (4) | (33.619) | 3.739.611 | |
| **Akumulasi amortisasi** | | | | | | ***Accumulated amortization*** |
| Perangkat lunak | (1.170.321) | (165.142) | 4 | 15.920 | (1.319.539) | *Software* |
| *Goodwill* | (832.151) | - | - | - | (832.151) | *Goodwill* |
| | (2.002.472) | (165.142) | 4 | 15.920 | (2.151.690) | |
| **Nilai buku neto** | **1.569.385** | | | | **1.587.921** | ***Net book value*** |

Pada tanggal 31 Desember 2019, Bank dan Entitas Anak memiliki aset tak berwujud dengan jumlah biaya perolehan sebesar Rp1.074.600 yang telah diamortisasi secara penuh tetapi masih digunakan (2018: Rp934.878).

*As of 31 December 2019, the Bank and Subsidiaries had fully amortized intangible assets but still being used with cost amounting to Rp1,074,600 (2018: Rp934,878).*

Tidak ada kerugian penurunan nilai *goodwill* yang diakui selama tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019.

*No impairment losses on goodwill were recognized for the year ended 31 December 2019.*

## 18. ASET TETAP / *18. FIXED ASSETS*

| | 2019 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Januari/ *January* | Penambahan/ *Additions* | Penambahan dari penggabungan usaha/ *Additions from merger* | Pengurangan/ *Deductions* | 31 Desember/ *December 2019* | |
| **Harga perolehan** | | | | | | ***Cost*** |
| Tanah | 641.109 | 4.914 | 9.592 | (15.260) | 640.355 | *Land* |
| Bangunan | 1.369.023 | 65.762 | 4.710 | (5.978) | 1.433.517 | *Buildings* |
| Perlengkapan kantor | 2.616.589 | 121.913 | 71.262 | (276.865) | 2.532.899 | *Office equipment* |
| Kendaraan bermotor | 257.044 | 19.097 | 1.424 | (113.226) | 164.339 | *Motor vehicles* |
| | 4.883.765 | 211.686 | 86.988 | (411.329) | 4.771.110 | |
| Aset dalam penyelesaian | - | - | - | - | - | *Construction in progress* |
| | 4.883.765 | 211.686 | 86.988 | (411.329) | 4.771.110 | |
| **Akumulasi penyusutan** | | | | | | ***Accumulated depreciation*** |
| Bangunan | (610.696) | (83.468) | (4.266) | 3.619 | (694.811) | *Buildings* |
| Perlengkapan kantor | (2.201.851) | (189.568) | (61.892) | 272.880 | (2.180.431) | *Office equipment* |
| Kendaraan bermotor | (168.610) | (37.184) | (1.400) | 97.320 | (109.874) | *Motor vehicles* |
| | (2.981.157) | (310.220) | (67.558) | 373.819 | (2.985.116) | |
| **Nilai buku neto** | **1.902.608** | | | | **1.785.994** | ***Net book value*** |

## 18. ASET TETAP (lanjutan) / *18. FIXED ASSETS (continued)*

| | 2018 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Januari/ *January* | Penambahan/ *Additions* | Pengurangan/ *Deductions* | Reklasifikasi/ *Reclassifications* | Reklasifikasi ke aset yang dimiliki untuk dijual/*Reclasified to assets classified as held-for-sale* | 31 Desember/ *December* | |
| **Harga perolehan** | | | | | | | ***Cost*** |
| Tanah | 764.669 | - | (57.471) | - | (66.089) | 641.109 | *Land* |
| Bangunan | 1.469.131 | 36.341 | (13.577) | 623 | (123.495) | 1.369.023 | *Buildings* |
| Perlengkapan kantor | 2.640.352 | 209.766 | (164.506) | - | (69.023) | 2.616.589 | *Office equipment* |
| Kendaraan bermotor | 459.003 | 38.976 | (197.355) | - | (43.580) | 257.044 | *Motor vehicles* |
| | 5.333.155 | 285.083 | (432.909) | 623 | (302.187) | 4.883.765 | |
| Aset dalam penyelesaian | 231 | 1.051 | - | (623) | (659) | - | *Construction in progress* |
| | 5.333.386 | 286.134 | (432.909) | - | (302.846) | 4.883.765 | |
| **Akumulasi penyusutan** | | | | | | | ***Accumulated depreciation*** |
| Bangunan | (589.230) | (91.192) | 10.580 | - | 59.146 | (610.696) | *Buildings* |
| Perlengkapan kantor | (2.169.570) | (218.244) | 132.331 | - | 53.632 | (2.201.851) | *Office equipment* |
| Kendaraan bermotor | (286.886) | (71.866) | 167.795 | - | 22.347 | (168.610) | *Motor vehicles* |
| | (3.045.686) | (381.302) | 310.706 | - | 135.125 | (2.981.157) | |
| **Nilai buku neto** | **2.287.700** | | | | | **1.902.608** | ***Net book value*** |

Manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat indikasi terjadinya penurunan nilai permanen aset tetap.

*Management believes that there is no indication of permanent impairment in the value of fixed assets.*

Termasuk dalam pengurangan aset tetap merupakan penjualan aset dengan rincian sebagai berikut:

*Fixed assets disposal includes sales of assets with details as follows:*

| | **2019** | **2018** | |
|---|---|---|---|
| Hasil penjualan | 47.717 | 146.460 | *Proceeds from sale* |
| Nilai buku | (25.061) | (118.299) | *Net book value* |
| Keuntungan penjualan (Catatan 41 dan 42) | **22.656** | **28.161** | *Gain on sale (Notes 41 and 42)* |

Pada tanggal 31 Desember 2019, aset tetap, kecuali tanah, telah diasuransikan terhadap risiko kerugian kebakaran, kebanjiran, dan risiko lainnya dengan nilai pertanggungan sejumlah Rp4.435.807 (2018: Rp4.761.352). Manajemen berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut sudah memadai.

*As of 31 December 2019, fixed assets, except for land, are insured against losses arising from fire, flood, and other risks with a total insurance coverage amounting to Rp4,435,807 (2018: Rp4,761,352). Management believes that the insurance coverage is adequate.*

Pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, semua aset tetap dimiliki secara langsung.

*As of 31 December 2019 and 2018, all fixed assets are directly owned.*

Pada tanggal 31 Desember 2019, Bank dan Entitas Anak memiliki aset tetap dengan jumlah biaya perolehan sebesar Rp2.009.240 yang telah disusutkan secara penuh tetapi masih digunakan (2018: Rp1.926.904).

*As of 31 December 2019, the Bank and Subsidiaries had fully depreciated fixed assets but still being used with cost amounting to Rp2,009,240 (2018: Rp1,926,904).*

Estimasi nilai wajar aset tetap Bank dan Entitas Anak (tanah dan bangunan dinilai berdasarkan nilai jual objek pajak) adalah sebesar Rp3.036.814 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp2.914.268) (level 3).

*The estimated fair value of the Bank and Subsidiaries fixed assets (land and building based on tax object sale value) amounting to Rp3,036,814 as of 31 December 2019 (2018: to Rp2,914,268) (level 3).*

## 19. BEBAN DIBAYAR DIMUKA DAN ASET LAIN-LAIN / *19. PREPAYMENTS AND OTHER ASSETS*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Piutang bunga | 913.378 | 830.386 | *Interest receivables* |
| Setoran jaminan dan beban dibayar dimuka | 854.309 | 682.436 | *Security deposits and prepaid expenses* |
| Agunan yang diambil alih | 875.963 | 646.177 | *Foreclosed assets* |
| Uang muka lain-lain | 444.931 | 352.833 | *Other advances* |
| Piutang atas penjualan efek-efek | 182.702 | 11.383 | *Receivables from sales of marketable securities* |
| Dana setoran kliring Bank Indonesia | 47.798 | 94.312 | *Deposits for clearing transactions with Bank Indonesia* |
| Beban tangguhan - neto | 68.560 | 58.396 | *Deferred expenses - net* |
| Aset tetap yang tidak digunakan | 42.814 | 73.663 | *Idle properties* |
| Aset lain-lain atas transaksi derivatif | 11.750 | - | *Other asset for derivative transaction* |
| Tagihan transaksi kartu kredit | 325 | 1.311 | *Receivables from credit card transactions* |
| Lain-lain | 617.982 | 502.248 | *Others* |
| | 4.060.512 | 3.253.145 | |
| **Dikurangi:** | | | ***Less:*** |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (149.369) | (70.932) | *Allowance for impairment losses* |
| | **3.911.143** | **3.182.213** | |
| **Terdiri dari - neto:** | | | ***Consist of - net:*** |
| - Pihak berelasi | 86.071 | 822 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 3.825.072 | 3.181.391 | *Third parties -* |
| | **3.911.143** | **3.182.213** | |

Saldo di atas terdiri dari beban dibayar dimuka dan aset lain-lain dalam Rupiah dan mata uang asing masing-masing sebesar Rp3.976.473 dan Rp84.039 (31 Desember 2018: Rp3.119.556 dan Rp133.589) (Catatan 55).

*The above balance consists of prepayments and other assets in Rupiah and foreign currencies of Rp3,976,473 and Rp84,039 (2018: Rp3,119,556 and Rp133,589) (Note 55), respectively.*

**Piutang bunga** / ***Interest receivables***

Termasuk dalam piutang bunga adalah piutang bunga Obligasi Pemerintah sebesar Rp148.217 untuk Rupiah dan Rp47.622 untuk mata uang asing (2018: Rp105.336 untuk mata uang Rupiah dan Rp73.596 untuk mata uang asing).

*Included in interest receivables is interest receivable from Government Bonds of Rp148,217 for Rupiah and Rp47,622 for foreign currency (2018: Rp105,336 for Rupiah and Rp73,596 for foreign currency).*

**Setoran jaminan dan beban dibayar dimuka** / ***Security deposits and prepaid expenses***

Termasuk dalam akun ini adalah setoran jaminan sebesar Rp41.833 (2018: Rp59.168) dan beban sewa dan pemeliharaan dibayar dimuka sebesar Rp423.875 (2018: Rp442.364).

*Included in these accounts are pledged security deposits of Rp41,833 (2018: Rp59,168) and prepaid rent and maintenance of Rp423,875 (2018: Rp442,364).*

**Lain-lain** / ***Others***

Termasuk dalam lain-lain adalah piutang dari Zurich sebesar Rp209.000 (Catatan 20).

*Included in others are receivable from Zurich amounted to Rp209.000 (Note 20).*

**19. BEBAN DIBAYAR DIMUKA DAN ASET LAIN-LAIN (lanjutan)**

**Cadangan kerugian penurunan nilai aset lain-lain**

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai aset lain-lain:

***19. PREPAYMENTS AND OTHER ASSETS (continued)***

***Allowance for impairment losses of other assets***

*Movements of allowance for impairment losses of other assets:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Saldo awal | 70.932 | 28.791 | *Beginning balance* |
| Penambahan selama tahun berjalan | 78.309 | 42.027 | *Addition during the year* |
| Selisih kurs | 128 | 114 | *Foreign exchange differences* |
| **Saldo akhir** | **149.369** | **70.932** | ***Ending balance*** |

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai atas aset lain-lain telah memadai.

*Management believes that the allowance for impairment losses on other assets is adequate.*

**20. INVESTASI PADA ENTITAS ASOSIASI DAN ASET ATAS KELOMPOK LEPASAN YANG DIMILIKI UNTUK DIJUAL**

***20. INVESTMENT IN ASSOCIATE AND ASSETS OF DISPOSAL GROUP CLASSIFIED AS HELD-FOR-SALE***

Investasi pada AI diklasifikasikan sebagai investasi pada entitas asosiasi yang mana kepemilikan Bank atas AI menjadi sebesar 19,81% setelah adanya penjualan AI ke Zurich dan penerbitan saham baru AI yang telah memperoleh persetujuan dari OJK Industri Keuangan Non-Bank pada 27 September 2019 dan kemudian persetujuan dari Badan Pengawas Pasar Modal Bapepam pada 22 November 2019.

*Investment in AI is classified as investment in associate with the remaining ownership in AI of 19.81% after the sale of AI to Zurich and AI's new shares issuance which approved by OJK Financial Industry Non Bank on 27 September 2019 and OJK Badan Pengawas Pasar Modal Bapepam on 22 November 2019.*

Pada tanggal 31 Desember 2019, entitas asosiasi yang dimiliki oleh Bank adalah sebagai berikut:

*As at 31 December 2019, the associate of the Bank was as follow:*

| 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Nama entitas/ *Name of entity*** | **Bidang usaha/ *Type of business*** | **Aset bersih/ *Net assets*** | **Persentase kepemilikan/ *% of ownership interest*** | **Nilai tercatat/ *Carrying amount*** |
| PT Asuransi Adira Dinamika ("AI") | Asuransi/*Insurance* | 4.128.747 | 19.81% | 908.858 |

Bank memiliki secara langsung saham Entitas Asosiasi yang terdiri dari saham biasa. Negara tempat pendirian atau pendaftaraan merupakan lokasi bisnis yang utama.

*The Bank has direct ownership of the Associate's share, which consists of ordinary shares. The country of incorporation or registration is also their principal place of business.*

Meskipun Bank memiliki kurang dari 20% saham AI, Bank memiliki pengaruh signifikan dengan menjalankan hak kontraktualnya melalui penunjukkan direktur pada dewan direksi entitas tersebut serta memiliki kekuatan untuk berpartisipasi dalam pengambilan keputusan keuangan dan operasi AI.

*Although the Bank holds less than 20% of the equity shares of AI, the Bank exercises significant influence by virtue of its contractual right to appoint directors to the board of directors of that entity and has the power to participate in the financial and operating policy decisions of AI.*

## 20. INVESTASI PADA ENTITAS ASOSIASI DAN ASET ATAS KELOMPOK LEPASAN YANG DIMILIKI UNTUK DIJUAL (lanjutan)

## *20. INVESTMENT IN ASSOCIATE AND ASSETS OF DISPOSAL GROUP CLASSIFIED AS HELD-FOR-SALE (continued)*

Tabel di bawah ini menyajikan informasi keuangan dari investasi Bank pada AI seperti yang termasuk dalam laporan keuangan terpisahnya, yang disesuaikan dengan penyesuaian nilai wajar pada saat akuisisi dan perbedaan kebijakan akuntansi. Tabel di bawah juga merekonsiliasi informasi keuangan ke nilai tercatat kepentingan Bank pada AI:

*The following table summarises the financial information of the Bank's investment in AI as included in its own financial statements, adjusted for fair value adjustments at acquisition and differences in accounting policies. The table also reconciles financial information to the carrying amount of the Bank's interest in AI:*

| | 2019 | | |
|---|---|---|---|
| **Persentase kepemilikan** | | | ***Percentage of ownership*** |
| Jumlah aset | 8.493.054 | | *Total assets* |
| Jumlah liabilitas | 4.364.307 | | *Total liabilities* |
| **Aset bersih (100%)** | 4.128.747 | | ***Net assets (100%)*** |
| Bagian Bank atas aset bersih (19,81%) | 817.905 | | *The Bank's share of net assets (19.81%)* |
| Penyesuaian nilai wajar | 429.004 | *) | *Fair value adjustments* |
| Efek dilusi setoran modal saham AI | (328.351) | | *Effect dilution share capital AI* |
| Penyesuaian | (9.700) | | *Adjustment* |
| **Nilai tercatat dari investasi pada entitas asosiasi** | **908.858** | | ***Carrying amount of investment in associate*** |
| Pendapatan premi - bersih | 2.118.406 | | *Premium income - net* |
| Beban underwriting | (1.435.937) | | *Underwriting expenses* |
| Pendapatan underwriting lainnya - bersih | 39.907 | | *Other underwriting income - net* |
| Penghasilan investasi | 279.415 | | *Investment income* |
| Beban usaha | (442.536) | | *Operating expenses* |
| Pendapatan usaha lainnya - bersih | 23.369 | | *Other operating income - net* |
| Beban pajak final dan penghasilan | (128.344) | | *Final tax and income tax expense* |
| Laba bersih | 454.280 | | *Net profit* |
| Penghasilan komprehensif lain | 88.758 | | *Other comprehensive income* |
| Jumlah laba komprehensif | 543.038 | | *Total comprehensive income* |
| **Bagian Bank atas jumlah laba komprehensif (19,81%)** | **107.576** | | ***The Bank's share of total comprehensive income (19.81%)*** |

Rekonsiliasi atas ringkasan informasi keuangan yang disajikan terhadap nilai buku dari kepentingan entitas asosiasi adalah sebagai berikut:

*Reconciliation of the summarised financial information presented to the carrying amount of its interest in associate is as follow:*

| | 2019 | | |
|---|---|---|---|
| Nilai tercatat - 27 November 2019 | 473.233 | | *Carrying value - 27 November 2019* |
| Penyesuaian nilai wajar investasi pada tanggal 27 November 2019 | 429.004 | *) | *Adjustment to fair value of investment as at 27 November 2019* |
| Laba bersih yang diserap - 1 bulan | 5.781 | **) | *Net income absorbed - 1 month* |
| Pendapatan komprehensif lain yang diserap - 1 bulan | 840 | **) | *Other comprehensive income absorbed - 1 months* |
| **Nilai tercatat** | **908.858** | | ***Carrying value*** |

*) Berdasarkan Laporan Penilai Independen dari Desmar, Ferdinan dan Rekan (DFH & Rekan).
**) Porsi kepemilikan Bank pada AI sebesar 19,81%

*) *Based on Independent Appraisal Report of Desmar, Ferdinan dan Rekan (DFH & Partner).*
**) *Percentage of Bank's ownership in AI is 19.81%.*

**20. INVESTASI PADA ENTITAS ASOSIASI DAN ASET ATAS KELOMPOK LEPASAN YANG DIMILIKI UNTUK DIJUAL (lanjutan)**

**Aset atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual**

Pada tanggal 27 September 2018, Bank telah melakukan penandatanganan Conditional Sale and Subscription Agreement ("CSSA") dengan Zurich Insurance Company Ltd ("Zurich"). sehubungan dengan rencana penjualan saham milik Bank dalam PT Asuransi Adira Dinamika ("AI") sebesar 70% dari saham yang dikeluarkan AI.

Pada tanggal 27 November 2019 Bank telah menyelesaikan penjualan saham AI sebesar 70% kepada Zurich berdasarkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Industri Keuangan Non-Bank dan OJK Pasar Modal masing-masing pada tanggal 27 September 2019 dan 22 November 2019 dengan nilai penjualan sebesar Rp3.742.055. Berdasarkan Anggaran Dasar AI yang dituangkan dalam Akta No.181 tanggal 27 November 2019, kepemilikan Bank atas saham AI menjadi 19,81%, sehingga laporan keuangan AI tidak lagi dikonsolidasikan ke Bank. Kepemilikan AI akan dicatat oleh Bank sebagai investasi pada entitas asosiasi. Sebagai bagian dari penjualan saham, Bank akan menerima pertimbangan tambahan sebagai peningkatan nilai saham yang dijual oleh bank ke Zurich yang dihitung berdasarkan metrik kinerja Bank dan ADMF dalam memberikan kontribusi premi bruto ke AI.

Pada tanggal 31 Desember 2019, Bank mencatat laba penjualan investasi saham AI sebagai pendapatan non-operasional - neto pada laporan laba rugi senilai Rp2.287.831.

Pada saat yang sama, AI menjalin kemitraan strategis jangka panjang selama 20 tahun dengan Bank dan PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk ("ADMF"). Pada tanggal 27 November 2019, Bank dan ADMF telah menerima imbalan dari AI sebesar Rp1.494.000 dan akan diamortisasi selama periode kontrak.

Aset dan liabilitas (setelah eliminasi) atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual pada tanggal 31 Desember 2018 adalah sebagai berikut:

**20. *INVESTMENT IN ASSOCIATE AND ASSETS OF DISPOSAL GROUP CLASSIFIED AS HELD-FOR-SALE (continued)***

***Assets of disposal group classified as held-for-sale***

*On 27 September 2018, the Bank has signed Conditional Sale and Subscription Agreement ("CSSA") with Zurich Insurance Company Ltd ("Zurich"). related to the plan to sell the Bank's shares in PT Asuransi Adira Dinamika ("AI") of 70% of the shares issued by AI.*

*On 27 November 2019, the Bank has completed the sale of share ownership in AI of 70% to Zurich based on the approvals from Financial Service Authority (FSA) Non-Bank and FSA Capital Market on 27 September 2019 and 22 November 2019, respectively with the selling price amounted to Rp3,742,055. Based on AI's Article of Association No.181 dated 27 November 2019, the Bank's ownership of the AI shares to 19.81%, so that the financial statements of AI are no longer consolidated into the Bank. The AI ownership will be recorded by the Bank as an investment in associate entity. As part of the sale of share, the Bank will receive additional consideration provided that there is an increase in the value of shares sold by the Bank to Zurich which calculated based on the performance metric of the Bank and ADMF in contributing gross written premium for AI.*

*As at 31 December 2019, the Bank recorded gain on sale of AI investment as non-operating income - net in profit or loss statement amounting to Rp2,287,831.*

*Concurrently, AI has entered into long-term strategic partnership agreements for 20 years period with the Bank and PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk ("ADMF"). On 27 November 2019, the Bank and ADMF received fees from AI amounting to Rp1,494,000 and will be amortized over the contract period.*

*Assets and liabilities (after elimination) of disposal group classified as held-for-sale as of 31 December 2018 were as follow:*

| | 2018 | |
|---|---|---|
| **ASET** | | ***ASSETS*** |
| Kas | 93 | *Cash* |
| Giro pada bank lain | 10.942 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada bank lain | 1.220.903 | *Placements with other banks* |
| Efek-efek | | *Marketable securities* |
| setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar RpNihil | 1.259.248 | *net of allowance for impairment losses of RpNil* |
| Obligasi Pemerintah | 861.259 | *Government Bonds* |
| Piutang premi | 292.204 | *Premium receivables* |
| Aset reasuransi | | *Reinsurance assets* |
| setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp35.832 | 831.618 | *net of allowance for impairment losses of Rp35,832* |
| Biaya akuisisi asuransi tangguhan | 459.095 | *Deferred insurance acquisition cost* |
| Pajak dibayar dimuka | - | *Prepaid taxes* |
| Penyertaan | 95 | *Investments in shares* |

**20. INVESTASI PADA ENTITAS ASOSIASI DAN ASET ATAS KELOMPOK LEPASAN YANG DIMILIKI UNTUK DIJUAL (lanjutan)**

**20. *INVESTMENT IN ASSOCIATE AND ASSETS OF DISPOSAL GROUP CLASSIFIED AS HELD-FOR-SALE (continued)***

**Aset atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual (lanjutan)**

***Assets of disposal group classified as held-for-sale (continued)***

| | 2018 | |
|---|---|---|
| **ASET (lanjutan)** | | ***ASSETS (continued)*** |
| Aset tidak berwujud setelah dikurangi akumulasi amortisasi sebesar Rp15.920 | 17.699 | *Intangible assets net of accumulated amortization of Rp15,920* |
| Aset tetap setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp135.125 | 167.721 | *Fixed assets net of accumulated depreciation of Rp135,125* |
| Aset pajak tangguhan - neto | 84.747 | *Deferred tax assets - net* |
| Biaya dibayar di muka dan aset lain-lain | 47.893 | *Prepayments and other assets* |
| **JUMLAH ASET** | 5.253.517 | ***TOTAL ASSETS*** |
| **LIABILITAS** | | ***LIABILITIES*** |
| Pendapatan premi tangguhan | 2.020.855 | *Deferred premium income* |
| Premi yang belum merupakan pendapatan | 1.137.191 | *Unearned premium reserve* |
| Utang pajak | 51.525 | *Taxes payable* |
| Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain | 1.499.071 | *Accruals and other liabilities* |
| **JUMLAH LIABILITAS** | 4.708.642 | ***TOTAL LIABILITIES*** |

Di dalam komponen ekuitas lainnya termasuk kerugian yang belum direalisasi atas efek-efek tersedia untuk dijual dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual sebesar Rp76.370.

*Included in other equity components are unrealized losses on available for sale marketable securities from disposal group classified as held-for-sale amounting to Rp76,370.*

Di dalam saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya termasuk pengukuran kembali atas liabilitas imbalan pasca kerja dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual sebesar Rp16.444.

*Included in unappropriated retained earnings are remeasurement of post-employment benefit obligation from disposal group classified as held-for-sale amounting to Rp16,444.*

Hasil operasi dari AI (setelah eliminasi) untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2018 adalah sebagai berikut:

*The result of AI's operations (after elimination) for the year ended 31 December 2018 were as follows:*

| | 2018 | |
|---|---|---|
| **PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL** | | ***OPERATING INCOME AND EXPENSES*** |
| Pendapatan bunga | 157.644 | *Interest income* |
| Pendapatan premi asuransi | 2.099.849 | *Insurance premium income* |
| Beban *underwriting* asuransi | (1.303.350) | *Insurance underwriting expenses* |
| **Pendapatan bunga dan *underwriting* neto** | 954.143 | ***Net interest and underwriting income*** |
| **PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA** | | ***OTHER OPERATING INCOME*** |
| Imbalan jasa | - | *Other fees* |
| Pendapatan dividen | 936 | *Dividend income* |
| Keuntungan penjualan efek-efek dan obligasi pemerintah - neto | 28.837 | *Gains on sale of marketable securities and government bonds - net* |
| | 29.773 | |
| **BEBAN OPERASIONAL LAINNYA** | | ***OTHER OPERATING EXPENSES*** |
| Beban provisi dan komisi lain | (519) | *Other fees and commissions expenses* |
| Beban umum dan administrasi | (174.221) | *General and administrative expenses* |
| Beban tenaga kerja dan tunjangan | (191.823) | *Salaries and employee benefits* |
| Lain-lain | (8.563) | *Others* |
| | (375.126) | |
| **PENDAPATAN OPERASIONAL NETO** | 608.790 | ***NET OPERATING INCOME*** |

**20. INVESTASI PADA ENTITAS ASOSIASI DAN ASET ATAS KELOMPOK LEPASAN YANG DIMILIKI UNTUK DIJUAL (lanjutan)**

**Aset atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual (lanjutan)**

***20. INVESTMENT IN ASSOCIATE AND ASSETS OF DISPOSAL GROUP CLASSIFIED AS HELD-FOR-SALE (continued)***

***Assets of disposal group classified as held-for-sale (continued)***

| | 2018 | |
|---|---|---|
| **PENDAPATAN DAN BEBAN BUKAN OPERASIONAL** | | ***NON-OPERATING INCOME AND EXPENSES*** |
| Pendapatan bukan operasional | 24.211 | *Non-operating income* |
| Beban bukan operasional | (17.760) | *Non-operating expenses* |
| **PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL - NETO** | 6.451 | ***NON-OPERATING INCOME - NET*** |
| **LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN** | 615.241 | ***INCOME BEFORE INCOME TAX*** |
| **BEBAN PAJAK PENGHASILAN** | (79.531) | ***INCOME TAX EXPENSE*** |
| **LABA BERSIH** | 535.710 | ***NET INCOME*** |

| | 2018 | |
|---|---|---|
| Operasi | (165.717) | *Operating* |
| Investasi | (161.007) | *Investing* |
| Pendanaan | (17.400) | *Financing* |
| **Penurunan kas dan setara kas dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual** | (344.124) | ***Net decrease in cash and cash equivalents from disposal group classified as held-for-sale*** |

**21. SIMPANAN NASABAH**

***21. DEPOSITS FROM CUSTOMERS***

**a. Berdasarkan jenis dan mata uang**

***a. By type and currency***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| - Giro | 12.736.013 | 11.120.915 | *Current accounts -* |
| - Tabungan | 33.452.983 | 29.574.661 | *Savings -* |
| - Deposito berjangka | 46.840.304 | 43.823.686 | *Time deposits -* |
| | 93.029.300 | 84.519.262 | |
| **Mata uang asing (Catatan 55)** | | | ***Foreign currencies (Note 55)*** |
| - Giro | 3.101.005 | 4.764.085 | *Current accounts -* |
| - Tabungan | 4.805.193 | 4.370.733 | *Savings -* |
| - Deposito berjangka | 8.856.412 | 14.041.716 | *Time deposits -* |
| | 16.762.610 | 23.176.534 | |
| | **109.791.910** | **107.695.796** | |
| **Terdiri dari:** | | | ***Consist of:*** |
| - Pihak berelasi | 590.957 | 118.980 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 109.200.953 | 107.576.816 | *Third parties -* |
| | **109.791.910** | **107.695.796** | |

Sesuai dengan Peraturan Pemerintah No.66 Tahun 2008 tanggal 13 Oktober 2008 tentang "Besaran Nilai Simpanan yang Dijamin Lembaga Penjamin Simpanan" maka nilai simpanan setiap nasabah pada satu bank yang dijamin oleh Pemerintah maksimum sebesar Rp2 miliar.

*Based on Government Regulation No.66 year 2008 dated 13 October 2008 regarding "The Savings Amount Guaranteed by the Deposit Insurance Agency" the savings amount for each customer in a bank which is guaranteed by the Government up to Rp2 billion.*

## 21. SIMPANAN NASABAH (lanjutan) / *21. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (continued)*

**b. Suku bunga efektif rata-rata tertimbang per tahun untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018** / ***b. The weighted average effective interest rates per annum for the years ended 31 December 2019 and 2018***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| - Giro | 3,08% | 2,84% | *Current accounts -* |
| - Tabungan | 2,64% | 2,30% | *Savings -* |
| - Deposito berjangka | 6,82% | 6,08% | *Time deposits -* |
| **Mata uang asing** | | | ***Foreign Currency*** |
| - Giro | 0,97% | 0,59% | *Current accounts -* |
| - Tabungan | 0,30% | 0,30% | *Savings -* |
| - Deposito berjangka | 2,37% | 1,77% | *Time deposits -* |

**c. Simpanan yang diblokir dan dijadikan jaminan atas pinjaman yang diberikan** / ***c. Amounts blocked and pledged as loan collaterals***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Simpanan nasabah | 2.995.633 | 2.754.054 | *Deposits from customers* |

## 22. SIMPANAN DARI BANK LAIN / *22. DEPOSITS FROM OTHER BANKS*

**a. Berdasarkan jenis dan mata uang** / ***a. By type and currency***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| - *Call money* | 1.980.000 | 290.000 | *Call money -* |
| - Giro | 1.537.059 | 2.078.550 | *Current accounts -* |
| - Deposito dan *deposits on call* | 768.830 | 629.242 | *Deposits and deposits on call -* |
| - Tabungan | 191.435 | 148.538 | *Savings -* |
| | 4.477.324 | 3.146.330 | |
| **Mata uang asing (Catatan 55)** | | | ***Foreign currency (Note 55)*** |
| - Giro | 5.298 | 6.092 | *Current accounts -* |
| | **4.482.622** | **3.152.422** | |
| **Terdiri dari:** | | | ***Consist of:*** |
| - Pihak berelasi | 266.031 | - | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 4.216.591 | 3.152.422 | *Third parties -* |
| | **4.482.622** | **3.152.422** | |

## 22. SIMPANAN DARI BANK LAIN (lanjutan) / *22. DEPOSITS FROM OTHER BANKS (continued)*

**b. Suku bunga efektif rata-rata tertimbang per tahun untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018** / ***b. The weighted average effective interest rates per annum for the years ended 31 December 2019 and 2018***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| - *Call money* | 5,77% | 5,10% | *Call money* - |
| - Giro | 3,08% | 2,84% | *Current accounts* - |
| - Tabungan | 2,64% | 2,30% | *Savings* - |
| - Deposito dan *deposits on call* | 6,82% | 6,08% | *Deposits and deposits on call* - |
| **Mata uang asing** | | | ***Foreign Currency*** |
| - *Call money* | 1,80% | 1,51% | *Call money* - |
| - Giro | 0,97% | 0,59% | *Current accounts* - |
| - Tabungan | 0,30% | 0,30% | *Savings* - |
| - Deposito dan *deposits on call* | 2,37% | 1,77% | *Deposits and deposits on call* - |

## 23. UTANG AKSEPTASI / *23. ACCEPTANCE PAYABLES*

**a. Berdasarkan pihak dan mata uang** / ***a. By party and currency***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| - Bank lain | 100.443 | 359.008 | *Other banks* - |
| - Debitur | 88.338 | 126.537 | *Debtors* - |
| | 188.781 | 485.545 | |
| **Mata uang asing (Catatan 55)** | | | ***Foreign currencies (Note 55)*** |
| - Bank lain | 656.701 | 1.156.613 | *Other banks* - |
| - Debitur | 17.214 | 37.057 | *Debtors* - |
| | 673.915 | 1.193.670 | |
| **Jumlah** | **862.696** | **1.679.215** | ***Total*** |
| **Terdiri dari:** | | | ***Consist of:*** |
| - Pihak berelasi | 83.443 | 133.072 | *Related parties* - |
| - Pihak ketiga | 779.253 | 1.546.143 | *Third parties* - |
| | **862.696** | **1.679.215** | |

**b. Berdasarkan jatuh tempo** / ***b. By maturity***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| - Kurang dari 1 bulan | 69.821 | 157.727 | *Less than 1 month* - |
| - 1 - 3 bulan | 50.132 | 224.607 | *1 - 3 months* - |
| - 3 - 6 bulan | 68.828 | 103.211 | *3 - 6 months* - |
| | 188.781 | 485.545 | |
| **Mata uang asing (Catatan 55)** | | | ***Foreign currencies (Note 55)*** |
| - Kurang dari 1 bulan | 285.435 | 737.178 | *Less than 1 month* - |
| - 1 - 3 bulan | 157.313 | 246.138 | *1 - 3 months* - |
| - 3 - 6 bulan | 200.869 | 178.446 | *3 - 6 months* - |
| - 6 - 12 bulan | 20.963 | 31.507 | *6 - 12 months* - |
| - Lebih dari 12 bulan | 9.335 | 401 | *More than 12 months* - |
| | 673.915 | 1.193.670 | |
| **Jumlah** | **862.696** | **1.679.215** | ***Total*** |

## 24. UTANG OBLIGASI / *24. BONDS PAYABLE*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Bank | 2.493.482 | - | *Bank* |
| Entitas Anak | 10.315.860 | 8.911.907 | *Subsidiary* |
| | **12.809.342** | **8.911.907** | |

**Bank** / ***Bank***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| Nilai nominal: | | | *Nominal value* |
| MTN | 500.000 | - | *MTN* |
| Utang Obligasi | 2.000.000 | - | *Bonds Payable* |
| **Dikurangi:** | | | ***Less:*** |
| Beban emisi MTN yang belum diamortisasi | (241) | - | *Unamortized MTN issuance cost* |
| Beban emisi Obligasi yang belum diamortisasi | (6.277) | - | *Unamortized Bonds issuance cost* |
| Jumlah - neto | 2.493.482 | - | *Total - net* |
| Beban bunga dan amortisasi yang dibebankan ke laporan laba rugi | 135.782 | - | *Interest expense and amortization costs charged to the profit or loss* |

### a. Surat Utang Jangka Menengah / *a. Medium Term Notes*

Pada tanggal 26 Februari 2019, Bank menerbitkan dan mencatatkan Medium Term Notes I Bank Danamon Tahun 2019 dengan Tingkat Bunga Tetap 8,15% per tahun dengan nilai nominal sebesar Rp500.000. MTN ini jatuh tempo pada tanggal 6 Maret 2020. Bunga dibayar setiap tiga bulan dengan pembayaran pertama dilakukan pada tanggal 26 Mei 2019 dan terakhir dilakukan bersamaan dengan pelunasan pokok MTN.

*On 26 February 2019, the Bank issued and registered Medium Term Notes I Bank Danamon Year 2019 with Fixed Interest Rate per annum 8.15% with a nominal value of Rp500,000. These MTN will mature on 6 March 2020. Interest is paid on a quarterly basis with the first payment on 26 May 2019 and the last payment to be made together with the payment of the principal.*

Perjanjian MTN juga mencakup beberapa pembatasan, antara lain perubahan bidang usaha utama Bank serta pengurangan modal dasar, modal ditempatkan, dan modal disetor.

*The MTN agreements also include several restrictions, among others, change of the Bank's main business as well as the reduction of authorized capital, issued capital, and paid-up capital.*

Beban bunga atas MTN yang diterbitkan termasuk amortisasi emisi MTN yang ditangguhkan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 sebesar Rp35.880.

*Interest expense on the MTN issued including amortization of the bond issuance cost for the year ended 31 December 2019 amounted to Rp35,880.*

Pada tanggal 31 Desember 2019, MTN tersebut mendapat peringkat idAAA dari PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo).

*As of 31 December 2019, MTN were rated idAAA by PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo).*

Pada tanggal 31 Desember 2019, Bank telah mematuhi semua pembatasan-pembatasan penting sehubungan dengan perjanjian MTN yang diterbitkan. Seluruh pembayaran atas jumlah bunga dan pokok yang jatuh tempo telah dilakukan secara tepat waktu.

*As of 31 December 2019, the Bank was in compliance with the aforementioned covenants in relation to the MTN issuance agreement. All payments of amounts due for interest and principal were done on a timely basis.*

**24. UTANG OBLIGASI (lanjutan)**

**Bank (lanjutan)**

**b. Utang Obligasi BDI**

Pada tahun 2019, Bank telah melakukan Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan I Bank Danamon Tahap I Tahun 2019 dengan target total dana yang dihimpun sebesar Rp5.000.000.

Dalam rangka penawaran umum tersebut Bank menerbitkan Obligasi Berkelanjutan I Bank Danamon Tahap I Tahun 2019 seri A dengan jumlah pokok sebesar Rp1.148.000 yang dikenakan tingkat bunga tetap per tahun sebesar 7,55% dibayarkan setiap tiga bulan dan akan jatuh tempo pada tanggal 4 Juni 2020. Dan Obligasi Berkelanjutan I Bank Danamon Tahap I Tahun 2019 seri B dengan jumlah pokok sebesar Rp852.000 yang dikenakan tingkat bunga tetap per tahun sebesar 8,55% dibayarkan setiap tiga bulan dan akan jatuh tempo pada tanggal 24 Mei 2022.

Tanggal pembayaran bunga obligasi pertama dilakukan pada tanggal 24 Agustus 2019 untuk Seri A dan B.

Beban bunga atas Obligasi yang diterbitkan termasuk amortisasi emisi Obligasi yang ditangguhkan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 sebesar Rp99.902.

Pada tanggal 31 Desember 2019, Obligasi tersebut mendapat peringkat idAAA dari PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo).

Wali amanat dari penerbitan obligasi ini adalah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk bukan merupakan pihak berelasi Bank.

***24. BONDS PAYABLE (continued)***

***Bank (continued)***

***b. BDI's Bonds Payable***

*In year 2019, Bank conducted public offering of Bank Danamon Continuing Bonds I Phase I year 2019 with target total fund of Rp5,000,000.*

*Regarding the public offering, Bank issued Bank Danamon Continuing Bonds I phase I Year 2019 A Series, amounted to 1,148,000 with fix interest rate of 7.55% which is repayable every three months and will mature on 4 Juni 2020. And Bank Danamon Continuing Bonds I phase I Year 2019 B Series, amounted to 852,000 with fix interest rate of 8.55% which is repayable every three months and will mature on 24 May 2022.*

*The first interest payment on 24 August 2019 for Series A and B.*

*Interest expense on the Bonds issued including amortization of the bond issuance cost for the year ended 31 December 2019 amounted to Rp99,902.*

*As of 31 December 2019, Bonds were rated idAAA by PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo).*

*The trustee for the bonds issued is PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk is not a related party of the Bank.*

**Entitas Anak**

***Subsidiary***

**a. Utang Obligasi ADMF**

***a. ADMF's Bond Payable***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| Nilai nominal | 10.414.250 | 9.439.000 | *Nominal value* |
| **Dikurangi:** | | | ***Less:*** |
| Beban emisi obligasi yang belum diamortisasi | (15.590) | (17.093) | *Unamortized bond issuance cost* |
| Eliminasi untuk keperluan konsolidasian | (82.800) | (510.000) | *Elimination for consolidation purpose* |
| Jumlah - neto | 10.315.860 | 8.911.907 | *Total - net* |
| Beban amortisasi yang dibebankan ke laporan laba rugi | 12.380 | 13.213 | *Amortization costs charged to the profit or loss* |

**24. UTANG OBLIGASI (lanjutan)**

**Entitas Anak (lanjutan)**

**a. Utang Obligasi ADMF (lanjutan)**

Sesuai dengan perjanjian perwaliamanatan obligasi, ADMF memberikan jaminan fidusia berupa piutang pembiayaan konsumen (Catatan 12) dan rasio jumlah pinjaman terhadap ekuitas tidak melebihi ketentuan, yaitu maksimal 10:1. Selain itu, selama pokok obligasi belum dilunasi, ADMF tidak diperkenankan, antara lain melakukan penggabungan usaha kecuali dilakukan pada bidang usaha yang sama serta menjual atau mengalihkan lebih dari 40% aset ADMF yang bukan piutang pembiayaan konsumen.

Pada tanggal 31 Desember 2019, ADMF telah melakukan pembayaran bunga obligasi sesuai dengan jatuh tempo yang telah ditetapkan dalam perjanjian perwaliamanatan dan telah memenuhi seluruh persyaratan yang disebutkan dalam perjanjian perwaliamanatan. Jumlah pokok utang obligasi telah dibayarkan sesuai dengan tanggal jatuh tempo obligasi yang bersangkutan.

Pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, seluruh obligasi ADMF mendapat peringkat idAAA dari PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo).

Beban bunga atas utang obligasi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 masing-masing sebesar Rp873.682 dan Rp850.177.

Rata-rata tertimbang tingkat suku bunga efektif per tahun atas utang obligasi pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 masing-masing sebesar 8,47% dan 8,49%.

**b. Penawaran umum efek utang ADMF**

Pada tanggal 31 Desember 2019, obligasi yang telah diterbitkan oleh ADMF adalah sebagai berikut:

***24. BONDS PAYABLE (continued)***

***Subsidiary (continued)***

***a. ADMF's Bond Payable (continued)***

*According to the trustee bonds agreement, ADMF provides collateral with fiduciary transfer of consumer financing receivables (Note 12) and debt to equity ratio does not to exceed the provision, which maximum 10:1. Moreover, during the time that the bonds principals are still outstanding, ADMF is not allowed to, among others, merged unless performed on the same business and to sell or assign more than 40% of ADMF's non-consumer financing receivables assets.*

*As of 31 December 2019, ADMF had paid the bonds interest on schedule as stated in the trustee agreement and complied with all the requirements mentioned in the trustee agreement. Total principal of bonds have been paid in accordance with the respective bonds' maturity date.*

*As of 31 December 2019 and 2018, all of ADMF's bonds are rated idAAA by PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo).*

*The interest expenses of bonds payable for the years ended 31 December 2019 and 2018 amounted to Rp873,682 and Rp850,177, respectively.*

*The weighted average effective interest rate per annum on bonds payable as of 31 December 2019 and 2018 was 8.47% dan 8.49%.*

***b. Public offering of ADMF's debt securities***

*As of 31 December 2019, ADMF's bonds issued are as follow:*

| Efek utang/ *Debt securities* | Tanggal pernyataan efektif/ *Effective notification date* | Nomor surat/ *Letter number* | Jumlah/ *Amount* | Wali amanat/ *The trustee* | Skedul pembayaran bunga/ *Interest payment schedule* |
|---|---|---|---|---|---|
| Obligasi Berkelanjutan II Adira Finance Tahap IV Tahun 2014/*Adira Finance Continuing Bonds II Phase IV Year 2014* (Obligasi Berkelanjutan II Tahap IV/*Continuing Bonds II Phase IV)* | 21 Februari/ *February* 2013 | No.S-37/D.04/2013 | 1.503.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |

**24. UTANG OBLIGASI (lanjutan)**

**Entitas Anak (lanjutan)**

**b. Penawaran umum efek utang ADMF (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2019, obligasi yang telah diterbitkan oleh ADMF adalah sebagai berikut (lanjutan):

***24. BONDS PAYABLE (continued)***

***Subsidiary (continued)***

***b. Public offering of ADMF's debt securities (continued)***

*As of 31 December 2019, ADMF's bonds issued are as follow (continued):*

| Efek utang/ *Debt securities* | Tanggal pernyataan efektif/ *Effective notification date* | Nomor surat/ *Letter number* | Jumlah/ *Amount* | Wali amanat/ *The trustee* | Skedul pembayaran bunga/ *Interest payment schedule* |
|---|---|---|---|---|---|
| Obligasi Berkelanjutan III Adira Finance Tahap I Tahun 2015/*Adira Finance Continuing Bonds III Phase I Year 2015* (Obligasi Berkelanjutan III Tahap I/*Continuing Bonds III Phase I*) | 25 Juni/ *June* 2015 | No.S-279/D.04/2015 | 979.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |
| Obligasi Berkelanjutan III Adira Finance Tahap II Tahun 2015/*Adira Finance Continuing Bonds III Phase II Year 2015* (Obligasi Berkelanjutan III Tahap II/*Continuing Bonds III Phase II*) | 25 Juni/ *June* 2015 | No.S-279/D.04/2015 | 1.437.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |
| Obligasi Berkelanjutan III Adira Finance Tahap III Tahun 2016/*Adira Finance Continuing Bonds III Phase III Year 2016* (Obligasi Berkelanjutan III Tahap III/*Continuing Bonds III Phase III)* | 25 Juni/ *June* 2015 | No.S-279/D.04/2015 | 1.101.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |
| Obligasi Berkelanjutan III Adira Finance Tahap IV Tahun 2016/*Adira Finance Continuing Bonds III Phase IV Year 2016* (Obligasi Berkelanjutan III Tahap IV/*Continuing Bonds III Phase IV)* | 25 Juni/ *June* 2015 | No.S-279/D.04/2015 | 1.700.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |
| Obligasi Berkelanjutan III Adira Finance Tahap V Tahun 2017/*Adira Finance Continuing Bonds III Phase V Year 2017* (Obligasi Berkelanjutan III Tahap V/*Continuing Bonds III Phase V*) | 25 Juni/ *June* 2015 | No.S-279/D.04/2015 | 2.014.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |
| Obligasi Berkelanjutan III Adira Finance Tahap VI Tahun 2017/*Adira Finance Continuing Bonds III Phase VI Year 2017* (Obligasi Berkelanjutan III Tahap VI/*Continuing Bonds III Phase VI*) | 25 Juni/ *June* 2015 | No.S-279/D.04/2015 | 769.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |
| Obligasi Berkelanjutan IV Adira Finance Tahap I Tahun 2017/*Adira Finance Continuing Bonds IV Phase I Year 2017* (Obligasi Berkelanjutan IV Tahap I/*Continuing Bonds IV Phase I)* | 4 Desember/ *December* 2017 | No.S-458/D.04/2017 | 1.300.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |
| Obligasi Berkelanjutan IV Adira Finance Tahap II Tahun 2018/*Adira Finance Continuing Bonds IV Phase II Year 2018* (Obligasi Berkelanjutan IV Tahap II/*Continuing Bonds IV Phase II)* | 4 Desember/ *December* 2017 | No.S-458/D.04/2017 | 1.630.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |
| Obligasi Berkelanjutan IV Adira Finance Tahap III Tahun 2018/*Adira Finance Continuing Bonds IV Phase III Year 2018* (Obligasi Berkelanjutan IV Tahap III/*Continuing Bonds IV Phase III)* | 4 Desember/ *December* 2017 | No.S-458/D.04/2017 | 2.260.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |
| Obligasi Berkelanjutan IV Adira Finance Tahap IV Tahun 2018/*Adira Finance Continuing Bonds IV Phase IV Year 2018* (Obligasi Berkelanjutan IV Tahap IV/*Continuing Bonds IV Phase IV*) | 4 Desember/ *December* 2017 | No.S-458/D.04/2017 | 618.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ Quarterly |
| Obligasi Berkelanjutan IV Adira Finance Tahap V Tahun 2019/*Adira Finance Continuing Bonds IV Phase V Year 2019* (Obligasi Berkelanjutan IV Tahap V/*Continuing Bonds IV Phase V*) | 4 Desember/ *December* 2017 | No.S-458/D.04/2017 | 2.000.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |

**24. UTANG OBLIGASI (lanjutan)**

**Entitas Anak (lanjutan)**

**b. Penawaran umum efek utang ADMF (lanjutan)**

***24. BONDS PAYABLE (continued)***

***Subsidiary (continued)***

***b. Public offering of ADMF's debt securities (continued)***

| Efek utang/ *Debt securities* | Tanggal pernyataan efektif/ *Effective notification date* | Nomor surat/ *Letter number* | Jumlah/ *Amount* | Wali amanat/ *The trustee* | Skedul pembayaran bunga/ *Interest payment schedule* |
|---|---|---|---|---|---|
| Obligasi Berkelanjutan IV Adira Finance Tahap VI Tahun 2019/*Adira Finance Continuing Bonds IV Phase VI Year 2019* (Obligasi Berkelanjutan IV Tahap VI/*Continuing Bonds III Phase I*) | 4 Desember/ *December* 2017 | No.S-458/D.04/2017 | 1.192.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |

Rincian tingkat bunga dan jatuh tempo masing-masing seri efek utang yang diterbitkan:

*Details of interest rate and maturity date of each serial of debt securities issued:*

| Efek utang/ *Debt securities* | Tahun penerbitan/ *Year of issuance* | Nilai nominal/ *Nominal value* | Tingkat bunga tetap/ *Fixed interest rate* | Jatuh tempo/ *Due date* | Cicilan pokok efek utang/ *Debt securities installment* |
|---|---|---|---|---|---|
| **Obligasi Berkelanjutan II Tahap IV/*Continuing Bonds II Phase IV*** | | | | | |
| Seri C/*Serial C* | 2014 | 88.000 | 10,75% | 12 November/ *November* 2019 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| **Obligasi Berkelanjutan III Tahap I/*Continuing Bonds III Phase I*** | | | | | |
| Seri B/*Serial B* | 2015 | 238.000 | 10,25% | 30 Juni/*June* 2020 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| **Obligasi Berkelanjutan III Tahap II/*Continuing Bonds III Phase II*** | | | | | |
| Seri C/*Serial C* | 2015 | 277.000 | 10,25% | 25 Agustus/ *August* 2020 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| **Obligasi Berkelanjutan III Tahap III/*Continuing Bonds III Phase III*** | | | | | |
| Seri C/*Serial C* | 2016 | 697.500 | 10,25% | 2 Maret/*March* 2021 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| **Obligasi Berkelanjutan III Tahap IV/*Continuing Bonds III Phase IV*** | | | | | |
| Seri B/*Serial B* | 2016 | 434.000 | 8,75% | 26 Juli/*July* 2019 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri C/*Serial C* | 2016 | 431.000 | 9,25% | 26 Juli/*July* 2021 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| **Obligasi Berkelanjutan III Tahap V/*Continuing Bonds III Phase V*** | | | | | |
| Seri B/*Serial B* | 2017 | 860.000 | 8,60% | 22 Maret/ *March* 2020 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri C/*Serial C* | 2017 | 241.000 | 8,90% | 22 Maret/ *March* 2022 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |

**24. UTANG OBLIGASI (lanjutan)**

**Entitas Anak (lanjutan)**

**b. Penawaran umum efek utang ADMF (lanjutan)**

Rincian tingkat bunga dan jatuh tempo masing-masing seri efek utang yang diterbitkan (lanjutan):

***24. BONDS PAYABLE (continued)***

***Subsidiary (continued)***

***b. Public offering of ADMF's debt securities (continued)***

*Details of interest rate and maturity date of each serial of debt securities issued (continued):*

| Efek utang/ *Debt securities* | Tahun penerbitan/ *Year of issuance* | Nilai nominal/ *Nominal value* | Tingkat bunga tetap/ *Fixed interest rate* | Jatuh tempo/ *Due date* | Cicilan pokok efek utang/ *Debt securities installment* |
|---|---|---|---|---|---|
| **Obligasi Berkelanjutan III Tahap VI/*Continuing Bonds III Phase VI*** | | | | | |
| Seri B/*Serial B* | 2017 | 450.000 | 8,10% | 14 Juli/ *July* 2020 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri C/*Serial C* | 2017 | 68.000 | 8,40% | 14 Juli/ *July* 2022 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| **Obligasi Berkelanjutan IV Tahap I/*Continuing Bonds IV Phase I*** | | | | | |
| Seri B/*Serial B* | 2017 | 893.000 | 7,45% | 12 Desember/ *December* 2020 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri C/*Serial C* | 2017 | 91.000 | 7,55% | 12 Desember/ *December* 2022 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| **Obligasi Berkelanjutan IV Tahap II/*Continuing Bonds IV Phase II*** | | | | | |
| Seri B/*Serial B* | 2018 | 80.000 | 6,70% | 21 Maret/ *March* 2020 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri C/*Serial C* | 2018 | 552.000 | 7,40% | 21 Maret/ *March* 2021 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri D/*Serial D* | 2018 | 162.000 | 7,50% | 21 Maret/ *March* 2023 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| **Obligasi Berkelanjutan IV Tahap III/*Continuing Bonds IV Phase III*** | | | | | |
| Seri A/*Serial A* | 2018 | 696.250 | 7,50% | 26 Agustus/ *August* 2019 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri B/*Serial B* | 2018 | 119.000 | 8,00% | 16 Agustus/ *August* 2020 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri C/*Serial C* | 2018 | 715.500 | 8,50% | 16 Agustus/ *August* 2021 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri D/*Serial D* | 2018 | 268.500 | 9,00% | 16 Agustus/ *August* 2022 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri E/*Serial E* | 2018 | 460.750 | 9,25% | 16 Agustus/ *August* 2023 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |

**24. UTANG OBLIGASI (lanjutan)**

**Entitas Anak (lanjutan)**

**b. Penawaran umum efek utang ADMF (lanjutan)**

Rincian tingkat bunga dan jatuh tempo masing-masing seri efek utang yang diterbitkan (lanjutan):

***24. BONDS PAYABLE (continued)***

***Subsidiary (continued)***

***b. Public offering of ADMF's debt securities (continued)***

*Details of interest rate and maturity date of each serial of debt securities issued (continued):*

| Efek utang/ *Debt securities* | Tahun penerbitan/ *Year of issuance* | Nilai nominal/ *Nominal value* | Tingkat bunga tetap/ *Fixed interest rate* | Jatuh tempo/ *Due date* | Cicilan pokok efek utang/ *Debt securities installment* |
|---|---|---|---|---|---|
| **Obligasi Berkelanjutan IV Tahap IV/Continuing Bonds IV Phase IV** | | | | | |
| Seri A/*Serial A* | 2019 | 232.000 | 8,05% | 3 Februari/ *February* 2020 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri B/*Serial B* | 2019 | 58.000 | 9,00% | 23 Januari/ *January* 2022 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri C/*Serial C* | 2019 | 328.000 | 9,50% | 23 Januari/ *January* 2024 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| **Obligasi Berkelanjutan IV Tahap V/Continuing Bonds IV Phase V** | | | | | |
| Seri A/*Serial A* | 2019 | 1.105.000 | 7,75% | 26 April/ *April* 2020 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri B/*Serial B* | 2019 | 287.250 | 8,60% | 16 April/ *April* 2022 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri C/*Serial C* | 2019 | 607.750 | 9,15% | 16 April/ *April* 2024 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| **Obligasi Berkelanjutan IV Tahap VI/Continuing Bonds IV Phase VI** | | | | | |
| Seri A/*Serial A* | 2019 | 299.000 | 6,75% | 14 Oktober/ *October* 2020 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri B/*Serial B* | 2019 | 703.000 | 7,80% | 4 Oktober/ *October* 2022 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri C/*Serial C* | 2019 | 190.000 | 8,10% | 4 Oktober/ *October* 2024 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |

ADMF menerbitkan obligasi dengan tujuan untuk membiayai kegiatan utama ADMF yaitu pembiayaan konsumen.

*ADMF issued bonds for the purpose of funding ADMF's main activity which is consumer financing.*

ADMF dapat melakukan pembelian kembali (*buy back*) untuk sebagian atau seluruh obligasi yang diterbitkan dengan ketentuan bahwa hal tersebut hanya dapat dilaksanakan setelah ulang tahun pertama sejak tanggal emisi.

*ADMF can buy back part or all the bonds issued under a condition that such action can only be conducted after the first anniversary since the issuance date.*

## 25. SUKUK MUDHARABAH / *25. MUDHARABAH BONDS*

**Entitas Anak** / ***Subsidiary***

**a. Sukuk Mudharabah ADMF** / ***a. ADMF's Sukuk Mudharabah***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Nilai nominal: | | | *Nominal value:* |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan II Tahap II | 14.000 | 56.000 | *Continuing Mudharabah Bonds II Phase II* |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan II Tahap III | 112.000 | 112.000 | *Continuing Mudharabah Bonds II Phase III* |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap I | 110.000 | 110.000 | *Continuing Mudharabah Bonds III Phase I* |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap II | 91.000 | 490.000 | *Continuing Mudharabah Bonds III Phase II* |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap III | 214.000 | - | *Continuing Mudharabah Bonds III Phase III* |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap IV | 96.000 | - | *Continuing Mudharabah Bonds III Phase IV* |
| Eliminasi untuk keperluan konsolidasian | - | (40.000) | *Elimination for consolidation purpose* |
| Jumlah - neto | 637.000 | 728.000 | *Total - net* |
| **Dikurangi:** | | | ***Less:*** |
| Bagian yang jatuh tempo dalam waktu satu tahun | (359.000) | (441.000) | *Current portion* |
| Bagian yang jatuh tempo lebih dari satu tahun | 278.000 | 287.000 | *Non-current portion* |

Sesuai dengan perjanjian perwaliamanatan sukuk mudharabah, ADMF memberikan jaminan fidusia berupa piutang pembiayaan Murabahah (Catatan 12) dan rasio jumlah pinjaman terhadap ekuitas tidak melebihi ketentuan, yaitu maksimal 10:1. Selain itu, selama pokok sukuk mudharabah belum dilunasi, ADMF tidak diperkenankan, antara lain melakukan penggabungan usaha kecuali dilakukan pada bidang usaha yang sama serta menjual atau mengalihkan lebih dari 40% aset ADMF yang bukan piutang pembiayaan konsumen.

*According to the trustee mudharabah bonds agreement, ADMF provides collateral with fiduciary transfer of Murabahah financing receivables (Note 12) and debt to equity ratio does not exceed the covenant, which is maximum of 10:1. Moreover, during the time that the mudharabah bonds principals are still outstanding, ADMF is not allowed to, among others, merged unless performed on the same business and to sell or assign more than 40% of ADMF's non-consumer financing receivables assets.*

Pendapatan bagi hasil sukuk mudharabah dihitung berdasarkan perkalian antara nisbah bagi hasil dengan margin yang diperoleh ADMF dari hasil pembiayaan mudharabah.

*Sharing revenue of mudharabah bonds is calculated by multiplication of sharing revenue ratio and margin that ADMF earned from mudharabah financing.*

ADMF telah melakukan pembayaran bagi hasil sesuai dengan jatuh tempo yang telah ditetapkan dalam perjanjian perwaliamanatan dan telah memenuhi seluruh persyaratan yang disebutkan dalam perjanjian perwaliamanatan. Jumlah pokok sukuk mudharabah telah dibayarkan sesuai dengan tanggal jatuh tempo sukuk mudharabah yang bersangkutan.

*ADMF had paid the revenue sharing on schedule as stated in the trustee agreement and complied with all the requirements mentioned in the trustee agreement. Total principal of mudharabah bonds has been paid in accordance with the respective mudharabah bonds' maturity date.*

Pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, seluruh sukuk mudharabah ADMF mendapat peringkat idAAA(sy) dari PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo).

*As of 31 December 2019 and 2018, all of ADMF's mudharabah bonds are rated idAAA(sy) by PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo).*

**25. SUKUK MUDHARABAH (lanjutan)**

**Entitas Anak (lanjutan)**

**a. Sukuk Mudharabah ADMF**

Bagi hasil atas sukuk mudharabah untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 masing-masing sebesar Rp56.648 dan Rp60.438.

**b. Penawaran umum efek utang ADMF**

Pada tanggal 31 Desember 2019, sukuk mudharabah yang telah diterbitkan oleh ADMF adalah sebagai berikut:

***25. MUDHARABAH BONDS (continued)***

***Subsidiary (continued)***

***a. ADMF's Sukuk Mudharabah***

*The revenue sharing of mudharabah bonds for the years ended 31 December 2019 and 2018 amounted to Rp56,648 and Rp60,438, respectively.*

***b. Public offering of ADMF's debt securities***

*As of 31 December 2019, ADMF's mudharabah bonds issued are as follow:*

| Sukuk mudharabah/ *Mudharabah bonds* | Tanggal pernyataan efektif/ *Effective notification date* | Nomor surat/ *Letter number* | Jumlah/ *Amount* | Wali amanat/ *The trustee* | Skedul pembayaran bagi hasil/ *Revenue sharing payment schedule* |
|---|---|---|---|---|---|
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan II Adira Finance Tahap II Tahun 2016/*Adira Finance Continuing Mudharabah Bonds II Phase II Year 2016* (Sukuk Mudharabah Berkelanjutan II Tahap II/*Continuing Mudharabah Bonds II Phase II)* | 25 Juni/ *June* 2015 | No.S-279/D.04/2015 | 86.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan II Adira Finance Tahap III Tahun 2017/*Adira Finance Continuing Mudharabah Bonds II Phase III Year 2017* (Sukuk Mudharabah Berkelanjutan II Tahap III/*Continuing Mudharabah Bonds II Phase III*) | 25 Juni/ *June* 2015 | No.S-279/D.04/2015 | 386.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Adira Finance Tahap I Tahun 2017/*Adira Finance Continuing Mudharabah Bonds III Phase I Year 2017* (Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap I/*Continuing Mudharabah Bonds III Phase I*) | 4 Desember/ *December* 2017 | No.S-458/D.04/2017 | 200.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Adira Finance Tahap II Tahun 2018/*Adira Finance Continuing Mudharabah Bonds III Phase II Year 2018* (Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap II/*Continuing Mudharabah Bonds III Phase II*) | 4 Desember/ *December* 2017 | No.S-458/D.04/2017 | 490.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Adira Finance Tahap III Tahun 2018/*Adira Finance Continuing Mudharabah Bonds III Phase III Year 2018* (Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap III/*Continuing Mudharabah Bonds III Phase III*) | 4 Desember/ *December* 2017 | No.S-458/D.04/2017 | 214.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ Quarterly |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Adira Finance Tahap IV Tahun 2019/*Adira Finance Continuing Mudharabah Bonds III Phase IV Year 2019* (Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap IV/*Continuing Mudharabah Bonds III Phase IV*) | 4 Desember/ *December* 2017 | No.S-458/D.04/2017 | 96.000 | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | Triwulan/ *Quarterly* |

**25. SUKUK MUDHARABAH (lanjutan)**

**Entitas Anak (lanjutan)**

**b. Penawaran umum efek utang ADMF (lanjutan)**

Rincian nisbah bagi hasil dan jatuh tempo masing-masing seri sukuk mudharabah yang diterbitkan adalah sebagai berikut:

***25. MUDHARABAH BONDS (continued)***

***Subsidiary (continued)***

***b. Public offering of ADMF's debt securities (continued)***

*Details of revenue sharing ratio and due date of each serial of mudharabah bonds issued are as follows:*

| Sukuk mudharabah/ *Mudharabah bonds* | Tahun penerbitan/ *Year of issuance* | Nilai nominal/ *Nominal value* | Nisbah bagi hasil/ *Revenue sharing ratio* | Jatuh tempo/ *Due date* | Cicilan pokok sukuk mudharabah/ *Mudharabah bonds installment* |
|---|---|---|---|---|---|
| **Sukuk Mudharabah Berkelanjutan II Tahap II/*Continuing Mudharabah Bonds II Phase II*** | | | | | |
| Seri B/*Serial B* | 2016 | 42.000 | 72,95% (setara dengan 8,75% per tahun/ *equivalent to 8.75% per year*) | 26 Juli/*July* 2019 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri C/*Serial C* | 2016 | 14.000 | 77,08% (setara dengan 9,25% per tahun/ *equivalent to 9.25% per year*) | 26 Juli/*July* 2021 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| **Sukuk Mudharabah Berkelanjutan II Tahap III/*Continuing Mudharabah Bonds II Phase III*** | | | | | |
| Seri B/*Serial B* | 2017 | 105.000 | 71,67% (setara dengan 8,60% per tahun/ *equivalent to 8.60% per year*) | 22 Maret/ *March* 2020 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri C/*Serial C* | 2017 | 7.000 | 74,17% (setara dengan 8,90% per tahun/ *equivalent to 8.90% per year*) | 22 Maret/ *March* 2022 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| **Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap I/*Continuing Mudharabah Bonds III Phase I*** | | | | | |
| Seri B/*Serial B* | 2017 | 55.000 | 62,08% (setara dengan 7,45% per tahun/ *equivalent to 7.45% per year*) | 12 Desember/ *December* 2020 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri C/*Serial C* | 2017 | 55.000 | 62,92% (setara dengan 7,55% per tahun/ *equivalent to 7.55% per year*) | 12 Desember/ *December* 2022 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |

**25. SUKUK MUDHARABAH (lanjutan)**

**Entitas Anak (lanjutan)**

**b. Penawaran umum efek utang ADMF (lanjutan)**

Rincian nisbah bagi hasil dan jatuh tempo masing-masing seri sukuk mudharabah yang diterbitkan adalah sebagai berikut (lanjutan):

***25. MUDHARABAH BONDS (continued)***

***Subsidiary (continued)***

***b. Public offering of ADMF's debt securities (continued)***

*Details of revenue sharing ratio and due date of each serial of mudharabah bonds issued are as follows (continued):*

| Sukuk mudharabah/ Mudharabah bonds | Tahun penerbitan/ Year of issuance | Nilai nominal/ Nominal value | Nisbah bagi hasil/ Revenue sharing ratio | Jatuh tempo/ Due date | Cicilan pokok sukuk mudharabah/ Mudharabah bonds installment |
|---|---|---|---|---|---|
| **Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap II/*Continuing Mudharabah Bonds III Phase II*** | | | | | |
| Seri B/*Serial B* | 2018 | 62.000 | 61,67% (setara dengan 7,40% per tahun/ *equivalent to 7.40% per year*) | 21 Maret/ *March* 2021 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri C/*Serial C* | 2018 | 29.000 | 62,50% (setara dengan 7,50% per tahun/ *equivalent to 7.50% per year*) | 21 Maret/ *March* 2023 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| **Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap III/Continuing Mudharabah Bonds III Phase III** | | | | | |
| Seri A/*Serial A* | 2019 | 127.000 | 67,08% (setara dengan 8,05% per tahun/ equivalent to 8.05% per year) | 3 Februari/ *February* 2020 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri B/*Serial B* | 2019 | 55.000 | 75,00% (setara dengan 9,00% per tahun/ equivalent to 9.00% per year) | 23 Januari/ *January* 2022 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri C/*Serial C* | 2019 | 32.000 | 79,17% (setara dengan 9,50% per tahun/ equivalent to 9.50% per year) | 23 Januari/ *January* 2024 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| **Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Tahap IV/*Continuing Mudharabah Bonds III Phase IV*** | | | | | |
| Seri A/*Serial A* | 2019 | 72.000 | 64,58% (setara dengan 7,75% per tahun/ *equivalent to 7.75% per year*) | 26 April/ *April* 2020 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri B/*Serial B* | 2019 | 10.000 | 71,67% (setara dengan 8,60% per tahun/ *equivalent to 8.60% per year*) | 16 April/ *April* 2022 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |
| Seri C/*Serial C* | 2019 | 14.000 | 76,25% (setara dengan 9,15% per tahun/ *equivalent to 9.15% per year*) | 16 April/ *April* 2024 | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on due date* |

## 25. SUKUK MUDHARABAH (lanjutan) / *25. MUDHARABAH BONDS (continued)*

**Entitas Anak (lanjutan)** / ***Subsidiary (continued)***

**b. Penawaran umum efek utang ADMF (lanjutan)** / ***b. Public offering of ADMF's debt securities (continued)***

ADMF menerbitkan sukuk mudharabah dengan tujuan untuk membiayai kegiatan utama ADMF yaitu pembiayaan konsumen.

*ADMF issued mudharabah bonds for the purpose of funding ADMF's main activity which is consumer financing.*

ADMF dapat melakukan pembelian kembali (*buy back*) untuk sebagian atau seluruh obligasi yang diterbitkan dengan ketentuan bahwa hal tersebut hanya dapat dilaksanakan setelah ulang tahun pertama sejak tanggal emisi.

*ADMF can buy back part or all the bonds issued under a condition that such action can only be conducted after the first anniversary since the issuance date.*

## 26. PINJAMAN YANG DITERIMA / *26. BORROWINGS*

**Berdasarkan jenis dan mata uang** / ***By type and currency***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| - PT Bank Pan Indonesia Tbk | 1.799.306 | 1.920.139 | *PT Bank Pan Indonesia Tbk -* |
| - PT Bank Maybank Indonesia Tbk | 419.123 | - | *PT Bank Maybank Indonesia Tbk -* |
| - PT Bank Mandiri (Persero) Tbk | 420.833 | 745.833 | *PT Bank Mandiri (Persero) Tbk -* |
| - PT Bank UOB Indonesia Tbk | 224.873 | 374.810 | *PT Bank UOB Indonesia Tbk -* |
| - PT Bank Central Asia Tbk | 158.333 | 333.333 | *PT Bank Central Asia Tbk -* |
| - PT Bank DKI | 124.954 | 483.111 | *PT Bank DKI -* |
| - The Hongkong and Shanghai Banking Corporation, Ltd. | 125.000 | - | *The Hongkong and Shanghai Banking Corporation, Ltd. -* |
| - PT Bank Nationalnobu Tbk | 99.817 | 50.000 | *PT Bank Nationalnobu Tbk -* |
| - PT Bank BCA Syariah | 25.000 | 41.667 | *PT Bank BCA Syariah -* |
| - Pinjaman dari bank/lembaga keuangan lain | 50.000 | 50.000 | *Placements by other banks/ Financial institutions -* |
| | 3.447.239 | 3.998.893 | |
| **Mata uang asing (Catatan 55)** | | | ***Foreign currency (Note 55)*** |
| - Bank BNP Paribas (Singapura) | 6.952.819 | 7.829.198 | *Bank BNP Paribas (Singapore) -* |
| | **10.400.058** | **11.828.091** | |

Suku bunga efektif rata-rata tertimbang untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah 8,26% dan 8,18%.

*The weighted average effective interest rate per annum for the years ended 31 December 2019 and 2018 were 8.26% and 8.18%.*

**Entitas Anak** / ***Subsidiary***

Berikut ini adalah tabel rincian dari pinjaman yang diterima: / *The following table detail of borrowings:*

| Nama Bank/ *Bank Name* | Fasilitas/ *Facility* | Batas maksimum kredit/ *Maximum credit limit* | Perjanjian terakhir/ *Latest agreement* | | Suku bunga kontraktual/ *Contractual interest rate* | | Cicilan pokok/ *Principal installment* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Awal/*Start* | Akhir/*End* | 2019 | 2018 | |
| PT Bank Central Asia Tbk | I | 415.000 | 23 September/ *September* 2019 | 14 Maret/ *March* 2020 | 6,80% - 6,95% | 5,30% | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on maturity date* |
| | II | 2.000.000 | 16 Juni/ *June* 2017 | 31 Mei/ *May* 2021 | 8,00% | 8,00% - 8,50% | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |
| | III | 700.000 | 21 Agustus/ *August* 2018 | 21 Mei/ *May* 2022 | 8,75% | - | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |

## 26. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)

## *26. BORROWINGS (continued)*

**Entitas Anak (lanjutan)**

***Subsidiary (continued)***

Berikut ini adalah tabel rincian dari pinjaman yang diterima (lanjutan):

*The following table detail of borrowings (continued):*

| Nama Bank/ *Bank Name* | Fasilitas/ *Facility* | Batas maksimum kredit/ *Maximum credit limit* | Perjanjian terakhir/ *Latest agreement* | | Suku bunga kontraktual/ *Contractual interest rate* | | Cicilan pokok/ *Principal installment* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Awal/*Start* | Akhir/*End* | 2019 | 2018 | |
| PT Bank DKI | I | 200.000 | 17 Oktober/ *October* 2019 | 20 Agustus/ *August* 2020 | 7,00% | 5,25% - 6,75% | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on maturity date* |
| | II | 200.000 | 20 Agustus/ *August* 2018 | 20 Desember/ *December* 2020 | 8,30% | 8,30% | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |
| | III | 500.000 | 19 Desember/ *December* 2018 | 20 Februari/ *February* 2021 | 8,30% - 8,70% | 8,30% | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |
| | IV | 200.000 | 19 Desember/ *December* 2018 | 19 April/ *April* 2021 | 8,50% - 8,70% | 8,50% | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |
| | V | 300.000 | 17 Oktober/ *October* 2019 | 17 April/ *April* 2022 | 7,38% - 8,70% | - | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |
| | VI | 200.000 | 17 Oktober/ *October* 2019 | 19 April/ *April* 2022 | 7,38 % | - | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |
| PT Bank Pan Indonesia Tbk | I | 500.000 | 5 Oktober/ *October* 2018 | 5 February/ *February* 2020 | 8,75% - 9,00% | 8,75% | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |
| | II | 2.500.000 | 23 Maret/ *March 2018* | 23 September/ *September* 2021 | 7,70% - 8,75% | 7,70% - 8,75% | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |
| | III | 2.500.000 | 25 Maret/ *March 2019* | 25 Januari/ *January* 2023 | 8,25% - 9,00% | - | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |
| PT Bank UOB Indonesia Tbk | I | 500.000 | 13 Juli/ *July* 2018 | 13 April/ *April* 2020 | 9,00% | 9,00% | Setiap tiga bulan sekali/ *Quarterly basis* |
| | II | 500.000 | 22 Maret/ *March 2019* | 22 Desember/ *December* 2020 | 8.15% - 8,90% | - | Setiap tiga bulan sekali/ *Quarterly basis* |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk | I | 500.000 | 9 November/ *November* 2017 | 9 Agustus/ *August* 2019 | 7,60% - 8,00% | 7,60% - 8,10% | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |
| | II | 500.000 | 17 Mei/ *May* 2018 | 17 November/ *November* 2019 | 7,60% | 7,60% | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |
| | III | 1.000.000 | 6 Juni/ *June* 2018 | 6 Juni/ *June* 2019 | 8,10% | 8,10% | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |
| | IV | 2.000.000 | 14 Mei/ *May* 2019 | 14 November/ *November* 2020 | 7,40% - 8,90% | - | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |
| PT Bank Maybank Indonesia Tbk | I | 750.000 | 20 Maret/ *March 2019* | 20 September/ *September* 2022 | 9,15% | - | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |
| PT Bank BCA Syariah | I | 200.000 | 19 Agustus/ *August* 2019 | 13 Juni/ June 2023 | 8,10% - 9,00% | 8,10% - 8,60% | Setiap satu bulan sekali/ *Monthly basis* |
| The Hongkong and Shanghai Banking Cooperation, Ltd. | I | 400.000 | 16 September/ *September* 2014 | 15 Juni/ *June* 2020 | 7,50% - 9,00% | 7,20% | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on maturity date* |
| PT Bank Nationalnobu Tbk | I | 100.000 | 25 April/ *April* 2019 | 25 Juli/ *July* 2020 | 8,20% - 8,55% | 8,20% | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on maturity date* |

## 26. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)

**Entitas Anak (lanjutan)**

Berikut ini adalah tabel rincian dari pinjaman yang diterima (lanjutan):

## *26. BORROWINGS (continued)*

**Subsidiary (continued)**

The following table detail of borrowings (continued):

| Nama Bank/ *Bank Name* | Fasilitas/ *Facility* | Batas maksimum kredit/ *Maximum credit limit* | Perjanjian terakhir/ *Latest agreement* | | Suku bunga kontraktual/ *Contractual interest rate* | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BNP Paribas (Singapore) - Syndicated | I | USD 250.000.000 | 4 September/ *September* 2017 | 4 September/ *September* 2019 | 3,35% - 3,72% | 2,22% - 3,55% | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on maturity date* |
| | II | USD 300.000.000 | 24 Mei/ *May* 2018 | 24 November/ *November* 2021 | 2,79% - 3,69% | 3,24% - 3,55% | *Setiap tiga bulan sekali/ Quarterly basis* |
| | III | USD 350.000.000 | 5 April/ *April* 2019 | 5 Oktober/ *October* 2022 | 2,79% - 3,42% | - | Setiap tiga bulan sekali/ *Quarterly basis* |
| MUFG Bank, Ltd. | I | USD 75.000.000 | 15 Maret/ *March* 2019 | 15 September/ *September* 2020 | - | - | Pembayaran penuh pada saat jatuh tempo/*Bullet payment on maturity date* |

Untuk pinjaman BNP Paribas (Singapore) sindikasi fasilitas I, Barclays Bank PLC, MUFG Bank, Ltd., BNP Paribas (Singapore) dan DBS Bank Ltd. bertindak sebagai *mandated lead arrangers,* BNP Paribas (Singapore) sebagai *agent* dan PT Bank BNP Paribas Indonesia bertindak sebagai *security agent*. BNP Paribas (Singapore), MUFG Bank, Ltd., cabang Jakarta, Barclays Bank PLC, DBS Bank Ltd, State Bank of India (Singapore), PT Bank SBI Indonesia, Bank of Taiwan (Singapore), The Korea Development Bank, The Korea Development Bank (Singapore), National Bank of Abu Dhabi P.J.S.C. (Singapore), Bank of Baroda (Singapore), Cathay United Bank, Far Eastern International Bank, Ltd., The Gunma Bank, Ltd., Land Bank of Taiwan (Singapore), Mega International Commercial Bank Co., Ltd., cabang Offshore Banking, Taipei Fubon Commercial Bank Co., Ltd. (Singapore), The Chugoku Bank, Ltd. (Hong Kong), E. SUN Commecial Bank, Ltd. (Singapore), The Export-Import Bank of the Republic of China, First Commercial Bank, Ltd. (Singapore), Hua Nan Commecial Bank, Ltd., cabang Offshore Banking, Hua Nan Commercial Bank, Ltd. (Singapore), Jih Sun International Bank, Ltd., PT Bank Shinhan Indonesia, Shinsei Bank, Limited, Taiwan Shin Kong Commercial Bank, The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd., cabang Offshore Banking, Sunny Bank, Ltd. bertindak sebagai *original lenders*.

*For BNP Paribas (Singapore) syndicated borrowing facility I, Barclays Bank PLC, MUFG Bank, Ltd., BNP Paribas (Singapore) dan DBS Bank Ltd. acted as mandated lead arrangers, BNP Paribas (Singapore), acted as agent and PT Bank BNP Paribas Indonesia acted as security agent. BNP Paribas (Singapore), MUFG Bank, Ltd., Jakarta branch, Barclays Bank PLC, DBS Bank Ltd, State Bank of India (Singapore), PT Bank SBI Indonesia, Bank of Taiwan (Singapore), The Korea Development Bank, The Korea Development Bank (Singapore), National Bank of Abu Dhabi P.J.S.C. (Singapore), Bank of Baroda (Singapore), Cathay United Bank, Far Eastern International Bank, Ltd., The Gunma Bank, Ltd., Land Bank of Taiwan (Singapore), Mega International Commercial Bank Co., Ltd., Offshore Banking branch, Taipei Fubon Commercial Bank Co., Ltd. (Singapore), The Chugoku Bank, Ltd. (Hong Kong), E. SUN Commecial Bank, Ltd. (Singapore), The Export-Import Bank of the Republic of China, First Commercial Bank, Ltd. (Singapore), Hua Nan Commecial Bank, Ltd., Offshore Banking branch, Hua Nan Commercial Bank, Ltd. (Singapore), Jih Sun International Bank, Ltd., PT Bank Shinhan Indonesia, Shinsei Bank, Limited, Taiwan Shin Kong Commercial Bank, The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd., Offshore Banking branch, Sunny Bank, Ltd. acted as original lenders*.

Untuk pinjaman BNP Paribas (Singapore) sindikasi fasilitas II, Australia and New Zealand Banking Group Limited, BNP Paribas (Singapore), Citigroup Global Markets Singapore PTE. Ltd., DBS Bank Ltd. dan MUFG Bank Ltd. bertindak sebagai *mandated lead arrangers,* BNP Paribas cabang Singapore sebagai *agent* dan PT Bank BNP Paribas Indonesia bertindak sebagai *security agent*. Australia And New Zealand Banking Group Limited, BNP Paribas (Singapore), Citibank N.A. (Hong Kong), DBS Bank Ltd., MUFG Bank Ltd. (Jakarta), Bank of Baroda (Singapore), The Korea Development Bank, The Korea Development Bank (Singapore), Sumitomo Mitsui Trust Bank Limited (Singapore), Bank of China (Hong Kong) Limited (Jakarta), Bank of Taiwan (Singapore), Mega International Commercial Bank Co. Ltd., Far Eastern International Bank, First Commercial Bank, Hua Nan Commercial Bank Ltd., Hua Nan Commercial Bank Ltd. (Singapore), Land Bank of Taiwan (Singapore), The Nishi-Nippon City Bank Ltd., Cathay United Bank, E.SUN Commercial Bank Ltd. (Singapore), The Gunma Bank Ltd., The Hyakugo Bank Ltd., Jih Sun International Bank Ltd., Sunny Bank Ltd., Taishin International Bank Co. Ltd., Taiwan Business Bank, Bank of Panhsin, The Hokkoku Bank Ltd. (Singapore) bertindak sebagai *original lenders*.

*For BNP Paribas (Singapore) syndicated borrowing facility II, Australia and New Zealand Banking Group Limited, BNP Paribas (Singapore), Citigroup Global Markets Singapore PTE. Ltd., DBS Bank Ltd. and MUFG Bank Ltd. acted as mandated lead arrangers, BNP Paribas Singapore branch acted as agent and PT Bank BNP Paribas Indonesia acted as security agent. Australia And New Zealand Banking Group Limited, BNP Paribas (Singapore), Citibank N.A. (Hong Kong), DBS Bank Ltd., MUFG Bank Ltd. (Jakarta), Bank of Baroda (Singapore), The Korea Development Bank, The Korea Development Bank (Singapore), Sumitomo Mitsui Trust Bank Limited (Singapore), Bank of China (Hong Kong) Limited (Jakarta), Bank of Taiwan (Singapore), Mega International Commercial Bank Co. Ltd., Far Eastern International Bank, First Commercial Bank, Hua Nan Commercial Bank Ltd., Hua Nan Commercial Bank Ltd. (Singapore), Land Bank of Taiwan (Singapore), The Nishi-Nippon City Bank Ltd., Cathay United Bank, E.SUN Commercial Bank Ltd. (Singapore), The Gunma Bank Ltd., The Hyakugo Bank Ltd., Jih Sun International Bank Ltd., Sunny Bank Ltd., Taishin International Bank Co. Ltd., Taiwan Business Bank, Bank of Panhsin, The Hokkoku Bank Ltd. (Singapore) acted as original lenders*.

**26. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

**Entitas Anak (lanjutan)**

Untuk pinjaman BNP Paribas (Singapore) sindikasi fasilitas III, BNP Paribas (Singapore), DBS Bank Ltd., Maybank Kim Eng Securities PTE Ltd. MUFG Bank Ltd. dan United Overseas Bank Limited bertindak sebagai *mandated lead arrangers,* BNP Paribas (Singapore) sebagai *agent* dan PT Bank BNP Paribas Indonesia bertindak sebagai *security agent*. BNP Paribas (Singapore), DBS Bank, Ltd., Malayan Banking Berhad (Singapore), MUFG Bank, Ltd. (Jakarta), United Overseas Bank Limited, Bank of Taiwan (Singapore), Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited (Singapore), Bank of Baroda (Singapore), Cathay United Bank, CTBC Bank Co., Ltd, Far Eastern International Bank, Ltd, First Commercial Bank, Indian Bank (Singapore), Mega International Commercial Bank Co., Ltd., Taiwan Business Bank, Taiwan Cooperative Bank, The Nishi-Nippon City Bank, Ltd., Jih Sun International Bank, Ltd., The Korea Development Bank, The Export-Import Bank of the Republic of China, E. SUN Commercial Bank, Ltd. (Singapore), The Gunma Bank, Ltd., The Korea Development Bank (Singapore), Hua Nan Commercial Bank, Ltd., Hua Nan Commercial Bank, Ltd. (Singapore), Bank of Panhsin dan Sunny Bank, Ltd. bertindak sebagai *original lenders*.

Pinjaman yang diterima dari PT Bank Central Asia Tbk (fasilitas I), Citibank, N.A., Indonesia, The Hongkong and Shanghai Banking Corporation, Ltd., PT Bank Nationalnobu Tbk, PT Bank BCA Syariah, PT Bank DKI (fasilitas I) dan MUFG Bank, Ltd., merupakan fasilitas pinjaman modal kerja berulang.

Seluruh pinjaman yang diterima oleh ADMF digunakan untuk modal kerja. Selama pinjaman belum dilunasi, ADMF tidak diperkenankan antara lain, menjual, memindahkan dan mengalihkan jaminan, melakukan investasi, melakukan penggabungan usaha atau mengikat diri sebagai penjamin, kecuali dengan pemberitahuan/persetujuan tertulis terlebih dahulu dari kreditur. ADMF juga diharuskan untuk mempertahankan rasio-rasio keuangan tertentu.

Pada tanggal 31 Desember 2019, saldo pinjaman yang diterima dalam mata uang Dolar Amerika Serikat masing-masing sebesar USD500.833.333 (2018: USD545.000.000), termasuk bunganya telah dilindung nilai dengan kontrak *cross currency swap* (Catatan 10).

Pada tahun 2019 dan 2018, amortisasi beban provisi atas pinjaman yang diterima yang dibebankan ke laporan laba rugi.

Pada tanggal 31 Desember 2019, seluruh fasilitas pinjaman, kecuali fasilitas pinjaman dari PT Bank Central Asia Tbk (fasilitas I dan II), Citibank, N.A, Indonesia dan MUFG Bank, Ltd., dijamin dengan piutang pembiayaan konsumen dan piutang pembiayaan murabahah.

Pembayaran bunga dan pokok pinjaman telah dibayarkan oleh ADMF sesuai dengan jadwal.

Pada tanggal 31 Desember 2019, ADMF telah memenuhi seluruh persyaratan yang disebutkan dalam perjanjian fasilitas-fasilitas pinjaman ini.

***26. BORROWINGS (continued)***

***Subsidiary (continued)***

*For BNP Paribas (Singapore) syndicated borrowing facility III, BNP Paribas (Singapore), DBS Bank Ltd., Maybank Kim Eng Securities PTE Ltd. MUFG Bank Ltd. and United Overseas Bank Limited acted as mandated lead arrangers, BNP Paribas cabang Singapore acted as agent dan PT Bank BNP Paribas Indonesia acted as security agent. BNP Paribas (Singapore), DBS Bank, Ltd., Malayan Banking Berhad (Singapore), MUFG Bank, Ltd. (Jakarta), United Overseas Bank Limited, Bank of Taiwan (Singapore), Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited (Singapore), Bank of Baroda (Singapore), Cathay United Bank, CTBC Bank Co., Ltd, Far Eastern International Bank, Ltd, First Commercial Bank, Indian Bank (Singapore), Mega International Commercial Bank Co., Ltd., Taiwan Business Bank, Taiwan Cooperative Bank, The Nishi-Nippon City Bank, Ltd., Jih Sun International Bank, Ltd., The Korea Development Bank, The Export-Import Bank of the Republic of China, E. SUN Commercial Bank, Ltd. (Singapore), The Gunma Bank, Ltd., The Korea Development Bank (Singapore), Hua Nan Commercial Bank, Ltd., Hua Nan Commercial Bank, Ltd. (Singapore), Bank of Panhsin and Sunny Bank, Ltd. acted as original lenders.*

*The borrowings from PT Bank Central Asia Tbk (facility I), Citibank, N.A., Indonesia, The Hongkong and Shanghai Banking Corporation, Ltd., PT Bank Nationalnobu Tbk, PT Bank BCA Syariah, PT Bank DKI (fasilitas I) and MUFG Bank, Ltd., are revolving working capital facilities.*

*All of the ADMF's borrowings are used for working capital purposes. During the period that the loan is still outstanding, the ADMF is not allowed to, among others, sell, transfer and assign the collateral, make an investment, enter into a merger or act as a guarantor, except with notification to/prior written consent from creditor. The ADMF is also required to maintain certain financial ratios.*

*As of 31 December 2019, the outstanding balance of the borrowings denominated in United States Dollar amounted to USD500,833,333 (2018: USD545,000,000), including the interest which was hedged by cross currency swap (Note 10).*

*In 2019 and 2018, amortisation of provision expenses on borrowings was charged to the statement of profit or loss.*

*As of 31 December 2019, all of the loan facilities, except loan facilities from PT Bank Central Asia (facility I and II), Citibank, N.A, Indonesia, and MUFG Bank, Ltd., are secured by consumer financing receivables and murabahah financing receivables.*

*Interest and principal loan payments have been paid by the ADMF on schedule.*

*As of 31 December 2019, the ADMF has complied with all the requirements mentioned in the loan facility agreements.*

## 27. PERPAJAKAN / *27. TAXATION*

### a. Pajak dibayar dimuka / *a. Prepaid tax*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Bank** | | | ***Bank*** |
| Surat Ketetapan Pajak (SKP) | 335.566 | 25.771 | *Tax Assessment Letters* |
| **Entitas Anak** | | | ***Subsidiaries*** |
| Surat Ketetapan Pajak (SKP) | 340.710 | 341.512 | *Tax Assessment Letters* |
| | **676.276** | **367.283** | |

### b. Utang pajak / *b. Taxes payable*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Bank** | | | ***Bank*** |
| Pajak Penghasilan: | | | *Income Tax:* |
| - Pasal 25 | 18.246 | - | *Article 25 -* |
| - Pasal 21 | 47.075 | 40.655 | *Article 21 -* |
| - Pasal 29 | 29.047 | 4.971 | *Article 29 -* |
| - Pajak Penghasilan Lainnya | 10.395 | 6.448 | *Other Income Taxes -* |
| Pajak Pertambahan Nilai | 3.856 | 4.759 | *Value Added Tax* |
| | 108.619 | 56.833 | |
| **Entitas Anak** | | | ***Subsidiaries*** |
| Pajak Penghasilan: | | | *Income Tax:* |
| - Pasal 29 | 333.645 | 1.036 | *Article 29 -* |
| Pajak Penghasilan Lainnya | 30.812 | 29.142 | *Other Income Taxes* |
| | 364.457 | 30.178 | |
| | **473.076** | **87.011** | |

### c. Beban pajak penghasilan / *c. Income tax expense*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Bank** | | | ***Bank*** |
| Kini | 927.101 | 1.010.631 | *Current* |
| Periode Lalu | 5.975 | - | *Prior Period* |
| Tangguhan | (84.075) | (325.609) | *Deferred* |
| | 849.001 | 685.022 | |
| **Entitas Anak** | | | ***Subsidiaries*** |
| Kini | 791.842 | 742.648 | *Current* |
| Tangguhan | (21.396) | (73.342) | *Deferred* |
| | 770.446 | 669.306 | |
| **Konsolidasian** | | | ***Consolidated*** |
| Kini | 1.718.943 | 1.753.279 | *Current* |
| Periode Lalu | 5.975 | - | *Prior Period* |
| Tangguhan | (105.471) | (398.951) | *Deferred* |
| Total | **1.619.447** | **1.354.328** | |

**27. PERPAJAKAN (lanjutan)** / ***27. TAXATION (continued)***

**c. Beban pajak penghasilan (lanjutan)** / ***c. Income tax expense (continued)***

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak penghasilan, seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi konsolidasian, dan penghasilan kena pajak Bank untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

*The reconciliation between income before income tax, as shown in the consolidated statements of profit or loss of the Bank, and taxable income for the years ended 31 December 2019 and 2018 is as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Laba konsolidasian sebelum pajak penghasilan | 5.487.790 | 4.925.686 | *Consolidated income before income tax* |
| Laba sebelum pajak - Entitas Anak | (937.665) | (684.055) | *Income before tax - Subsidiaries* |
| Laba sebelum pajak - Bank | 4.550.125 | 4.241.631 | *Income before tax - Bank* |
| Bagian ekuitas atas laba Entitas Anak | (1.944.711) | (1.676.974) | *Equity account of net income of Subsidiaries* |
| Laba akuntansi sebelum pajak (Bank saja - untuk tujuan pajak) | 2.605.414 | 2.564.657 | *Accounting income before tax (Bank only - for tax purposes)* |
| **Perbedaan temporer:** | | | ***Temporary differences:*** |
| - Kerugian penurunan nilai atas aset dan penghapusbukuan pinjaman | 485.700 | 1.256.804 | *Impairment losses on assets - and loans written off* |
| - Keuntungan yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan Obligasi Pemerintah - neto | 91 | 397 | *Unrealized Gains from - changes in fair value of marketable securities and Government Bonds - net* |
| - Penyusutan aset tetap | (20.802) | (1.253) | *Depreciation of fixed assets -* |
| - Pengurangan imbalan kerja karyawan | 166.347 | 52.382 | *Deduction of employee benefits -* |
| - Lain-lain | (295.037) | (5.892) | *Others -* |
| | 336.299 | 1.302.438 | |
| **Perbedaan permanen:** | | | ***Permanent differences:*** |
| - Kerugian penurunan nilai atas aset dan penghapusbukuan pinjaman | - | 122.385 | *Impairment losses on assets - and loans written off* |
| - Penyusutan aset tetap | 6.155 | 20.168 | *Depreciation of fixed assets -* |
| - Lain-lain | 760.537 | 32.878 | *Others -* |
| | 766.692 | 175.431 | |
| Penghasilan kena pajak | 3.708.405 | 4.042.526 | *Taxable income* |
| Beban pajak penghasilan badan | 927.101 | 1.010.631 | *Corporate income tax expense* |
| **Dikurangi:** | | | ***Less:*** |
| Pajak dibayar dimuka pasal 25 | (898.054) | (1.005.660) | *Prepaid tax article 25* |
| Hutang pajak penghasilan badan/ (pajak dibayar dimuka) | **29.047** | **4.971** | *Corporate income tax - payable /(corporate prepaid tax)* |

Sesuai dengan Undang-Undang Perpajakan Indonesia, pajak penghasilan badan dihitung secara tahunan untuk Bank dan Entitas Anak sebagai entitas hukum yang terpisah.

*In accordance with Indonesia Taxation Law Corporate income tax is calculated annually for the Bank and Subsidiaries in the understanding that they are separate legal entities.*

Jumlah laba kena pajak Bank untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 menjadi dasar dalam pengisian SPT tahunan 2019.

*The Bank's taxable income for the year ended 31 December 2019 is the basis for preparing annual tax return for 2019.*

Laba kena pajak hasil rekonsiliasi untuk tahun 2018 sesuai dengan SPT Tahunan PPh Badan Bank.

*Taxable income which resulted from reconciliation for the year 2018 conforms with the Bank's Annual Corporate Income Tax Return.*

**27. PERPAJAKAN (lanjutan)** / ***27. TAXATION (continued)***

**c. Beban pajak penghasilan (lanjutan)** / ***c. Income tax expense (continued)***

Rekonsiliasi atas beban pajak penghasilan Bank dan Entitas Anak dengan perkalian laba akuntansi Bank dan Entitas Anak sebelum pajak penghasilan dan tarif pajak yang berlaku adalah sebagai berikut:

*The reconciliation between the Bank and Subsidiaries income tax expense and the Bank and Subsidiaries accounting profit before tax multiplied by the prevailing tax rate is as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Laba konsolidasian sebelum pajak penghasilan | 5.487.790 | 4.925.686 | *Consolidated income before income tax* |
| Pendapatan yang dikenakan pajak final | (23.015) | (21.012) | *Income subject to final tax* |
| | 5.464.775 | 4.904.674 | |
| Pajak dihitung pada tarif pajak | 1.366.194 | 1.226.169 | *Tax calculated at statutory tax rate* |
| Beban yang tidak dapat dikurangkan-neto | 191.673 | 43.858 | *Non deductible expenses-net* |
| Perbedaan permanen dengan tarif pajak 25% - Entitas Anak | 56.415 | 37.922 | *Permanent differences at 25% tax rate - subsidiaries* |
| Lain-lain dan eliminasi | 5.165 | 46.379 | *Others and elimination* |
| Beban pajak penghasilan | 1.619.447 | 1.354.328 | *Income tax expense* |

**Bank** / ***Bank***

**Pemeriksaan pajak tahun 2008** / ***Tax audit for the fiscal year 2008***

Pada bulan Februari 2012, Bank menerima Surat Ketetapan Pajak (SKP) untuk tahun fiskal 2008. Berdasarkan SKP tersebut, Kantor Pajak menetapkan kurang bayar atas pajak penghasilan karyawan, pajak penghasilan pasal 23/26, pajak final pasal 4(2), Pajak Pertambahan Nilai ("PPN"), dan pajak penghasilan badan dengan jumlah keseluruhan Rp106.607. Hasil pemeriksaan tersebut telah disetujui oleh Manajemen Bank, kecuali ketetapan kurang bayar pajak penghasilan badan dan pajak penghasilan pasal 26 masing-masing sebesar Rp30.621 dan Rp61.861. Pada tanggal 3 Mei 2012, Bank telah mengajukan surat keberatan atas penetapan pajak tersebut.

*In February 2012, the Bank received tax assessment letters for the fiscal year 2008. Based on the assessment letters, the Tax Office confirmed the underpayment of employee income tax, withholding tax articles 23/26, final tax article 4(2), Value Added Tax ("VAT"), and corporate income tax aggregating Rp106,607. The result of the audit was agreed by the Bank's Management, except for the assessment on the underpayment of corporate income tax and withholding tax article 26 of Rp30,621 and Rp61,861, respectively. On 3 May 2012, the Bank submitted objection letter on the above tax assessments.*

Hasil pemeriksaan yang telah disetujui Manajemen Bank masing-masing sebesar Rp13.463 dan Rp662 telah dibebankan ke laporan laba rugi konsolidasian tahun 2011 dan 2012.

*The tax assessment which was agreed by the Bank's Management of Rp13,463 and Rp662 was charged to the 2011 and 2012 profit or loss, respectively.*

Pada bulan April 2013, Kantor Pelayanan Pajak telah menerbitkan surat keputusan penolakan permohonan keberatan pajak penghasilan pasal 26 dan hanya menyetujui permohonan keberatan pajak penghasilan badan sebesar Rp6. Pada bulan Juli 2013, Bank telah mengajukan permohonan banding ke Pengadilan Pajak atas pajak penghasilan pasal 26 dan pajak penghasilan badan masing-masing sebesar Rp61.861 dan Rp30.615 dan ditolak oleh Pengadilan Pajak.

*In April 2013, the Tax Office issued a rejection letter to the objection letter on withholding tax article 26 and only agreed to the objection on the corporate income tax of Rp6. In July 2013, the Bank submitted an appeal to the Tax Court on withholding tax article 26 and the corporate income tax of Rp61,861 and Rp30,615, respectively, which was rejected by the Tax Court.*

**27. PERPAJAKAN (lanjutan)**

**c. Beban pajak penghasilan (lanjutan)**

**Bank (lanjutan)**

**Pemeriksaan pajak tahun 2008 (lanjutan)**

Atas penolakan ini Bank telah mengajukan permohonan peninjauan kembali atas putusan Pengadilan Pajak ke Mahkamah Agung pada tanggal 26 November 2014. Jumlah yang telah dibayarkan sebesar Rp92.476 dicatat sebagai pajak dibayar dimuka.

Di tahun 2016, atas permohonan peninjauan kembali pajak penghasilan badan dan pajak penghasilan pasal 26, Mahkamah Agung telah menerbitkan keputusan resmi yang mengabulkan semua permohonan peninjauan kembali untuk pajak penghasilan badan dan pajak penghasilan pasal 26 sebesar masing-masing Rp30.615 dan Rp61.861.

Bank telah menerima sejumlah Rp66.705 dari Kantor Pelayanan Pajak sebagai pengembalian dari pajak dibayar dimuka yang nilainya Rp92.476. Bank berkeyakinan dapat memperoleh pajak dibayar dimuka secara penuh, sehingga tidak ada cadangan yang dicatat pada tanggal 31 Desember 2019.

**Pemeriksaan pajak tahun 2016**

Pada bulan November 2019, Bank menerima Surat Ketetapan Pajak (SKP) untuk tahun fiskal 2016. Berdasarkan SKP tersebut, Kantor Pajak menetapkan kurang bayar atas PPh pasal 26, PPh final pasal 4(2), PPN, dan PPh Badan dengan jumlah keseluruhan Rp310.756. Hasil pemeriksaan tersebut telah disetujui oleh Manajemen Bank, kecuali ketetapan kurang bayar PPh Badan, PPh Pasal 26, PPh Pasal 4(2) dan PPN masing-masing sebesar Rp274.415, Rp4.699, Rp2.591, dan Rp22.357. Bank akan mengajukan surat keberatan atas penetapan pajak tersebut. Jumlah yang telah dibayarkan sebesar Rp304.062 dicatat sebagai pajak dibayar dimuka.

**Penggabungan usaha**

Pada saat tanggal penggabungan usaha, BNP masih memiliki beberapa proses keberatan dan banding yang berjalan atas hasil pemeriksaan pajak untuk tahun fiskal 2013 sampai dengan 2017 dengan total permohonan keberatan dan banding pajak sebesar Rp33.368. Atas proses yang masih berjalan tersebut, BNP telah membukukan pajak dibayar dimuka sebesar Rp5.733.

***27. TAXATION (continued)***

***c. Income tax expense (continued)***

***Bank (continued)***

***Tax audit for the fiscal year 2008 (continued)***

*The Bank filed a request for tax reconsideration on the Tax Court decision with the Supreme Court on 26 November 2014. The amount paid of Rp92,476 is recorded as prepaid tax.*

*In 2016, regarding the request for judicial review of corporate income tax and withholding tax article 26, the Supreme Court has issued decision which accepts the request for judicial review of corporate income tax and withholding tax article 26 in the amount of Rp30,615 and Rp61,861, respectively.*

*The Bank received the amount of Rp66,705 from the Tax Office as part of the amount of refund of the prepaid tax of Rp92,476. The Bank believes that the prepaid tax is fully collectible, hence no provision was recorded as of 31 December 2019.*

***Tax audit for the fiscal year 2016***

*In November 2019, the Bank received tax assessment letters for the fiscal year 2016. Based on the assessment letters, the Tax Office confirmed the underpayment of WHT article 26, FIT article 4(2), VAT, and CIT aggregating Rp310,756. The result of the audit was agreed by the Bank's Management, except for the assessment on the underpayment of CIT, WHT article 26, FIT article 4(2) and VAT of Rp274,416, Rp4,699, Rp2,591, and Rp22,357, respectively. The Bank will submit objection letter on the above tax assessments. The amount paid of Rp304,062 is recorded as prepaid tax.*

***Merger***

*At the merger date, BNP still had several outstanding objections and appeals processes on the results of tax audits for fiscal years 2013 through 2017 with a total tax objections and appeals of Rp33,368. For the above outstanding items, BNP has recorded prepaid tax of Rp5,733.*

**27. PERPAJAKAN (lanjutan)**

**c. Beban pajak penghasilan (lanjutan)**

**Entitas Anak**

**ADMF**

Pada tanggal 4 Juli 2018, ADMF menerima Surat Ketetapan Pajak (SKP) untuk tahun fiskal 2016. Berdasarkan SKP tersebut, Kantor Pajak menetapkan kurang bayar atas Pajak Penghasilan Pasal 21 ("PPh Pasal 21"), Pajak Penghasilan Pasal 23/26 ("PPh Pasal 23/26"), Pajak Pertambahan Nilai ("PPN") dan Pajak Penghasilan Badan dengan jumlah keseluruhan Rp364.058. Hasil pemeriksaan tersebut telah disetujui Manajemen ADMF, kecuali ketetapan kurang bayar Pajak Penghasilan Badan sebesar Rp292.138 dan ketetapan kurang bayar PPN sebesar Rp49.374 (termasuk denda) yang telah dibayar dan dicatat sebagai pajak dibayar dimuka. Pada tanggal 24 September 2018, ADMF telah mengajukan surat keberatan atas penetapan Pajak Penghasilan Badan dan PPN yang tercantum dalam Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar. Hasil pemeriksaan yang telah disetujui Manajemen ADMF masing-masing sebesar Rp21.073 untuk Pajak Penghasilan Badan, Rp1.167 untuk PPh Pasal 21, Rp117 untuk PPh Pasal 23/26 dan Rp189 untuk PPN Luar Negeri telah dibayar dan dibebankan ke laporan laba rugi tahun 2018. Pada tanggal 8 Agustus 2019, ADMF menerima Surat Keputusan Keberatan atas Surat Ketetapan Pajak PPN masa Januari - Desember 2016 yang isinya menolak seluruh keberatan ADMF. ADMF telah mengajukan permohonan banding ke Pengadilan Pajak atas keputusan yang ditolak sebesar Rp49.374.

Pada tanggal 9 Agustus 2019, ADMF menerima Surat Keputusan Keberatan atas Surat Ketetapan Pajak PPh Badan Tahun Pajak 2016. Dalam surat keputusan keberatan tersebut, Kantor Pajak hanya menyetujui sebagian permohonan keberatan pajak PPh Badan sebesar Rp802. ADMF telah mengajukan permohonan banding ke Pengadilan Pajak atas keputusan yang ditolak sebesar Rp291.336.

Sampai dengan tanggal laporan ini diterbitkan, proses banding pajak tersebut masih berlangsung.

**Pemeriksaan pajak tahun 2017**

ADMF menerima Surat Perintah Pemeriksaan Pajak tertanggal 28 November 2019 dari Kantor Pelayanan Pajak Wajib Pajak Besar Satu terkait dengan pemeriksaan semua jenis pajak untuk tahun pajak 2017. Sampai dengan laporan keuangan konsolidasian ini diterbitkan, proses pemeriksaan pajak tersebut masih berlangsung.

***27. TAXATION (continued)***

***c. Income tax expense (continued)***

***Subsidiaries***

***ADMF***

*On 4 July 2018, ADMF received Tax Assessment Letters for the fiscal year 2016. Based on the Assessment Letters, the Tax Office confirmed the underpayment of Article 21 Income Tax, Withholding Tax articles 23/26, Value Added Tax ("VAT"), and Corporate Income Tax aggregating Rp364,058. The result of the audit was agreed by ADMF's Management, except for the assessment on the underpayment of Corporate Income Tax of Rp292,138 and the VAT underpayment assessment of Rp49,374 (including penalty) which also subsequently paid and recorded as prepaid tax. On 24 September 2018, ADMF has submitted the objection letter for the assessment of Corporate Income Tax and VAT as mentioned in the Underpayment Tax Assessment Letters. The tax assessment which was agreed by ADMF's Management of Rp21,073 for Corporate Income Tax, Rp1,167 for Article 21 Income Tax, Rp117 for Withholding Tax articles 23/26 and Rp189 for Overseas VAT has been paid and was charged on 2018 profit or loss. On 8 August 2019, ADMF received Objection Decision Letter on VAT assessment letter for period January - December 2016 which rejected all ADMF's objection. ADMF have filed appeal request to Tax Court on rejected decision of Rp49,374.*

*On 9 August 2019, ADMF received Objection Decision Letter on CIT assessment letter for Fiscal Year 2016. On that objection decision, Tax Office only partially agreed on CIT objection request amounting to Rp 802. ADMF have filed appeal request to Tax Court on rejected decision of Rp291,336.*

*Until the issuance date of this financial statement, the tax appeal process is still ongoing.*

***Tax audit for the fiscal year 2017***

*ADMF received Tax Audit Instruction Letter dated 28 November 2019 from Large Taxpayer Tax Office One in relation to audit on all taxes for fiscal year 2017. Until the issuance date of this consolidated financial statement, the tax audit process is still ongoing.*

**27. PERPAJAKAN (lanjutan)** / ***27. TAXATION (continued)***

**d. Aset pajak tangguhan** / ***d. Deferred tax assets***

**Bank** / ***Bank***

| | 2019 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **1 Januari/ *January*** | **Dikreditkan/ (dibebankan) ke laba rugi/ *Credited/ (charged) to profit or loss*** | **Dikreditkan/ (dibebankan) ke penghasilan komprehensif lain/ *Credited/ (charged) to other comprehensive income*** | **Aset dari penggabungan usaha/ *Asset from merger*** | **31 Desember/ *December*** | |
| **Aset pajak tangguhan:** | | | | | | ***Deferred tax assets:*** |
| - Cadangan kerugian penurunan nilai atas aset dan penghapusbukuan pinjaman | 1.767.372 | 121.425 | - | 10.697 | 1.899.494 | *Allowance for impairment - losses on assets and loans written off* |
| - Kerugian/(keuntungan) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan Obligasi Pemerintah - neto | 39.508 | 23 | (87.113) | - | (47.582) | *Unrealized (losses)/gains - from changes in fair value of marketable securities and Government Bonds-net* |
| - Imbalan kerja karyawan yang masih harus dibayar | 432.101 | 41.587 | 23.737 | 3.855 | 501.280 | *Accrued employee benefits -* |
| - Penyusutan aset tetap | 21.967 | (5.201) | - | 1.378 | 18.144 | *Depreciation of fixed assets -* |
| - Lain-lain | 27.133 | (73.759) | (210) | - | (46.836) | *Others -* |
| Jumlah aset pajak tangguhan - neto | 2.288.081 | 84.075 | (63.586) | 15.930 | 2.324.500 | *Total deferred tax assets - net* |

| | 2018 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **1 Januari/ *January*** | **Dikreditkan/ (dibebankan) ke laba rugi/ *Credited/ (charged) to profit or loss*** | **Dikreditkan/ (dibebankan) ke penghasilan komprehensif lain/ *Credited/ (charged) to other comprehensive income*** | **31 Desember/ *December*** | |
| **Aset pajak tangguhan:** | | | | | ***Deferred tax assets:*** |
| - Cadangan kerugian penurunan nilai atas aset dan penghapusbukuan pinjaman | 1.453.171 | 314.201 | - | 1.767.372 | *Allowance for impairment - losses on assets and loans written off* |
| - Kerugian/(keuntungan) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan Obligasi Pemerintah - neto | (14.828) | 99 | 54.237 | 39.508 | *Unrealized (losses)/gains - from changes in fair value of marketable securities and Government Bonds-net* |
| - Imbalan kerja karyawan yang masih harus dibayar | 457.333 | 13.095 | (38.327) | 432.101 | *Accrued employee benefits -* |
| - Penyusutan aset tetap | 22.280 | (313) | - | 21.967 | *Depreciation of fixed assets* |
| - Lain-lain | 28.606 | (1.473) | - | 27.133 | *Others -* |
| Jumlah aset pajak tangguhan - neto | 1.946.562 | 325.609 | 15.910 | 2.288.081 | *Total deferred tax assets - net* |

**27. PERPAJAKAN (lanjutan)** / ***27. TAXATION (continued)***

**d. Aset pajak tangguhan (lanjutan)** / ***d. Deferred tax assets (continued)***

**Entitas Anak** / ***Subsidiaries***

| | 2019 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **1 Januari/ *January*** | **Dikreditkan/ (dibebankan) ke laba rugi/ *Credited/ (charged) to profit or loss*** | **Dikreditkan/ (dibebankan) ke penghasilan komprehensif lain/ *Credited/ (charged) to other comprehensive income*** | **Divestasi atas AI/ *Divestment of AI*** | **31 Desember/ *December*** | |
| **Aset pajak tangguhan:** | | | | | | ***Deferred tax assets:*** |
| - Cadangan untuk *Incurred But Not Yet Reported (IBNR) Claim* | 9.330 | - | - | (9.330) | - | *Allowance for Incurred But Not Yet Reported (IBNR) Claims* - |
| - *Unearned Premium Reserve* (UPR) | 51.185 | - | - | (51.185) | - | *Unearned Premium Reserve (UPR)* - |
| - Cadangan piutang lain-lain | 77.301 | (46.414) | - | (8.958) | 21.929 | *Allowance for other-receivables* |
| - Penyusutan aset tetap | (15.811) | (4.077) | - | 153 | (19.735) | *Depreciation of fixed assets* - |
| - Imbalan kerja karyawan yang masih harus dibayar | 275.437 | 68.226 | 19.214 | (15.183) | 347.694 | *Accrued employee Benefits and others* - |
| - Biaya transaksi terkait perolehan piutang pembiayaan konsumen | (1.148) | 1.073 | - | - | (75) | *Transaction cost related to acquisition of consumer financing receivables* - |
| - Promosi | 71.593 | 2.588 | - | - | 74.181 | *Promotion* - |
| - Bagian efektif atas perubahan nilai wajar instrumen derivatif untuk lindung nilai arus kas | 20.325 | - | 30.820 | - | 51.145 | *Effective portion on fair value changes of derivative instruments for cash flow hedge* - |
| - Kerugian yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan Obligasi Pemerintah - neto | 243 | - | - | (243) | - | *Unrealized losses from changes in fair value of marketable securities and Government Bonds-net* - |
| - Lain-lain | 91 | - | - | (3) | 88 | *Others* - |
| Jumlah aset pajak tangguhan - neto | 488.546 | 21.396 | 50.034 | (84.749) | 475.227 | *Total deferred tax assets - net* |

## 27. PERPAJAKAN (lanjutan) / *27. TAXATION (continued)*

### d. Aset pajak tangguhan (lanjutan) / *d. Deferred tax assets (continued)*

**Entitas Anak (lanjutan)** / ***Subsidiaries (continued)***

| | 2018 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Januari/ *January* | Dikreditkan/ (dibebankan) ke laba rugi/ *Credited/ (charged) to profit or loss* | Dikreditkan/ (dibebankan) ke penghasilan komprehensif lain/ *Credited/ (charged) to other comprehensive income* | Direklasifikasi ke aset yang dimiliki untuk dijual/ *Reclassified to liabilities classified as held-for-sale* | 31 Desember/ *December* | |
| **Aset pajak tangguhan:** | | | | | | ***Deferred tax assets:*** |
| - Cadangan untuk *Incurred But Not Yet Reported (IBNR) Claim* | 9.043 | 287 | - | (9.330) | - | *Allowance for Incurred But Not Yet Reported (IBNR) Claims* - |
| - *Unearned Premium Reserve* (UPR) | 44.978 | 6.207 | - | (51.185) | - | *Unearned Premium Reserve (UPR)* - |
| - Cadangan piutang lain-lain | 69.207 | 8.094 | - | (8.958) | 68.343 | *Allowance for other-receivables* |
| - Penyusutan aset tetap | (11.456) | (4.355) | - | 152 | (15.659) | *Depreciation of fixed assets* - |
| - Imbalan kerja karyawan yang masih harus dibayar | 272.582 | 66.950 | (64.095) | (15.183) | 260.254 | *Accrued employee Benefits and others* - |
| - Biaya transaksi terkait perolehan piutang pembiayaan konsumen | (13.473) | 12.325 | - | - | (1.148) | *Transaction cost related to acquisition of consumer financing receivables* - |
| - Promosi | 81.693 | (10.100) | - | - | 71.593 | *Promotion* - |
| - Bagian efektif atas perubahan nilai wajar instrumen derivatif untuk lindung nilai arus kas | 13.939 | - | 6.386 | - | 20.325 | *Effective portion on fair value changes of derivative instruments for cash flow hedge* - |
| - Kerugian yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan Obligasi Pemerintah - neto | (1.007) | - | 1.250 | (243) | - | *Unrealized losses from changes in fair value of marketable securities and Government Bonds-net* - |
| - Lain-lain | 49 | 42 | - | - | 91 | *Others* - |
| Jumlah aset pajak tangguhan - neto | 465.555 | 79.450 | (56.459) | (84.747) | 403.799 | *Total deferred tax assets - net* |

### e. Administrasi / *e. Administration*

Sesuai dengan peraturan perpajakan di Indonesia, Bank dan Entitas Anak melaporkan/menyetorkan pajak untuk setiap perusahaan sebagai suatu badan hukum yang terpisah (pelaporan pajak penghasilan konsolidasi tidak diperbolehkan) berdasarkan prinsip *self assessment*. Fiskus dapat menetapkan/mengubah pajak-pajak tersebut dalam jangka waktu tertentu sesuai peraturan yang berlaku. Direktur Jendral Pajak ("DJP") dapat menetapkan atau mengubah liabilitas pajak dalam waktu lima tahun sejak saat terutangnya pajak.

*Under the taxation laws in Indonesia, the Bank and Subsidiaries submit/pay individual corporate tax returns (income tax reporting on consolidated basis is not allowed) on the basis of self-assessment. The tax authorities may assess or amend taxes within the statute of limitation, under prevailing regulations. Directorate General of Tax ("DJP") may assess or amend tax liabilities within five years since the time the tax becomes due.*

## 28. PINJAMAN SUBORDINASI / *28. SUBORDINATED LOAN*

Rincian pinjaman subordinasi pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, sebagai berikut:

*The details of subordinated loan as of 31 December 2019 and 2018 is as follow:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| MUFG Bank, Ltd. | 25.000 | 25.000 | *MUFG Bank, Ltd.* |

Pada tanggal 27 November 2018, Bank melakukan perjanjian pinjaman subordinasi dengan MUFG Bank, Ltd., pihak berelasi, senilai Rp25.000 dengan tingkat suku bunga tetap sebesar 9,27% per tahun. Pinjaman subordinasi tersebut telah dibayarkan seluruhnya oleh MUFG Bank, Ltd. pada tanggal 4 Desember 2018. Pinjaman subordinasi tersebut dilakukan untuk memenuhi persyaratan rencana aksi (*recovery plan*) sesuai POJK No.14/POJK.03/2017 tentang Rencana Aksi (*Recovery Plan*) bagi Bank Sistemik. Jangka waktu pinjaman akan jatuh tempo dalam 5 tahun sejak tanggal penarikan. Pinjaman subordinasi ini tidak boleh dibatalkan atau dilunasi sebelum tanggal jatuh tempo tanpa mendapat persetujuan terlebih dahulu dari OJK.

*On 27 November 2018, the Bank entered into a subordinated loan agreement amounting to Rp25,000 with MUFG Bank,Ltd., a related party, with a fixed interest rate of 9.27% per annum. The subordinated loan was fully disbursed by MUFG Bank, Ltd. on 4 December 2018. The subordinated loan were used to fulfill the requirements of recovery plan according to POJK No.14/POJK.03/2017 concerning the Recovery Plan for Systemic Banks. The subordinated loan will mature in 5 years from the loan disbursement date. The subordinated loan cannot be pre-terminated or repaid before its maturity date without obtaining prior approval from OJK.*

Sesuai surat OJK No.S-85/PB.32/2018 tanggal 23 Oktober 2018, OJK telah memberikan persetujuan pelaksanaan pinjaman subordinasi untuk diperhitungkan sebagai komponen modal dan menjadi bagian dari kewajiban Bank dalam Rencana Aksi Bank untuk tahun 2018 setelah Bank memenuhi seluruh persyaratan yang disebutkan dalam surat OJK tersebut. Bank melalui surat yang ditujukan kepada OJK No.042/TRS/1218 tanggal 6 Desember 2018, telah mengkonfirmasikan bahwa seluruh persyaratan tersebut yang ditetapkan OJK telah dipenuhi.

*As per their letter No.S-85/PB.32/2018 dated 23 October 2018, OJK has approved the subordinated loan to be included as part of capital components and as part of the Bank's obligation in the Bank's Recovery Plan for 2018, subject to the Bank fulfilling all requirements as stated in the letter. The Bank per its letter to OJK No.042/TRS/1218 dated 6 December 2018, has confirmed that all requirements stipulated by OJK have been fulfilled.*

Perjanjian pinjaman subordinasi ini memuat hal-hal diperjanjikan yang tidak boleh dilakukan Bank sebagai berikut:

*The subordinated loan agreement has negative covenants as follows:*

1. Mengubah bidang usaha utama Bank.
2. Mengurangi modal dasar, modal ditempatkan dan modal disetor, kecuali jika pengurangan tersebut dilakukan atas dasar permintaan atau perintah dari regulator yang memiliki kewenangan untuk melakukan hal tersebut sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

1. *Change the main business of the Bank.*
2. *Reduce the authorized capital, issued capital and paid-up capital, except if the reduction is done based on the request or order from the regulator which is capable to do so in accordance with prevailing law.*

Pada tanggal 31 Desember 2019, Bank telah memenuhi seluruh persyaratan yang disebutkan dalam perjanjian pinjaman subordinasi.

*As of 31 December 2019, the Bank has complied with all the requirements mentioned in the subordinated loan agreement.*

## 29. BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR DAN LIABILITAS LAIN-LAIN / *29. ACCRUALS AND OTHER LIABILITIES*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Beban yang masih harus dibayar | 2.553.758 | 2.036.502 | *Accrued expenses* |
| Cadangan imbalan kerja karyawan (Catatan 43) | 1.918.252 | 1.457.969 | *Provision for employee benefits (Note 43)* |
| Pendapatan diterima dimuka | 1.611.730 | 135.796 | *Unearned income* |
| Utang bunga | 535.915 | 475.528 | *Interest payables* |
| Dana setoran | 203.275 | 122.643 | *Temporary fund* |
| Pembelian efek-efek yang masih harus dibayar | 156.063 | 6.993 | *Accrued purchase of marketable securities* |
| Utang kepada *dealer* | 111.064 | 319.705 | *Payable to dealers* |
| Pajak final | 69.945 | 63.847 | *Final tax* |
| Kompensasi beban penggabungan usaha 8 BTO | 16.119 | 16.119 | *Compensation for merger costs 8 BTOs* |
| Setoran jaminan | 10.375 | 11.244 | *Security deposits* |
| Cadangan biaya lainnya | 5.603 | 9.342 | *Other provisions* |
| Utang kepada *merchant* | 4.644 | 5.072 | *Payable to merchants* |
| Utang dividen | 662 | 645 | *Dividend payable* |
| Lain-lain | 856.172 | 630.549 | *Others* |
| | **8.053.577** | **5.291.954** | |
| **Terdiri dari:** | | | ***Consist of:*** |
| Pihak berelasi | 1.669.575 | 326 | *Related parties* |
| Pihak ketiga | 6.384.002 | 5.291.628 | *Third parties* |
| | **8.053.577** | **5.291.954** | |

Saldo di atas pada tanggal 31 Desember 2019 terdiri atas beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain dalam Rupiah sebesar Rp7.770.011 dan mata uang asing sebesar Rp283.566 (2018: Rp5.043.884 dan Rp248.070) (Catatan 55).

*The above balance as of 31 December 2019 consists of accruals and other liabilities in Rupiah of Rp7,770,011 and in foreign currencies of Rp283,566 (2018: Rp5,043,884 and Rp248,070) (Note 55).*

**Beban yang masih harus dibayar**

Akun ini termasuk akrual untuk kesejahteraan karyawan sebesar Rp823.646 (2018: Rp735.891), dan sisanya merupakan akrual untuk beban operasional Bank dan Entitas Anak.

***Accrued expenses***

*This account includes an accrual for employees' welfare of Rp823,646 (2018: Rp735,891), and the remainder represents accruals in relation to operational costs of the Bank and Subsidiaries.*

**Utang kepada *dealer***

Utang kepada *dealer* merupakan liabilitas Entitas Anak kepada *dealer* atas nasabah-nasabah yang telah memperoleh persetujuan kredit dan pihak *dealer* telah menyerahkan kendaraan yang dibiayai kepada nasabah tersebut.

***Payable to dealers***

*Payable to dealers represents the Subsidiary's liabilities to dealers for the approved consumer financing contracts, where the dealers have delivered the vehicles to the customers.*

**Pendapatan diterima dimuka**

Akun ini termasuk imbalan yang diterima dimuka dari AI sebesar Rp1.494.000 dan diamortisasi selama periode kontrak.

***Unearned income***

*This account includes upfront fees received from AI amounted to Rp1,494,000 and amortized over the contract period.*

## 29. BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR DAN LIABILITAS LAIN-LAIN (lanjutan)

## *29. ACCRUALS AND OTHER LIABILITIES (continued)*

**Kompensasi beban penggabungan usaha dengan 8 Bank Taken Over (BTO)**

Kompensasi beban penggabungan usaha merupakan cadangan beban sehubungan dengan penggabungan usaha eks 8 BTO dengan Bank pada tahun 2000, yang antara lain terdiri dari beban pemutusan hubungan kerja, beban legal, dan beban lindung nilai untuk menutupi risiko kerugian mata uang asing.

Bank telah mendapatkan persetujuan dari BPPN pada tanggal 30 Januari 2003 sehubungan dengan pertanggungjawaban penggunaan cadangan kompensasi beban ini sampai dengan tanggal 30 November 2002 dan BPPN juga memberikan wewenang kepada Bank atas penggunaan sisa dana kompensasi merger tersebut.

***Compensation for merger costs with 8 Banks Taken Over (BTOs)***

*Compensation for merger costs is a provision for expenditures incurred in relation to the Bank's merger with ex 8 BTOs in 2000, consisting of, among others, termination of employees, legal costs, and hedging costs to cover the foreign currency exposures.*

*The Bank obtained approval from IBRA on 30 January 2003 in relation to the utilization of this provision up to 30 November 2002 and IBRA also gave the authority to the Bank to utilize the remaining balance of its provision.*

## 30. MODAL SAHAM

## *30. SHARE CAPITAL*

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| Pemegang saham | Jumlah saham ditempatkan dan disetor penuh/ *Number of shares issued and fully paid* | Persentase kepemilikan/ *Percentage of ownership* | Jumlah nominal/ *Nominal value* | *Shareholders* |
| **Saham Seri A (nilai nominal Rp50.000 (nilai penuh) per saham)** | | | | ***A Series shares (par value of Rp50,000 (full amount) per share)*** |
| Masyarakat (kepemilikan masing-masing dibawah 5%) | 22.400.000 | 0,23% | 1.120.000 | *Public (ownership interest below 5% each)* |
| **Saham Seri B (nilai nominal Rp500 (nilai penuh) per saham)** | | | | ***B Series shares (par value of Rp500 (full amount) per share)*** |
| MUFG Bank, Ltd. (langsung dan tidak langsung) | 9.196.854.792 | 94,10% | 4.598.427 | *MUFG Bank, Ltd. (direct and indirect)* |
| Masyarakat (kepemilikan masing-masing dibawah 5%) | 554.166.222 | 5,67% | 277.084 | *Public (ownership interest below 5% each)* |
| Direksi: | | | | *Board of Directors:* |
| - Herry Hykmanto | 131.856 | 0,00% | 66 | *Herry Hykmanto -* |
| | 9.751.152.870 | 99,77% | 4.875.577 | |
| | **9.773.552.870** | **100%** | **5.995.577** | |

## 30. MODAL SAHAM (lanjutan) / *30. SHARE CAPITAL (continued)*

| Pemegang saham | 2018 Jumlah saham ditempatkan dan disetor penuh/ *Number of shares issued and fully paid* | 2018 Persentase kepemilikan/ *Percentage of ownership* | 2018 Jumlah nominal/ *Nominal value* | *Shareholders* |
|---|---|---|---|---|
| **Saham Seri A (nilai nominal Rp50.000 (nilai penuh) per saham)** | | | | ***A Series shares (par value of Rp50,000 (full amount) per share)*** |
| Masyarakat (kepemilikan masing-masing dibawah 5%) | 22.400.000 | 0,23% | 1.120.000 | *Public (ownership interest below 5% each)* |
| **Saham Seri B (nilai nominal Rp500 (nilai penuh) per saham)** | | | | ***B Series shares (par value of Rp500 (full amount) per share)*** |
| MUFG Bank, Ltd. (langsung dan tidak langsung) | 3.833.857.346 | 40,00% | 1.916.928 | *MUFG Bank, Ltd. (direct and indirect)* |
| Asia Financial (Indonesia) Pte.Ltd. | 3.242.784.698 | 33,83% | 1.621.392 | *Asia Financial (Indonesia) Pte.Ltd.* |
| Masyarakat (kepemilikan masing-masing dibawah 5%) | 2.481.933.565 | 25,91% | 1.240.968 | *Public (ownership interest below 5% each)* |
| Direksi: | | | | *Board of Directors:* |
| - Sng Seow Wah | 2.325.400 | 0,02% | 1.163 | *Sng Seow Wah -* |
| - Michellina Laksmi Triwardhany | 814.200 | 0,01% | 407 | *Michellina Laksmi Triwardhany -* |
| - Herry Hykmanto | 131.856 | 0,00% | 66 | *Herry Hykmanto -* |
| - Satinder Pal Singh Ahluwalia | 396.300 | 0,00% | 198 | *Satinder Pal Singh Ahluwalia -* |
| | 9.562.243.365 | 99,77% | 4.781.122 | |
| | **9.584.643.365** | **100,00%** | **5.901.122** | |

Pada tanggal 25 April 2019, Bank menerima surat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Perbankan atas penggabungan usaha Bank dan BNP dimana Bank menjadi bank yang menerima penggabungan (*surviving bank*).

*On 25 April 2019, Bank received the Financial Services Authority (OJK) Banking's approval for the merger between Bank and BNP with the Bank as the surviving bank.*

Bank dan BNP telah merampungkan proses penggabungan usaha secara hukum, efektif sejak tanggal 1 Mei 2019, BNP telah bergabung secara hukum dengan Bank. Dengan rampungnya proses penggabungan usaha secara hukum, maka MUFG Bank, Ltd. ("MUFG Bank"), menjadi pemegang saham pengendali tunggal Bank dengan kepemilikan sebesar 94,10% (secara langsung dan tidak langsung).

*Bank and BNP have completed their legal merger process, effective starting 1 May 2019, BNP has legally merged into Bank. With the completion of the legal merger, MUFG Bank, Ltd. ("MUFG Bank"), becomes the Bank's single controlling shareholder with the percentage of ownership 94.10% (direct and indirect).*

MUFG Bank merupakan entitas anak yang sepenuhnya dimiliki oleh Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. yang berkedudukan di Jepang.

*MUFG Bank is wholly-owned subsidiary of Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. which is based in Japan.*

Sebelum 1 Mei 2019, Asia Financial (Indonesia) Pte. Ltd. ("AFI") merupakan salah satu pemegang saham penggendali Bank. AFI secara keseluruhan dimiliki oleh Fullerton Financial Holdings Pte. Ltd., yang secara tidak langsung merupakan entitas anak yang sepenuhnya dimiliki oleh Temasek Holdings Pte.Ltd., yang merupakan sebuah perusahaan investasi yang berkedudukan di Singapura dan dimiliki oleh Kementrian Keuangan Singapura.

*Prior to 1 May 2019, Asia Financial (Indonesia) Pte. Ltd. ("AFI") is one of the Bank's controlling shareholder. AFI is wholly-owned by Fullerton Financial Holdings Pte. Ltd., which is an indirect and wholly-owned subsidiary of Temasek Holdings Pte. Ltd., which is an investment holding company based in Singapore and owned by the Ministry of Finance of Singapore.*

## 31. TAMBAHAN MODAL DISETOR / *31. ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL*

Tambahan modal disetor terdiri dari: / *Additional paid-in capital consists of:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Agio saham | 7.546.140 | 7.546.140 | *Additional paid-in capital* |
| Biaya emisi efek ekuitas | (154.384) | (154.384) | *Share issuance costs* |
| Penyesuaian agio saham | (135.432) | (135.432) | *Adjustment on additional paid-up capital* |
| Penyesuaian agio saham - efek penggabungan usaha dengan BNP | 729.647 | - | *Adjustment on additional paid-up-capital - effect of merger with BNP* |
| Total | **7.985.971** | **7.256.324** | *Total* |

## 32. PENGGUNAAN LABA BERSIH / *32. APPROPRIATION OF NET INCOME*

Penggunaan laba bersih untuk dua tahun buku terakhir adalah sebagai berikut: / *The appropriation of net income for the last two financial years is as follows:*

| | **Laba bersih untuk tahun buku/ *Net income for financial year*** | | |
|---|---|---|---|
| | **2018** | **2017** | |
| Pembagian dividen tunai | 1.372.712 | 1.288.559 | *Distribution of cash dividend* |
| Pembentukan cadangan umum dan wajib | 39.222 | 36.816 | *Appropriation for general and legal reserve* |
| Saldo laba | 2.510.238 | 2.356.176 | *Retained earnings* |
| | **3.922.172** | **3.681.551** | |

Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("RUPS Tahunan") yang diadakan pada tanggal 26 Maret 2019, memutuskan pembagian dividen tunai untuk tahun buku 2018 sebesar 35% dari laba bersih atau sejumlah kurang lebih Rp1.372.760 atau Rp143,22 (nilai penuh) per saham seri A dan seri B dan pembentukan cadangan umum dan wajib sebesar Rp39.222.

*The Annual General Meeting of Shareholders (Annual GMS) which was held on 26 March 2019, approved the cash dividend distribution for the 2018 financial year of 35% of the net profit or in the amount of approximately Rp1,372,760 or Rp143.22 (full amount) per share for series A and series B shares and the allocation for general and legal reserve in the amount of Rp39,222.*

Berdasarkan Daftar Pemegang Saham tanggal 8 April 2019 yang merupakan tanggal pencatatan daftar pemegang saham yang berhak atas dividen, jumlah saham yang beredar pada tanggal 8 April 2019 adalah 9.584.643.365 saham, sehingga dividen per saham yang dibagikan pada tanggal 26 April 2019 adalah sebesar Rp143,22 (nilai penuh) per saham seri A dan seri B atau jumlah dividen tunai adalah sebesar Rp1.372.712.

*Based on the Shareholders Registry as of 8 April 2019 whereby shareholders registered as of that date are entitled to the dividends, the total number of issued shares as of 8 April 2019 was 9,584,643,365 shares, therefore, the dividends distributed on 26 April 2019 amounted to Rp143.22 (full amount) per share for series A and series B shares or total cash dividends of Rp1,372,712.*

Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("RUPS Tahunan") yang diadakan pada tanggal 20 Maret 2018, memutuskan pembagian dividen tunai untuk tahun buku 2017 sebesar 35% dari laba bersih atau sejumlah kurang lebih Rp1.288.543 atau Rp134,44 (nilai penuh) per saham seri A dan seri B dan pembentukan cadangan umum dan wajib sebesar Rp36.816.

*The Annual General Meeting of Shareholders (Annual GMS) which was held on 20 March 2018, approved the cash dividend distribution for the 2017 financial year of 35% of the net profit or in the amount of approximately Rp1,288,543 or Rp134.44 (full amount) per share for series A and series B shares and the allocation for general and legal reserve in the amount of Rp36,816.*

Berdasarkan Daftar Pemegang Saham tanggal 2 April 2018 yang merupakan tanggal pencatatan daftar pemegang saham yang berhak atas dividen, jumlah saham yang beredar pada tanggal 2 April 2018 adalah 9.584.643.365 saham, sehingga dividen per saham yang dibagikan pada tanggal 18 April 2018 adalah sebesar Rp134,44 (nilai penuh) per saham seri A dan seri B atau jumlah dividen tunai adalah sebesar Rp1.288.559.

*Based on the Shareholders Registry as of 2 April 2018 whereby shareholders registered as of that date are entitled to the dividends, the total number of issued shares as of 2 April 2018 was 9,584,643,365 shares, therefore, the dividends distributed on 18 April 2018 amounted to Rp134.44 (full amount) per share for series A and series B shares or total cash dividends of Rp1,288,559.*

## 33. CADANGAN UMUM DAN WAJIB / *33. GENERAL AND LEGAL RESERVES*

Pada tanggal 31 Desember 2019, Bank telah membentuk cadangan umum dan wajib sebesar Rp429.284 (2018: Rp390.062). Cadangan umum dan wajib ini dibentuk sehubungan dengan mengenai Perseroan Terbatas, yang mengharuskan perusahaan-perusahaan untuk membuat penyisihan cadangan umum sebesar sekurang-kurangnya 20% dari jumlah modal yang ditempatkan dan disetor penuh. Undang-undang tersebut tidak mengatur jangka waktu untuk membentuk cadangan tersebut.

*As of 31 December 2019, the Bank had general and legal reserves of Rp429,284 (2018: Rp390,062). This general and legal reserve was provided in relation with regarding the Limited Liability Company which requires companies to set up a general reserve amounting to at least 20% of the issued and fully paid share capital. There is no timeline over which this amount should be provided.*

## 34. PENDAPATAN BUNGA / *34. INTEREST INCOME*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Pinjaman yang diberikan | 10.883.485 | 10.060.108 | *Loans* |
| Pendapatan pembiayaan konsumen | 9.222.978 | 8.412.308 | *Consumer financing income* |
| Efek-efek dan tagihan lainnya | 826.452 | 986.999 | *Marketable securities and other bills receivable* |
| Obligasi Pemerintah | 633.339 | 527.225 | *Government Bonds* |
| Penempatan pada bank lain dan BI | 403.890 | 185.547 | *Placements with other banks and BI* |
| | **21.970.144** | **20.172.187** | |

Pendapatan bunga berdasarkan klasifikasi aset keuangan adalah sebagai berikut:

*Interest income based on the classification of financial assets is as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi | 47.190 | 20.031 | *Fair value through profit or loss* |
| Dimiliki hingga jatuh tempo | 306.042 | 431.441 | *Held-to-maturity* |
| Tersedia untuk dijual | 962.239 | 1.015.560 | *Available-for-sale* |
| Pinjaman yang diberikan dan piutang | 20.654.673 | 18.705.155 | *Loans and receivables* |
| | **21.970.144** | **20.172.187** | |

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019, amortisasi dari beban yang terkait langsung dari perolehan nasabah ("biaya transaksi") sebesar Rp474.267 disajikan sebagai pengurang dari pendapatan bunga (2018: Rp446.262).

*For the year ended 31 December 2019, the amortization of costs directly incurred in acquiring customers ("transaction cost") amounting to Rp474,267 was recorded as a deduction from interest income (2018: Rp446,262).*

Termasuk pendapatan bunga untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 sebesar Rp105.615 (2018: Rp118.576) adalah akrual bunga dari aset keuangan yang mengalami penurunan nilai.

*Included under interest income for the year ended 31 December 2019 is the amount of Rp105,615 (2018: Rp118,576) representing accrued interest on impaired financial assets.*

## 35. BEBAN BUNGA / *35. INTEREST EXPENSE*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Simpanan nasabah | | | *Deposits from customers* |
| - Giro | 420.504 | 386.048 | *Current accounts -* |
| - Tabungan | 784.048 | 676.508 | *Savings -* |
| - Deposito berjangka | 3.583.857 | 2.719.322 | *Time deposits -* |
| Pinjaman yang diterima dan simpanan dari bank lain | 1.289.209 | 1.053.682 | *Borrowings and deposits from other banks* |
| Efek yang diterbitkan | 1.076.789 | 885.316 | *Securities issued* |
| Beban asuransi penjaminan simpanan | 236.339 | 210.227 | *Deposit insurance guarantee expense* |
| | **7.390.746** | **5.931.103** | |

## 36. PENDAPATAN DAN BEBAN PROVISI DAN KOMISI / *36. FEES AND COMMISSION INCOME AND EXPENSE*

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019, termasuk di dalam pendapatan provisi dan komisi adalah pendapatan provisi terkait dengan kegiatan perkreditan sebesar Rp265.610 (2018: Rp252.098) dan komisi atas jasa yang dilakukan sebesar Rp892.023 (2018: Rp914.604).

*For the year ended 31 December 2019, included in fees and commission income are credit related fees income amounting to Rp265,610 (2018: Rp252,098) and service commissions amounting to Rp892,023 (2018: Rp914,604).*

Termasuk didalam beban provisi dan komisi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 adalah beban provisi terkait dengan kegiatan perkreditan sebesar Rp172.133 (2018: Rp152.546).

*Included in provision and commissions expense for the year ended 31 December 2019 is credit related provision expense amounting to Rp172,133 (2018: Rp152,546).*

## 37. IMBALAN JASA LAIN / *37. OTHER FEES*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Imbalan administrasi | 1.393.616 | 1.377.189 | *Administration fees* |
| Transaksi kartu kredit | 76.205 | 95.351 | *Credit card transactions* |
| Lain-lain | 440.989 | 476.614 | *Others* |
| | **1.910.810** | **1.949.154** | |

## 38. KEUNTUNGAN/(KERUGIAN) DARI PERUBAHAN NILAI WAJAR ATAS INSTRUMEN KEUANGAN YANG DIUKUR PADA NILAI WAJAR MELALUI LABA RUGI - NETO / *38. GAINS/(LOSSES) FROM CHANGES IN FAIR VALUE OF FINANCIAL INSTRUMENTS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS - NET*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Obligasi Pemerintah dan Efek-efek yang diperdagangkan | 64 | (397) | *Trading Government bonds and Marketable securities* |
| Instrumen derivatif (Catatan 10) | 119.641 | (34.056) | *Derivative instruments (Note 10)* |
| | **119.705** | **(34.453)** | |

## 39. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI / *39. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Beban kantor | 1.563.581 | 1.326.627 | *Office expenses* |
| Sewa | 501.837 | 452.894 | *Rental* |
| Penyusutan aset tetap | 310.220 | 352.802 | *Depreciation of fixed assets* |
| Komunikasi | 211.497 | 239.286 | *Communications* |
| Amortisasi perangkat lunak | 196.056 | 160.255 | *Amortization of software* |
| Iklan dan promosi | 112.501 | 144.766 | *Advertising and promotion* |
| Lain-lain | 41.018 | 38.410 | *Others* |
| | **2.936.710** | **2.715.040** | |

## 40. BEBAN TENAGA KERJA DAN TUNJANGAN / *40. SALARIES AND EMPLOYEE BENEFITS*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Gaji | 2.562.317 | 2.484.922 | *Salaries* |
| Tunjangan dan fasilitas lainnya | 2.400.197 | 2.210.833 | *Other allowance and benefits* |
| Pendidikan dan pelatihan | 125.505 | 150.500 | *Education and training* |
| Lain-lain | 347.762 | 119.865 | *Others* |
| | **5.435.781** | **4.966.120** | |

## 40. BEBAN TENAGA KERJA DAN TUNJANGAN (lanjutan) / *40. SALARIES AND EMPLOYEE BENEFITS (continued)*

Remunerasi Direksi, Dewan Komisaris, dan Komite Audit Bank adalah sebagai berikut:

*Remuneration for the Board of Directors, Board of Commissioners, and Audit Committee of the Bank is as follows:*

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Gaji, bruto/ *Salaries, gross* | Tunjangan dan fasilitas lainnya, bruto/ *Other allowance and benefits, gross* | Jumlah/*Total* | |
| Direksi | 39.637 | 69.074 | 108.711 | *Board of Directors* |
| Dewan Komisaris | 8.910 | 15.882 | 24.792 | *Board of Commissioners* |
| Komite Audit | 1.195 | 310 | 1.505 | *Audit Committee* |
| | **49.742** | **85.266** | **135.008** | |

| | 2018 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Gaji, bruto/ *Salaries, gross* | Tunjangan dan fasilitas lainnya, bruto/ *Other allowance and benefits, gross* | Jumlah/*Total* | |
| Direksi | 35.025 | 48.408 | 83.433 | *Board of Directors* |
| Dewan Komisaris | 8.797 | 14.408 | 23.205 | *Board of Commissioners* |
| Komite Audit | 1.195 | 311 | 1.506 | *Audit Committee* |
| | **45.017** | **63.127** | **108.144** | |

Remunerasi Direksi, Dewan Komisaris, dan Komite Audit Bank dan Entitas Anak adalah sebagai berikut:

*Remuneration for Board of Directors, Board of Commissioners, and Audit Committee of the Bank and Subsidiaries is as follows:*

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Gaji, bruto/ *Salaries, gross* | Tunjangan dan fasilitas lainnya, bruto/*Other allowance and benefits, gross* | Jumlah/*Total* | |
| Direksi | 48.235 | 114.399 | 162.634 | *Board of Directors* |
| Dewan Komisaris | 11.504 | 21.162 | 32.666 | *Board of Commissioners* |
| Komite Audit | 1.453 | 331 | 1.784 | *Audit Committee* |
| | **61.192** | **135.892** | **197.084** | |

| | 2018 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Gaji, bruto/ *Salaries, gross* | Tunjangan dan fasilitas lainnya, bruto/*Other allowance and benefits, gross* | Jumlah/*Total* | |
| Direksi | 45.921 | 72.801 | 118.722 | *Board of Directors* |
| Dewan Komisaris | 13.824 | 16.143 | 29.967 | *Board of Commissioners* |
| Komite Audit | 1.468 | 318 | 1.786 | *Audit Committee* |
| | **61.213** | **89.262** | **150.475** | |

## 41. PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL / *41. NON-OPERATING INCOME*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Laba penjualan saham dan revaluasi nilai wajar atas sisa investasi di AI | 2.287.831 | - | *Gain on sale and revaluation fair value of remaining investment in AI* |
| Penerimaan dari asuransi atas pinjaman yang telah dihapusbukukan | 31.900 | 28.315 | *Insurance recoveries of loans written off* |
| Keuntungan penjualan aset tetap (Catatan 18) | 24.364 | 29.408 | *Gain on sale of fixed assets (Note 18)* |
| Lain-lain | 315.934 | 60.039 | *Others* |
| | **2.660.029** | **117.762** | |

## 42. BEBAN BUKAN OPERASIONAL / *42. NON-OPERATING EXPENSES*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Biaya transformasi bisnis | 268.898 | 265.079 | *Business transformation expence* |
| Kerugian atas penjualan aset yang diambil alih | 68.535 | 43.288 | *Loss on disposal of foreclosed assets* |
| Kerugian penghapusan aset tetap | 12.449 | 1.227 | *Loss on write-off fixed assets* |
| Kerugian penjualan aset tetap (Catatan 18) | 1.708 | 154 | *Loss on disposal of fixed assets (Note 18)* |
| Lain-lain | 94.169 | 40.365 | *Others* |
| | **445.759** | **350.113** | |

## 43. DANA PENSIUN DAN IMBALAN KERJA LAINNYA / *43. PENSION PLAN AND OTHER EMPLOYEE BENEFITS*

### a. Program pensiun iuran pasti / *a. Defined contribution pension plan*

**Bank** / ***Bank***

Bank menyelenggarakan program pensiun iuran pasti untuk karyawan tetap yang memenuhi syarat yang dikelola dan diadministrasikan oleh PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia.

*The Bank has a defined contribution pension plan covering its qualified permanent employees, which is managed and administered by PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia.*

Pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, iuran yang dibayarkan oleh karyawan dan Bank masing-masing adalah sebesar 3,75% dan 4,25% dari penghasilan dasar karyawan.

*As of 31 December 2019 and 2018, the employees' and the Bank's contributions were 3.75% and 4.25%, respectively, of the employees' basic salaries.*

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, imbalan pasti Bank yang diakui sebagai "beban tenaga kerja dan tunjangan" masing-masing sebesar Rp13.542 dan Rp11.182.

*For the years ended 31 December 2019 and 2018, the Bank's defined benefit are recognized as "salaries and employee benefits" amounting to Rp13,542 and Rp11,182, respectively.*

Bank mengikut-sertakan seluruh karyawan ke dalam program pemerintah BPJS Kesehatan yang dimulai pada bulan Juni 2015 dengan besar iuran yang dibayarkan oleh karyawan dan Bank masing-masing adalah sebesar 1,00% dan 4,00% dari upah karyawan. Besarnya iuran karyawan berubah menjadi 1,00% mulai bulan Juli 2015.

*Bank registers all employees into the government program BPJS Medical starting June 2015 with the employee and the Bank's contribution at 1.00% and 4.00%, respectively of the employee wages. Employee contribution became 1.00% starting July 2015.*

Bank juga mengikut-sertakan seluruh karyawan kedalam program pemerintah BPJS Ketenagakerjaan yang dimulai pada bulan Juli 2015 dengan besar iuran yang dibayarkan oleh karyawan dan Bank masing-masing adalah sebesar 1,00% dan 2,00% dari upah karyawan.

*Bank also registered all employees into the government program BPJS Pension starting July 2015 with the employee and the Bank's contribution at 1.00% and 2.00%, respectively, of the employee wages.*

**Entitas Anak** / ***Subsidiaries***

Pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, ADMF membayar iuran pensiun sebesar 3% dari penghasilan dasar karyawan.

*As of 31 December 2019 and 2018, ADMF paid pension costs at 3% from the employees' basic salaries.*

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, imbalan pasti ADMF yang diakui sebagai "beban tenaga kerja dan tunjangan" masing-masing sebesar Rp19.600 dan Rp18.186.

*For the years ended 31 December 2019 and 2018, the defined benefit for ADMF recognized as "salaries and employee benefits" amounted to Rp19,600 and Rp18,186, respectively.*

**43. DANA PENSIUN DAN IMBALAN KERJA LAINNYA (lanjutan)**

***43. PENSION PLAN AND OTHER EMPLOYEE BENEFITS (continued)***

**b. Program pensiun manfaat pasti**

***b. Defined benefit pension plan***

**Bank**

***Bank***

Liabilitas atas program pensiun manfaat pasti dan imbalan pasca-kerja pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 dihitung oleh perusahaan konsultan aktuaria I Gde Eka Sarmaja, FSAI (2018: PT Mercer Indonesia) dengan menggunakan metode *Projected-Unit-Credit*.

*The liability for defined benefit pension plan and post-employment benefits as of 31 December 2019 and 2018 was calculated by a licensed actuarial consulting firm I Gde Eka Sarmaja, FSAI (2018: PT Mercer Indonesia), using the Projected-Unit-Credit method.*

Nilai yang diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain atas program pensiun imbalan pasti adalah sebagai berikut:

*Amounts recognized in statement of profit or loss and other comprehensive income in respects of the defined benefit plan are as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Diakui pada laba rugi** | | | ***Recognized in profit or loss*** |
| Beban jasa kini | 83.986 | 96.366 | *Current service cost* |
| Kerugian/(keuntungan) kurtailmen | 61.349 | (154.587) | *Curtailment loss/(gain)* |
| Beban bunga atas kewajiban | 76.409 | 82.071 | *Interest on obligation* |
| | 221.744 | 23.850 | |
| **Diakui pada penghasilan komprehensif** | | | ***Recognized in other comprehensive income*** |
| Efek perubahan asumsi | 133.025 | (84.869) | *Effect of assumption changes* |
| Efek penyesuaian pengalaman | (38.078) | (63.689) | *Effect of experience adjustment* |
| | 94.947 | (148.558) | |
| **Jumlah yang diakui di laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain** | **316.691** | **(124.708)** | ***Total recognized in statement of profit or loss and other comprehensive income*** |

Perubahan nilai kini kewajiban imbalan pasca kerja adalah sebagai berikut:

*The movements of the present value of obligation for post employment benefits are as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Saldo pada awal tahun | 948.085 | 1.152.580 | *Balance at beginning year* |
| Beban jasa kini | 83.986 | 96.366 | *Current service cost* |
| Kerugian/(keuntungan) kurtailmen | 61.349 | (154.587) | *Curtailment loss/(gain)* |
| Beban bunga | 76.409 | 82.071 | *Interest expense* |
| Imbalan yang dibayar | (78.774) | (79.787) | *Benefits paid* |
| Pengukuran kembali: | | | *Remeasurement:* |
| Perubahan dalam asumsi keuangan | 133.025 | (84.869) | *Change in financial assumptions* |
| Penyesuaian pengalaman | (38.078) | (63.689) | *Experience adjustment* |
| Saldo pada akhir tahun | 1.186.002 | 948.085 | *Balance at end of year* |

**Asumsi-asumsi utama yang digunakan dalam perhitungan di atas:**

***Key assumptions used in the above calculation:***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Asumsi ekonomi:** | | | ***Economic assumptions:*** |
| - Tingkat diskonto per tahun | 7,25% | 8,25% | *Annual discount rate -* |
| - Tingkat kenaikan penghasilan dasar per tahun | 7,00% | 6,50% | *Annual basic salary growth rate -* |
| **Asumsi demografi:** | | | ***Economic assumptions:*** |
| - Tingkat kematian | TMI 2011 | TMI 2011 | *Mortality rate -* |
| - Tingkat kecacatan | 10% of TMI 2011 | 10% of TMI 2011 | *Disability rate -* |

**43. DANA PENSIUN DAN IMBALAN KERJA LAINNYA (lanjutan)**

**b. Program pensiun manfaat pasti (lanjutan)**

**Bank (lanjutan)**

Tabel berikut menunjukkan sensitivitas atas kemungkinan perubahan tingkat suku bunga pasar, dengan variabel lain dianggap tetap, terhadap kewajiban imbalan pasca-kerja dan beban jasa kini pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018:

***43. PENSION PLAN AND OTHER EMPLOYEE BENEFITS (continued)***

***b. Defined benefit pension plan (continued)***

***Bank (continued)***

*The following table demonstrates the sensitivity to a reasonably possible change in market interest rates, with all other variables held constant, of the obligation for post-employment and current service cost as of 31 December 2019 dan 2018:*

| | **2019** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Dampak atas kewajiban imbalan pasti/ *Impact on defined benefit obligation*** | | | |
| | **Perubahan asumsi/ *Change in assumption*** | **Kenaikan asumsi/ *Increase in assumption*** | **Penurunan asumsi/ *Decrease in assumption*** | |
| **Asumsi ekonomi:** | | | | ***Economic assumptions:*** |
| Tingkat diskonto per tahun | 100 *basis point* | (69.074) | 76.820 | *Annual discount rate* |
| Tingkat kenaikan penghasilan dasar | 100 *basis point* | 76.654 | (70.221) | *Annual salary growth rate* |

| | **2018** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Dampak atas kewajiban imbalan pasti/ *Impact on defined benefit obligation*** | | | |
| | **Perubahan asumsi/ *Change in assumption*** | **Kenaikan asumsi/ *Increase in assumption*** | **Penurunan asumsi/ *Decrease in assumption*** | |
| **Asumsi ekonomi:** | | | | ***Economic assumptions:*** |
| Tingkat diskonto per tahun | 100 *basis point* | (53.313) | 58.918 | *Annual discount rate* |
| Tingkat kenaikan penghasilan dasar | 100 *basis point* | 60.180 | (55.390) | *Annual salary growth rate* |

Liabilitas imbalan kerja Bank pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 telah sesuai dengan laporan aktuaris independen tertanggal 10 Januari 2020 dan 11 Januari 2019.

*The Bank's employee benefits liabilities as of 31 December 2019 and 2018 are in accordance with the independent actuarial report dated 10 January 2020 and 11 January 2019.*

**Entitas Anak**

***Subsidiaries***

Liabilitas atas program pensiun manfaat pasti dan imbalan pasca-kerja pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 dihitung oleh perusahaan konsultan aktuaria I Gde Eka Sarmaja, FSAI (2018: PT Mercer Indonesia), dengan menggunakan metode *Projected-Unit-Credit*.

*The liability for defined benefit pension plan and post-employment benefits as of 31 December 2019 and 2018 was calculated by a licensed actuarial consulting firm I Gde Eka Sarmaja, FSAI (2018: PT Mercer Indonesia), using the Projected-Unit-Credit method.*

Nilai yang diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain atas program pensiun imbalan pasti adalah sebagai berikut:

*Amounts recognized in statement of profit or loss and other comprehensive income in respects of the defined benefit plan are as follows:*

**43. DANA PENSIUN DAN IMBALAN KERJA LAINNYA (lanjutan)**

***43. PENSION PLAN AND OTHER EMPLOYEE BENEFITS (continued)***

**b. Program pensiun manfaat pasti (lanjutan)**

***b. Defined benefit pension plan (continued)***

**Entitas Anak**

***Subsidiaries***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Diakui pada laba rugi** | | | ***Recognized in profit or loss*** |
| Beban jasa kini | 53.723 | 85.843 | *Current service cost* |
| Kerugian kurtailmen | - | 1.072 | *Curtailment loss* |
| Beban bunga atas kewajiban | 45.328 | 47.282 | *Interest on obligation* |
| Reklasifikasi ke laba rugi dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | - | (7.791) | *Reclassified to net income from disposal group classified as held-for-sale* |
| | 99.051 | 126.406 | |
| **Diakui pada penghasilan komprehensif lain** | | | ***Recognized in other comprehensive income*** |
| Efek perubahan asumsi | 69.343 | (235.546) | *Effect of assumption changes* |
| Efek penyesuaian pengalaman | 7.515 | (20.835) | *Effect of experience adjustment* |
| Reklasifikasi ke penghasilan komprehensif lain dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | - | 1.469 | *Reclassified to other comprehensive income from disposal group classified as held-for-sale* |
| | 76.858 | (254.912) | |
| **Jumlah yang diakui di laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain** | **175.909** | **(128.506)** | ***Total recognized in statement of profit or loss and other comprehensive income*** |

Perubahan nilai kini kewajiban imbalan pasca kerja adalah sebagai berikut:

*The movements of the present value of obligation for post employment benefits are as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Saldo pada awal tahun | 473.271 | 648.107 | *Balance at beginning year* |
| Beban jasa kini | 53.723 | 85.843 | *Current service cost* |
| Kerugian kurtailmen | - | 1.072 | *Curtailment loss* |
| Beban bunga | 45.328 | 47.282 | *Interest expense* |
| Imbalan yang dibayar | (8.772) | (17.319) | *Benefits paid* |
| Pengukuran kembali: | | | *Remeasurement:* |
| Perubahan dalam asumsi keuangan | 69.343 | (235.546) | *Change in financial assumptions* |
| Penyesuaian pengalaman | 7.515 | (20.835) | *Experience adjustment* |
| Reklasifikasi ke liabilitas yang dimiliki untuk dijual | - | (35.333) | *Reclassification to liabilities classified as held-for-sale* |
| Saldo pada akhir tahun | 640.408 | 473.271 | *Balance at end of year* |

**Asumsi-asumsi utama yang digunakan dalam perhitungan di atas:**

***Key assumptions used in the above calculation:***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Asumsi ekonomi:** | | | ***Economic assumptions:*** |
| - Tingkat diskonto per tahun | 7,75% | 8,75% | *Annual discount rate -* |
| - Tingkat kenaikan penghasilan dasar per tahun | 9,50% | 9,50% | *Annual basic salary growth rate -* |
| **Asumsi demografi:** | | | ***Economic assumptions:*** |
| - Tingkat kematian | TMI 2011 | TMI 2011 | *Mortality rate -* |
| - Tingkat kecacatan | 10% of TMI 2011 | 10% of TMI 2011 | *Disability rate -* |

**43. DANA PENSIUN DAN IMBALAN KERJA LAINNYA (lanjutan)**

***43. PENSION PLAN AND OTHER EMPLOYEE BENEFITS (continued)***

**b. Program pensiun manfaat pasti (lanjutan)**

***b. Define benefit pension plan (continued)***

**Entitas Anak (lanjutan)**

***Subsidiaries (continued)***

Tabel berikut menunjukkan sensitivitas atas kemungkinan perubahan tingkat suku bunga pasar, dengan variabel lain dianggap tetap, terhadap liabilitas imbalan pasca-kerja dan beban jasa kini Entitas anak pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018:

*The following table demonstrates the sensitivity to a reasonably possible change in market interest rates, with all other variables held constant, of the obligation for post-employment and current service cost of Subsidiaries as of 31 December 2019 and 2018:*

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Dampak atas kewajiban imbalan pasti/ *Impact on defined benefit obligation* | | | |
| | **Perubahan asumsi/ *Change in assumption*** | **Kenaikan asumsi/ *Increase in assumption*** | **Penurunan asumsi/ *Decrease in assumption*** | |
| **Asumsi ekonomi:** | | | | ***Economic assumptions:*** |
| Tingkat diskonto per tahun | 100 *basis point* | (69.610) | 81.152 | *Annual discount rate* |
| Tingkat kenaikan penghasilan dasar | 100 *basis point* | 95.696 | (83.731) | *Annual salary growth rate* |

| | 2018 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Dampak atas kewajiban imbalan pasti/ *Impact on defined benefit obligation* | | | |
| | **Perubahan asumsi/ *Change in assumption*** | **Kenaikan asumsi/ *Increase in assumption*** | **Penurunan asumsi/ *Decrease in assumption*** | |
| **Asumsi ekonomi:** | | | | ***Economic assumptions:*** |
| Tingkat diskonto per tahun - ADMF | 100 *basis point* | (51.199) | 59.549 | *Annual discount rate - ADMF* |
| Tingkat diskonto per tahun - AI | 100 *basis point* | (2.544) | 2.883 | *Annual discount rate - AI* |
| Tingkat kenaikan penghasilan dasar - ADMF | 100 *basis point* | 67.215 | (58.686) | *Annual salary growth rate - ADMF* |
| Tingkat kenaikan penghasilan dasar - AI | 100 *basis point* | 2.919 | (2.618) | *Annual salary growth rate- AI* |

Liabilitas imbalan kerja ADMF pada tanggal-tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 telah sesuai dengan laporan aktuaris independen tertanggal 10 Januari 2020 dan 8 Januari 2019.

*ADMF's employee benefits liability as of 31 December 2019 and 2018 was in accordance with the independent actuarial report dated 10 January 2020 and 8 January 2019.*

**c. Imbalan kerja jangka panjang lainnya**

***c. Other long-term employment benefits***

**Bank**

***Bank***

Nilai yang diakui dalam laporan laba rugi atas imbalan kerja jangka panjang lainnya adalah sebagai berikut:

*Amounts recognized in statement of profit or loss in respects of the other long-term employment benefits are as follows:*

| | **2019** | **2018** | |
|---|---|---|---|
| **Diakui pada Laba Rugi** | | | ***Recognized in Profit or Loss*** |
| Beban jasa lalu | 50.874 | - | *Past service cost* |
| **Jumlah yang diakui di laporan laba rugi** | **50.874** | **-** | ***Total recognized in statement of profit or loss*** |

**43. DANA PENSIUN DAN IMBALAN KERJA LAINNYA (lanjutan)** / ***43. PENSION PLAN AND OTHER EMPLOYEE BENEFITS (continued)***

**c. Imbalan kerja jangka panjang lainnya (lanjutan)** / ***c. Other long-term employment benefits (continued)***

**Bank (lanjutan)** / ***Bank (continued)***

Perubahan nilai kini kewajiban imbalan kerja jangka panjang lainnya adalah sebagai berikut:

*The movements of the present value of obligation for post-employment benefits are as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Saldo pada awal tahun | - | - | *Balance at beginning year* |
| Beban jasa lalu | 50.874 | - | *Past service cost* |
| **Saldo pada akhir tahun** | **50.874** | **-** | ***Balance at end of year*** |

Tabel berikut menunjukkan sensitivitas atas kemungkinan perubahan tingkat suku bunga pasar, dengan variabel lain dianggap tetap, terhadap imbalan kerja jangka panjang lainnya dan beban jasa kini Bank pada tanggal 31 Desember 2019:

*The following table demonstrates the sensitivity to a reasonably possible change in market interest rates, with all other variables held constant, of other long-term employment benefits and current service cost of Bank as of 31 December 2019:*

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Dampak atas kewajiban imbalan pasti/ *Impact on defined benefit obligation* | | | |
| | Perubahan asumsi/ *Change in assumption* | Kenaikan asumsi/ *Increase in assumption* | Penurunan asumsi/ *Decrease in assumption* | |
| **Asumsi ekonomi:** | | | | ***Economic assumptions:*** |
| Tingkat diskonto per tahun | 100 *basis point* | (3.340) | 3.761 | *Annual discount rate* |
| Tingkat kenaikan penghasilan dasar | 100 *basis point* | 3.733 | (3.378) | *Annual salary growth rate* |

**Entitas Anak (ADMF)** / ***Subsidiary (ADMF)***

Nilai yang diakui dalam laporan laba rugi atas imbalan kerja jangka panjang lainnya adalah sebagai berikut:

*Amounts recognized in statement of profit or loss in respects of the other long-term employment benefits are as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Diakui pada Laba Rugi** | | | ***Recognized in Profit or Loss*** |
| Beban jasa kini | 4.919 | 6.299 | *Current service cost* |
| Beban bunga atas kewajiban | 3.159 | 2.731 | *Interest on obligation* |
| Efek perubahan asumsi | 2.596 | (6.648) | *Effect of assumption changes* |
| Efek penyesuaian pengalaman | (2.490) | 690 | *Effect of experience adjustment* |
| **Jumlah yang diakui di laporan laba rugi** | **8.184** | **3.072** | ***Total recognized in statement of profit or loss*** |

Perubahan nilai kini kewajiban imbalan kerja jangka panjang lainnya adalah sebagai berikut:

*The movements of the present value of obligation for post-employment benefits are as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Saldo pada awal tahun | 36.613 | 37.768 | *Balance at beginning year* |
| Beban jasa kini | 4.919 | 6.299 | *Current service cost* |
| Beban bunga | 3.159 | 2.731 | *Interest expense* |
| Imbalan yang dibayar | (3.829) | (4.227) | *Benefits paid* |
| Pengukuran kembali atas imbalan pasca kerja: | | | *Remeasurement:* |
| Perubahan dalam asumsi keuangan | 2.596 | (6.648) | *Change in financial assumptions* |
| Penyesuaian pengalaman kewajiban | (2.490) | 690 | *Experience adjustment on obligation* |
| Saldo pada akhir tahun | 40.968 | 36.613 | *Balance at end of year* |

## 43. DANA PENSIUN DAN IMBALAN KERJA LAINNYA (lanjutan) / *43. PENSION PLAN AND OTHER EMPLOYEE BENEFITS (continued)*

**Entitas Anak (ADMF) (lanjutan)** / ***Subsidiary (ADMF) (continued)***

Tabel berikut menunjukkan sensitivitas atas kemungkinan perubahan tingkat suku bunga pasar, dengan variabel lain dianggap tetap, terhadap imbalan kerja jangka panjang lainnya dan beban jasa kini Entitas anak pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018:

*The following table demonstrates the sensitivity to a reasonably possible change in market interest rates, with all other variables held constant, of other long-term employment benefits and current service cost of Subsidiaries as of 31 December 2019 and 2018:*

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Dampak atas kewajiban imbalan pasti/ *Impact on defined benefit obligation* | | | |
| | Perubahan asumsi/ *Change in assumption* | Kenaikan asumsi/ *Increase in assumption* | Penurunan asumsi/ *Decrease in assumption* | |
| **Asumsi ekonomi:** | | | | ***Economic assumptions:*** |
| Tingkat diskonto per tahun | 100 *basis point* | (2.070) | 2.283 | *Annual discount rate* |
| Tingkat kenaikan penghasilan dasar | 100 *basis point* | 2.223 | (2.056) | *Annual salary growth rate* |

| | 2018 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Dampak atas kewajiban imbalan pasti/ *Impact on defined benefit obligation* | | | |
| | Perubahan asumsi/ *Change in assumption* | Kenaikan asumsi/ *Increase in assumption* | Penurunan asumsi/ *Decrease in assumption* | |
| **Asumsi ekonomi:** | | | | ***Economic assumptions:*** |
| Tingkat diskonto per tahun | 100 *basis point* | (1.840) | 2.030 | *Annual discount rate* |
| Tingkat kenaikan penghasilan dasar | 100 *basis point* | 1.996 | (1.844) | *Annual salary growth rate* |

**Bank dan Entitas Anak** / ***Bank and Subsidiaries***

Tabel berikut ini adalah perubahan liabilitas imbalan pasca kerja Bank dan Entitas Anak untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018:

*The following table shows the movements of the post employment benefits liability of the Bank and Subsidiaries For the years ended 31 December 2019 and 2018:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Saldo awal | 1.457.969 | 1.838.455 | *Beginning balance* |
| Beban tahun berjalan - neto | 318.504 | 314.634 | *Current year expenses - net* |
| Keuntungan kurtailmen | 61.349 | (153.515) | *Curtailment gain* |
| Penghasilan komprehensif lain selama tahun berjalan | 171.805 | (404.939) | *Other comprehensive income during the year* |
| Pembayaran kepada karyawan | (91.375) | (101.333) | *Payment to employees* |
| | 1.918.252 | 1.493.302 | |
| Liabilitas atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | - | (35.333) | *Liability of disposal group classified as held-for-sale* |
| Liabilitas yang diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian | **1.918.252** | **1.457.969** | *Liability recognized in consolidated statement of financial position* |

Rata-rata durasi dari liabilitas imbalan pasca-kerja adalah 7,73 tahun - 14,46 tahun (2018: 6,68 tahun - 13,34 tahun).

*The average of duration of the obligation for post-employment benefits is 7.73 years - 14.46 years (2018: is 6.68 years - 13.34 years).*

## 44. PROGRAM KOMPENSASI JANGKA PANJANG

Bank telah meluncurkan Program Insentif Jangka Panjang ("LTIP") berupa program retensi dalam bentuk kas yang diberikan kepada Senior Executive secara selektif dan telah diberikan pada tanggal 9 Februari 2018, yang akan dibayarkan secara bertahap selama dua tahun.

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 jumlah yang telah dicatat ke laba rugi tahun berjalan adalah sebesar Rp79.599 (2018: Rp53.916).

## *44. LONG-TERM COMPENSATION PROGRAM*

*The Bank has launched the Long-Term Incentive Program ("LTIP") as a retention program in the form of cash which was awarded to the Senior Executives selectively and has been granted on 9 February 2018, which will be paid gradually within two years period.*

*For the year ended 31 December 2019 the amount recorded in the current year's profit and loss amounted to Rp79,599 (2018: Rp53,916).*

## 45. LABA BERSIH PER SAHAM DASAR YANG DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK ENTITAS INDUK

Laba bersih per saham dasar dihitung dengan membagi laba bersih dengan rata-rata tertimbang jumlah saham biasa yang beredar pada tahun bersangkutan.

## *45. BASIC EARNINGS PER SHARE ATTRIBUTABLE TO EQUITY HOLDERS OF THE PARENT ENTITY*

*Basic earnings per share is calculated by dividing net income by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year.*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Operasi yang dilanjutkan** | | | ***Continuing operations*** |
| Laba bersih yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk | 3.701.125 | 3.427.409 | *Net income attributable to equity holders of the parent entity* |
| Rata-rata tertimbang jumlah saham biasa yang beredar | 9.773.552.870 | 9.584.643.365 | *Weighted average number of ordinary shares outstanding* |
| Laba bersih per saham dasar dari operasi yang dilanjutkan, yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk (nilai penuh) | 378,68 | 357,59 | *Basic earnings per share from continuing operations attributable to equity holders of the parent entity (full amount)* |
| **Kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual** | | | ***Disposal group classified as held-for-sale*** |
| Laba bersih yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk | 372.328 | 494.763 | *Net income attributable to equity holders of the parent entity* |
| Rata-rata tertimbang jumlah saham biasa yang beredar | 9.773.552.870 | 9.584.643.365 | *Weighted average number of ordinary shares outstanding* |
| Laba bersih per saham dasar dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual, yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk (nilai penuh) | 38,10 | 51,62 | *Basic earnings per share from disposal group classified as held-for-sale attributable to equity holders of the parent entity (full amount)* |

Laba bersih per saham dasar dan dilusian adalah sama, karena Bank tidak memiliki potensi dilutif atas saham yang telah dikeluarkan.

*Basic and diluted earnings per share are the same, because the Bank does not have dilutive effect of issued share.*

## 46. KOMITMEN DAN KONTINJENSI / *46. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Liabilitas komitmen** | | | ***Commitment payables*** |
| - Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan | 144.239 | 45.426 | *Unused loan facilities to - debtors* |
| - *Irrevocable letters of credit* yang masih berjalan | 1.537.953 | 1.931.882 | *Outstanding irrevocable - letters of credit* |
| Jumlah liabilitas komitmen | 1.682.192 | 1.977.308 | *Total commitment payables* |
| **Tagihan kontinjensi** | | | ***Contingent receivables*** |
| - Garansi dari bank lain | 95.235 | 65.748 | *Guarantee from other banks -* |
| - Pendapatan bunga dalam penyelesaian | 556.651 | 531.059 | *Interest receivable on - non-performing assets* |
| Jumlah tagihan kontinjensi | 651.886 | 596.807 | *Total contingent receivables* |

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Liabilitas kontinjensi** | | | ***Contingent payables*** |
| - Garansi yang diterbitkan dalam bentuk: | | | *Guarantees issued in the - form of:* |
| - Garansi bank | 4.597.054 | 4.206.258 | *Bank guarantees -* |
| - *Standby letters of credit* | 143.552 | 240.271 | *Standby letters of credit -* |
| Jumlah liabilitas kontinjensi | 4.740.606 | 4.446.529 | *Total contingent payables* |
| Liabilitas kontinjensi - neto | 4.088.720 | 3.849.722 | *Contingent payables - net* |
| Liabilitas komitmen dan kontinjensi - neto | 5.770.912 | 5.827.030 | *Commitment payables and contingent payables - net* |

**Liabilitas komitmen** / ***Commitment payables***

**a. Berdasarkan jenis dan mata uang** / ***a. By type and currency***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| *Irrevocable letters of credit* yang masih berjalan: | | | *Outstanding irrevocable letters of credit:* |
| - L/C dalam negeri | 226.977 | 343.004 | *Domestic L/C -* |
| - L/C luar negeri | - | 141.432 | *Foreign L/C -* |
| Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan | 144.239 | 45.348 | *Unused loan facilities to debtors* |
| | 371.216 | 529.784 | |
| **Mata uang asing** | | | ***Foreign currencies*** |
| *Irrevocable letters of credit* yang masih berjalan: | | | *Outstanding irrevocable letters of credit:* |
| - L/C dalam negeri | 79.261 | 17.585 | *Domestic L/C -* |
| - L/C luar negeri | 1.231.715 | 1.429.861 | *Foreign L/C -* |
| Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan | - | 78 | *Unused loan facilities to debtors* |
| | 1.310.976 | 1.447.524 | |
| **Jumlah** | **1.682.192** | **1.977.308** | ***Total*** |

## 46. KOMITMEN DAN KONTINJENSI (lanjutan) / *46. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES (continued)*

**Liabilitas komitmen (lanjutan)** / ***Commitment payables (continued)***

**b. Berdasarkan kolektibilitas BI** / ***b. By BI collectability***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Lancar | 1.682.032 | 1.976.504 | *Current* |
| Dalam perhatian khusus | 160 | 804 | *Special mention* |
| **Jumlah** | **1.682.192** | **1.977.308** | ***Total*** |

**Liabilitas kontinjensi** / ***Contingent payables***

**a. Berdasarkan jenis dan mata uang** / ***a. By type and currency***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| Garansi yang diterbitkan dalam bentuk: | | | *Guarantees issued in the form of:* |
| - Garansi bank | 4.381.115 | 4.051.621 | *Bank guarantees -* |
| - *Standby letters of credit* | 117.035 | 140.374 | *Standby letters of credit -* |
| | 4.498.150 | 4.191.995 | |
| **Mata uang asing** | | | ***Foreign currencies*** |
| Garansi yang diterbitkan dalam bentuk: | | | *Guarantees issued in the form of:* |
| - Garansi bank | 215.939 | 154.637 | *Bank guarantees -* |
| - *Standby letters of credit* | 26.517 | 99.897 | *Standby letters of credit -* |
| | 242.456 | 254.534 | |
| **Jumlah** | **4.740.606** | **4.446.529** | ***Total*** |

**b. Berdasarkan kolektibilitas BI** / ***b. By BI collectibility***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Lancar | 4.732.748 | 4.445.090 | *Current* |
| Dalam perhatian khusus | 7.058 | 81 | *Special mention* |
| Macet | 800 | 1.358 | *Loss* |
| **Jumlah** | **4.740.606** | **4.446.529** | ***Total*** |

Selain itu, Bank menghadapi berbagai kasus hukum yang belum terselesaikan, tuntutan administrasi, dan gugatan sehubungan dengan kegiatan usaha Bank. Tidak memungkinkan bagi Bank untuk memperkirakan dengan pasti apakah Bank akan berhasil dalam setiap kasus hukum tersebut, atau jika tidak, dampak yang mungkin timbul.

*In addition, the Bank is a party to various unresolved legal actions, administrative proceedings, and claims in the ordinary course of its business. It is not possible to predict with certainty whether or not the Bank will ultimately be successful in any of these legal matters or, if not, what the impact might be.*

## 47. INFORMASI MENGENAI PIHAK BERELASI / *47. RELATED PARTIES INFORMATION*

| Pihak berelasi/ *Related parties*)* | Sifat dari hubungan/ *Nature of relationship* | Sifat dari transaksi/ *Nature of transaction* |
|---|---|---|
| Komisaris, direksi, dan personil manajemen kunci/*Commissioners, directors, and key management personnel* | Pengawas, pengurus dan karyawan kunci/*Oversight team, management, and key management personnel* | Pinjaman yang diberikan dan remunerasi/*Loans and remuneration* |
| MUFG Bank, Ltd. | Pemegang saham/*Shareholder* | Penempatan dana, pinjaman yang diberikan, simpanan dana, utang akseptasi, pinjaman subordinasi, transaksi derivative dan liabilitas lain-lain/*Fund placements, loan, deposit fund, acceptance payable, subordinated loan, derivative transaction and other liabilities* |
| PT Asuransi Adira Dinamika Tbk | Entitas Asosiasi/*Associate Entity* | Aset lain-lain, utang obligasi, utang sukuk mudharabah, dan liabilitas lain-lain/*Other assets, bonds payable, sukuk mudharabah payable, and other liabilities* |
| PT Mitra Pinasthika Mustika Finance | Dimiliki oleh pemegang saham pengendali yang sama dengan MUFG Bank/*Owned by the same controlling shareholder of MUFG Bank* | Pinjaman yang diberikan/*Loans* |
| PT General Integrated Company | Dimiliki oleh keluarga Komisaris/*Owned by Commissioner's family* | Pinjaman yang diberikan, asset lain-lain, dan liabilitas lain-lain/*Loans,other assets, and other liabilities* |
| Development Bank of Singapore (DBS), Ltd. | Dimiliki oleh pemegang saham pengendali yang sama dengan AFI/*Owned by the same controlling shareholder of AFI* | Penempatan dana, utang akseptasi, utang obligasi dan liabilitas lain-lain/*Fund placements, acceptance payable, bonds payable and other liabilities* |
| PT Bank DBS Indonesia | Dimiliki oleh pemegang saham pengendali yang sama dengan AFI/*Owned by the same controlling shareholder of AFI* | Penempatan dana, efek-efek, utang obligasi dan liabilitas lain-lain/*Fund placements, marketable securities, bonds payable and other liabilities* |
| Standard Chartered Bank PLC | Dimiliki oleh pemegang saham pengendali yang sama dengan AFI/*Owned by the same controlling shareholder of AFI* | Penempatan dana/*Fund placements* |
| Standard Chartered Bank, Singapura/*Singapore* | Dimiliki oleh pemegang saham pengendali yang sama dengan AFI/*Owned by the same controlling shareholder of AFI* | Utang akseptasi/*Acceptance payable* |
| Standard Chartered Bank, China | Dimiliki oleh pemegang saham pengendali yang sama dengan AFI/*Owned by the same controlling shareholder of AFI* | Utang akseptasi/A*cceptance payable* |
| Standard Chartered Bank, London | Dimiliki oleh pemegang saham pengendali yang sama dengan AFI/*Owned by the same controlling shareholder of AFI* | Transaksi derivatif*/Derivative transaction* |
| Standard Chartered Bank, Cabang Jakarta/*Jakarta Branch* | Dimiliki oleh pemegang saham pengendali yang sama dengan AFI/*Owned by the same controlling shareholder of AFI* | Aset lain-lain dan utang akseptasi/*Other Assets and acceptance payable* |

Efektif sejak tanggal 1 Mei 2019, MUFG Bank telah menjadi pemegang saham pengendali tunggal Bank dengan kepemilikan sebesar 94,10% (secara langsung dan tidak langsung), dengan demikian AFI dan entitas lain yang dimiliki oleh pemegang saham pengendali yang sama dengan AFI sudah tidak menjadi pihak berelasi Bank.

*Effective starting 1 May 2019, MUFG Bank has become Bank's single controlling shareholder with the percentage of ownership 94.10% (direct and indirect), therefore AFI and other entities owned by the same controlling shareholders of AFI are no longer related parties of the Bank.*

*) Berdasarkan PSAK 7/Peraturan Bank Indonesia

**) According to PSAK 7/Bank Indonesia's Regulation*

## 47. INFORMASI MENGENAI PIHAK BERELASI (lanjutan) / *47. RELATED PARTIES INFORMATION (continued)*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Aset** | | | ***Assets*** |
| **Giro pada bank lain - neto** | | | ***Current accounts with other banks - net*** |
| MUFG Bank, Ltd. | 15.945 | 1.748 | *MUFG Bank, Ltd.* |
| Development Bank of Singapore (DBS), Ltd. | - | 72.282 | *Development Bank of Singapore (DBS), Ltd.* |
| Standard Chartered Bank PLC | - | 38.232 | *Standard Chartered Bank PLC* |
| PT Bank DBS Indonesia | - | 20 | *PT Bank DBS Indonesia* |
| | 15.945 | 112.282 | |
| Persentase terhadap jumlah aset | 0,00% | 0,06% | *Percentage to total assets* |
| **Penempatan pada bank lain - neto** | | | ***Placement with other bank - net*** |
| MUFG Bank, Ltd | 189.886 | - | *MUFG Bank, Ltd* |
| Persentase terhadap jumlah aset | 0,10% | - | *Percentage to total assets* |
| **Efek-efek - neto** | | | ***Marketable securities - net*** |
| PT Bank DBS Indonesia | - | 767 | *PT Bank DBS Indonesia* |
| | - | 767 | |
| Persentase terhadap jumlah aset | - | 0,00% | *Percentage to total assets* |
| **Tagihan derivatif** | | | ***Derivative receivable*** |
| MUFG Bank, Ltd. | - | 54.547 | *MUFG Bank, Ltd.* |
| Standard Chartered Bank, London | - | 6 | *Standard Chartered Bank, London* |
| | - | 54.553 | |
| Persentase terhadap jumlah aset | - | 0,03% | *Percentage to total assets* |
| **Pinjaman yang diberikan - neto** | | | ***Loans - net*** |
| Komisaris dan karyawan kunci | 23.110 | 31.287 | *Commissioners and key management* |
| PT Mitra Pinasthika Mustika Finance | 45.976 | 65.989 | *PT Mitra Pinasthika Mustika Finance* |
| MUFG Bank, Ltd. | 436 | - | *MUFG Bank, Ltd.* |
| PT Asuransi Adira Dinamika Tbk | 198 | - | *PT Adira Dinamika Insurance Tbk* |
| PT General Integrated Company | - | 1.734 | *PT General Integrated Company* |
| | 69.720 | 99.010 | |
| Persentase terhadap jumlah aset | 0,04% | 0,05% | *Percentage to total assets* |
| **Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain** | | | ***Prepayments and other assets*** |
| PT General Integrated Company | 103 | - | *PT General Integrated Company* |
| Standard Chartered Bank, Cabang Jakarta | - | 822 | *Standard Chartered Bank, Jakarta Branch* |
| PT Asuransi Adira Dinamika Tbk | 85.968 | - | *PT Adira Dinamika Insurance Tbk* |
| | 86.071 | 822 | |
| Persentase terhadap jumlah aset | 0,04% | 0,00% | *Percentage to total assets* |

**47. INFORMASI MENGENAI PIHAK BERELASI (lanjutan)** / ***47. RELATED PARTIES INFORMATION (continued)***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Liabilitas** | | | ***Liabilities*** |
| **Simpanan nasabah** | | | ***Deposits from customers*** |
| Giro | 113.769 | - | *Current Accounts* |
| Tabungan | 400.493 | 66.074 | *Savings* |
| Deposito berjangka | 76.695 | 52.906 | *Time deposits* |
| | 590.957 | 118.980 | |
| Persentase terhadap jumlah liabilitas | 0,40% | 0,08% | *Percentage to total liabilities* |
| **Simpanan dari bank lain** | | | ***Deposit for other banks*** |
| MUFG Bank, Ltd. | 266.031 | - | *MUFG Bank, Ltd.* |
| Persentase terhadap jumlah liabilitas | 0,18% | 0,00% | *Percentage to total liabilities* |
| **Utang akseptasi** | | | ***Acceptance payables*** |
| MUFG Bank, Ltd. | 83.443 | 41.775 | *MUFG Bank, Ltd.* |
| Standard Chartered Bank, Singapura | - | 86.428 | *Standard Chartered Bank, Singapore* |
| Standard Chartered Bank, Cabang Jakarta | - | 673 | *Standard Chartered Bank, Jakarta Branch* |
| Development Bank of Singapore(DBS), Ltd. | - | 3.551 | *Development Bank of Singapore(DBS), Ltd.* |
| Standard Chartered Bank, China | - | 645 | *Standard Chartered Bank, China* |
| | 83.443 | 133.072 | |
| Persentase terhadap jumlah liabilitas | 0,06% | 0,09% | *Percentage to total liabilities* |
| **Utang obligasi** | | | ***Bonds payable*** |
| Development Bank of Singapore (DBS), Ltd. | - | 53.000 | *Development Bank of Singapore (DBS), Ltd.* |
| PT Bank DBS Indonesia | - | 40.000 | *PT Bank DBS Indonesia* |
| PT Asuransi Adira Dinamika Tbk | 490.000 | - | *PT Adira Dinamika Insurance Tbk* |
| | 490.000 | 93.000 | |
| Persentase terhadap jumlah liabilitas | 0,33% | 0,06% | *Percentage to total liabilities* |
| **Utang sukuk Mudharabah** | | | ***Sukuk Mudharabah Payable*** |
| PT Asuransi Adira Dinamika Tbk | 40.000 | - | *PT Adira Dinamika Insurance Tbk* |
| Persentase terhadap jumlah liabilitas | 0,03% | - | *Percentage to total liabilities* |
| **Liabilitas derivatif** | | | ***Derivative payables*** |
| Standard Chartered Bank, London | - | 80 | *Standard Chartered Bank, London* |
| Persentase terhadap jumlah liabilitas | - | 0,00% | *Percentage to total liabilities* |
| **Pinjaman Subordinasi** | | | ***Subordinated Loan*** |
| MUFG Bank, Ltd. | 25.000 | 25.000 | *MUFG Bank, Ltd.* |
| Persentase terhadap jumlah liabilitas | 0,02% | 0,02% | *Percentage to total liabilities* |
| **Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain** | | | ***Accruals and other liabilities*** |
| PT General Integrated Company | 103 | 81 | *PT General Integrated Company* |
| PT Bank DBS Indonesia | - | 97 | *PT Bank DBS Indonesia* |
| Development Bank of Singapore (DBS), Ltd. | - | 148 | *Development Bank of Singapore (DBS), Ltd.* |
| PT Asuransi Adira Dinamika Tbk | 1.669.260 | - | *PT Adira Dinamika Insurance Tbk* |
| MUFG Bank, Ltd. | 212 | - | *MUFG Bank, Ltd.* |
| | 1.669.575 | 326 | |
| Persentase terhadap jumlah liabilitas | 1,13% | 0,00% | *Percentage to total liabilities* |

## 47. INFORMASI MENGENAI PIHAK BERELASI (lanjutan) / *47. RELATED PARTIES INFORMATION (continued)*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Pendapatan dan beban** | | | ***Income and expenses*** |
| **Pendapatan bunga** | | | ***Interest income*** |
| MUFG Bank, Ltd. | 2.727 | - | *MUFG Bank, Ltd.* |
| PT Mitra Pinasthika Mustika Finance | 380 | 408 | *PT Mitra Pinasthika Mustika Finance* |
| Komisaris, direksi, dan personil manajemen kunci | 104 | 334 | *Commissioners, directors, and key management personnel* |
| PT General Integrated Company | 19 | 12 | *PT General Integrated Company* |
| | 3.230 | 754 | |
| Persentase terhadap jumlah pendapatan bunga | 0,01% | 0,00% | *Percentage to total interest income* |
| **Beban bunga** | | | ***Interest expense*** |
| PT Asuransi Adira Dinamika Tbk | 42.057 | - | *PT Asuransi Adira Dinamika Tbk* |
| MUFG Bank, Ltd. | 2.491 | - | *MUFG Bank, Ltd.* |
| Komisaris, direksi, dan personil manajemen kunci | 2.260 | 277 | *Commissioners, directors, and key management personnel* |
| PT General Integrated Company | 9 | 3 | *PT General Integrated Company* |
| Development Bank of Singapore (DBS), Ltd. | - | 4.785 | *Development Bank of Singapore (DBS), Ltd.* |
| PT Bank DBS Indonesia | - | 93.035 | *PT Bank DBS Indonesia* |
| | 46.817 | 98.100 | |
| Persentase terhadap jumlah beban bunga | 0,63% | 1,65% | *Percentage to total interest expense* |
| **Beban tenaga kerja dan tunjangan atas Komisaris, direksi, dan personil manajemen kunci Bank dan Entitas Anak:** | | | ***Salaries and employee benefits of the Bank's and Subsidiaries' Commissioners, directors, and key management personnel:*** |
| Imbalan kerja jangka pendek | 393.199 | 335.946 | *Short-term employee benefits* |
| Imbalan kerja jangka panjang lainnya | 35.546 | 55.084 | *Other long-term employee benefits* |
| Imbalan pasca-kerja | 31.995 | 21.732 | *Post - employment benefits* |
| Pesangon pemutusan kontrak kerja | 1.195 | 2.031 | *Working termination benefit* |
| Pembayaran berbasis saham | - | 9.905 | *Share based payment* |
| | 461.935 | 424.968 | |
| Persentase terhadap jumlah beban tenaga kerja dan tunjangan | 8,50% | 8,55% | *Percentage to total salaries and employee benefits* |

Selama tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, tidak terdapat kerugian penurunan nilai atas saldo transaksi dengan personil manajemen kunci, dan pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 tidak ada penyisihan khusus yang dibuat untuk kerugian penurunan nilai atas transaksi dengan personil manajemen kunci dan kerabat dekat mereka.

*During the years ended 31 December 2019 dan 2018, no impairment losses have been recorded on outstanding balances due from key management personnel, and as of 31 December 2019 and 2018, there was no specific allowance made for impairment losses on balances with key management personnel and their immediate relatives.*

Transaksi dengan pihak-pihak berelasi dilakukan dengan kebijakan harga dan syarat normal, sebagaimana dilakukan dengan pihak yang tidak berelasi, kecuali pinjaman yang diberikan kepada karyawan Bank.

*Transactions with related parties are conducted with normal pricing policy and conditions similar with those of third parties, except for loans to the Bank's employees.*

## 48. KEPENTINGAN NON-PENGENDALI / *48. NON-CONTROLLING INTERESTS*

Kepentingan non-pengendali atas aset neto Entitas Anak adalah sebagai berikut:

*The movements of the non-controlling interests' share in the net assets of the Subsidiaries are as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Kepentingan non-pengendali pada awal tahun | 629.215 | 511.874 | *Non-controlling interests at the beginning of year* |
| Bagian kepentingan non-pengendali atas laba bersih tahun berjalan | 167.218 | 184.896 | *Net income for the year attributable to non-controlling interests* |
| Bagian kepentingan non-pengendali atas (kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi Pemerintah dalam kelompok yang tersedia untuk dijual, setelah pajak | - | (11.002) | *Unrealized (losses)/gains on available-for-sale marketable securities and government bonds attributable to non-controlling, net* |
| Bagian kepentingan non-pengendali atas kerugian dari bagian efektif atas instrumen derivatif untuk lindung nilai arus kas | (7.331) | (1.519) | *Losses from effective portion on derivative instruments for cash flow hedges Attributable to non-controlling interests* |
| Bagian kepentingan non-pengendali atas pengukuran kembali liabilitas imbalan pasca kerja | (4.570) | 15.271 | *Remeasurement of obligation for post-employment benefits to non-controlling interest* |
| Pembagian dividen | (72.004) | (70.305) | *Dividend distribution* |
| Divestasi atas AI | (232.667) | - | *Divestment of AI* |
| Kepentingan non-pengendali pada akhir tahun | **479.861** | **629.215** | *Non-controlling interests at the end of year* |

## 49. INFORMASI SEGMEN OPERASI / *49. OPERATING SEGMENT INFORMATION*

Informasi yang berkaitan dengan segmen usaha utama secara konsolidasian disajikan dalam tabel di bawah ini:

*Information concerning the main business segments as a consolidated entity is set out in the table below:*

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | *Retail*[1)] | *Wholesale*[2)] | Jumlah/*Total* | |
| **Hasil Segmen** | | | | ***Segment Results*** |
| Pendapatan bunga neto | 11.018.813 | 3.560.585 | 14.579.398 | *Net interest income* |
| Pendapatan selain bunga | 2.296.143 | 641.096 | 2.937.239 | *Non-interest income* |
| Jumlah pendapatan operasional | **13.314.956** | **4.201.681** | **17.516.637** | *Total operating income* |
| Beban operasional | (8.099.678) | (1.219.162) | (9.318.840) | *Operating expenses* |
| Beban atas kredit | (3.435.380) | (1.283.251) | (4.718.631) | *Cost of credit* |
| Pendapatan dan beban bukan operasional - neto | 389.157 | (399.466) | (10.309) | *Non-operating income and Expenses - net* |
| Pendapatan divestasi atas AI | - | - | 2.287.831 | *Gain on divestment of AI* |
| Biaya transformasi bisnis yang tidak dialokasikan | - | - | (268.898) | *Unallocated income tax expense for business transformation expense* |
| Laba sebelum pajak penghasilan | 2.169.055 | 1.299.802 | 5.487.790 | *Income before income tax* |
| Beban pajak penghasilan | (537.245) | (367.762) | (905.007) | *Income tax expense* |
| Beban pajak penghasilan atas divestasi atas AI | - | - | (781.665) | *Income tax expense from Divestment of AI* |
| Beban pajak penghasilan untuk Biaya transformasi bisnis | - | - | 67.225 | *Unallocated income tax expense for business transformation expense* |
| Laba bersih dari operasi yang dilanjutkan | 1.631.810 | 932.040 | 3.868.343 | *Net income from continuing operations* |
| Laba bersih kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | | | 372.328 | *Net income from disposal group classified held-for-sale* |
| Laba bersih | | | **4.240.671** | *Net income* |
| **Aset Segmen:** | | | | ***Segment Assets:*** |
| Pinjaman yang diberikan, piutang pembiayaan konsumen, piutang sewa pembiayaan tidak termasuk piutang bunga | 86.289.301 | 55.171.457 | 141.460.758 | *Loans, consumer financing receivables, and investment in finance leases excluding interest receivables* |
| Aset tresuri | - | 35.601.795 | 35.601.795 | *Treasury assets* |
| | 86.289.301 | 90.773.252 | 177.062.553 | |
| Aset yang tidak dapat dialokasi | | | 16.471.417 | *Unallocated assets* |
| Jumlah aset | | | **193.533.970** | *Total assets* |
| **Liabilitas Segmen:** | | | | ***Segment Liabilities:*** |
| Pendanaan | 79.097.053 | 33.196.674 | 112.293.727 | *Funding* |
| Liabilitas tresuri | - | 25.364.195 | 25.364.195 | *Treasury liabilities* |
| | 79.097.053 | 58.560.869 | 137.657.922 | |
| Liabilitas yang tidak dapat dialokasi | | | 10.459.021 | *Unallocated liabilities* |
| Jumlah liabilitas | | | **148.116.943** | *Total liabilities* |

## 49. INFORMASI SEGMEN OPERASI (lanjutan) / *49. OPERATING SEGMENT INFORMATION (continued)*

| | 2018 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ***Retail***[1)] | ***Wholesale***[2)] | **Jumlah/*Total*** | |
| **Hasil Segmen** | | | | ***Segment Results*** |
| Pendapatan bunga neto | 12.119.809 | 2.121.275 | 14.241.084 | *Net interest income* |
| Pendapatan selain bunga | 1.909.523 | 529.206 | 2.438.729 | *Non-interest income* |
| Jumlah pendapatan operasional | 14.029.332 | 2.650.481 | 16.679.813 | *Total operating income* |
| Beban operasional | (7.250.623) | (815.818) | (8.066.441) | *Operating expenses* |
| Beban atas kredit | (2.784.842) | (482.311) | (3.267.153) | *Cost of credit* |
| Pendapatan dan beban bukan operasional - neto | 39.367 | (193.320) | (153.953) | *Non-operating income and Expenses - net* |
| Biaya transformasi bisnis yang tidak dialokasikan | - | - | (266.580) | *Unallocated business transformation expense* |
| Laba sebelum pajak penghasilan | 4.033.234 | 1.159.032 | 4.925.686 | *Income before income tax* |
| Beban pajak penghasilan | (1.124.049) | (299.917) | (1.423.966) | *Income tax expense* |
| Beban pajak penghasilan untuk Biaya transformasi bisnis | - | - | 69.638 | *Unallocated income tax expense for business transformation expense* |
| Laba bersih dari operasi yang dilanjutkan | 2.909.185 | 859.115 | 3.571.358 | *Net income from continuing operations* |
| Laba bersih kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | | | 535.710 | *Net income from disposal group classified held-for-sale* |
| Laba bersih | | | **4.107.068** | *Net income* |
| **Aset Segmen:** | | | | ***Segment Assets:*** |
| Pinjaman yang diberikan, piutang pembiayaan konsumen, piutang sewa pembiayaan tidak termasuk piutang bunga | 96.194.494 | 43.302.347 | 139.496.841 | *Loans, consumer financing receivables, and investment in finance leases excluding interest receivables* |
| Aset tresuri | - | 33.479.778 | 33.479.778 | *Treasury assets* |
| | 96.194.494 | 76.782.125 | 172.976.619 | |
| Aset yang tidak dapat dialokasi | | | 8.532.053 | *Unallocated assets* |
| Aset atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | | | 5.253.517 | *Assets of disposal group classified as held-for-sale* |
| Jumlah aset | | | **186.762.189** | *Total assets* |
| **Liabilitas Segmen:** | | | | ***Segment Liabilities:*** |
| Pendanaan | 74.568.608 | 35.988.734 | 110.557.342 | *Funding* |
| Liabilitas tresuri | - | 22.031.426 | 22.031.426 | *Treasury liabilities* |
| | 74.568.608 | 58.020.160 | 132.588.768 | |
| Liabilitas yang tidak dapat dialokasi | | | 7.524.958 | *Unallocated liabilities* |
| Liabilitas atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | | | 4.708.642 | *Liabilities of disposal group classified as held-for-sale* |
| Jumlah liabilitas | | | **144.822.368** | *Total liabilities* |

1) *Retail* terdiri dari usaha kecil dan menengah, bisnis mikro, kartu kredit, syariah, bisnis asuransi, pembiayaan konsumen, pegadaian, dan perbankan *retail.*

2) *Wholesale* terdiri dari perbankan komersial, korporasi, institusi keuangan, dan tresuri.

1) *Retail consists of small, medium enterprise, micro business, credit card, sharia, insurance business, consumer financing, pawn broking, and retail banking.*

2) *Wholesale consists of commercial, corporate banking, financial institution, and treasury.*

## 50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN

Bank melakukan pengelolaan risiko yang terdiri dari Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional yang diuraikan pada huruf b sampai dengan huruf e dibawah ini. Uraian ini menyajikan informasi mengenai eksposur Bank terhadap risiko-risiko tersebut termasuk tujuan, kebijakan dan proses yang dilakukan oleh Bank dalam mengukur dan mengelola risiko. Selain itu, Bank juga melakukan pengelolaan terhadap risiko lainnya, yaitu Risiko Kepatuhan, Risiko Stratejik, Risiko Hukum, Risiko Reputasi dan Risiko terkait dengan Syariah (Risiko Investasi dan Risiko Imbal Hasil). Sedangkan untuk pengelolaan risiko terkait dengan konglomerasi keuangan, risiko yang dikelola termasuk Risiko Transaksi Intra-Grup. Risiko Asuransi dikecualikan dari pengelolaan risiko karena pada tanggal 27 November 2019, Bank telah menyelesaikan pelaksanaan divestasi penyertaan modal di AI, sehingga kepemilikan Bank atas AI telah berubah menjadi sebesar 19,81%. Berdasarkan POJK No.17/POJK.03/2014 tentang Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan, AI tidak lagi memenuhi persyaratan sebagai anggota Konglomerasi Keuangan Bank.

Selain itu, Bank telah melakukan penyesuaian yang diperlukan atas kebijakan dan limit sehubungan dengan adanya penggabungan antara Bank dengan BNP.

### a. Kerangka manajemen risiko

Organisasi manajemen risiko Bank melibatkan pengawasan dari Dewan Komisaris dan Direksi. Komite Pemantau Risiko merupakan komite risiko tertinggi di tingkat Dewan Komisaris yang bertanggung jawab untuk memberikan pengawasan atas pelaksanaan strategi dan kebijakan manajemen risiko serta mengevaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan satuan kerja manajemen risiko Bank dan Entitas Anak.

Dewan Komisaris mendelegasikan wewenang kepada Direksi untuk mengimplementasikan strategi manajemen risiko. Komite Manajemen Risiko dibentuk pada tingkat Direksi dan bertanggungjawab untuk memberikan rekomendasi kepada Direktur Utama dalam mengembangkan strategi dan kebijakan manajemen risiko, mengelola risiko secara keseluruhan di Bank dan Entitas Anak, serta perbaikan atas pelaksanaan strategi, kebijakan dan evaluasi atas permasalahan risiko yang signifikan. Komite Manajemen Risiko diketuai oleh Direktur Integrated Risk.

## *50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT*

*The Bank implements the risk management which consists of Credit Risk, Market Risk, Liquidity Risk and Operational Risk as described in letter b to letter e stated below. The explanation present information about the Bank's exposure to those risks including the objectives, policies and process which are done by the Bank in measuring and managing the risks. In addition, the Bank also manages risk management for other risks, namely Compliance Risk, Strategic Risk, Legal Risk, Reputation Risk and Sharia related Risk (Investment Risk and Rate of Return Risk). While for risk management related to financial conglomeration, the managed risks include Intra-Group Transaction Risk. Insurance risk is excluded from risk management because in 27 November 2019, the Bank has completed the divestation of equity investment in, hence the ownership of the Bank on AI has changed to be 19.81%. Based on OJK regulation No.17/POJK.03/2014 regarding the Implementation of Integrated Risk Management for Financial Conglomeration, AI was no longer fulfil the requirement as member of the Bank's Financial Conglomeration.*

*In addition, the Bank has aligned some policies and limits when necessary in relation with a merger between the Bank and BNP.*

### *a. Risk management framework*

*The organization of the Bank's risk management involves oversight from the Board of Commissioners and the Board of Directors. The Risk Monitoring Committee is a highest risk committee at the Board of Commissioners' level that responsible to oversight the implementation of risk management strategies and policies and evaluate the implementation of duties of the Risk Management Committee and risk management working unit in the Bank and Subsidiaries.*

*The Board of Commissioners delegate authority to the Board of Directors to implement the risk management strategy. The Risk Management Committee is established at the Board of Directors' level and is responsible in providing recommendation to the President to develop the risk management strategy and policy, manage overall risk in the Bank and Subsidiaries, and improve oversee the implementation of strategies, policies and evaluate significant risk issues. The Risk Management Committee is chaired by the Integrated Risk Director.*

**50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

**a. Kerangka manajemen risiko (lanjutan)**

Selain itu, sejalan dengan ketentuan OJK perihal Manajemen Risiko Terintegrasi untuk Konglomerasi Keuangan, Bank juga telah membentuk Komite Manajemen Risiko Terintegrasi yang diketuai oleh Direktur *Integrated Risk* dan anggotanya terdiri dari Direksi yang mewakili Entitas Anak serta Pejabat Eksekutif terkait yang ditunjuk. Fungsi utama Komite Manajemen Risiko Terintegrasi adalah memberikan rekomendasi kepada Direksi Bank terkait dengan penyusunan, perbaikan atau penyempurnaan Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi berdasarkan hasil evaluasi pelaksanaan.

Sejalan dengan peraturan OJK dan praktek di industri perbankan, Bank telah membentuk unit kerja Risiko Terintegrasi. Unit kerja Risiko Terintegrasi merupakan suatu fungsi manajemen risiko secara terintegrasi yang menggabungkan risiko kredit, pasar, likuiditas, dan operasional, termasuk risiko teknologi informasi, keamanan informasi dan data serta manajemen kelangsungan bisnis dibawah satu payung. Unit kerja ini dipimpin oleh Direktur *Integrated Risk* dan didukung penuh oleh para manajer risiko yang berpengalaman. Ini merupakan unit kerja yang terpusat dan independen yang secara jelas terlepas dari semua bisnis dan tidak memiliki tanggung jawab terhadap bisnis.

Prinsip pengelolaan risiko oleh Bank dilakukan secara proaktif untuk mendukung tercapainya pertumbuhan yang sehat. Oleh karenanya, Bank telah memiliki Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi yang sesuai dengan Peraturan OJK perihal Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum dan Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan. Kebijakan ini digunakan sebagai pedoman utama dalam pelaksanaan pengelolaan risiko di Bank dan konglomerasi keuangan. Bank juga memiliki berbagai kebijakan dan prosedur manajemen risiko untuk mengidentifikasi dan menganalisa risiko yang dihadapi Bank, menetapkan limit risiko dan pengendalian yang sesuai, dan untuk memonitor risiko yang melekat pada limit. Berbagai kebijakan dan prosedur tersebut ini dikaji ulang secara berkala untuk mencerminkan perubahan dalam kondisi pasar, produk, dan jasa yang ditawarkan.

Untuk meningkatkan kesadaran risiko dikalangan karyawan dan mendukung pertumbuhan Bank, unit kerja Risiko Terintegrasi bekerja sama dengan Danamon Corporate University telah mengembangkan Akademi Manajemen Risiko. Silabusnya terdiri dari pelatihan mengenai Manajemen Risiko untuk Dasar,

***50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)***

***a. Risk management framework (continued)***

*In addition, in line with the OJK Regulation on Integrated Risk Management of Financial Conglomeration, the Bank established an Integrated Risk Management Committee which is chaired by the Integrated Risk Director and the members consist of Director who represents Subsidiaries and other related Executive Officer as nominated. The main function of Integrated Risk Management Committee is to provide recommendation to the Bank's Board of Directors in relation to the preparation, improvement or enhancement of the Integrated Risk Management Policy based on the evaluation of the implementation.*

*In line with OJK Regulation and industry best practices, the Bank has established an Integrated Risk working unit. Integrated Risk working unit is an integrated risk management function by combining credit, market, liquidity, and operational risks include the risk related to information technology, information and data security and business continuity management under one umbrella. This working unit is chaired by the Integrated Risk Director and fully staffed with experienced risk managers. It is a centralized and independent working unit, clearly separated with no reporting line or responsibility to business.*

*The Bank principles of risk management are implemented proactively to support the achievement of sustainable growth. Therefore, the Bank has an Integrated Risk Management Policy which in line with OJK regulation regarding Risk Management Implementation for Commercial Banks and Integrated Risk Management Implementation for Financial Conglomeration. This policy is used as a main guideline in the implementation of risk management at the Bank and financial conglomeration.The Bank also has various risk management policies and procedure to identify and analyze the risks faced by the Bank, to set appropriate risk limits and controls, and to monitor risks and adherence to limits. These various risk management policies and procedures are reviewed regularly to reflect changes in market conditions, products and services offered.*

*To improve risk awareness among employee and support the Bank's growth, Integrated Risk working unit in collaboration with Danamon Corporate University has established Risk Management Academy. The syllabus consists of Basic, Intermediate, and Advanced Risk Management*

**50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

**a. Kerangka manajemen risiko (lanjutan)**

Menengah, dan Mahir. Seluruh materi pelatihan secara berkala dikaji ulang dan pelatihan telah dilaksanakan setiap tahun baik di dalam kelas, maupun melalui e-learning.

Dalam rangka memenuhi Peraturan OJK No.14/POJK.03/2017, Bank telah membuat dan melakukan kaji ulang tahunan atas Rencana Aksi ("*Recovery Plan*") dan dalam hal ini Bank telah menetapkan berbagai opsi pemulihan yang telah dinilai dalam hal kelayakan, kredibilitas, kerangka waktu implementasi dan efektivitas guna mempertahankan Bank dalam menghadapi serangkaian skenario *stress* parah yang mungkin terjadi.

Sesuai dengan POJK No.51 /POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik yang dikeluarkan pada tahun 2017, Bank mengimplementasikan Keuangan Berkelanjutan mulai 1 Januari 2019.

**b. Risiko kredit**

Risiko kredit adalah potensi kerugian finansial yang diakibatkan oleh kegagalan dari peminjam atau *counterparty* dalam memenuhi kewajibannya sesuai dengan kesepakatan. Eksposur risiko kredit pada Bank terutama muncul dari kegiatan perkreditan maupun aktivitas lainnya seperti pembiayaan perdagangan (*trade finance*), tresuri dan investasi. Eksposur risiko kredit juga dapat meningkat karena adanya konsentrasi kredit pada debitur, wilayah geografis, produk, jenis pembiayaan atau lapangan usaha tertentu. Tujuan dari pengelolaan risiko kredit adalah untuk mengendalikan dan mengelola eksposur risiko kredit dalam batasan yang dapat diterima, sekaligus memaksimalkan *risk adjusted return*.

Risiko kredit dikelola melalui penetapan kebijakan-kebijakan dan proses-proses yang meliputi kriteria pemberian kredit, *origination,* persetujuan kredit, penetapan *pricing*, pemantauan, pengelolaan kredit bermasalah dan manajemen portofolio.

Untuk memastikan bahwa fungsi Manajemen Risiko telah beroperasi secara independen, Bank telah membentuk unit kerja Kredit yang bertugas secara mandiri untuk mengelola risiko kredit secara efektif. Unit ini terpisah dari unit kerja Risiko Terintegrasi.

***50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)***

***a. Risk management framework (continued)***

*trainings. All training materialshave been reviewed on a regular basis and training has been carried out every year either in the classroom, or e-learning.*

*In order to comply with OJK's Regulation No.14/POJK.03/2017, Bank has developed and reviewed Recovery Plan on annual basis in which the Bank has set various recovery options that are assessed in terms of feasibility, credibility, implementation timeframe and effectiveness in order to ensure that the Bank able to survive in facing a range of severe but plausible stress scenarios.*

*According to POJK No.51/POJK.03/2017 about Implementation of Sustainable Finance for Financial Service Institution, Issuers, and Public Company that issued in 2017, the Bank implements the Sustainable Finance starting from 1 January 2019.*

***b. Credit risk***

*Credit risk is the potential financial loss which caused by the failure of the borrower or counterparty in fulfilling its obligations in accordance with the agreement. Credit risk exposure at the Bank primarily arises from lending activities as well as other activities such as trade finance, treasury and investment. Credit risk exposure can also increase due to the concentration of credit on certain debtor, geographic region, products, type of financing or business field. The objective of credit risk management is to control and manage credit risk exposures within acceptable limits in accordance to risk appetite, while optimizing the risk adjusted returns.*

*Credit risk is managed through established policies and processes covering credit acceptance criteria, credit origination, approval, pricing, monitoring, problem loan management and portfolio management.*

*To ensure the risk management function has operated independently, the Bank has established Credit working unit that is independently responsible for managing credit risk effectively. This unit is separated from Integrated Risk working unit.*

**50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

**b. Risiko kredit (lanjutan)**

Bank memiliki Kebijakan Risiko Kredit yang merupakan kebijakan inti dan kerangka acuan utama dalam penerapan pengelolaan risiko kredit. Kebijakan ini, bersama dengan panduan risiko kredit, mengatur proses pengelolaan risiko secara komprehensif. Seluruh kebijakan dan panduan risiko kredit ditinjau secara berkala untuk memenuhi peraturan yang berlaku serta menyesuaikan dengan tingkat selera risiko Bank.

Bank juga memantau perkembangan portofolio kredit yang memungkinkan untuk melakukan tindakan pencegahan secara tepat waktu apabila terjadi penurunan kualitas kredit.

Kelayakan kredit setiap nasabah dievaluasi untuk menetapkan batasan kredit yang sesuai. Batas kredit ditetapkan sesuai dengan maksimum eksposur Bank untuk jangka waktu tertentu. Batas kredit juga ditetapkan untuk industri, dan produk untuk memastikan diversifikasi risiko kredit yang luas dan menghindari terjadinya ketidakseimbangan konsentrasi.

Bank telah membuat *Internal Rating/Scorecard* untuk debitur dan dipetakan ke dalam Danamon *Rating Scale* untuk diaplikasikan di hampir semua lini bisnis.

**Agunan**

Bank menerapkan kebijakan untuk memitigasi risiko kredit, antara lain dengan meminta agunan sebagai jaminan pelunasan kredit. Jenis agunan utama yang dapat diterima untuk kredit modal kerja dan investasi antara lain adalah uang tunai (termasuk simpanan dari nasabah), tanah dan/atau bangunan, *Standby* LC/Bank Garansi yang diterima Bank, mesin, kendaraan bermotor, piutang dagang, bahan baku/barang dagangan (persediaan), saham atau surat berharga lainnya. Perkiraan nilai wajar dari agunan yang digunakan oleh Bank didasarkan pada nilai agunan yang dinilai oleh penilai internal atau eksternal.

i. Eksposur maksimum terhadap risiko kredit

Untuk aset keuangan yang diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian, eksposur maksimum terhadap risiko kredit sama dengan nilai tercatatnya. Untuk liabilitas kontinjensi, eksposur maksimum terhadap risiko kredit adalah nilai maksimum yang harus Bank bayarkan dalam hal timbul kewajiban atas instrumen yang diterbitkan.

Untuk komitmen kredit, eksposur maksimum terhadap risiko kredit adalah sebesar jumlah fasilitas yang belum ditarik dari nilai penuh fasilitas kredit yang telah disepakati (*committed*) kepada nasabah.

***50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)***

***b. Credit risk (continued)***

*The Bank has a Credit Risk Policy which is the core policy and main reference framework for the implementation of credit risk management. This policy, together with credit risk guidelines, regulate a comprehensive risk management process. All credit risk policies and guidelines are reviewed periodically to comply with applicable regulations and adjust to the level of risk appetite of the Bank.*

*The Bank also closely monitors the performance of its loan portfolios, that enable to initiate preventive actions in a timely manner when deterioration is observed in credit quality.*

*The creditworthiness of individual counterparty is evaluated and appropriate credit limits are established. Credit limits set forth maximum credit exposures the Bank is willing to assume over specified period. Credit limits are also established for industries, and products to ensure broad diversification of credit risk and to avoid undue concentration.*

*The Bank has established an Internal Rating/Scorecard for its borrowers and is mapped to Danamon's Rating Scale to be applied in almost all lines of business.*

***Collateral***

*The Bank employs policies to mitigate credit risk, by asking collateral to secure the repayment of loan. The main collateral types that can be used for working capital and investment loans are such as: cash (including deposits from customers), land and/or building, Standby LC/Bank Guarantee received by the Bank, machinery, vehicle, trade receivable, inventory, shares or other marketable securities. Estimates of fair value of collateral held by the Bank is based on the value of collateral assessed by internal or external appraisers.*

*i. Maximum exposure to credit risk*

*For financial assets recognized on the consolidated statement of financial position, the maximum exposure to credit risk equals their carrying amount. For contingent liabilities, the maximum exposure to credit risk is the maximum amount that the Bank would have to pay if the obligations of the instruments issued are called upon.*

*For credit commitments, the maximum exposure to credit risk is the full amount of the un-drawn committed credit facilities granted to customers.*

## 50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan) / *50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)*

### b. Risiko kredit (lanjutan) / *b. Credit risk (continued)*

i. Eksposur maksimum terhadap risiko kredit (lanjutan) / *i. Maximum exposure to credit risk (continued)*

Tabel berikut menyajikan eksposur maksimum terhadap risiko kredit Bank atas instrumen keuangan pada laporan posisi keuangan konsolidasian dan komitmen dan kontinjensi (rekening administratif), tanpa memperhitungkan agunan yang dimiliki atau jaminan kredit lainnya.

*The following table presents the Bank's maximum exposure to credit risk on financial instruments in its consolidated statements of financial position and commitments and contingencies (administrative accounts), without taking into account any collateral held or other credit enhancement.*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian: | | | *Consolidated Statements of Financial Position:* |
| Giro pada Bank Indonesia - neto | 5.403.446 | 6.459.517 | *Current accounts with Bank Indonesia - net* |
| Giro pada bank lain - neto | 2.615.674 | 1.387.181 | *Current accounts with other banks - net* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - neto | 5.590.722 | 8.576.062 | *Placements with other banks and Bank Indonesia - net* |
| Efek-efek - neto | | | *Marketable securities - net* |
| Diperdagangkan | 954 | - | *Trading* |
| Tersedia untuk dijual | 6.674.746 | 4.308.418 | *Available-for-sale* |
| Dimiliki hingga jatuh tempo | - | 10.366 | *Held-to-maturity* |
| Pinjaman dan Piutang | 2.730.226 | 4.829.976 | *Loan and receivables* |
| Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 3.732.413 | - | *Securities purchased under resale agreements* |
| Obligasi Pemerintah | | | *Government bonds* |
| Diperdagangkan | 1.360.447 | 59.530 | *Trading* |
| Tersedia untuk dijual | 12.471.871 | 10.913.104 | *Available-for-sale* |
| Dimiliki hingga jatuh tempo | 394.780 | - | *Held-to-maturity* |
| Tagihan derivatif | 159.123 | 449.091 | *Derivative receivables* |
| Pinjaman yang diberikan - neto | 106.865.502 | 101.650.553 | *Loans - net* |
| Piutang pembiayaan konsumen - neto | 29.624.404 | 28.262.631 | *Consumer financing receivables - net* |
| Piutang sewa pembiayaan - neto | 290.517 | 240.623 | *Finance lease receivables -net* |
| Tagihan akseptasi - neto | 862.696 | 1.679.176 | *Acceptance receivables - net* |
| Investasi dalam saham | 115.592 | 126.763 | *Investments in shares* |
| Investasi pada entitas asosiasi | 908.858 | - | *Investment in associate* |
| Aset lain-lain - neto | 1.084.392 | 831.547 | *Other assets - net* |
| Total | 180.886.363 | 169.784.538 | *Total* |
| Komitmen dan Kontinjensi: | | | *Commitments and Contingencies:* |
| Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan | 144.239 | 45.426 | *Unused loan facilities* |
| *Irrevocable Letters of Credit* yang masih berjalan | 1.537.953 | 1.931.882 | *Outstanding irrevocable Letters of Credit* |
| Garansi yang diterbitkan | 4.740.606 | 4.446.529 | *Guarantees issued* |
| | 6.422.798 | 6.423.837 | |
| **Jumlah** | **187.309.161** | **176.208.375** | ***Total*** |

## 50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan) / *50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)*

### b. Risiko kredit (lanjutan) / *b. Credit risk (continued)*

i. Eksposur maksimum terhadap risiko kredit (lanjutan) / *i. Maximum exposure to credit risk (continued)*

Nilai wajar agunan / *Fair value of collateral*

Bank memiliki agunan terhadap pinjaman yang diberikan dalam bentuk agunan tunai, aset tetap, dan lain-lain.

*Bank holds collaterals against loans in the form of cash collaterals, fixed assets and others.*

Estimasi nilai terendah dari nilai wajar agunan dan jumlah tercatat dari aset keuangan pada tanggal pelaporan ditampilkan seperti di bawah ini.

*An estimate of the lower of fair value of collateral and carrying amounts of the financial assets as at the reporting date is shown below.*

Agunan terhadap pinjaman yang diberikan / *Collateral of loans*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Agunan Tunai | 1.850.496 | 1.934.019 | *Cash Collateral* |
| Aset Tetap | 43.396.052 | 43.809.134 | *Fixed Assets* |
| Lain-lain | 14.009.113 | 11.645.426 | *Others* |
| Jumlah | **59.255.661** | **57.388.579** | *Total* |

Atas agunan yang diterima, Bank tidak diperkenankan untuk menjual/menjaminkan kembali.

*Bank is not permitted to sell or repledge the collateral received.*

ii. Analisis risiko konsentrasi kredit / *ii. Concentration of credit risk analysis*

Risiko konsentrasi kredit timbul ketika sejumlah nasabah bergerak dalam aktivitas usaha yang sejenis atau memiliki kegiatan usaha dalam wilayah geografis yang sama, atau memiliki karakteristik yang sejenis.

*Concentrations of credit risk arise when a number of customers are engaged in similar business activities or activities within the same geographic region, or when they have similar characteristics.*

Bank mendorong adanya diversifikasi dari portofolio kreditnya pada berbagai wilayah geografis, sektor industri, produk kredit, individual obligor, mencerminkan profil risiko yang seimbang dan sehat, dan untuk fokus pada upaya pemasaran terhadap industri dan nasabah yang potensial untuk meminimalisir risiko kredit. Bank telah menetapkan limit konsentrasi industri yang ditentukan berdasarkan tingkat risiko sektor industri, proyeksi pertumbuhan kredit dan juga ketersediaan modal.

*The Bank encourages the diversification of its credit portfolio among a variety of geographic areas, industries, credit products, individual obligors, reflecting a well-balanced and healthy risk profile, and to focus marketing efforts toward potential industries and customers in order to minimize the credit risk. The Bank has set its industry concentration limit based on industry risk level, projection of loan growth and availability of capital.*

Diversifikasi portofolio kredit didasarkan rencana strategi bank, sektor target, kondisi ekonomi saat ini, kebijakan pemerintah, sumber pendanaan, dan proyeksi pertumbuhan. Konsentrasi pinjaman yang diberikan berdasarkan jenis kredit, mata uang, sektor ekonomi, dan wilayah geografis diungkapkan pada Catatan 11.

*The extent of diversification is based on the Bank's strategic plan, target sectors, current economic conditions, government policy, funding sources and growth projections. Concentration of credit risk of loans receivable by type of loans, currency, economic sector, and geographic region is disclosed in Note 11.*

**50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

***50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)***

**b. Risiko kredit (lanjutan)**

***b. Credit risk (continued)***

iii. *Stress testing*

*Stress testing* adalah metode pengukuran risiko dengan memperkirakan potensi kerugian ekonomi Bank berdasarkan kondisi pasar abnormal untuk memastikan sensitivitas kinerja Bank terhadap perubahan faktor risiko dan mengidentifikasi faktor yang mempengaruhi dan berdampak kepada pendapatan dan modal Bank secara signifikan. Bank melaksanakan *stress testing* kredit setidaknya setiap tahun sebagai bagian dari ICAAP stress testing atau lebih sering ketika timbul kejadian peristiwa atau kejadian yang memiliki dampak negatif yang signifikan terhadap portofolio kredit Bank. Skenario untuk *stress testing* tahunan didefinisikan menjadi tiga kategori: *Mild, Moderate* dan *Severe*, berdasarkan *severity* faktor-faktor ekonomi makro yang digunakan dalam skenario (contoh: GDP, inflasi, IDR/USD, dll). Selain skenario yang dibuat berdasarkan kejadian historis yang diamati, Bank juga mempertimbangkan kejadian yang berdampak buruk secara hipotetis dan dampaknya.

*iii. Stress testing*

*Stress testing is a method of risk measurement which estimates the potential economic loss to the Bank under abnormal market conditions in order to ascertain the sensitivity of the Bank's performance to changes in risk factors and to identify influencing factors that significantly impact the Bank's revenue and capital. The Bank conducts credit stress testing at least annually as a part of ICAAP stress testing or more often when there is an occurrence of events that have a significant negative impact to the Bank's credit portfolio. Scenarios for annual stress testing are defined into three categories: Mild, Moderate, and Severe based on the severity of macroeconomic factors used in the scenarios (e.g. GDP, inflation, IDR/USD, etc). In addition to the determined scenarios based on observed historical events, hypothetical adverse events and their impact are also considered.*

iv. Konsentrasi berdasarkan jenis debitur

Tabel berikut menyajikan konsentrasi aset keuangan dan komitmen dan kontinjensi (rekening administratif) berdasarkan jenis debitur:

*iv. Concentration by type of debtors*

*The following table presents the concentration of financial assets and commitments and contingencies (administrative accounts) by type of debtors:*

| | 2019 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Korporasi/ *Corporate*** | **Pemerintah dan Bank Indonesia/ *Government and Bank Indonesia*** | **Bank-bank/ *Banks*** | **Retail/ *Retail*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Giro pada BI - neto | - | 5.403.446 | - | - | 5.403.446 | *Current accounts with BI - net* |
| Giro pada bank lain - neto | - | - | 2.615.674 | - | 2.615.674 | *Current accounts with other Banks - net* |
| Penempatan pada bank lain dan BI - neto | - | 3.363.090 | 2.227.632 | - | 5.590.722 | *Placements with other banks and BI - net* |
| Efek-efek - neto | 5.033.506 | 2.624.010 | 1.748.410 | - | 9.405.926 | *Marketable securities - net* |
| Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | - | 3.732.413 | - | - | 3.732.413 | *Securities purchased under resale agreements* |
| Obligasi Pemerintah | - | 14.227.098 | - | - | 14.227.098 | *Government Bonds* |
| Tagihan derivatif | 57.303 | - | 83.095 | 18.725 | 159.123 | *Derivative receivables* |
| Pinjaman yang diberikan - neto | 65.790.201 | 913.749 | 880.197 | 39.281.355 | 106.865.502 | *Loans - net* |
| Piutang pembiayaan konsumen - neto | 861.917 | - | - | 28.762.487 | 29.624.404 | *Consumer financing Receivables - net* |
| Piutang sewa pembiayaan - neto | 218.104 | - | - | 72.413 | 290.517 | *Finance lease receivables - net* |
| Tagihan akseptasi - neto | 706.124 | 25.629 | 40.969 | 89.974 | 862.696 | *Acceptance receivables - net* |
| Investasi dalam saham | 2.380 | - | 113.212 | - | 115.592 | *Investments in shares* |
| Investasi pada entitas asosiasi | 908.858 | - | - | - | 908.858 | *Investments in associate* |
| Aset lain-lain - neto | 484.794 | 185.369 | 80.913 | 333.316 | 1.084.392 | *Other assets - net* |
| Komitmen dan kontinjensi | 5.323.836 | - | 18.047 | 1.080.915 | 6.422.798 | *Commitments and contingencies* |
| **Jumlah** | **79.387.023** | **30.474.804** | **7.808.149** | **69.639.185** | **187.309.161** | ***Total*** |
| **%** | **42%** | **17%** | **4%** | **37%** | **100%** | **%** |

## 50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan) / *50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)*

### b. Risiko kredit (lanjutan) / *b. Credit risk (continued)*

iv. Konsentrasi berdasarkan jenis debitur (lanjutan) / *iv. Concentration by type of debtors (continued)*

| | 2018 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Korporasi/ *Corporate*** | **Pemerintah dan Bank Indonesia/ *Government and Bank Indonesia*** | **Bank-bank/ *Banks*** | **Retail/ *Retail*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Giro pada BI - neto | - | 6.459.517 | - | - | 6.459.517 | *Current accounts with BI - net* |
| Giro pada bank lain - neto | - | - | 1.387.181 | - | 1.387.181 | *Current accounts with other Banks - net* |
| Penempatan pada bank lain dan BI - neto | - | 8.417.791 | 158.271 | - | 8.576.062 | *Placements with other banks and BI - net* |
| Efek-efek - neto | 6.049.716 | 1.045.271 | 2.053.773 | - | 9.148.760 | *Marketable securities - net* |
| Obligasi Pemerintah | - | 10.972.634 | - | - | 10.972.634 | *Government Bonds* |
| Tagihan derivatif | 24.878 | 2.097 | 407.380 | 14.736 | 449.091 | *Derivative receivables* |
| Pinjaman yang diberikan - neto | 61.781.201 | 881.668 | 538.894 | 38.448.790 | 101.650.553 | *Loans - net* |
| Piutang pembiayaan konsumen - neto | 784.906 | - | - | 27.477.725 | 28.262.631 | *Consumer financing Receivables - net* |
| Piutang sewa pembiayaan - neto | 143.594 | - | - | 97.029 | 240.623 | *Finance lease receivables - net* |
| Tagihan akseptasi - neto | 1.359.092 | 89.345 | 68.924 | 161.815 | 1.679.176 | *Acceptance receivables - net* |
| Investasi dalam saham | 2.380 | - | 124.383 | - | 126.763 | *Investments in shares* |
| Aset lain-lain - neto | 484.673 | 16.599 | 48.628 | 281.647 | 831.547 | *Other assets - net* |
| Komitmen dan kontinjensi | 5.039.119 | 275.114 | 52.788 | 1.056.816 | 6.423.837 | *Commitments and contingencies* |
| **Jumlah** | **75.669.559** | **28.160.036** | **4.840.222** | **67.538.558** | **176.208.375** | ***Total*** |
| **%** | **43%** | **16%** | **3%** | **38%** | **100%** | **%** |

v. Kualitas kredit dari aset keuangan / *v. Credit quality of financial assets*

Pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, eksposur risiko kredit atas aset keuangan diklasifikasikan sebagai berikut:

*As of 31 December 2019 and 2018, credit risk exposure relating to financial assets is classified as follows:*

| | 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Belum jatuh tempo atau tidak mengalami penurunan nilai/*Neither past due nor impaired*** | **Telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai/ *Past due but not impaired*** | **Mengalami penurunan nilai/ *Impaired*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| **ASET** | | | | | ***ASSETS*** |
| Giro pada Bank Indonesia | 5.403.446 | - | - | 5.403.446 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 2.616.360 | - | - | 2.616.360 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia | 5.593.013 | - | - | 5.593.013 | *Placements with other banks and Bank Indonesia* |
| Efek-efek | | | | | *Marketable securities* |
| Diperdagangkan | 954 | - | - | 954 | *Trading* |
| Tersedia untuk dijual | 6.674.746 | - | - | 6.674.746 | *Available-for-sale* |
| Pinjaman dan piutang | 2.757.209 | - | - | 2.757.209 | *Loan and Receivable* |
| Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 3.732.413 | - | - | 3.732.413 | *Securities purchased under resale agreements* |
| Obligasi Pemerintah | | | | | *Government Bonds* |
| Diperdagangkan | 1.360.447 | - | - | 1.360.447 | *Trading* |
| Tersedia untuk dijual | 12.471.871 | - | - | 12.471.871 | *Available-for-sale* |
| Dimiliki hingga jatuh tempo | 394.780 | - | - | 394.780 | *Held-to-maturity* |
| Tagihan derivatif | 159.123 | - | - | 159.123 | *Derivative receivables* |
| Pinjaman yang diberikan | 102.604.157 | 2.865.264 | 4.501.917 | 109.971.338 | *Loans* |
| Piutang pembiayaan konsumen | 24.145.501 | 6.001.503 | 1.041.536 | 31.188.540 | *Consumer financing receivables* |
| Piutang sewa pembiayaan | 275.294 | 22.726 | 2.572 | 300.592 | *Finance lease receivables* |
| Tagihan akseptasi | 862.696 | - | - | 862.696 | *Acceptance receivables* |
| Investasi dalam saham | 115.592 | - | - | 115.592 | *Investments in shares* |
| Investasi pada entitas asosiasi | 908.858 | - | - | 908.858 | *Investment in associate* |
| Aset lain-lain | 1.108.155 | - | - | 1.108.155 | *Other assets* |
| Jumlah | 171.184.615 | 8.889.493 | 5.546.025 | 185.620.133 | *Total* |
| Dikurangi: | | | | | *Less:* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | | | | (4.733.770) | *Allowance for Impairment loss* |
| | | | | **180.886.363** | |

## 50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan) / *50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)*

### b. Risiko kredit (lanjutan) / *b. Credit risk (continued)*

v. Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan) / *v. Credit quality of financial assets (continued)*

| | 2018 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Belum jatuh tempo atau tidak mengalami penurunan nilai/*Neither past due nor impaired*** | **Telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai/*Past due but not impaired*** | **Mengalami penurunan nilai/*Impaired*** | **Jumlah/*Total*** | |
| **ASET** | | | | | ***ASSETS*** |
| Giro pada Bank Indonesia | 6.459.517 | - | - | 6.459.517 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 1.387.896 | - | - | 1.387.896 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia | 8.576.316 | - | - | 8.576.316 | *Placements with other banks and Bank Indonesia* |
| Efek-efek | | | | | *Marketable securities* |
| Tersedia untuk dijual | 4.308.418 | - | - | 4.308.418 | *Available-for-sale* |
| Dimiliki hingga jatuh tempo | 10.366 | - | - | 10.366 | *Held-to-maturity* |
| Pinjaman dan piutang | 4.871.799 | - | - | 4.871.799 | *Loan and Receivable* |
| Obligasi Pemerintah | | | | | *Government Bonds* |
| Diperdagangkan | 59.530 | - | - | 59.530 | *Trading* |
| Tersedia untuk dijual | 10.913.104 | - | - | 10.913.104 | *Available-for-sale* |
| Tagihan derivatif | 449.091 | - | - | 449.091 | *Derivative receivables* |
| Pinjaman yang diberikan | 97.705.240 | 2.153.795 | 4.712.715 | 104.571.750 | *Loans* |
| Piutang pembiayaan konsumen | 23.222.151 | 5.509.676 | 967.038 | 29.698.865 | *Consumer financing receivables* |
| Piutang sewa pembiayaan | 200.988 | 38.332 | 8.804 | 248.124 | *Finance lease receivables* |
| Tagihan akseptasi | 1.679.216 | - | - | 1.679.216 | *Acceptance receivables* |
| Investasi dalam saham | 126.763 | - | - | 126.763 | *Investments in shares* |
| Aset lain-lain | 843.080 | - | - | 843.080 | *Other assets* |
| Jumlah | 160.813.475 | 7.701.803 | 5.688.557 | 174.203.835 | *Total* |
| Dikurangi: | | | | | *Less:* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | | | | (4.419.297) | *Allowance for impairment losses* |
| | | | | **169.784.538** | |

Analisa umur pinjaman yang diberikan, piutang pembiayaan konsumen, dan piutang sewa pembiayaan yang telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah:

*An aging analysis of loans, consumer financing receivables, and finance lease receivables that are "past due but not impaired" as of 31 December 2019 and 2018 is set out below:*

| | 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Modal kerja/*Working capital*** | **Investasi/*Investment*** | **Konsumsi/*Consumer*** | **Jumlah/*Total*** | |
| 1 - 30 hari | 379.001 | 553.232 | 5.259.269 | 6.191.502 | *1 - 30 days* |
| 31 - 60 hari | 207.631 | 62.318 | 528.211 | 798.160 | *31 - 60 days* |
| 61 - 90 hari | 1.379.312 | 254.760 | 265.759 | 1.899.831 | *61 - 90 days* |
| | **1.965.944** | **870.310** | **6.053.239** | **8.889.493** | |

| | 2018 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Modal kerja/*Working capital*** | **Investasi/*Investment*** | **Konsumsi/*Consumer*** | **Jumlah/*Total*** | |
| 1 - 30 hari | 168.437 | 577.715 | 4.783.733 | 5.529.885 | *1 - 30 days* |
| 31 - 60 hari | 186.503 | 115.642 | 433.067 | 735.212 | *31 - 60 days* |
| 61 - 90 hari | 962.371 | 201.790 | 272.545 | 1.436.706 | *61 - 90 days* |
| | **1.317.311** | **895.147** | **5.489.345** | **7.701.803** | |

**50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

**b. Risiko kredit (lanjutan)**

vi. Saling hapus atas aset keuangan dan liabilitas keuangan

Aset keuangan dan liabilitas keuangan yang dapat saling hapus sesuai dengan perjanjian induk untuk penyelesaian secara neto (*master netting agreements*) atau perjanjian serupa pada tanggal-tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

***50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)***

***b. Credit risk (continued)***

*vi. Offsetting of financial assets and financial liabilities*

*Financial assets and financial liabilities subject to offsetting under enforceable master netting agreements and similar agreements as of 31 December 2019 and 2018 are as follows:*

**2019**

| | Jumlah bruto aset/ liabilitas keuangan yang diakui/ *Gross amount of recognized financial assets/ financial liabilities* | Jumlah bruto diakui saling hapus dalam laporan posisi keuangan/ *Gross amount offset in the statement of financial position* | Jumlah neto disajikan dalam laporan posisi keuangan/ *Amount presented in the statement of financial position* | Jumlah yang tidak di saling hapus pada laporan posisi keuangan/ *Amount not offset in the statement of financial position* | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Instrumen keuangan/ *Financial instruments* | Jaminan keuangan yang di terima/ dijaminkan/ *Financial collateral received/ pledged* | Jumlah neto/ *Net amount* | |
| **Aset Keuangan** | | | | | | | ***Financial Assets*** |
| Tagihan derivatif | 159.123 | - | 159.123 | (17.830) | - | 141.293 | *Derivative assets* |
| **Liabilitas Keuangan** | | | | | | | ***Financial Liabilities*** |
| Liabilitas derivatif | 581.662 | - | 581.662 | (17.830) | - | 563.832 | *Derivative liabilities* |

**2018**

| | Jumlah bruto aset/ liabilitas keuangan yang diakui/ *Gross amount of recognized financial assets/ financial liabilities* | Jumlah bruto diakui saling hapus dalam laporan posisi keuangan/ *Gross amount offset in the statement of financial position* | Jumlah neto disajikan dalam laporan posisi keuangan/ *Amount presented in the statement of financial position* | Jumlah yang tidak di saling hapus pada laporan posisi keuangan/ *Amount not offset in the statement of financial position* | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Instrumen keuangan/ *Financial instruments* | Jaminan keuangan yang di terima/ dijaminkan/ *Financial collateral received/ pledged* | Jumlah neto/ *Net amount* | |
| **Aset Keuangan** | | | | | | | ***Financial Assets*** |
| Tagihan derivatif | 449.091 | - | 449.091 | (120.381) | - | 328.710 | *Derivative assets* |
| **Liabilitas Keuangan** | | | | | | | ***Financial Liabilities*** |
| Liabilitas derivatif | 466.185 | - | 466.185 | (120.381) | - | 345.804 | *Derivative liabilities* |

**50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

***50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)***

**c. Risiko pasar**

Risiko pasar merupakan risiko yang timbul karena adanya pergerakan faktor pasar seperti suku bunga dan nilai tukar pada portofolio yang dimiliki oleh Bank yang dapat menyebabkan kerugian bagi bank *(adverse movement)*.

Risiko pasar terdapat pada aktivitas fungsional Bank termasuk level kegiatan tresuri. Aktivitas ini mencakup posisi dalam bentuk surat berharga dan pasar uang, penyertaan pada lembaga keuangan lainnya, penyediaan dana (pinjaman dan bentuk sejenis lainnya), kegiatan pendanaan dan penerbitan surat utang, dan kegiatan *trade finance*.

Komite Aset dan Liabilitas (ALCO) berperan sebagai komite manajemen senior tertinggi untuk mengambil keputusan atas kebijakan yang berkaitan dengan manajemen risiko pasar dan likuiditas. Pemantauan dan pengendalian risiko pasar diterapkan melalui kerangka limit yang secara periodik ditelaah untuk mendapatkan struktur limit yang lebih sensitif. Limit risiko pasar ditetapkan untuk *Trading* dan *Interest Rate Risk in the Banking Book* (termasuk Portofolio AFS dan *Derivative for Funding & Hedging*).

Secara keseluruhan, risiko pasar dibagi menjadi dua bagian sebagai berikut:

i. Risiko mata uang asing

Risiko mata uang asing timbul dari adanya posisi neraca dan komitmen dan kontinjensi (*off-balance sheet*) baik di sisi aset maupun liabilitas yang timbul melalui transaksi mata uang asing.

Bank mengukur risiko nilai tukar untuk melihat dampak perubahan nilai tukar pada pendapatan dan modal Bank. Untuk mengelola dan memitigasi risiko nilai tukar, pembatasan posisi secara internal telah ditetapkan di bawah limit regulator sebesar 20%.

***c. Market risk***

*Market risk is the risk of loss arising from adverse movement in market variables in portfolios held by the Bank which are defined as interest rates and exchange rates.*

*Market risk exists at a bank wide level, as well as treasury business level. These include exposure in securities and money market, equity participation in other financial institutions, provisions of funds (loans and other similar forms), funding and issuance of debt instruments, and trade financing activities.*

*The Assets and Liability Committee (ALCO) acts as the apex senior management committee that in charge of making all policy decisions regarding market and liquidity risk management. Market risk monitoring and controlling is implemented through a limit framework which is periodically reviewed in order to accomplish a more sensitive limit structure. The limits are set for Trading and Interest Rate Risk in the Banking Book (including AFS Portfolio and derivative for Funding & Hedging).*

*In overall, market risk is divided into two following risks:*

*i. Foreign currency risk*

*Foreign exchange risks arise from on and off-balance sheet positions both on the asset and liability sides through transactions in foreign currencies.*

*The Bank measures the foreign exchange risk to understand the impact of the exchange rate movement on the Bank's revenue and capital. In order to manage and mitigate the foreign exchange risk, predefined limits are set on top of the 20% regulatory limit.*

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| Mata Uang | Aset/*Assets* | Liabilitas/ *Liabilities* | Posisi Devisa Neto/*Net Open Position* | *Currencies* |
| **Keseluruhan (Laporan posisi keuangan dan Rekening Administratif)** | | | | ***Aggregate (Statement of financial position and Off-Balance Sheet)*** |
| Dolar Amerika Serikat | 23.761.767 | 24.171.255 | 409.488 | *United States Dollar* |
| Euro Eropa | 252.866 | 251.193 | 1.673 | *European Euro* |
| Dolar Singapura | 546.489 | 550.490 | 4.001 | *Singapore Dollar* |
| Dolar Hong Kong | 3.098 | - | 3.098 | *Hong Kong Dollar* |
| Yen Jepang | 217.379 | 201.618 | 15.761 | *Japanese Yen* |
| Poundsterling Inggris | 132.940 | 111.486 | 21.454 | *Great Britain Poundsterling* |
| Dolar Australia | 490.525 | 482.305 | 8.220 | *Australian Dollar* |
| Lain-lain | 43.173 | 50.739 | 21.385 *) | *Other currencies* |
| **Jumlah** | | | **485.080** | ***Total*** |
| **Jumlah Modal Tier I dan II** | | | **33.740.338** | ***Total Tier I and II Capital*** |
| **Rasio PDN (Keseluruhan)** | | | **1,44%** | ***NOP Ratio (Aggregate)*** |

## 50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan) / *50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)*

### c. Risiko pasar (lanjutan) / *c. Market risk (continued)*

i. Risiko mata uang asing (lanjutan) / *i. Foreign currency risk (continued)*

| Mata Uang / *Currencies* | 2018 Aset/*Assets* | Liabilitas/ *Liabilities* | Posisi Devisa Neto/*Net Open Position* | *Currencies* |
|---|---|---|---|---|
| **Keseluruhan (Laporan posisi keuangan dan Rekening Administratif)** | | | | ***Aggregate (Statement of financial position and Off-Balance Sheet)*** |
| Dolar Amerika Serikat | 30.816.978 | 31.121.980 | 305.002 | *United States Dollar* |
| Euro Eropa | 2.098.688 | 2.074.238 | 24.450 | *European Euro* |
| Dolar Singapura | 517.282 | 522.682 | 5.400 | *Singapore Dollar* |
| Dolar Hong Kong | 7.985 | 5.509 | 2.476 | *Hong Kong Dollar* |
| Yen Jepang | 224.957 | 222.728 | 2.229 | *Japanese Yen* |
| Poundsterling Inggris | 129.182 | 127.703 | 1.479 | *Great Britain Poundsterling* |
| Dolar Australia | 517.899 | 511.316 | 6.583 | *Australian Dollar* |
| Lain-lain | 52.029 | 43.708 | 26.312 *) | *Other currencies* |
| **Jumlah** | | | **373.931** | ***Total*** |
| **Jumlah Modal Tier I dan II** | | | **30.049.287** | ***Total Tier I and II Capital*** |
| **Rasio PDN (Keseluruhan)** | | | **1,24%** | ***NOP Ratio (Aggregate)*** |

*) Merupakan penjumlahan dari nilai absolut atas selisih aset dan liabilitas di Laporan posisi keuangan untuk setiap mata uang asing ditambah dengan selisih tagihan dan liabilitas dalam bentuk komitmen dan kontinjensi.

*) *The sum of the absolute values of the difference between assets and liabilities at the Statement of financial position for each foreign currency and added with the difference between receivables and liabilities in the form of commitments and contingencies.*

**Analisa Sensitivitas**

Selain melakukan pemantauan terhadap rasio PDN, Bank juga melakukan pemantauan sensitivitas nilai tukar mata uang asing. Bank melakukan simulasi untuk menggambarkan besarnya eksposur jika terjadi pergerakan nilai tukar mata uang asing. Faktor sensitivitas untuk nilai tukar didefinisikan sebagai jumlah total eksposur untuk setiap perubahan nilai tukar mata uang asing sebesar 1%.

***Sensitivity Analysis***

*In addition to the NOP ratio monitoring, the Bank also monitors the foreign exchange sensitivity. The Bank performs simulations to illustrate the exposure if there are movements in the foreign exchange. Sensitivity factor for foreign exchange is defined as the total amount of exposure for each foreign exchange given unit changes by 1%.*

| | **Peningkatan 1%/ *1% increase (IDR)*** | **Penurunan 1%/ *1% decrease (IDR)*** | |
|---|---|---|---|
| **31 Desember 2019** | | | ***31 December 2019*** |
| Potensi keuntungan/(kerugian) perubahan nilai tukar | (3.709) | 3.709 | *Potential gains/(losses) on exchange rate change* |
| **31 Desember 2018** | | | ***31 December 2018*** |
| Potensi keuntungan/(kerugian) perubahan nilai tukar | (2.649) | 2.649 | *Potential gains/(losses) on exchange rate change* |

**50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

**c. Risiko pasar (lanjutan)**

ii. Risiko tingkat suku bunga

Risiko suku bunga adalah potensi kerugian yang timbul akibat pergerakan suku bunga di pasar yang berlawanan dengan posisi atau transaksi Bank yang mengandung risiko suku bunga.

Tabel di bawah merangkum tingkat suku bunga efektif per tahun untuk Rupiah dan mata uang asing pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018:

***50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)***

***c. Market risk (continued)***

*ii. Interest rate risk*

*Interest rate risk is the probability loss that may occur from adverse movement in market interest rates vis-à-vis the Bank position or transaction.*

*The table below summarizes the effective interest rate per annum for Rupiah and foreign currencies as of 31 December 2019 and 2018:*

| | 2019 | | 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Rupiah/ *Rupiah* % | Mata Uang Asing/ *Foreign Currencies* % | Rupiah/ *Rupiah* % | Mata Uang Asing/ *Foreign Currencies* % | |
| **ASET** | | | | | ***ASSETS*** |
| Giro pada bank lain | 0,27 | 0,82 | 0,25 | 0,74 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia | 5,42 | 1,65 | 6,28 | 1,82 | *Placements with other banks and Bank Indonesia* |
| Efek-efek | 7,23 | 3,92 | 6,88 | 2,83 | *Marketable securities* |
| Obligasi Pemerintah | 7,05 | 4,68 | 6,35 | 2,60 | *Government Bonds* |
| Pinjaman yang diberikan | 10,35 | 4,36 | 10,90 | 4,03 | *Loans* |
| Piutang pembiayaan konsumen | 25,57 | - | 25,22 | - | *Consumer financing receivables* |
| Piutang sewa pembiayaan | 17,33 | - | 19,35 | - | *Finance lease receivables* |
| **LIABILITAS** | | | | | ***LIABILITIES*** |
| Simpanan nasabah | | | | | *Deposits from customers* |
| - Giro | 2,65 | 0,66 | 2,85 | 1,00 | *Current accounts -* |
| - Tabungan | 2,70 | 0,30 | 2,35 | 0,28 | *Savings -* |
| - Deposito berjangka | 5,93 | 2,16 | 6,48 | 2,24 | *Time deposits -* |
| Simpanan dari bank lain | 4,30 | 0,97 | 3,81 | 0,88 | *Deposits from other banks* |
| Efek yang diterbitkan | 8,35 | - | 8,29 | - | *Securities issued* |
| Pinjaman yang diterima | 9,18 | 2,83 | 8,92 | 3,48 | *Borrowings* |

Bank mengelola risiko suku bunga dengan menggunakan analisa *repricing gap,* metode *Earning-at-Risk* (EAR) dan *Economic Value of Equity* (EVE).

Buku *trading* tetap harus dikelola melalui pengukuran terhadap posisi dan juga melalui pengukuran yang lebih sensitif terhadap risiko suku bunga seperti DV01 (per *tenor bucket* dan mata uang) dan *Stop Loss Limit*.

*The Bank manages its interest rate risk using repricing gap analysis, Earning-at-Risk (EAR) method and Economic Value of Equity (EVE) method.*

*Trading book remains to be managed through position and more interest rate risk sensitive measurements such as DV01 (per bucket tenor and per currency) and Stop Loss Limit.*

## 50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan) / *50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)*

### c. Risiko pasar (lanjutan) / *c. Market risk (continued)*

ii. Risiko tingkat suku bunga (lanjutan) / *ii. Interest rate risk (continued)*

Tabel di bawah ini menyajikan portofolio Bank (tidak termasuk portofolio yang diperdagangkan) pada nilai tercatatnya, yang dikelompokkan menurut mana yang lebih awal antara tanggal *repricing* atau tanggal jatuh tempo kontraktual:

*The table below summarizes the Bank's non-trading portfolios at carrying amounts, categorized by the earlier of contractual repricing or contractual maturity dates:*

| | 2019 | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suku bunga mengambang/ *Floating interest rate* | | | | Suku bunga tetap/ *Fixed interest rate* | | | | |
| | Nilai tercatat/ *Carrying amount* | Kurang dari/ *Less than* 3 bulan/ *months* | 3 - 12 bulan/ *months* | 12 - 24 bulan/ months | 12 - 24 bulan/ *months* | Kurang dari/*Less than* 3 bulan/ *months* | 3 - 12 bulan/ *months* | 12 - 24 bulan/ *months* | Lebih dari/ *More than* 24 bulan/ *months* | |
| **ASET** | | | | | | | | | | ***ASSETS*** |
| Giro pada Bank Indonesia - neto | 5.403.446 | - | - | - | - | 5.403.446 | - | - | - | *Current accounts with Bank Indonesia - net* |
| Giro pada bank lain - neto | 2.615.674 | - | - | - | - | 2.615.674 | - | - | - | *Current accounts with other banks - net* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - neto | 5.590.722 | - | - | - | - | 4.479.832 | 1.110.890 | - | - | *Placements with other banks and Bank Indonesia - net* |
| Efek-efek - neto | 9.404.972 | - | - | - | - | 5.420.552 | 1.218.362 | 652.651 | 2.113.407 | *Marketable securities - net* |
| Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 3.732.413 | - | - | - | - | 1.619.524 | 2.112.889 | - | - | *Securities purchased under resale agreements* |
| Obligasi Pemerintah | 12.866.651 | - | - | - | - | 1.111.400 | 1.987.784 | 3.676.355 | 6.091.112 | *Government bonds* |
| Pinjaman yang diberikan - neto | 106.865.502 | 61.585.505 | 1.632.928 | 2.663.141 | 2.670.193 | 10.955.830 | 12.489.262 | 7.265.076 | 7.603.567 | *Loans - net* |
| Piutang pembiayaan Konsumen - neto | 29.624.404 | - | - | - | - | 4.601.796 | 10.218.265 | 8.966.306 | 5.838.037 | *Consumer financing receivables - net* |
| Piutang sewa pembiayaan - neto | 290.517 | - | - | - | - | 41.232 | 93.538 | 90.706 | 65.041 | *Finance lease recievables - net* |
| Aset lain-lain - neto | 1.084.392 | - | - | - | - | 1.084.392 | - | - | - | *Other assets - net* |
| Jumlah | 177.478.693 | 61.585.505 | 1.632.928 | 2.663.141 | 2.670.193 | 37.333.678 | 29.230.990 | 20.651.094 | 21.711.164 | *Total* |
| **LIABILITAS** | | | | | | | | | | ***LIABILITIES*** |
| Simpanan nasabah | (109.791.910) | (14.892.467) | (39.202.725) | - | - | (49.183.244) | (6.501.064) | (10.410) | (2.000) | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | (4.482.622) | - | - | - | - | (3.457.908) | (101.207) | (923.507) | - | *Deposits from other banks* |
| Utang obligasi | (12.809.342) | - | - | - | - | (1.660.444) | (4.525.169) | (2.348.203) | (4.275.526) | *Bonds payable* |
| Sukuk mudharabah | (637.000) | - | - | - | - | (232.000) | (127.000) | (76.000) | (202.000) | *Mudharabah bonds* |
| Pinjaman yang diterima | (10.400.058) | (751.968) | (6.200.851) | - | - | (1.424.955) | (1.551.773) | (368.055) | (102.456) | *Borrowings* |
| Pinjaman Subordinasi | (25.000) | - | - | - | - | - | - | - | (25.000) | *Subordinated Loan* |
| Jumlah | (138.145.932) | (15.644.435) | (45.403.576) | - | - | (55.958.551) | (12.806.213) | (3.726.175) | (4.606.982) | *Total* |
| Pengaruh dari derivatif untuk manajemen risiko | - | (8.079.880) | - | - | - | 948.117 | 2.734.530 | 3.227.316 | 1.169.917 | *Effect of derivatives held for risk management* |
| **Selisih** | 39.332.761 | 37.861.190 | (43.770.648) | 2.663.141 | 2.670.193 | (17.676.756) | 19.159.307 | 20.152.235 | 18.274.099 | ***Difference*** |

## 50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan) / *50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)*

### c. Risiko pasar (lanjutan) / *c. Market risk (continued)*

ii. Risiko tingkat suku bunga (lanjutan) / *ii. Interest rate risk (continued)*

| | 2018 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Suku bunga mengambang/*Floating interest rate* | | Suku bunga tetap/ *Fixed interest rate* | | | | |
| | Nilai tercatat/ *Carrying amount* | Kurang dari/ *Less than* 3 bulan/ *months* | 3 - 12 bulan/ *months* | Kurang dari/*Less than* 3 bulan/ *months* | 3 - 12 bulan/ *months* | 12 - 24 bulan/ *months* | Lebih dari/ *More than* 24 bulan/ *months* | |
| **ASET** | | | | | | | | ***ASSETS*** |
| Giro pada Bank Indonesia - neto | 6.459.517 | - | - | 6.459.517 | - | - | - | *Current accounts with Bank Indonesia - net* |
| Giro pada bank lain - neto | 1.387.181 | - | - | 1.387.181 | - | - | - | *Current accounts with other banks - net* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - neto | 8.576.062 | - | - | 7.902.337 | 673.725 | - | - | *Placements with other banks and Bank Indonesia - net* |
| Efek-efek - neto | 9.148.760 | - | - | 6.290.380 | 915.985 | 1.449.393 | 493.002 | *Marketable securities - net* |
| Obligasi Pemerintah | 10.913.104 | - | - | 2.364.956 | 3.632.342 | 2.764.065 | 2.151.741 | *Government bonds* |
| Pinjaman yang diberikan - neto | 101.650.553 | 54.771.628 | 6.299.621 | 13.282.432 | 11.071.122 | 7.923.648 | 8.302.102 | *Loans - net* |
| Piutang pembiayaan Konsumen - neto | 28.262.631 | - | - | 4.999.858 | 9.680.054 | 8.242.373 | 5.340.346 | *Consumer financing receivables - net* |
| Piutang sewa pembiayaan - neto | 240.623 | - | - | 35.390 | 76.480 | 75.994 | 52.759 | *Finance lease recievables - net* |
| Aset lain-lain - neto | 831.547 | - | - | 831.547 | - | - | - | *Other assets - net* |
| Jumlah | 167.469.978 | 54.771.628 | 6.299.621 | 43.553.598 | 26.049.708 | 20.455.473 | 16.339.950 | *Total* |
| **LIABILITAS** | | | | | | | | ***LIABILITIES*** |
| Simpanan nasabah | (107.695.796) | (12.489.106) | (37.341.287) | (49.637.238) | (8.227.565) | (600) | - | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | (3.152.422) | - | - | (1.211.688) | (776.453) | (1.164.281) | - | *Deposits from other banks* |
| Efek yang dijual dengan janji dibeli kembali | (248.145) | - | - | (248.145) | - | - | - | *Securities sold under repurchase agreement* |
| Utang obligasi | (8.911.907) | - | - | (320.433) | (2.476.844) | (2.639.884) | (3.474.746) | *Bonds payable* |
| Sukuk mudharabah | (728.000) | - | - | (441.000) | (120.000) | (167.000) | - | *Mudharabah bonds* |
| Pinjaman yang diterima | (11.828.091) | (1.364.898) | (6.464.299) | (1.320.833) | (1.812.090) | (631.250) | (234.721) | *Borrowings* |
| Pinjaman Subordinasi | (25.000) | - | - | - | - | - | (25.000) | *Subordinated Loans* |
| Jumlah | (132.589.361) | (13.854.004) | (43.805.586) | (53.179.337) | (13.412.952) | (4.603.015) | (3.734.467) | *Total* |
| Pengaruh dari derivatif untuk manajemen risiko | - | (8.544.691) | - | 1.459.935 | 3.869.619 | 1.716.360 | 1.498.777 | *Effect of derivatives held for risk management* |
| **Selisih** | **34.880.617** | **32.372.933** | **(37.505.965)** | **(8.165.804)** | **16.506.375** | **17.568.818** | **14.104.260** | ***Difference*** |

**Analisis sensitivitas**

Pengelolaan risiko tingkat suku bunga dilengkapi dengan analisa sensitivitas secara periodik untuk mengukur dampak dari perubahan suku bunga.

Metode yang digunakan adalah EAR dan EVE. Pada kedua metode tersebut, analisis sensitivitas dilakukan dengan menaikkan dan menurunkan suku bunga sebesar 100 bps.

***Sensitivity analysis***

*The interest rate risk management is supplemented by regularly conducting sensitivity analyzes on scenarios to see the impact of changes in interest rate.*

*Methods that are being used are EAR and EVE. Under both of these methods, sensitivity analysis is conducted by increasing and decreasing the interest rate by 100 bps.*

## 50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan) / *50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)*

### c. Risiko pasar (lanjutan) / *c. Market risk (continued)*

ii. Risiko tingkat suku bunga (lanjutan) / *ii. Interest rate risk (continued)*

| | 100 bps kenaikan paralel/ *parallel increase* | | 100 bps penurunan paralel/ *parallel decrease* | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Dampak terhadap laba rugi/ *Effect on profit or loss* | Dampak terhadap ekuitas/ *Effect on equity* | Dampak terhadap laba rugi/ *Effect on profit or loss* | Dampak terhadap ekuitas/ *Effect on equity* | |
| **Sensitivitas terhadap risiko suku bunga** | | | | | ***Sensitivity to interest rate risk*** |
| Pada tanggal 31 Desember 2019[1)] | | | | | *As of 31 December 2019[1)]* |
| Mata uang asing | 19.930 | (96.297) | (15.811) | 103.789 | *Foreign currencies* |
| Rupiah | 223.175 | (714.842) | (221.487) | 741.641 | *Rupiah* |
| Pada tanggal 31 Desember 2018[1)] | | | | | *As of 31 December 2018[1)]* |
| Mata uang asing | 53.492 | (9.793) | (47.373) | 12.897 | *Foreign currencies* |
| Rupiah | 184.527 | (623.327) | (183.206) | 644.526 | *Rupiah* |

1) Menggunakan metode EAR dan EVE (dalam jutaan Rupiah) / *1) Using EAR and EVE method (in million Rupiah)*

### d. Risiko likuiditas / *d. Liquidity risk*

Risiko likuiditas adalah risiko yang disebabkan oleh ketidakmampuan Bank dalam memenuhi kewajiban yang telah jatuh tempo dan menutup posisi di pasar. Risiko likuiditas merupakan risiko yang terpenting pada bank umum dan perlu dikelola secara berkesinambungan.

*Liquidity risk is the risk caused by the inability of the Bank to meet its obligations at due date and unwind position created from market. Liquidity risk is an important risk for commercial bank and as such needs to be managed on an on-going basis.*

Komite Aset dan Liabilitas (ALCO) berperan sebagai Komite manajemen senior tertinggi untuk memonitor situasi likuiditas Bank.

*The Asset and Liability Committee (ALCO) acts as the apex Committee entrusted to monitor liquidity situation of the Bank.*

Bank mengelola risiko likuiditas melalui analisis perbedaan jatuh tempo likuiditas dan rasio-rasio likuiditas.

*The Bank manages liquidity risk through liquidity gap analysis and liquidity ratios.*

Pemantauan dan pengendalian risiko likuiditas diterapkan melalui kerangka limit yang secara periodik direview untuk mendapatkan struktur limit yang lebih sensitif. Struktur limit risiko likuiditas terkini mencakup pengukuran limit dan indikator antara lain *Liquidity Coverage Ratio* (LCR), *Net Stable Funding Ratio* (NSFR), *Maximum Cumulative Outflow* (MCO), Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM) (yang menggantikan *Loan to Funding Ratio*/LFR pada tahun 2018), dan risiko konsentrasi pendanaan.

*Liquidity risk monitoring and controlling is implemented through a limit framework which is periodically reviewed in order to accomplish a more sensitive limit structure. The coverage of current liquidity risk limit structure includes measurement of limit and indicator such as Liquidity Coverage Ratio (LCR), Net Stable Funding Ratio (NSFR), Maximum Cumulative Outflow (MCO), Macroprudential Intermediation Ratio (MIR) (which replaced Loan to Funding Ratio/LFR in 2018), and funding concentration risk.*

## 50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan) / *50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)*

### d. Risiko likuiditas (lanjutan) / *d. Liquidity risk (continued)*

**Eksposur terhadap risiko likuiditas** / ***Exposure to liquidity risk***

Untuk melengkapi kerangka kerja, risiko likuiditas diukur dan dikelola pada kondisi normal (*business-as-usual*) dan kejadian kondisi *stress*. Sehingga, *Maximum Cummulative Outflow* (MCO) juga diukur untuk situasi tidak normal, untuk itu rencana pendanaan darurat likuiditas (CFP) telah disusun untuk mempersiapkan Bank jika terjadi krisis likuiditas.

*To complete the framework, liquidity risk is measured and controlled under both normal and stress scenarios. Thus, the Maximum Cumulative Outflow (MCO) is estimated also under abnormal market condition, such that the Contingency Funding Plan (CFP) is in place in case of liquidity crisis.*

Pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, rasio dari aset likuid neto terhadap simpanan nasabah adalah sebagai berikut:

*As of 31 December 2019 and 2018, the ratio of net liquid assets to deposits from customers are as follows:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Kas dan setara kas | 13.074.963 | 19.028.980 | *Cash and cash equivalents* |
| Efek-efek dan Obligasi Pemerintah diperdagangkan, tidak termasuk SBI yang sudah diklasifikasikan sebagai kas dan setara kas | 1.361.401 | 59.530 | *Trading marketable securities and Government Bonds, excluding Certificates of Bank Indonesia classified as cash and cash equivalents* |
| Efek-efek dan Obligasi Pemerintah tersedia untuk dijual, tidak termasuk SBI yang sudah diklasifikasikan sebagai kas dan setara kas | 19.146.618 | 15.221.522 | *Available-for-sale marketable securities and Government Bonds, excluding Certificates of Bank Indonesia classified as cash and cash equivalents* |
| Simpanan dari bank lain | (4.482.622) | (6.471.310) | *Deposits from other banks* |
| Jumlah aset likuid neto | 29.100.360 | 27.838.722 | *Total net liquid assets* |
| Simpanan dari nasabah | 109.791.910 | 107.695.796 | *Deposits from customers* |
| Rasio aset likuid neto terhadap simpanan dari nasabah | 26,51% | 25,85% | *Ratio of net liquid assets to deposits from customers* |

**Sisa jatuh tempo kontraktual dari liabilitas** / ***Residual contractual maturities of liabilities***

Tabel di bawah ini menyajikan ekspektasi arus kas dari liabilitas keuangan Bank berdasarkan tahun jatuh tempo kontraktual yang terdekat dan asumsi perilaku (*behavioral assumptions*) pada tanggal laporan posisi keuangan.

*The table below shows the expected cash flows on the Bank's financial liabilities on the basis of their earliest possible contractual maturity and behavioral assumptions as of the statement of financial position date.*

Nilai nominal arus masuk/arus keluar yang disajikan pada tabel di bawah ini merupakan arus kas kontraktual yang tidak didiskontokan terkait dengan pokok dan bunga atas liabilitas keuangan. Pengungkapan instrumen derivatif menunjukkan nilai neto derivatif yang dapat diselesaikan secara neto, juga arus masuk dan arus keluar bruto untuk derivatif yang diselesaikan bruto secara bersamaan (seperti kontrak berjangka valuta asing).

*The nominal inflow/outflow disclosed in the following table represent the contractual undiscounted cash flows relating to the principal and interest on the financial liability. The disclosure for derivatives shows a net amount for derivatives that are net settled, and a gross inflow and outflow amount for derivatives that have simultaneous gross settlement (e.g. currency forward).*

**50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)** / ***50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)***

**d. Risiko likuiditas (lanjutan)** / ***d. Liquidity risk (continued)***

**Sisa jatuh tempo kontraktual dari liabilitas keuangan (lanjutan)** / ***Residual contractual maturities of financial liabilities (continued)***

| | 2019 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Kurang dari 1 bulan/ *Less than 1 month*** | **1 - 3 bulan/ *months*** | **3 - 12 bulan/ *months*** | **>1 tahun/ *years*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| **Liabilitas non derivatif:** | | | | | | ***Non-derivative liabilities:*** |
| Simpanan nasabah | 110.492.086 | - | - | - | 110.492.086 | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | 4.482.622 | - | - | - | 4.482.622 | *Deposits from other banks* |
| Utang akseptasi | 355.256 | 207.445 | 290.660 | 9.335 | 862.696 | *Acceptance payables* |
| Efek yang dijual dengan janji dibeli kembali | | | | | | *Securities sold under repurchase agreements* |
| Utang obligasi | 680.910 | 1.834.072 | 6.554.350 | 5.337.146 | 14.406.478 | *Bonds payable* |
| Sukuk mudharabah | 4.252 | 241.006 | 299.701 | 165.082 | 710.041 | *Mudharabah bonds* |
| Pinjaman yang diterima | 774.664 | 1.520.953 | 4.005.935 | 4.486.749 | 10.788.301 | *Borrowings* |
| Pinjaman Subordinasi | - | - | - | 36.588 | 36.588 | *Subordinated loan* |
| Liabilitas lain-lain | 3.185.381 | - | - | - | 3.185.381 | *Other liabilities* |
| | 119.975.171 | 3.803.476 | 11.150.646 | 10.034.900 | 144.964.193 | |
| **Derivatif:** | | | | | | ***Derivatives:*** |
| Arus keluar | (6.827.101) | (3.769.701) | (4.410.521) | (5.117.472) | (20.124.795) | *Outflow* |
| Arus masuk | 6.848.053 | 3.694.832 | 4.047.841 | 4.717.350 | 19.308.076 | *Inflow* |
| | 20.952 | (74.869) | (362.680) | (400.122) | (816.719) | |
| | 119.996.123 | 3.728.607 | 10.787.966 | 9.634.778 | 144.147.474 | |

| | 2018 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Kurang dari 1 bulan/ *Less than 1 month*** | **1 - 3 bulan/ *months*** | **3 - 12 bulan/ *months*** | **>1 tahun/ *years*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| **Liabilitas non derivatif:** | | | | | | ***Non-derivative liabilities:*** |
| Simpanan nasabah | 107.996.242 | - | - | - | 107.996.242 | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | 3.152.422 | - | - | - | 3.152.422 | *Deposits from other banks* |
| Efek yang dijual dengan janji dibeli kembali | 248.145 | - | - | - | 248.145 | *Securities sold under repurchase agreements* |
| Utang akseptasi | 894.905 | 470.745 | 313.164 | 401 | 1.679.215 | *Acceptance payables* |
| Utang obligasi | 29.410 | 468.223 | 2.952.356 | 6.920.367 | 10.370.356 | *Bonds payable* |
| Sukuk mudharabah | 1.243 | 5.422 | 466.834 | 319.304 | 792.803 | *Mudharabah bonds* |
| Pinjaman yang diterima | 842.034 | 1.980.762 | 5.694.451 | 3.759.794 | 12.277.041 | *Borrowings* |
| Pinjaman Subordinasi | - | - | - | 36.588 | 36.588 | *Subordinated loan* |
| Liabilitas lain-lain | 2.761.259 | - | - | - | 2.761.259 | *Other liabilities* |
| | 115.925.660 | 2.925.152 | 9.426.805 | 11.036.454 | 139.314.071 | |
| **Derivatif:** | | | | | | ***Derivatives:*** |
| Arus keluar | (8.899.277) | (7.802.403) | (6.463.138) | (4.258.757) | (27.423.575) | *Outflow* |
| Arus masuk | 8.871.026 | 7.730.789 | 6.453.150 | 3.973.492 | 27.028.457 | *Inflow* |
| | (28.251) | (71.614) | (9.988) | (285.265) | (395.118) | |
| | 115.897.409 | 2.853.538 | 9.416.817 | 10.751.189 | 138.918.953 | |

**Analisis perbedaan jatuh tempo aset dan liabilitas**

Tabel di bawah ini menyajikan analisa jatuh tempo aset dan liabilitas Bank dan Entitas Anak pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, berdasarkan jangka waktu yang tersisa sampai tanggal jatuh tempo kontrak dan asumsi perilaku (*behavioral assumptions*):

***Maturity gap analysis of assets and liabilities***

*The table below shows the analysis of maturities of assets and liabilities of the Bank and Subsidiaries as of 31 December 2019 and 2018, based on remaining terms to contractual maturity date and behavioral assumptions:*

## 50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan) / *50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)*

### d. Risiko likuiditas (lanjutan) / *d. Liquidity risk (continued)*

| | 2019 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nilai tercatat/ *Carrying amount* | Tidak mempunyai tanggal jatuh tempo kontraktual/ *No contractual maturity* | Kurang dari/ *Less than* 1 bulan/*month* | 1 - 3 bulan/ *months* | 3- 6 bulan/ *months* | 6 - 12 bulan/ *months* | Lebih dari/*More than* 12 bulan/ *months* | |
| **ASET** | | | | | | | | **ASSETS** |
| Kas | 2.950.563 | - | 2.950.563 | - | - | - | - | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia | 5.403.446 | - | 5.403.446 | - | - | - | - | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 2.616.360 | - | 2.616.360 | - | - | - | - | *Current accounts with other Banks* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia | 5.593.013 | - | 2.709.840 | 1.949.778 | 242.164 | 691.231 | - | *Placements with other banks and Bank Indonesia* |
| Efek-efek: | | | | | | | | *Marketable securities:* |
| Diperdagangkan | 954 | - | 954 | - | - | - | - | *Trading* |
| Tersedia untuk dijual | 6.674.746 | - | 11.025 | 1.557.348 | 811.976 | 1.539.412 | 2.754.985 | *Available-for-sale* |
| Pinjaman dan piutang | 2.757.209 | - | 667.760 | 863.837 | 1.224.177 | 1.435 | - | *Loan and receivable* |
| Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 3.732.413 | - | 1.619.524 | - | 1.299.492 | 813.397 | - | *Securities purchased under resale agreements* |
| Obligasi Pemerintah: | | | | | | | | *Government Bonds:* |
| Diperdagangkan | 1.360.447 | - | - | 327.783 | - | 4.741 | 1.027.923 | *Trading* |
| Tersedia untuk dijual | 12.471.871 | - | - | 2.646.959 | - | 376.158 | 9.448.754 | *Available-for-sale* |
| Dimiliki hingga jatuh tempo | 394.780 | - | - | 74.067 | - | 2.001 | 318.712 | *Held-to-maturity* |
| Tagihan derivatif | 159.123 | - | 53.685 | 32.246 | 5.029 | 29.990 | 38.173 | *Derivative receivables* |
| Pinjaman yang diberikan | 109.971.338 | - | 16.764.445 | 13.088.558 | 12.173.524 | 30.919.721 | 37.025.090 | *Loans* |
| Piutang pembiayaan konsumen | 31.188.540 | - | 2.117.144 | 2.762.904 | 3.916.125 | 6.832.434 | 15.559.933 | *Consumer financing receivables* |
| Piutang sewa pembiayaan | 300.592 | - | 15.539 | 26.936 | 33.581 | 62.733 | 161.803 | *Finance lease receivables* |
| Tagihan akseptasi | 862.696 | - | 355.256 | 207.445 | 269.697 | 20.963 | 9.335 | *Acceptance receivables* |
| Investasi dalam saham | 115.592 | 115.592 | - | - | - | - | - | *Investments in shares* |
| Investasi pada entitas asosiasi | 908.858 | 908.858 | - | - | - | - | - | *Investment in associate* |
| Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain | 4.060.512 | 335.422 | 487.276 | 21.261 | 7.079 | 8.155 | 3.201.319 | *Prepayments and other assets* |
| Jumlah | 191.523.053 | 1.359.872 | 35.772.817 | 23.559.122 | 19.982.844 | 41.302.371 | 69.546.027 | *Total* |
| **Dikurangi:** | | | | | | | | ***Less:*** |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (4.859.376) | (4.859.376) | - | - | - | - | - | *Allowance for impairment losses* |
| | **186.663.677** | **(3.499.504)** | **35.772.817** | **23.559.122** | **19.982.844** | **41.302.371** | **69.546.027** | |
| **LIABILITAS** | | | | | | | | ***LIABILITIES*** |
| Simpanan nasabah | 109.791.910 | - | 38.766.329 | 21.902.360 | 4.415.434 | 2.060.817 | 42.646.970 | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | 4.482.622 | - | 2.913.728 | 544.180 | 30.445 | 70.762 | 923.507 | *Deposits from other banks* |
| Utang akseptasi | 862.696 | - | 355.256 | 207.445 | 269.697 | 20.963 | 9.335 | *Acceptance payables* |
| Utang obligasi | 12.809.342 | - | - | 1.660.444 | 2.486.647 | 2.035.972 | 6.626.279 | *Bonds payable* |
| Sukuk mudharabah | 637.000 | - | - | 232.000 | 72.000 | 55.000 | 278.000 | *Mudharabah bonds* |
| Pinjaman yang diterima | 10.400.058 | - | 2.229.023 | 1.447.901 | 1.562.203 | 2.245.476 | 2.915.455 | *Borrowings* |
| Liabilitas derivatif | 581.662 | - | 48.821 | 50.362 | 64.964 | 117.060 | 300.455 | *Derivative liabilities* |
| Pinjaman subordinasi | 25.000 | - | - | - | - | - | 25.000 | *Subordinated loan* |
| Beban yang masih harus dibayar dan kewajiban lain-lain | 8.053.577 | 1.459.732 | 1.197.030 | 224.644 | 124.781 | 675.007 | 4.372.383 | *Accruals and other liabilities* |
| | 147.643.867 | 1.459.732 | 45.510.187 | 26.269.336 | 9.026.171 | 7.281.057 | 58.097.384 | |
| **Selisih** | **39.019.810** | **(4.959.236)** | **(9.737.370)** | **(2.710.214)** | **10.956.673** | **34.021.314** | **11.448.643** | ***Difference*** |

## 50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan) / *50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)*

### d. Risiko likuiditas (lanjutan) / *d. Liquidity risk (continued)*

| | 2018 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nilai tercatat/ *Carrying amount* | Tidak mempunyai tanggal jatuh tempo kontraktual/ *No contractual maturity* | Kurang dari/ *Less than* 1 bulan/*month* | 1 - 3 bulan/ *months* | 3- 6 bulan/ *months* | 6 - 12 bulan/ *months* | Lebih dari/*More than* 12 bulan/ *months* | |
| **ASET** | | | | | | | | **ASSETS** |
| Kas | 2.823.776 | - | 2.823.776 | - | - | - | - | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia | 6.459.517 | - | 6.459.517 | - | - | - | - | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 1.387.896 | - | 1.387.896 | - | - | - | - | *Current accounts with other Banks* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia | 8.576.316 | - | 6.676.250 | 1.681.540 | 74.526 | 144.000 | - | *Placements with other banks and Bank Indonesia* |
| Efek-efek: | | | | | | | | *Marketable securities:* |
| Tersedia untuk dijual | 4.308.418 | - | 893.863 | 556.174 | 599.791 | 341.385 | 1.917.205 | *Available-for-sale* |
| Dimiliki hingga jatuh tempo | 10.366 | - | - | - | - | 10.366 | - | *Held-to-maturity* |
| Pinjaman dan piutang | 4.871.799 | - | 1.086.117 | 2.037.144 | 1.709.788 | 38.750 | - | *Loan and receivable* |
| Obligasi Pemerintah: | | | | | | | | *Government Bonds:* |
| Diperdagangkan | 59.530 | - | - | 276 | - | 274 | 58.980 | *Trading* |
| Tersedia untuk dijual | 10.913.104 | - | - | 2.364.956 | 2.416.429 | 1.215.913 | 4.915.806 | *Available-for-sale* |
| Tagihan derivatif | 449.091 | - | 108.378 | 111.043 | 67.042 | 132.331 | 30.297 | *Derivative receivables* |
| Pinjaman yang diberikan | 104.571.750 | - | 16.376.250 | 16.174.025 | 14.988.504 | 20.272.480 | 36.760.491 | *Loans* |
| Piutang pembiayaan konsumen | 29.698.865 | - | 2.615.612 | 2.610.055 | 3.706.972 | 6.432.257 | 14.333.969 | *Consumer financing receivables* |
| Piutang sewa pembiayaan | 248.124 | - | 13.789 | 22.510 | 29.892 | 48.546 | 133.387 | *Finance lease receivables* |
| Tagihan akseptasi | 1.679.216 | - | 894.906 | 470.745 | 281.657 | 31.507 | 401 | *Acceptance receivables* |
| Investasi dalam saham | 126.763 | 126.763 | - | - | - | - | - | *Investments in shares* |
| Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain | 3.253.143 | 349.441 | 165.774 | 26.966 | 12.659 | 7.073 | 2.691.230 | *Prepayments and other assets* |
| Jumlah | 179.437.674 | 476.204 | 39.502.128 | 26.055.434 | 23.887.260 | 28.674.882 | 60.841.766 | *Total* |
| **Dikurangi:** | | | | | | | | ***Less:*** |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (4.478.696) | (4.478.696) | - | - | - | - | - | *Allowance for impairment losses* |
| | 174.958.978 | (4.002.492) | 39.502.128 | 26.055.434 | 23.887.260 | 28.674.882 | 60.841.766 | |
| **LIABILITAS** | | | | | | | | ***LIABILITIES*** |
| Simpanan nasabah | 107.695.796 | - | 36.203.831 | 16.175.808 | 9.163.794 | 7.659.149 | 38.493.214 | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | 3.152.422 | - | 965.288 | 246.400 | 265.932 | 510.521 | 1.164.281 | *Deposits from other banks* |
| Efek yang dijual dengan janji dibeli kembali | 248.145 | - | 248.145 | - | - | - | - | *Securities sold under repurchased agreements* |
| Utang akseptasi | 1.679.215 | - | 894.905 | 470.745 | 281.657 | 31.507 | 401 | *Acceptance payables* |
| Utang obligasi | 8.911.907 | - | - | 330.433 | 1.285.236 | 1.216.608 | 6.079.630 | *Bonds payable* |
| Sukuk mudharabah | 728.000 | - | - | - | 399.000 | 42.000 | 287.000 | *Mudharabah bonds* |
| Pinjaman yang diterima | 11.828.091 | - | 821.772 | 1.913.960 | 2.317.728 | 3.154.560 | 3.620.071 | *Borrowings* |
| Liabilitas derivatif | 466.185 | - | 120.154 | 85.315 | 24.237 | 51.437 | 185.042 | *Derivative liabilities* |
| Pinjaman Subordinasi | 25.000 | - | - | - | - | - | 25.000 | *Subordinated loan* |
| Beban yang masih harus dibayar dan kewajiban lain-lain | 5.291.954 | 551.858 | 1.553.473 | 368.804 | 100.054 | 650.662 | 2.067.103 | *Accruals and other liabilities* |
| | 140.026.715 | 551.858 | 40.807.568 | 19.591.465 | 13.837.638 | 13.316.444 | 51.921.742 | |
| **Selisih** | **34.932.263** | **(4.554.350)** | **(1.305.440)** | **6.463.969** | **10.049.622** | **15.358.438** | **8.920.024** | ***Difference*** |

### e. Risiko operasional / *e. Operational risk*

Kebijakan Manajemen Risiko Operasional secara *bankwide* digunakan sebagai acuan utama bagi semua lini bisnis, fungsi pendukung dan Entitas Anak dalam mengelola risiko operasional.

*Bank wide Operational Risk Management Policy is used as a main reference for all line of businesses, support functions and Subsidiaries in managing their operational risk.*

Tujuan Bank dalam mengelola risiko operasional adalah untuk mencegah atau meminimalisasi dampak kegagalan/ketidakcukupan proses internal, manusia, sistem atau kejadian-kejadian eksternal yang dapat mengakibatkan dampak kerugian keuangan dan merusak reputasi Bank.

*The Bank's objective in managing operational risk is to prevent or minimize the impact of the failure or inadequate internal process, people, systems or from external events, which could impact the financial losses, and damage the Bank's reputation.*

**50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

**e. Risiko operasional (lanjutan)**

Pendekatan Bank terhadap manajemen risiko operasional adalah dengan menentukan strategi mitigasi guna memperoleh keseimbangan yang optimal antara paparan risiko operasional, efektivitas mekanisme kontrol, dan pembuatan *risk appetite* sebagai salah satu strategi bank dengan melakukan implementasi yang konsisten atas kerangka kerja Manajemen Risiko Operasional ("ORM").

Komponen utama dari Kerangka Kerja Pengelolaan Risiko Operasional yang dijalankan secara berkesinambungan antara lain:

1. Tiga lini pertahanan

   Unit bisnis dan fungsi pendukung sebagai pemilik dari proses pengelolaan risiko, ORM di Lini Bisnis/ Fungsi Pendukung, dan fungsi Pengendalian Internal yang ada pada setiap *Risk Taking Unit* (RTU) berperan sebagai lini pertahanan lapis pertama dalam penegakan pengelolaan risiko operasional sehari-hari. Mereka bertanggungjawab dalam mengidentifikasi, mengelola, memonitor, memitigasi, dan melaporkan Risiko Operasional.

   Divisi ORM bersama-sama dengan Divisi *Compliance* dan *Legal* berperan sebagai pertahanan lapis kedua yang bertanggungjawab dalam pengawasan pengelolaan risiko operasional di Bank, termasuk pengelolaan fraud *d*engan tujuan untuk mengantisipasi risiko operasional yang mungkin terjadi akibat tindakan fraud yang dilakukan baik oleh karyawan internal bank ataupun oleh pihak eksternal.

   Sedangkan Auditor Internal (SKAI) secara independen berperan sebagai pertahanan lapis ketiga yang bertanggungjawab untuk mengidentifikasi kelemahan yang ditemukan dalam pengelolaan risiko operasional dan menilai pelaksanaan kerangka manajemen risiko operasional telah berjalan sesuai dengan ketentuan.

2. Proses pengelolaan risiko operasional

   Pelaksanaan kerangka kerja ORM di Bank dan Entitas Anak dilakukan dalam proses ORM yang terpadu dan terdiri dari:

   (1) Identifikasi dan analisa risiko yang melekat pada produk, jasa, sistem dan proses baru maupun perubahannya, serta memastikan adanya kecukupan kontrol preventif atas seluruh proses yang dijalankan.

***50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)***

***e. Operational risk (continued)***

*The Bank's approach to Operational Risk management is to define the best mitigation strategy to get optimum balance between operational risk exposure, effectiveness of control mechanism, and creating risk appetite as a Bank strategy by a consistent implementation of a comprehensive Operational Risk Management ("ORM").*

*Major components of Operational Risk Management Framework which are being consistently applied are:*

*1. Three lines of defense*

*Business and supporting units as the owner of risk management process, ORM at Line of Business/Support Function, and Internal Control functions in each Risk Taking Unit (RTU) act as the first line of defense in day-to-day execution/ implementation of operational risk management. They are responsible to identify, manage, monitor, mitigate, and report on Operational Risk.*

*ORM Division together with Compliance and Legal Division act as the second line of defense which responsible for overseeing operational risk management in the Bank, including fraud management with the objective to anticipate operational risks which might arise caused by fraudulent activities committed by internal employee or external.*

*Meanwhile, the Internal Auditors (SKAI) are independently performing the role as the third line of defense to identify any weaknesses that have been found in operational risk management and assess the implementation of operational risk management in line with governance.*

*2. Operational risk management process*

*Practices of ORM Framework in the Bank and Subsidiaries are being conducted through an integrated ORM process which consists of:*

*(1) Identify and analyze the inherent risk in new and/or changes in product, service and processes, also ensures the preventive control adequacy over all the processes.*

**50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

**e. Risiko operasional (lanjutan)**

2. Proses pengelolaan risiko operasional (lanjutan)

(2) Pengukuran risiko di tingkat unit operasional didukung dengan perangkat *Risk/Loss Event Database (*R/LED*), Risk Control Self-Assessment* (RCSA), dan *Key Risk Indicator* (KRI), untuk mengetahui efektivitas penerapan manajemen risiko operasional.

(3) Pemantauan risiko melalui penyusunan laporan secara berkala ke manajemen untuk mengidentifikasi masalah yang muncul terkait dengan adanya kelemahan atau kegagalan didalam penerapan fungsi kontrol.

(4) Pengendalian risiko dilakukan diantaranya dengan memastikan ketersediaan kebijakan operasional dan kecukupan kontrol pada seluruh prosedur operasional untuk memitigasi risiko operasional, termasuk memberikan penekanan kepada pentingnya control preventif dan mekanisme pendeteksian dini atas pemaparan risiko operasional melalui pembentukan fungsi Quality Assurance yang berperan dalam mengkoordinasikan usaha memperkuat system pengendalian internal dari setiap lini bisnis dan fungsi pendukung.

3. Sarana pendukung

Implementasi dari proses pengelolaan risiko operasional secara menyeluruh didukung dengan alat bantu *online real time* yaitu ORMS (*Operational Risk Management System*). ORMS memiliki fungsi sebagai berikut:

- Pencatatan *Risk Loss Event;*
- Pencatatan *Self Raise;*
- Memonitor *Key Risk Indicator;*
- *Risk Control Self-Assessment;* dan
- *Reporting.*

ORM juga mempunyai *E-Learning* yang telah dan sedang dilaksanakan di seluruh jajaran manajemen dan karyawan Bank serta Entitas Anak untuk meningkatkan kesadaran akan pentingnya risiko operasional.

4. Fungsi Pendukung Pengelolaan Risiko Operasional

Pengelolaan risiko operasional juga didukung dengan kerjasama antar bagian terkait di bank.

Dalam rangka memenuhi peraturan OJK No.38/ POJK.03/2016 tentang penerapan manajemen risiko dalam penggunaan Teknologi Informasi oleh Bank umum, maka Bank telah membentuk divisi khusus yang mengelola risiko tersebut.

***50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)***

***e. Operational risk (continued)***

*2. Operational risk management process (continued)*

*(2) Risk measurement at operating unit level supported by Risk/Loss Event Database (R/LED), Risk Control Self-Assessment (RCSA), and Key Risk Indicator (KRI) to identify the effectiveness of operational risk management.*

*(3) Risk monitoring through regular reports to management to identify issues related to weakness or failure of controls functions.*

*(4) Risk control is conducted amongst others through ensuring the availability of operational policy and control adequacy in all operational procedures to mitigate the operational risk, including re-emphasizing the importance of preventative control and early detection mechanisms over operational risk exposures through setting up a Quality Assurance function which undertakes a bank wide coordination to strengthen internal control systems in each Line of Business and Support Function.*

*3. Supporting infrastructure*

*The implementation of the comprehensive ORM process is supported by ORMS (Operational Risk Management System), an internally designed online-real time tool. The ORMS have the following functions:*

- *Risk Loss Event recording;*
- *Self Raise recording;*
- *Key Risk Indicator monitoring;*
- *Risk Control Self-Assessment, and*
- *Reporting.*

*ORM also has E-Learning which has been and being implemented for all level of management and employees of the Bank and Subsidiaries to increase awareness on the importance of operational risk.*

*4. Operational Risk Management Support Function*

*Operational risk management is also supported by cooperation between related departments in the bank.*

*To comply with the OJK Regulation No.38/ POJK.03/2016 related to the risk management implementation of Information Technology use for the commercial banks, the Bank has established a special division to manage such risk.*

**50. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

**e. Risiko operasional (lanjutan)**

4. Fungsi Pendukung Pengelolaan Risiko Operasional (lanjutan)

Pengelolaan Risiko Informasi adalah bagian utama dari proses manajemen risiko perusahaan, yang mencakup penilaian risiko keamanan informasi (termasuk risiko keamanan siber) dan risiko teknologi pada Bank serta penentuan tindakan manajemen yang tepat dan prioritas yang ditetapkan untuk mengelola dan menerapkan kontrol untuk melindungi terhadap risiko tersebut. Dari perspektif pengelolaan manajemen yang luas, risiko yang terkait dengan Keamanan Informasi, teknologi dan kelangsungan bisnis adalah bagian dari risiko operasional.

Manajemen Risiko Keamanan Informasi merupakan serangkaian kebijakan, dan kerangka kerja atau panduan yang menjadi dasar/ acuan dasar bagi penerapan Keamanan Informasi di dalam Bank, ditinjau dari aspek-aspek kerahasiaan, integritas dan ketersediaan.

Manajemen Risiko Teknologi adalah aktivitas berkesinambungan untuk mengelola risiko yang berpotensi muncul dengan penggunaan teknologi, sesuai dengan siklus manajemen risiko yang berlaku, khususnya dengan memberikan penilaian risiko terhadap layanan dan produk baru Bank dari perspektif risiko dan kontrol teknologi.

*Business Continuity Management* merupakan serangkaian kebijakan, kerangka kerja dan proses yang ditujukan untuk meningkatkan kemampuan adaptasi Bank dan membuat langkah pencegahan dalam menghadapi potensi insiden yang mengganggu keberlangsungan operasional Bank dan Entitas Anak.

***50. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)***

***e. Operational risk (continued)***

*4. Operational Risk Management Support Function (continued)*

*Information Risk Management is major subset of the enterprise risk management process, which covers the assessment of Information Security risk (including cyber security risk) and technology risks to the bank as well as the determination of appropriate management actions and established priorities for managing and implementing controls to protect against those risks. From the bankwide risk management perspective, the risk associated with Information Security, Technology and Business Continuity are subset of operational risk.*

*Information Security Risk Management comprises of a set of policy and frameworks or guidelines as a basis/ reference for implementing the Information Security within the Bank, from the perspective of confidentiality, integrity and availability.*

*Technology Risk Management is a continuous activities to manage the potential emerging risk from the use of tehcnology, following the agreed risk management cycle in the bank, especially to provide a risk review for Bank's new services and products from risk perspective and technology control.*

*Business Continuity Management is comprises of a set of policy, framework and process to improve the Bank's adaptability and to establish preventive measures to respond to the potential incidents that may disrupt the operational continuity of the Bank and Subsidiaries.*

**51. NILAI WAJAR ATAS ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN**

**Nilai wajar instrumen keuangan**

Sebagian besar instrumen keuangan pada laporan posisi keuangan konsolidasian disajikan menggunakan nilai wajar. Berikut ini adalah perbandingan antara nilai tercatat, seperti yang dilaporkan pada laporan posisi keuangan konsolidasian dan nilai wajarnya.

Pada tabel berikut ini, instrumen keuangan telah dialokasikan berdasarkan klasifikasinya. Kebijakan akuntansi penting pada Catatan 2f menjelaskan bagaimana setiap kategori aset keuangan dan liabilitas keuangan diukur dan bagaimana pendapatan dan beban, termasuk keuntungan dan kerugian atas nilai wajar (perubahan nilai wajar instrumen keuangan) diakui.

***51. FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES***

***Fair value of financial instruments***

*A significant number of financial instruments are carried at fair value in the consolidated statements of financial position. Below is the comparison of the carrying amounts, as reported on the consolidated statements of financial position, and their fair values.*

*In the following table, financial instruments have been categorized based on their classification. The significant accounting policies in Note 2f describe how the categories of the financial assets and financial liabilities are measured and how income and expenses, including fair value gains and losses (changes in fair value of financial instruments), are recognized.*

## 51. NILAI WAJAR ATAS ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN (lanjutan)

## *51. FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES (continued)*

**Nilai wajar instrumen keuangan (lanjutan)**

***Fair value of financial instruments (continued)***

Pengelompokan aset keuangan telah diklasifikasikan menjadi aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi; aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo; pinjaman yang diberikan dan piutang; dan aset keuangan tersedia untuk dijual. Sama halnya dengan setiap liabilitas keuangan yang juga telah diklasifikasikan menjadi yang diperdagangkan dan biaya perolehan diamortisasi.

*Financial assets have been classified into fair value through profit or loss; held-to-maturity; loans and receivables and available-for-sale financial assets. Similarly, each class of financial liability has been classified into trading and other amortized cost.*

Nilai wajar pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian adalah berdasarkan informasi yang tersedia dan belum diperbaharui untuk merefleksikan perubahan keadaan pasar setelah tanggal laporan posisi keuangan.

*The fair values are based on relevant information available as at the consolidated statement of financial position date and have not been updated to reflect changes in market condition after the statement of financial position date.*

Tabel berikut ini merupakan nilai tercatat dan nilai wajar dari aset keuangan dan liabilitas keuangan pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018.

*The table below sets out the carrying amounts and fair values of the financial assets and liabilities as of 31 December 2019 and 2018.*

| | 2019 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nilai tercatat/*Carrying amount* | | | | | | | |
| | Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi/*Fair value through profit or loss* | Dimiliki hingga jatuh tempo/*Held-to-maturity* | Pinjaman yang diberikan dan piutang/*Loans and receivables* | Tersedia untuk dijual/*Available-for-sale* | Biaya perolehan diamortisasi lainnya/*Other Amortized cost* | Jumlah nilai tercatat/*Total carrying amount* | Nilai wajar/*Fair value* | |
| **Aset Keuangan** | | | | | | | | ***Financial Assets*** |
| Kas | - | - | 2.950.563 | - | - | 2.950.563 | 2.950.563 | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia - neto | - | - | 5.403.446 | - | - | 5.403.446 | 5.403.446 | *Current accounts with Bank Indonesia - net* |
| Giro pada bank lain - neto | - | - | 2.615.674 | - | - | 2.615.674 | 2.615.674 | *Current accounts with other banks - net* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - neto | - | - | 5.590.722 | - | - | 5.590.722 | 5.590.722 | *Placements with other banks and Bank Indonesia - net* |
| Efek-efek - neto | 954 | - | 2.730.226 | 6.674.746 | - | 9.405.926 | 9.405.926 | *Marketable securities - net* |
| Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | - | - | 3.732.413 | - | - | 3.732.413 | 3.732.413 | *Securities purchased under resale agreements* |
| Obligasi Pemerintah | 1.360.447 | 394.780 | - | 12.471.871 | - | 14.227.098 | 14.227.098 | *Government Bonds* |
| Tagihan derivatif | 159.123 | - | - | - | - | 159.123 | 159.123 | *Derivative receivables* |
| Pinjaman yang diberikan - neto | - | - | 106.865.502 | - | - | 106.865.502 | 106.908.707 | *Loans - net* |
| Piutang pembiayaan konsumen - neto | - | - | 29.624.404 | - | - | 29.624.404 | 30.047.429 | *Consumer financing receivable - net* |
| Piutang sewa pembiayaan - neto | - | - | 290.517 | - | - | 290.517 | 297.561 | *Finance lease receivables - net* |
| Tagihan akseptasi - neto | - | - | 862.696 | - | - | 862.696 | 862.696 | *Acceptance receivables - net* |
| Investasi dalam saham | - | - | - | 115.592 | - | 115.592 | 115.592 | *Investments in shares* |
| Investasi pada entitas asosiasi | - | - | - | 908.858 | - | 908.858 | 908.858 | *Investment in associate* |
| Aset lain-lain - neto | - | - | 1.084.392 | - | - | 1.084.392 | 1.084.392 | *Other assets - net* |
| **Liabilitas Keuangan** | | | | | | | | ***Financial Liabilities*** |
| Simpanan nasabah | - | - | - | - | 109.791.910 | 109.791.910 | 109.791.910 | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | - | - | - | - | 4.482.622 | 4.482.622 | 4.482.622 | *Deposits from other banks* |
| Utang akseptasi | - | - | - | - | 862.696 | 862.696 | 862.696 | *Acceptance payables* |
| Utang obligasi | - | - | - | - | 12.809.342 | 12.809.342 | 13.159.570 | *Bonds payable* |
| Sukuk mudharabah | - | - | - | - | 637.000 | 637.000 | 647.234 | *Mudharabah bonds* |
| Pinjaman yang diterima | - | - | - | - | 10.400.058 | 10.400.058 | 10.387.151 | *Borrowings* |
| Liabilitas derivatif | 581.662 | - | - | - | - | 581.662 | 581.662 | *Derivative liabilities* |
| Pinjaman Subordinasi | - | - | - | - | 25.000 | 25.000 | 25.000 | *Subordinated Loan* |
| Liabilitas lain-lain | - | - | - | - | 3.185.381 | 3.185.381 | 3.185.381 | *Other liabilities* |

## 51. NILAI WAJAR ATAS ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN (lanjutan)

## *51. FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES (continued)*

| | 2018 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nilai tercatat/*Carrying amount* | | | | | | | |
| | Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi/*Fair value through profit or loss* | Dimiliki hingga jatuh tempo/ *Held-to-maturity* | Pinjaman yang diberikan dan piutang/*Loans and receivables* | Tersedia untuk dijual/ *Available-for-sale* | Biaya perolehan diamortisasi lainnya/ *Other Amortized cost* | Jumlah nilai tercatat/ *Total carrying amount* | Nilai wajar/ *Fair value* | |
| **Aset Keuangan** | | | | | | | | ***Financial Assets*** |
| Kas | - | - | 2.823.776 | - | - | 2.823.776 | 2.823.776 | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia - neto | - | - | 6.459.517 | - | - | 6.459.517 | 6.459.517 | *Current accounts with Bank Indonesia - net* |
| Giro pada bank lain - neto | - | - | 1.387.181 | - | - | 1.387.181 | 1.387.181 | *Current accounts with other banks - net* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - neto | - | - | 8.576.062 | - | - | 8.576.062 | 8.576.062 | *Placements with other banks and Bank Indonesia - net* |
| Efek-efek - neto | - | 10.366 | 4.829.976 | 4.308.418 | - | 9.148.760 | 9.148.760 | *Marketable securities - net* |
| Obligasi Pemerintah | 59.530 | - | - | 10.913.104 | - | 10.972.634 | 10.972.634 | *Government Bonds* |
| Tagihan derivatif | 449.091 | - | - | - | - | 449.091 | 449.091 | *Derivative receivables* |
| Pinjaman yang diberikan - neto | - | - | 101.650.553 | - | - | 101.650.553 | 101.615.581 | *Loans - net* |
| Piutang pembiayaan konsumen - neto | - | - | 28.262.631 | - | - | 28.262.631 | 28.487.734 | *Consumer financing receivable - net* |
| Piutang sewa pembiayaan - neto | - | - | 240.623 | - | - | 240.623 | 247.000 | *Finance lease receivables - net* |
| Tagihan akseptasi - neto | - | - | 1.679.176 | - | - | 1.679.176 | 1.679.176 | *Acceptance receivables - net* |
| Investasi dalam saham | - | - | - | 126.763 | - | 126.763 | 126.763 | *Investments in shares* |
| Aset lain-lain - neto | - | - | 831.547 | - | - | 831.547 | 831.547 | *Other assets - net* |
| **Liabilitas Keuangan** | | | | | | | | ***Financial Liabilities*** |
| Simpanan nasabah | - | - | - | - | 107.695.796 | 107.695.796 | 107.695.796 | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | - | - | - | - | 3.152.422 | 3.152.422 | 3.152.422 | *Deposits from other banks* |
| Efek yang dijual dengan janji dibeli kembali | | | | | 248.145 | 248.145 | 248.145 | *Securities sold under repurchase agreements* |
| Utang akseptasi | - | - | - | - | 1.679.215 | 1.679.215 | 1.679.215 | *Acceptance payables* |
| Utang obligasi | - | - | - | - | 8.911.907 | 8.911.907 | 8.984.643 | *Bonds payable* |
| Sukuk mudharabah | - | - | - | - | 728.000 | 728.000 | 726.807 | *Mudharabah bonds* |
| Pinjaman yang diterima | - | - | - | - | 11.828.091 | 11.828.091 | 11.795.310 | *Borrowings* |
| Liabilitas derivatif | 466.185 | - | - | - | - | 466.185 | 466.185 | *Derivative liabilities* |
| Pinjaman Subordinasi | - | - | - | - | 25.000 | 25.000 | 25.000 | *Subordinated Loan* |
| Liabilitas lain-lain | - | - | - | - | 3.043.911 | 3.043.911 | 3.043.911 | *Other liabilities* |

Metode dan asumsi yang digunakan untuk estimasi nilai wajar adalah sebagai berikut:

*The following methods and assumptions are used to estimate the fair values:*

Nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan, kecuali efek-efek dimiliki hingga jatuh tempo, pinjaman yang diberikan yang mempunyai risiko nilai wajar, piutang pembiayaan konsumen, piutang sewa pembiayaan, efek yang diterbitkan, dan pinjaman yang diterima, mendekati nilai tercatatnya karena mempunyai jangka waktu tempo yang singkat atas instrumen keuangan tersebut dan/atau suku bunganya sering ditinjau ulang.

*The fair values of financial assets and liabilities, except for held-to-maturity marketable securities, loans with fair value risk, consumer financing receivables, finance lease receivables, securities issued, and borrowings, approximated the carrying amounts largely due to the short-term maturities of these instruments and/or repricing of interest rate frequently.*

Nilai wajar efek-efek dimiliki hingga jatuh tempo dan efek yang diterbitkan ditentukan berdasarkan harga kuotasi pasar yang berlaku pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018.

*The fair values of held-to-maturity marketable securities and securities issued were determined on the basis of quoted market price as of 31 December 2019 and 2018.*

Nilai wajar pinjaman yang diberikan yang mempunyai risiko nilai wajar, piutang pembiayaan konsumen, piutang sewa pembiayaan, dan pinjaman yang diterima dinilai menggunakan diskonto arus kas berdasarkan tingkat suku bunga pasar pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018.

*The fair values of loans with fair value risk, consumer financing receivables, finance lease receivables, and borrowings are determined by discounting cash flows using market interest rate as of 31 December 2019 and 2018.*

## 51. NILAI WAJAR ATAS ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN (lanjutan)

Nilai wajar investasi dalam saham dinilai sebesar biaya perolehannya karena nilai wajarnya tidak dapat diukur secara andal, kecuali untuk investasi dalam saham tertentu yang memiliki harga kuotasi dicatat sebesar harga kuotasi pasar yang berlaku.

**Hirarki nilai wajar instrumen keuangan**

Tabel berikut ini merupakan hirarki nilai wajar dari aset keuangan dan liabilitas keuangan pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018.

### a. Aset keuangan

## *51. FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES (continued)*

*The fair value of investments in shares is the same as the cost since fair value cannot be reliably measured, except for certain investment in shares that has quoted price was determined on the basis of quoted market price.*

***Fair value hierarchy of financial instruments***

*The table below sets out the fair values hierarchy of the financial assets and liabilities as of 31 December 2019 and 2018.*

### *a. Financial assets*

| | Pengukuran nilai wajar pada tanggal pelaporan menggunakan/ *Fair value measurement as at reporting date using*: | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **2019** | **Tingkat/ *Level* 1** | **Tingkat/ *Level* 2** | **Tingkat/ *Level* 3** | |
| **Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar - neto** | | | | | ***Financial asset measured at fair value - net*** |
| Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi: | | | | | *Fair value through profit or loss:* |
| Efek-efek | 954 | - | 954 | - | *Marketable securities* |
| Tagihan Derivatif | 159.123 | - | 159.123 | - | *Derivative receivables* |
| Obligasi Pemerintah | 1.360.447 | 1.360.447 | - | - | *Government Bonds* |
| Tersedia untuk dijual: | | | | | *Available-for-sale:* |
| Efek-efek | 6.674.746 | 2.624.010 | 4.050.736 | - | *Marketable securities* |
| Obligasi Pemerintah | 12.471.871 | 12.471.871 | - | - | *Government Bonds* |
| Investasi dalam saham | 115.592 | 111.712 | - | 3.880 | *Investments in Shares* |
| Investasi pada entitas asosiasi | 908.858 | - | 908.858 | - | *Investment in associate* |
| **Aset keuangan yang nilai wajarnya diungkapkan - neto** | | | | | ***Financial asset of which the fair value is disclosed - net*** |
| Dimiliki hingga jatuh tempo: | | | | | *Held-to-maturity:* |
| Obligasi Pemerintah | 394.780 | 394.780 | - | - | *Government Bonds* |
| Pinjaman yang diberikan dan piutang: | | | | | *Loans and receivables:* |
| Pinjaman yang diberikan | 106.908.707 | - | 105.518.554 | 1.390.153 | *Loans* |
| Efek-efek | 2.730.226 | - | 2.730.226 | - | *Marketable securities* |
| Piutang pembiayaan konsumen | 30.047.429 | - | 30.047.429 | - | *Consumer financing receivables* |
| Piutang sewa pembiayaan | 297.561 | - | 297.561 | - | *Finance lease receivables* |

| | Pengukuran nilai wajar pada tanggal pelaporan menggunakan/ *Fair value measurement as at reporting date using*: | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **2018** | **Tingkat/ *Level* 1** | **Tingkat/ *Level* 2** | **Tingkat/ *Level* 3** | |
| **Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar - neto** | | | | | ***Financial asset measured at fair value - net*** |
| Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi: | | | | | *Fair value through profit or loss:* |
| Tagihan Derivatif | 449.091 | - | 449.091 | - | *Derivative receivables* |
| Obligasi Pemerintah | 59.530 | 59.530 | - | - | *Government Bonds* |
| Tersedia untuk dijual: | | | | | *Available-for-sale:* |
| Efek-efek | 4.308.418 | 1.045.271 | 3.263.147 | - | *Marketable securities* |
| Obligasi Pemerintah | 10.913.104 | 10.913.104 | - | - | *Government Bonds* |
| Investasi dalam saham | 126.763 | 122.883 | - | 3.880 | *Investments in shares* |
| **Aset keuangan yang nilai wajarnya diungkapkan - neto** | | | | | ***Financial asset of which the fair value is disclosed - net*** |
| Dimiliki hingga jatuh tempo: | | | | | *Held-to-maturity:* |
| Efek-efek | 10.366 | - | 10.366 | - | *Marketable securities* |
| Pinjaman yang diberikan dan piutang: | | | | | *Loans and receivables:* |
| Pinjaman yang diberikan | 101.615.581 | - | 100.025.879 | 1.589.702 | *Loans* |
| Efek-efek | 4.829.976 | - | 4.829.976 | - | *Marketable securities* |
| Piutang pembiayaan konsumen | 28.487.734 | - | 28.487.734 | - | *Consumer financing receivables* |
| Piutang sewa pembiayaan | 247.000 | - | 247.000 | - | *Finance lease receivables* |

## 51. NILAI WAJAR ATAS ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN (lanjutan)

## *51. FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES (continued)*

**Hirarki nilai wajar instrumen keuangan (lanjutan)**

***Fair value hierarchy of financial instruments (continued)***

**b. Liabilitas keuangan**

***b. Financial liabilities***

| | Pengukuran nilai wajar pada tanggal pelaporan menggunakan/ *Fair value measurement as at reporting date using*: | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **2019** | **Tingkat/ *Level* 1** | **Tingkat/ *Level* 2** | **Tingkat/ *Level* 3** | |
| **Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar** | | | | | ***Financial liability measured at fair value*** |
| Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi: | | | | | *Fair value through profit or loss:* |
| Liabilitas derivatif | 581.662 | - | 581.662 | - | *Derivative liabilities* |
| **Liabilitas keuangan yang nilai wajarnya diungkapkan** | | | | | ***Financial liability which fair value is disclosed*** |
| Diukur dengan biaya perolehan diamortisasi: | | | | | *At amortized cost:* |
| Utang obligasi | 13.159.570 | - | 13.159.570 | - | *Bonds payable* |
| Sukuk mudharabah | 647.234 | - | 647.234 | - | *Mudharabah bonds* |
| Pinjaman yang diterima | 10.387.151 | - | 10.387.151 | - | *Borrowings* |

| | Pengukuran nilai wajar pada tanggal pelaporan menggunakan/ *Fair value measurement as at reporting date using:* | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **2018** | **Tingkat/ *Level* 1** | **Tingkat/ *Level* 2** | **Tingkat/ *Level* 3** | |
| **Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar** | | | | | ***Financial liability measured at fair value*** |
| Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi: | | | | | *Fair value through profit or loss:* |
| Liabilitas derivatif | 466.185 | - | 466.185 | - | *Derivative liabilities* |
| **Liabilitas keuangan yang nilai wajarnya diungkapkan** | | | | | ***Financial liability which fair value is disclosed*** |
| Diukur dengan biaya perolehan diamortisasi: | | | | | *At amortized cost:* |
| Utang obligasi | 8.984.643 | - | 8.984.643 | - | *Bonds payable* |
| Sukuk mudharabah | 726.807 | - | 726.807 | - | *Mudharabah bonds* |
| Pinjaman yang diterima | 11.795.310 | - | 11.795.310 | - | *Borrowings* |

Pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, tidak ada aset keuangan atau liabilitas keuangan yang ditransfer dari atau ke tingkat 2 dan/atau tingkat 3.

*As of 31 December 2019 and 2018, there are no financial assets and financial liabilities transfer out of or into level 2 and/or level 3.*

## 52. AKTIVITAS *FIDUCIARY*

## *52. FIDUCIARY ACTIVITIES*

Bank menyediakan jasa kustodian, agen sekuritas, *trustee*, pengelolaan investasi *discretionary*, dan reksadana kepada pihak ketiga. Aset yang terdapat dalam aktivitas *fiduciary* tidak termasuk dalam laporan keuangan konsolidasian ini. Jumlah komisi yang diterima dari pemberian jasa ini untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah Rp23.590 dan Rp20.491.

*The Bank provides custodial, securities agency, trustee, investment management discretionary, and mutual fund services to third parties. Assets that are held in fiduciary activities are not included in these consolidated financial statements. Total fees received from these services for the years ended 31 December 2019 and 2018 was Rp23,590 and Rp20,491, respectively.*

## 53. BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT BANK UMUM ("BMPK")

Pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, tidak terdapat pelampauan BMPK kepada pihak terkait maupun pihak tidak terkait.

Bank telah menerapkan peraturan OJK No.38/POJK.03/2017 tentang penerapan manajemen risiko secara konsolidasi bagi Bank yang melakukan pengendalian terhadap Perusahaan Anak dalam perhitungan BMPK Bank.

Perhitungan BMPK 31 Desember 2019 disusun berdasarkan peraturan OJK No.32/POJK.03/2018 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit dan Penyediaan Dana Besar Bagi Bank Umum yang berlaku mulai 1 Juni 2019. Batas maksimum penyediaan dana diatur sebagai berikut:

- kepada Pihak Terkait tidak melebihi 10% dari modal Bank
- kepada satu peminjam yang Bukan Pihak Terkait tidak melebihi 25% dari modal inti Bank
- kepada satu kelompok peminjam yang Bukan Pihak Terkait tidak melebihi 25% dari modal inti Bank.
- kepada Badan Usaha Milik Negara (BUMN) untuk tujuan pembangunan tidak melebihi 30% dari modal Bank.

Sedangkan perhitungan 31 Desember 2019 disusun berdasarkan peraturan BI No.8/13/PBI/2006 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia No.7/3/PBI/2005 Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum dan peraturan BI No.7/3/PBI/2005 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum, batas maksimum penyediaan dana kepada pihak terkait, satu peminjam yang bukan pihak terkait, satu kelompok peminjam yang bukan pihak terkait dan BUMN (untuk tujuan pembangunan) masing-masing tidak melebihi 10%, 20%, 25% dan 30% dari modal Bank.

## *53. LEGAL LENDING LIMIT FOR COMMERCIAL BANKS ("LLL")*

*As of 31 December 2019 and 2018, there was no excess of LLL to both related parties and non-related parties.*

*The Bank has implemented OJK regulation No.38/POJK.3/2017 regarding the implementation of consolidated risk management to the Subsidiaries which are controlled by the Bank in the Bank's LLL calculation.*

*LLL calculation as of 31 December 2019 is prepared based on OJK regulation No.32/POJK.03/2018 regarding Legal Lending Limit and Large Exposure for Commercial Bank which is effective starting on 1 June 2019. The maximum lending limit is as follows:*

- *to Related Parties not exceed than 10% from Bank's capital*
- *to one Non-Related Party debtor not exceed than 25% of the Bank's tier 1 capital,*
- *to one Non-Related Party group debtors not exceed than 25% of the Bank's tier 1 capital.*
- *to State Own Entities (SOE) for development purpose not exceed than 30% from Bank's capital.*

*While the LLL calculation as of 31 December 2019 is prepared based on BI regulation No.8/13/PBI/2006 regarding changes on BI regulation No.7/3/PBI/2005 and BI regulation No.7/3/PBI/2005 regarding Legal Lending Limit for Commercial Bank, the maximum lending limit to related parties, one non-related party debtor, one non-related party group debtors and SOE (for development purpose) shall not exceed 10%, 20%, 25% and 30% of the Bank's capital, respectively.*

## 54. MANAJEMEN PERMODALAN

Penerapan Bank atas risiko pasar, risiko kredit, dan risiko operasional dalam permodalan adalah sebagai berikut:

### a. Risiko pasar

Bank telah menerapkan pendekatan standar untuk mengelola risiko pasar sesuai Surat Edaran OJK No.38/SEOJK.03/2016 tanggal 8 September 2016.

### b. Risiko kredit

Bank telah menerapkan pendekatan standar untuk mengelola risiko kredit sesuai dengan Surat Edaran OJK No.42/SEOJK.03/2016 tanggal 28 September 2016 serta perubahannya sesuai Surat Edaran OJK No.11/SEOJK.03/2018 tanggal 15 Agustus 2018.

## *54. CAPITAL MANAGEMENT*

*The Bank implementation on market risk, credit risk, and operational risk in capital is as follows:*

### *a. Market risk*

*The Bank has adopted standardized approach for market risk management in accordance with OJK Circular Letter No.38/SEOJK.03/2016 dated 8 September 2016.*

### *b. Credit risk*

*The Bank has adopted standardized approach for credit risk management in accordance with OJK Circular Letter No.42/SEOJK.03/2016 dated 28 September 2016 and its amendments in accordance with OJK Circular Letter No.11/SEOJK.03/2018 dated 15 August 2018.*

**54. MANAJEMEN PERMODALAN (lanjutan)**

**c. Risiko operasional (lanjutan)**

Untuk pengelolaan risiko operasional Bank masih menerapkan pendekatan indikator dasar sesuai Surat Edaran OJK No.24/SEOJK.03/2016 tanggal 14 Juli 2016.

Untuk Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM), Bank telah melakukan perhitungan sesuai Peraturan OJK (POJK) No.11/POJK.03/2016 tanggal 29 Januari 2016 serta perubahannya sesuai Peraturan OJK (POJK) No.34/POJK.03/2016 tanggal 22 September 2016. Struktur permodalan Bank saat ini terdiri dari:

i. Modal inti (*tier* 1) terdiri dari komponen-komponen yang seluruhnya termasuk dalam modal inti utama (*common equity tier* 1).

Modal inti (*tier* 1) tersebut terdiri dari modal disetor dan cadangan tambahan modal dikurangi dengan perhitungan pajak tangguhan, aset tidak berwujud dan penyertaan di entitas anak.

Cadangan tambahan modal terdiri dari agio saham, cadangan umum, laba tahun-tahun lalu, laba tahun berjalan, penghasilan komprehensif lainnya, dikurangi selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif, dan PPA atas aset non produktif yang wajib dihitung.

ii. Modal pelengkap (*tier* 2) terdiri dari cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (maksimum 1,25% dari ATMR untuk risiko kredit) dan instrumen modal dalam bentuk pinjaman subordinasi yang memenuhi persyaratan *tier* 2.

Selain itu, sesuai dengan PBI No.17/22/PBI/2015 tanggal 23 Desember 2015 tentang Kewajiban Pembentukan *Countercyclical Buffer* dan POJK No.2/POJK.03/2018 tanggal 26 Juni 2018 tentang Penetapan *Systemically Important Bank* dan *Capital Surcharge*, Bank wajib membentuk tambahan modal sebagai penyangga (*buffer*) dan *capital surcharge* yang berlaku secara bertahap mulai 1 Januari 2016 sampai 1 Januari 2019.

Hasil penilaian menunjukkan bahwa Bank mampu memenuhi ketentuan KPMM minimum sesuai dengan profil risiko, dan mampu memenuhi ketentuan tambahan modal (*buffer*) dan *capital surcharge*, baik untuk Bank maupun konsolidasi.

***54. CAPITAL MANAGEMENT (continued)***

***c. Operational risk (continued)***

*For operational risk management, the Bank still uses basic indicator approach as per OJK Circular Letter No.24/SEOJK.03/2016 dated 14 July 2016.*

*The Capital Adequacy Ratio (CAR) calculation made by the Bank is in accordance with OJK regulation No.11/POJK.03/2016 dated 29 January 2016 and and its amendments in accordance with OJK regulation No.34/POJK.03/2016 dated 22 September 2016. The current Bank capital structure consists of:*

*i. Core capital (tier 1) consists of components which are included in main core capital (common equity tier 1).*

*The core capital (tier 1) comprises of paid-up capital and disclosed reserves less deductions for deferred tax, intangible assets and investment in subsidiaries.*

*Disclosed reserve consists of additional paid up capital, general reserves, prior year profit, current year profit, other comprehensive income less shortage in regulatory provision on allowance for impairment loss for productive assets and non-productive assets.*

*ii. Supplementary capital (tier 2) comprises the regulatory provision general reserve on productive assets (maximum 1.25% from RWA for credit risk) and subordinated loan which is qualified as capital instrument in tier 2.*

*Furthermore, according to BI Regulation No.17/22/PBI/2015 dated 23 December 2015 about Countercyclical Buffer Requirement and OJK regulation No.2/POJK.03/2018 dated 26 June 2018 about Stipulation of Systemically Important Bank and Capital Surcharge, Bank need to provide additional capital buffers and capital surcharge which are imposed in stages from 1 January 2016 to 1 January 2019.*

*The assessment result shows that the Bank has met the minimum CAR in accordance to its risk profile, and met additional capital buffers requirement and capital surcharge, both on standalone and consolidated basis.*

## 54. MANAJEMEN PERMODALAN (lanjutan) / *54. CAPITAL MANAGEMENT (continued)*

Berikut adalah posisi modal berdasarkan peraturan BI dan OJK pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018:

*The following is the Bank's capital position based on BI and OJK regulation as of 31 December 2019 and 2018:*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Bank** | | | ***Bank*** |
| Dengan memperhitungkan risiko kredit, risiko pasar dan risiko operasional | | | *With credit risk, market risk and operational risk* |
| - Aset Tertimbang Menurut Risiko | 135.997.251 | 130.386.964 | *Risk Weighted Assets -* |
| - Jumlah modal | 33.445.305 | 29.719.755 | *Total capital -* |
| - Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum | 24,59% | 22,79% | *Capital Adequacy Ratio -* |
| **Bank dan Entitas Anak** | | | ***Bank and Subsidiaries*** |
| Dengan memperhitungkan risiko kredit, risiko pasar dan risiko operasional | | | *With credit risk, market risk and operational risk* |
| - Aset Tertimbang Menurut Risiko | 170.789.224 | 164.394.273 | *Risk Weighted Assets -* |
| - Jumlah modal | 41.298.702 | 36.560.972 | *Total capital -* |
| - Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum | 24,18% | 22,24% | *Capital Adequacy Ratio -* |

Manajemen permodalan dilakukan dengan memonitor jumlah modal dan rasio modal secara berkala dengan mengikuti standar industri guna mengukur kecukupan permodalan. Pendekatan BI dan OJK atas pengukuran tersebut terutama berdasarkan pengukuran dan pemantauan atas kebutuhan modal minimum terhadap ketersediaan sumber modal.

*Capital management is done through monitoring the capital base and capital ratios based on industry standards in order to measure capital adequacy. BI's and OJK's approach to such measurement is primarily based on measurement and monitoring the minimum capital requirement to the available capital resources.*

Bank telah memenuhi ketentuan BI dan OJK yang berlaku tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) dan perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR).

*The Bank has fulfilled the BI's and OJK's regulation regarding the Minimum Capital Adequacy Requirement (CAR) and calculation of Risk Weighted Assets (RWA).*

Bank juga telah menerapkan mekanisme *Internal Capital Adequacy Assessment Process* (ICAAP) yaitu merupakan proses penilaian sendiri oleh Bank dimana tidak hanya meliputi kecukupan modal dari risiko-risiko dasar dalam Pilar I (Risiko Kredit, Pasar dan Operasional) tetapi juga mempertimbangkan kecukupan modal untuk risiko-risiko lainnya (Risiko Konsentrasi Kredit, Risiko Suku Bunga Buku Bank, Risiko Likuiditas dan Dampak dari *Stress Test*) seperti disebutkan dalam Pilar 2 Basel II dan ketentuan OJK.

*The Bank has also implemented Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) mechanism, which is self assessment process by Bank where it does not only cover capital adequacy from basic risks under Pillar I (Credit, Market and Operational Risk) but also take into consideration capital adequacy of other risks (Credit Concentration Risk, Banking Book Interest Risk, Liquidity Risk and Stress Test Impact) as specified in Pillar 2 Basel II & OJK's regulation.*

Sebagai bagian dari Pilar 3 Basel II, Keterbukaan dan Disiplin Pasar juga diterapkan oleh Bank mulai dari tahun 2012 melalui publikasi Laporan Tahunan sesuai ketentuan OJK.

*As part of Pillar 3 Basel II, Disclosure and Market Discipline is also implemented by the Bank starting 2012 through its Annual Report publication as per OJK regulation.*

## 55. ASET DAN LIABILITAS DALAM MATA UANG ASING / *55. ASSETS AND LIABILITIES IN FOREIGN CURRENCIES*

Saldo aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing adalah sebagai berikut:

*The balances of monetary assets and liabilities in foreign currencies are as follows:*

| | 2019 | | |
|---|---|---|---|
| | **Mata uang asing (dalam ribuan)/ *Foreign currency (in thousand)*** | **Ekuivalen Rupiah (dalam jutaan)/ *Rupiah equivalent (in million)*** | |
| **ASET** | | | ***ASSETS*** |
| Kas | | | *Cash* |
| Dolar Amerika Serikat | 7.427 | 103.101 | *United States Dollar* |
| Dolar Singapura | 3.231 | 33.332 | *Singapore Dollar* |
| Yen Jepang | 83.233 | 10.638 | *Japanese Yen* |
| Dolar Australia | 865 | 8.416 | *Australian Dollar* |
| Euro Eropa | 178 | 2.774 | *uropean Euro* |
| Poundsterling Inggris | 117 | 2.125 | *Great Britain Poundsterling* |
| | | 160.386 | |
| Giro pada Bank Indonesia | | | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Dolar Amerika Serikat | 106.061 | 1.472.397 | *United States Dollar* |
| Giro pada bank lain | | | *Current accounts with other banks* |
| Dolar Amerika Serikat | 49.606 | 688.657 | *United States Dollar* |
| Euro Eropa | 14.980 | 233.245 | *European Euro* |
| Yen Jepang | 1.567.624 | 200.358 | *Japanese Yen* |
| Poundsterling Inggris | 5.875 | 107.158 | *Great Britain Poundsterlling* |
| Dolar Singapura | 8.725 | 89.997 | *Singapore Dollar* |
| Dolar Australia | 5.385 | 52.369 | *Australian Dollar* |
| Yuan China | 9.289 | 18.523 | *China Yuan* |
| Dolar Selandia Baru | 482 | 4.499 | *New Zealand Dollar* |
| Lain-lain | 3.101 | 6.719 | *Others* |
| | | 1.401.525 | |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia | | | *Placements with other banks and Bank Indonesia* |
| Dolar Amerika Serikat | 212.000 | 2.943.091 | *United States Dollar* |
| Efek-efek | | | *Marketable securities* |
| Dolar Amerika Serikat | 93.578 | 1.299.090 | *United States Dollar* |
| Tagihan derivatif | | | *Derivative receivables* |
| Dolar Amerika Serikat | 400 | 5.548 | *United States Dollar* |
| Pinjaman yang diberikan | | | *Loan* |
| Dolar Amerika Serikat | 611.359 | 8.487.197 | *United States Dollar* |
| Dolar Singapura | 12.056 | 124.363 | *Singapore Dollar* |
| Dolar Australia | 11.054 | 107.506 | *Australian Dollar* |
| Euro Eropa | 336 | 5.235 | *European Euro* |
| | | 8.724.301 | |

**55. ASET DAN LIABILITAS DALAM MATA UANG ASING (lanjutan)**

***55. ASSETS AND LIABILITIES IN FOREIGN CURRENCIES (continued)***

| | 2019 | | |
|---|---|---|---|
| | **Mata uang asing (dalam ribuan)/ *Foreign currency (in thousand)*** | **Ekuivalen Rupiah (dalam jutaan)/ *Rupiah equivalent (in million)*** | |
| **ASET (lanjutan)** | | | ***ASSETS (continued)*** |
| Tagihan akseptasi | | | *Acceptance receivables* |
| Dolar Amerika Serikat | 46.371 | 643.747 | *United States Dollar* |
| Yuan China | 8.296 | 16.544 | *China Yuan* |
| Euro Eropa | 459 | 7.141 | *European Euro* |
| Yen Jepang | 50.724 | 6.483 | *Japanese Yen* |
| | | 673.915 | |
| Obligasi Pemerintah | | | *Government Bonds* |
| Dolar Amerika Serikat | 301.037 | 4.179.139 | *United States Dollar* |
| Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain | | | *Prepayments and other assets* |
| Dolar Amerika Serikat | 6.012 | 83.466 | *United States Dollar* |
| Dolar Singapura | 34 | 349 | *Singapore Dollar* |
| Lain-lain | 23 | 224 | *Others* |
| | | 84.039 | |
| **Jumlah aset** | | **20.943.431** | ***Total assets*** |
| **Liabilitas** | | | ***Liabilities*** |
| Simpanan nasabah | | | *Deposits from customers* |
| Dolar Amerika Serikat | 1.118.447 | 15.526.845 | *United States Dollar* |
| Dolar Singapura | 52.990 | 546.599 | *Singapore Dollar* |
| Dolar Australia | 40.005 | 389.062 | *Australian Dollar* |
| Euro Eropa | 9.408 | 146.488 | *European Euro* |
| Poundsterling Inggris | 4.896 | 89.292 | *Great Britain poundsterling* |
| Yen Jepang | 387.364 | 49.509 | *Japanese Yen* |
| Yuan China | 6.302 | 12.568 | *China Yuan* |
| Lain-lain | 241 | 2.247 | *Others* |
| | | 16.762.610 | |
| Simpanan dari Bank lain | | | *Deposits from Other Banks* |
| Dolar Amerika Serikat | 382 | 5.298 | *United States Dollar* |
| Utang akseptasi | | | *Acceptance payables* |
| Dolar Amerika Serikat | 46.371 | 643.746 | *United States Dollar* |
| Yuan China | 8.296 | 16.545 | *China Yuan* |
| Euro Eropa | 459 | 7.141 | *European Euro* |
| Yen Jepang | 50.724 | 6.483 | *Japanese Yen* |
| | | 673.915 | |
| Pinjaman yang diterima | | | *Borrowings* |
| Dolar Amerika Serikat | 500.833 | 6.952.819 | *United States Dollar* |
| Liabilitas derivatif | | | *Derivative liabilities* |
| Dolar Amerika Serikat | 24 | 339 | *United States Dollar* |

**55. ASET DAN LIABILITAS DALAM MATA UANG ASING (lanjutan)**

***55. ASSETS AND LIABILITIES IN FOREIGN CURRENCIES (continued)***

| | 2019 | | |
|---|---|---|---|
| | **Mata uang asing (dalam ribuan)/ *Foreign currency (in thousand)*** | **Ekuivalen Rupiah (dalam jutaan)/ *Rupiah equivalent (in million)*** | |
| **Liabilitas (lanjutan)** | | | ***Liabilities (continued)*** |
| Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain | | | *Accruals and other liabilities* |
| Dolar Selandia Baru | 15.052 | 140.519 | *New Zealand Dollar* |
| Yuan China | 45.989 | 91.710 | *China Yuan* |
| Dolar Amerika Serikat | 3.181 | 44.161 | *United States Dollar* |
| Dolar Singapura | 290 | 2.992 | *Singapore Dollar* |
| Yen Jepang | 8.207 | 1.049 | *Japanese Yen* |
| Lain-lain | 234 | 3.135 | *Others* |
| | | 283.566 | |
| **Jumlah liabilitas** | | **24.678.547** | ***Total liablilities*** |
| **Posisi Liabilitas - neto** | | **(3.735.116)** | ***Liabilities position - net*** |

Dalam melakukan transaksi dalam mata uang asing, Bank memiliki kebijakan untuk memelihara posisi devisa neto sesuai dengan peraturan BI yakni setinggi-tingginya sebesar 20% dari jumlah modal *Tier* I dan *Tier* II. Berdasarkan kebijakan ini, Bank akan melakukan lindung nilai atau melakukan *square* atas posisi yang dimiliki jika diperlukan untuk menjaga agar posisi devisa neto masih dalam limit sesuai peraturan BI.

*In conducting foreign currency transactions, the Bank has a policy of maintaining net open position as required by BI regulation at the maximum 20% of the total Tier I and Tier II capital. Based on this policy, the Bank will hedge or square its open position, if necessary, within the limit as per BI regulation.*

## 56. INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN UNIT SYARIAH

Informasi keuangan Unit Usaha Syariah disajikan sesuai dengan Salinan Surat Edaran OJK No.10/SEOJK.03/2017 tanggal 24 Februari 2017 tentang Transparansi dan Publikasi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

## *56. SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION SHARIA UNIT*

*Financial information of Sharia Business Unit is presented in accordance with a Copy of the Circular Letter of OJK No.10/SEOJK.03/2017 dated 24 February 2017 regarding Transparency and Publication of Sharia Bank and Sharia Business Unit.*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **ASET** | | | ***ASSETS*** |
| Kas | 5.218 | 3.571 | *Cash* |
| Penempatan pada Bank Indonesia | 609.865 | 1.203.643 | *Placements with Bank Indonesia* |
| Pembiayaan berbasis piutang*) | 1.297.615 | 759.198 | *Financing receivables*)* |
| Pembiayaan bagi hasil | 2.397.132 | 2.512.009 | *Profit sharing financing* |
| Pembiayaan sewa | 833.009 | 764.413 | *Lease financing* |
| Aset produktif lainnya | - | 798 | *Other earning assets* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif | | | *Allowance for impairment losses on other assets* |
| Individual | (8.864) | (2.864) | *Individual* |
| Kolektif | (116.854) | (64.311) | *Collective* |
| Aset tetap dan inventaris | 6.015 | 6.376 | *Fixed assets and equipment* |
| Aset non produktif | 24.673 | - | *Non earning asset* |
| Aset lainnya | 53.443 | 43.884 | *Other assets* |
| **JUMLAH ASET** | **5.101.252** | **5.226.717** | ***TOTAL ASSETS*** |
| **LIABILITAS** | | | ***LIABILITIES*** |
| Dana simpanan wadiah | 504.115 | 250.704 | *Wadiah saving* |
| Dana investasi *non profit sharing* | 3.442.238 | 3.924.404 | *Non profit sharing investment funds* |
| Liabilitas kepada bank lain | 729.940 | 598.397 | *Liabilities to other banks* |
| Liabilitas lainnya | 17.466 | 17.194 | *Other liabilities* |
| Dana usaha | 327.475 | 346.200 | *Working fund* |
| Saldo laba | 80.018 | 89.818 | *Retained earnings* |
| **JUMLAH LIABILITAS** | **5.101.252** | **5.226.717** | ***TOTAL LIABILITIES*** |

*) Pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, jumlah piutang iB tidak termasuk marjin yang belum diterima masing-masing sebesar Rp241.917 dan Rp136.305.

*) *As of 31 December 2019 and 2018, the total iB receivable excludes margin to be received of Rp241,917 and Rp136,305, respectively.*

## 56. INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN UNIT SYARIAH (lanjutan) / *56. SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION SHARIA UNIT (continued)*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL** | | | ***OPERATING INCOME AND EXPENSES*** |
| **Pendapatan dan beban operasional dari penyaluran dana** | | | ***Operating Income and expenses from fund distribution*** |
| Pendapatan penyaluran dana | | | *Income from distribution of fund* |
| Pendapatan dari piutang | 117.986 | 63.399 | *Income from receivables* |
| Pendapatan dari bagi hasil | 271.030 | 300.252 | *Income from profit sharing* |
| Lainnya | 90.795 | 73.147 | *Others* |
| Bagi hasil untuk pemilik dana investasi *Non profit sharing* | (196.872) | (168.297) | *Margin distribution to owners of investment funds non profit sharing* |
| Pendapatan setelah distribusi bagi hasil | **282.939** | **268.501** | *Income after margin distribution* |
| **Pendapatan dan beban operasional selain penyaluran dana** | | | ***Other operating income and expenses except fund distribution*** |
| Pendapatan operasional lainnya | | | *Other operating income* |
| Komisi/provisi/imbalan dan administrasi | 17.230 | 11.720 | *Commission/provision/fee and administrative* |
| Pendapatan lainnya | 108.413 | 46.473 | *Other income* |
| Beban operasional lainnya | | | *Other operating expense* |
| Beban bonus wadiah | (9.576) | (5.129) | *Wadiah bonus expenses* |
| Kerugian penurunan nilai aset keuangan | (179.401) | (92.507) | *Impairment losses on financial assets* |
| Kerugian terkait risiko operasional | (4.086) | (48) | *Losses on operational risk* |
| Komisi/provisi/imbalan dan administrasi | (515) | (578) | *Commission/provision/fee and administrative* |
| Beban tenaga kerja | (43.881) | (50.356) | *Salaries and employee benefits* |
| Beban lainnya | (59.199) | (50.602) | *Other expense* |
| Beban operasional lainnya | (171.015) | (141.027) | *Other operating expenses* |
| | **111.924** | **127.474** | |
| **LABA OPERASIONAL** | | | ***OPERATING PROFIT*** |
| **PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL** | | | ***NON OPERATING INCOME AND EXPENSES*** |
| Kerugian penjualan aset tetap dan inventaris | (21) | - | *Losses from sale of premises and equipment* |
| Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing | 30 | 83 | *Gains on foreign currency translation* |
| Beban non operasional lainnya | (4.397) | (4.932) | *Non operating expenses* |
| **RUGI NON OPERASIONAL** | **(4.388)** | **(4.849)** | ***NON OPERATING LOSS*** |
| **LABA TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK** | 107.536 | 122.625 | ***INCOME FOR THE YEAR ENDED BEFORE TAX*** |
| Pajak penghasilan | (27.518) | (32.807) | *Income tax* |
| **LABA TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH** | **80.018** | **89.818** | ***INCOME FOR THE YEAR ENDED NET OF TAX*** |

## 57. AKTIVITAS INVESTASI NON-KAS / *57. NON-CASH INVESTING ACTIVITY*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Aktivitas investasi non-kas:** | | | ***Non-cash investing activities:*** |
| Pembelian aset tetap yang masih terutang | 7.993 | 1.997 | *Acquisition of fixed assets still unpaid* |
| Kerugian penghapusan aset tetap dan perangkat lunak | 12.449 | 1.227 | *Loss on write off of fixed assets and software* |

## 58. STANDAR AKUNTANSI YANG TELAH DISAHKAN NAMUN BELUM BERLAKU EFEKTIF / *58. ACCOUNTING STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE*

Berikut ini ikhtisar Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang telah disahkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan (DSAK) di Indonesia, yang relevan bagi Bank dan Entitas Anak tetapi belum berlaku efektif untuk laporan keuangan konsolidasian untuk tahun-tahun yang terakhir pada tanggal 31 Desember 2019:

*The following summarizes the Statements of Financial Accounting Standards (PSAK) that are issued by the Indonesian Accounting Standards Board (DSAK) which are relevant to the Bank and Subsidiaries, but not yet effective for the consolidated financial statements For the years ended 31 December 2019:*

Efektif berlaku pada atau setelah tanggal 1 Januari 2020:

*Effective on or after 1 January 2020:*

a. PSAK 71 “Instrumen Keuangan”. PSAK 71 membahas klasifikasi, pengukuran dan penghentian pengakuan dari aset dan liabilitas keuangan, memperkenalkan aturan baru untuk akuntansi lindung nilai dan model penurunan nilai baru untuk aset keuangan.

*a. PSAK 71 “Financial instrument”. PSAK 71 addresses the classification, measurement and derecognition of financial assets and financial liabilities, introduces new rules for hedge accounting and a new impairment model for financial assets.*

b. PSAK 72 “Pendapatan dari Kontrak dengan Pelanggan”. Sebuah standar untuk pengakuan penghasilan telah diterbitkan. Standar ini akan menggantikan PSAK 23 yang mengatur kontrak untuk barang dan jasa dan PSAK 34 yang mengatur kontrak konstruksi. Standar baru ini didasarkan oleh prinsip bahwa penghasilan diakui ketika kontrol atas barang atau jasa dialihkan ke pelanggan.

*b. PSAK 72 “Revenue from Contract with Customer”. A new standard for the recognition of revenue has been issued. This will replace PSAK 23 which covers contracts for goods and services and PSAK 34 which covers construction contracts. The new standard is based on the principle that revenue is recognized when control of a good or service transfers to a customer.*

c. PSAK 73 “Sewa”. PSAK 73 disahkan di September 2017. Hal ini akan berdampak pada hampir seluruh sewa yang diakui di laporan posisi keuangan, karena perbedaan antara sewa operasi dan pembiayaan dihapuskan. Dalam standar yang baru, sebuah aset (hak guna atas barang yang disewakan) dan liabilitas keuangan untuk membayar sewa diakui. Pengecualian hanya terdapat pada sewa jangka pendek dan yang bernilai rendah.

*c. PSAK 73 “Leases”. PSAK 73 was issued in September 2017. It will result in almost all leases being recognized on the statement of financial position, as the distinction between operating and finance leases is removed. Under the new standard, an asset (the right to use the leased item) and a financial liability to pay rentals are recognized. The only exceptions are short term and low-value leases.*

d. Amendemen PSAK 15: “Investasi pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama” tentang Kepentingan Jangka Panjang pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama. Amendemen atas PSAK 15 ini menjelaskan entitas memperhitungkan kepentingan jangka panjang pada perusahaan asosiasi atau ventura bersama, dimana akuntansi ekuitas digunakan, menggunakan PSAK 71 Instrumen Keuangan.

*d. Amendments to PSAK 15 “Investments in Associates and Joint Ventures” regarding Long-term Interests in Associates and Joint Ventures. The amendment to PSAK 15 clarifies that companies account for long-term interests in an associate or joint venture, to which the equity method is applied, using PSAK 71 Financial Instruments.*

**58. STANDAR AKUNTANSI YANG TELAH DI SAHKAN NAMUN BELUM BERLAKU EFEKTIF (lanjutan)**

e. Amandemen terhadap PSAK 1 "Penyajian Laporan Keuangan" dan PSAK 25 "Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi, dan Kesalahan". Amandemen ini mengklarifikasi definisi material, termasuk menambahkan istilah pengaburan (*obscuring*).

f. ISAK 35 "Penyajian laporan keuangan entitas berorientasi nonlaba". Interpretasi ini memberikan contoh ilustrasi pelaporan keuangan oleh entitas yang berorientasi nirlaba.

PSAK yang berlaku sejak 1 Januari 2021 dan penerapan dini diperkenankan:

- PSAK 112 "Akuntansi Wakaf";
- Amandemen PSAK 22: "Kombinasi Bisnis".

Pada saat penerbitan laporan keuangan konsolidasian, Bank dan Entitas Anak masih mengevaluasi dampak yang mungkin timbul dari penerapan standar baru dan revisi tersebut serta pengaruhnya terhadap laporan keuangan konsolidasian.

***58. ACCOUNTING STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE (continued)***

*e. Amendment to SFAS 1 "Presentation of Financial Statements" and SFAS 25 "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors". The amendment clarifies the definition of material, including addition of the term obscuring.*

*f. ISFAS 35 "Presentation of non-profit oriented entities financial statements". This interpretation provides an illustrative example of financial reporting by a non-profit oriented entity.*

*SFAS that will become effective on 1 January 2021 and early implementation is permitted:*

- *SFAS 112 "Accounting for Endowments";*
- *Amendment of SFAS 22: "Business Combinations".*

*As at the authorization date of these consolidated financial statements, the Bank and Subsidiaries are still evaluating the potential impact of these new and revised standards to the consolidated financial statements.*

**59. REKONSILIASI AKTIVITAS PENDANAAN BERSIH**

Rekonsiliasi dari aktivitas pendanaan adalah sebagai berikut:

***59. NET FINANCING ACTIVITIES RECONCILIATION***

*Reconciliation from financing activities are as follows:*

| | 2019 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Saldo awal/ *Beginning balance*** | **Arus kas/ *Cashflow*** | **Pergerakan valuta asing/ *Movement of foreign exchange*** | **Pergerakan beban transaksi/ *Changes in transaction cost*** | **Saldo akhir/ *Ending balance*** | |
| Pinjaman yang diterima | 11.828.091 | (1.033.133) | (402.537) | 7.636 | 10.400.057 | *Borrowings* |
| Utang obligasi | 8.911.907 | 3.949.814 | - | (12.379) | 12.849.342 | *Bond payables* |
| Sukuk mudharabah | 728.000 | (131.000) | - | - | 597.000 | *Mudharabah bonds* |
| Jumlah liabilitas dari aktivitas pendanaan | 21.467.998 | 2.785.681 | (402.537) | (4.743) | 23.846.399 | *Total liabilities from financing activities* |

| | 2018 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Saldo awal/ *Beginning balance*** | **Arus kas/ *Cashflow*** | **Pergerakan valuta asing/ *Movement of foreign exchange*** | **Pergerakan beban transaksi/ *Changes in transaction cost*** | **Saldo akhir/ *Ending balance*** | |
| Pinjaman yang diterima | 9.794.286 | 2.046.626 | (37.335) | 24.514 | 11.828.091 | *Borrowings* |
| Utang obligasi | 9.510.165 | (599.000) | - | 742 | 8.911.907 | *Bond payables* |
| Sukuk mudharabah | 661.000 | 67.000 | - | - | 728.000 | *Mudharabah bonds* |
| Jumlah liabilitas dari aktivitas pendanaan | 19.965.451 | 1.514.626 | (37.335) | 25.256 | 21.467.998 | *Total liabilities from financing activities* |

**59. REKONSILIASI AKTIVITAS PENDANAAN BERSIH (lanjutan)**

ADMF telah menerapkan kebijakan lindung nilai untuk pinjaman yang diterima dalam mata uang asing dan memiliki tingkat suku bunga mengambang (Lihat catatan 10 dan 26).

***59. NET FINANCING ACTIVITIES RECONCILIATION (continued)***

*ADMF has applied hedging policy to borrowings denominated in foreign currencies with floating interest rates (See notes 10 and 26).*

**60. INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN**

Informasi yang disajikan pada lampiran 6/1 - 6/9 merupakan informasi keuangan tambahan PT Bank Danamon Indonesia Tbk (Entitas Induk), yang menyajikan investasi pada Entitas Anak berdasarkan metode ekuitas dan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan Entitas Anak.

***60. SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION***

*Information presented in schedule 6/1-6/9 are additional financial informations of PT Bank Danamon Indonesia Tbk (Parent Company), which presented investment in Subsidiaries according to equity method and are an integral part of the consolidated financial statements of PT Bank Danamon Indonesia Tbk and Subsidiaries.*

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**ENTITAS INDUK**
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**
**Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***PARENT COMPANY***
***STATEMENT OF FINANCIAL POSITION***
***As of 31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

Laporan keuangan Entitas Induk berikut ini, dimana tidak termasuk saldo dari Entitas Anak, telah disajikan sesuai dengan kebijakan akuntansi yang konsisten dengan yang digunakan pada laporan keuangan konsolidasian Bank, kecuali untuk investasi pada entitas anak yang disajikan berdasarkan metode ekuitas. Dampak perubahan pencatatan investasi pada Entitas Anak dari metode harga perolehan ke metode ekuitas dibukukan sebagai bagian dari saldo laba secara retrospektif. Informasi mengenai Entitas Anak diungkapkan pada Catatan 1c atas laporan keuangan konsolidasian Bank.

*The following Parent Company-only financial statements, which exclude the balances of the Bank's Subsidiaries, have been prepared using the accounting policies that are consistent with those applied to the Bank's consolidated financial statements, except for investments in subsidiaries, which have been presented using equity method. The impact of changes in accounting policy for investments in shares of Subsidiaries from cost method to equity method was booked as part of retained earnings retrospectively. Information pertaining to Subsidiaries is disclosed in Note 1c to the Bank's consolidated financial statements.*

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **ASET** | | | ***ASSETS*** |
| Kas | 2.779.681 | 2.574.176 | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia | 5.403.446 | 6.459.517 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain, setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp686 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp715) | | | *Current accounts with other banks, net of allowance for impairment losses of R686 as of 31 December 2019 (2018: Rp715)* |
| - Pihak berelasi | 15.938 | 112.255 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 1.453.022 | 1.094.828 | *Third parties -* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia, setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp2.291 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp254) | | 8.576.062 | *Placements with other banks and Bank Indonesia, net of allowance for impairment losses of Rp2,291 as of 31 December 2019 (2018: Rp254)* |
| - Pihak berelasi | 189.886 | - | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 5.400.836 | - | *Third parties -* |
| Efek-efek, setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp26.983 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp41.823) | | | *Marketable securities, net of allowance for impairment losses of Rp26,983 as of 31 December 2019 (2018: Rp41,823)* |
| - Pihak berelasi | 83.850 | 62.725 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 9.405.926 | 9.147.993 | *Third parties -* |
| Obligasi Pemerintah | 14.227.098 | 10.972.634 | *Government Bonds* |
| Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 3.732.413 | - | *Securities purchased under resale agreements* |
| Tagihan derivatif | | | *Derivative receivables* |
| - Pihak berelasi | - | 348 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 159.123 | 195.187 | *Third parties -* |
| Pinjaman yang diberikan, setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp3.105.836 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp2.921.197) | | | *Loans, net of allowance for impairment losses of Rp3,105,836 as of 31 December 2019 (2018: Rp2,921,197)* |
| - Pihak berelasi | 1.558.419 | 99.010 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 106.807.083 | 101.551.543 | *Third parties -* |
| Dipindahkan | 151.216.721 | 140.846.278 | *Carried forward* |

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**ENTITAS INDUK**
**LAPORAN POSISI KEUANGAN (lanjutan)**
**Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***PARENT COMPANY***
***STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (continued)***
***As of 31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| Pindahan | 151.216.721 | 140.846.278 | *Carried forward* |
| Tagihan akseptasi | | | *Acceptance receivables* |
| Setelah dikurangi cadangan kerugian Penurunan nilai sebesar RpNihil pada Tanggal 31 Desember 2019 | | | *net of allowance for impairment losses of RpNil as of 31 December 2019* |
| (2018: Rp40) | 862.696 | 1.679.176 | *(2018: Rp40)* |
| Pajak dibayar dimuka | 335.566 | 25.771 | *Prepaid tax* |
| Investasi dalam saham | 8.915.976 | 7.956.622 | *Investments in shares* |
| Investasi pada entitas asosiasi | 908.858 | - | *Investment in associate* |
| Aset atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | - | 1.901.584 | *Assets of disposal group classified as held-for-sale* |
| Aset tak berwujud, setelah dikurangi akumulasi amortisasi sebesar Rp1.259.271 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp1.119.049) | 373.268 | 393.559 | *Intangible assets, net of accumulated amortization of Rp1,259,271 as of 31 December 2019 (2018: Rp1,119,049)* |
| Aset tetap, setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp2.411.037 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp2.422.960) | 1.529.303 | 1.666.577 | *Fixed assets, net of accumulated depreciation of Rp2,411,037 as of 31 December 2019 (2018: Rp2,422,960)* |
| Aset pajak tangguhan - neto | 2.324.500 | 2.288.081 | *Deferred tax asset - net* |
| Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain, setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp149.369 pada tanggal 31 Desember 2019 (2018: Rp70.932) | | | *Prepayments and other assets, net of allowance for impairment losses of Rp149,369 as of 31 December 2019 (2018: Rp70,932)* |
| - Pihak berelasi | - | 822 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 3.514.056 | 2.830.624 | *Third parties -* |
| **JUMLAH ASET** | **169.980.944** | **159.589.094** | ***TOTAL ASSETS*** |

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**ENTITAS INDUK**
**LAPORAN POSISI KEUANGAN (lanjutan)**
**Pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***PARENT COMPANY***
***STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (continued)***
***As of 31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **LIABILITAS DAN EKUITAS** | | | ***LIABILITIES AND EQUITY*** |
| **LIABILITAS** | | | ***LIABILITIES*** |
| Simpanan nasabah | | | *Deposits from customers* |
| - Pihak berelasi | 2.667.942 | 1.868.345 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 109.200.953 | 107.688.837 | *Third parties -* |
| Simpanan dari bank lain | | | *Deposits from other banks* |
| - Pihak berelasi | 266.031 | - | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 4.216.591 | 3.152.422 | *Third parties -* |
| Efek yang dijual dengan janji dibeli kembali | - | 248.145 | *Securitires sold under repurchase agreement* |
| Utang akseptasi | | | *Acceptance payables* |
| - Pihak berelasi | 83.443 | 133.072 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 779.253 | 1.546.143 | *Third parties -* |
| Utang Obligasi | 2.493.482 | - | *Bonds Payable* |
| Pinjaman yang diterima | 50.000 | 50.000 | *Borrowings* |
| Utang pajak | 108.619 | 56.833 | *Taxes payable* |
| Liabilitas derivatif | | | *Derivative liabilities* |
| - Pihak berelasi | - | 80 | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 71.443 | 228.135 | *Third parties -* |
| Pinjaman subordinasi | 25.000 | 25.000 | *Subordinated loan* |
| Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain | | | *Accruals and other liabilities* |
| - Pihak berelasi | 739.120 | - | *Related parties -* |
| - Pihak ketiga | 4.341.901 | 3.281.476 | *Third parties -* |
| **JUMLAH LIABILITAS** | **125.043.778** | **118.278.488** | ***TOTAL LIABILITIES*** |
| **EKUITAS** | | | ***EQUITY*** |
| Modal saham - nilai nominal sebesar Rp50.000 (nilai penuh) per saham untuk seri A dan Rp500 (nilai penuh) per saham untuk seri B | | | *Share capital - par value per share of Rp50,000 (full amount) for A series shares and Rp500 (full amount) for B series shares* |
| Modal dasar - 22.400.000 saham seri A dan 17.760.000.000 saham seri B | | | *Authorized - 22,400,000 A series shares and 17,760,000,000 B series shares* |
| Modal ditempatkan dan disetor penuh - 22.400.000 saham seri A dan 9.751.152.870 saham seri B (31 Desember 2018: 22.400.000 saham seri A dan 9.562.243.365 saham seri B) | 5.995.577 | 5.901.122 | *Issued and fully paid - 22,400,000 A series shares and 9,751,152,870 B series shares (31 December 2018: 22,400,000 saham seri A dan 9,562,243,365 saham seri B)* |
| Tambahan modal disetor | 7.985.971 | 7.256.324 | *Additional paid-up capital* |
| Modal disetor lainnya | 189 | 189 | *Other paid-up capital* |
| Komponen ekuitas lainnya | 120.975 | (154.206) | *Other equity components* |
| Saldo laba | | | *Retained earnings* |
| - Sudah ditentukan penggunaannya | 429.284 | 390.062 | *Appropriated -* |
| - Belum ditentukan penggunaannya | 30.405.170 | 27.917.115 | *Unappropriated -* |
| Jumlah saldo laba | 30.834.454 | 28.307.177 | *Total retained earnings* |
| **JUMLAH EKUITAS** | 44.937.166 | 41.310.606 | ***TOTAL EQUITY*** |
| **JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS** | **169.980.944** | **159.589.094** | ***TOTAL LIABILITIES AND EQUITY*** |

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**ENTITAS INDUK**
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**
**Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***PARENT COMPANY***
***STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME***
***For the Years Ended 31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL** | | | ***OPERATING INCOME AND EXPENSES*** |
| Pendapatan bunga | 12.717.503 | 12.101.442 | *Interest income* |
| Beban bunga | (5.433.810) | (4.229.226) | *Interest expense* |
| **Pendapatan bunga neto** | 7.283.693 | 7.872.216 | ***Net interest income*** |
| **PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA** | | | ***OTHER OPERATING INCOME*** |
| Pendapatan provisi dan komisi | 737.208 | 795.781 | *Fees and commission income* |
| Imbalan jasa lain | 1.074.953 | 1.138.554 | *Other fees* |
| (Kerugian)/keuntungan dari perubahan nilai wajar atas instrumen keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi - neto | 119.705 | (34.453) | *(Losses)/gains from changes in fair value of financial instruments at fair value through profit or loss - net* |
| Perubahan nilai wajar pada lindung nilai arus kas | 141.613 | (46.765) | *Changes in value of cashflow hedge* |
| Keuntungan atas transaksi dalam mata uang asing - neto | 30.656 | 279.287 | *Gains from foreign exchange transactions - net* |
| Keuntungan penjualan efek-efek dan Obligasi Pemerintah - neto | 134.873 | 70.032 | *Gains on sale of marketable securities and Government Bonds - net* |
| Pendapatan dividen | 3.336 | 4.081 | *Dividend income* |
| Bagian laba bersih entitas asosiasi | 5.781 | - | *Share in net income of associate* |
| Bagian laba bersih entitas anak | 1.944.711 | 1.674.012 | *Share in net income of subsidiaries* |
| | 4.192.836 | 3.880.529 | |
| **BEBAN OPERASIONAL LAINNYA** | | | ***OTHER OPERATING EXPENSES*** |
| Beban provisi dan komisi lain | (306.732) | (297.262) | *Fees and commissions expenses* |
| Beban umum dan administrasi | (2.151.472) | (1.996.686) | *General and administrative expenses* |
| Beban tenaga kerja dan tunjangan | (3.296.803) | (3.139.028) | *Salaries and employee benefits* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (2.934.856) | (1.681.107) | *Allowance for impairment losses* |
| Lain-lain | (161.660) | (147.745) | *Others* |
| | (8.851.523) | (7.261.828) | |
| **PENDAPATAN OPERASIONAL NETO** | 2.625.006 | 4.490.917 | ***NET OPERATING INCOME*** |
| **PENDAPATAN DAN BEBAN BUKAN OPERASIONAL** | | | ***NON-OPERATING INCOME AND EXPENSES*** |
| Pendapatan bukan operasional | 2.361.716 | 85.456 | *Non-operating income* |
| Beban bukan operasional | (436.596) | (334.742) | *Non-operating expenses* |
| **PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL - NETO** | 1.925.120 | (249.286) | ***NON-OPERATING INCOME - NET*** |
| **LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN** | 4.550.126 | 4.241.631 | ***INCOME BEFORE INCOME TAX*** |
| **BEBAN PAJAK PENGHASILAN** | (849.001) | (685.022) | ***INCOME TAX EXPENSE*** |
| **LABA BERSIH DARI OPERASI YANG DILANJUTKAN** | 3.701.125 | 3.556.609 | ***NET INCOME FROM CONTINUING OPERATIONS*** |
| **LABA BERSIH DARI KELOMPOK LEPASAN YANG DIMILIKI UNTUK DIJUAL** | 372.328 | 365.563 | ***NET INCOME FROM DISPOSAL GROUP CLASSIFIED AS HELD-FOR-SALE*** |
| **LABA BERSIH** | **4.073.453** | **3.922.172** | ***NET INCOME*** |

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**ENTITAS INDUK**
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN (lanjutan)**
**Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***PARENT COMPANY***
***STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME (continued)***
***For the Years Ended 31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN** | | | ***OTHER COMPREHENSIVE INCOME*** |
| **Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi** | | | ***Items that will not be reclassified to profit or loss*** |
| (Kerugian)/keuntungan aktuarial program imbalan pasti, setelah pajak | (124.284) | 291.003 | *Actuarial (losses)/gain on post-employment benefit, net of tax* |
| Kerugian aktuarial program imbalan pasti, setelah pajak dari entitas asosiasi | (660) | - | *Actuarial losses on post-employment benefit, net of tax from associate* |
| **Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba-rugi** | | | ***Items that will be reclassified to profit or loss*** |
| Aset keuangan tersedia untuk dijual: | | | *Available-for-sale financial assets:* |
| Keuntungan /(kerugian) tahun berjalan | 406.444 | (192.164) | *Gain/(losses) in current year* |
| Jumlah yang ditransfer ke laba rugi sehubungan dengan perubahan nilai wajar | (25.582) | (20.693) | *Amount transferred to profit or loss in respect of fair value changes* |
| Aset keuangan tersedia untuk dijual: dari entitas asosiasi | 1.291 | - | *Available-for-sale financial assets: financial assets from associate* |
| Arus kas lindung nilai: | | | *Cash flow hedge:* |
| Bagian efektif atas perubahan nilai wajar instrumen derivatif untuk lindung nilai arus kas | (85.119) | (17.641) | *Effective portion on fair value changes of derivative instruments for cash flow hedge* |
| Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain | (87.113) | 54.237 | *Income tax related to other comprehensive income* |
| Penghasilan komprehensif lain, setelah pajak | 84.977 | 114.742 | *Other comprehensive income, net of tax* |
| Laba komprehensif lainnya-setelah pajak dari operasi yang dilanjutkan | 3.786.102 | 3.671.351 | *Other comprehensive Income - net of tax from continuing operations* |
| **Kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual:** | | | ***Disposal group classified as held-for-sale:*** |
| **Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba-rugi** | | | ***Items that will not be reclassified to profit or loss*** |
| Keuntungan aktuarial program imbalan pasti, setelah pajak | - | 991 | *Actuarial gain on post employment benefit, net of tax* |
| **Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba-rugi** | | | ***Items that will be reclassified to profit or loss*** |
| Aset keuangan tersedia untuk dijual: Perubahan nilai wajar tahun berjalan | 16.740 | (99.018) | *Available-for-sale financial assets: Changes in fair value in current year* |
| Laba komprehensif lainnya-setelah pajak dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | 389.068 | 267.536 | *Other comprehensive income - net of tax from disposal group classified as held-for-sale* |
| **JUMLAH LABA KOMPREHENSIF** | **4.175.170** | **3.938.887** | ***TOTAL COMPREHENSIVE INCOME*** |
| **LABA BERSIH PER SAHAM DASAR (NILAI PENUH)** | | | ***BASIC EARNINGS PER SHARE (FULL AMOUNT)*** |
| Dari operasi yang dilanjutkan | 378,68 | 371,07 | *From continuing operations* |
| Dari kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual | 38,10 | 38,14 | *From disposal group classified as held-for-sale* |
| | **416,78** | **409,21** | |

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**ENTITAS INDUK**
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS (lanjutan)**
**Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada**
**Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***PARENT COMPANY***
***STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY (continued)***
***For the Years Ended***
***31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

| | Atribusi kepada pemilik entitas induk/*Attributable to equity holders of the parent entity* | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Komponen ekuitas lainnya/ *Other equity components* | | Saldo laba/ *Retained earnings* | | | |
| | Modal saham/ *Share capital* | Tambahan modal disetor/ *Additional paid-up capital* | Modal disetor lainnya/ *Other paid-up capital* | Perubahan nilai wajar atas Efek-efek, Obligasi Pemerintah, dan Investasi dalam saham dalam kelompok tersedia untuk dijual-neto/*Changes in fair value on available-for-sale Marketable securities, Government Bonds, and Investments in shares-net* | Perubahan nilai wajar atas lindung nilai arus kas-neto/ *Changes in fair value of cashflow hedge-net* | Sudah ditentukan penggunaannya/ *Appropriated* | Belum ditentukan penggunaan-nya/ *Unappro-priated*[*)] | Jumlah ekuitas/ *Total equity* | |
| Saldo pada tanggal 1 Januari 2019 | 5.901.122 | 7.256.324 | 189 | (98.328) | (55.878) | 390.062 | 27.917.115 | 41.310.606 | *Balance as of 1January 2019* |
| **Jumlah laba tahun berjalan** | | | | | | | | | ***Total income for the year*** |
| Laba bersih tahun berjalan | - | - | - | - | - | - | 4.073.453 | 4.073.453 | *Net income for the year* |
| **Penghasilan komprehensif lain, setelah pajak** | - | - | - | - | - | - | - | - | ***Other comprehensive income, net of tax*** |
| Perubahan nilai wajar atas lindung nilai arus kas-neto | - | - | - | - | (85.119) | - | - | (85.119) | *Changes in fair value of cashflow hedge-net* |
| Pengukuran kembali liabilitas imbalan pasca kerja | - | - | - | - | - | - | (124.944) | (124.944) | *Remeasurement of obligation for post-employment-benefits* |
| Perubahan nilai wajar atas Efek-efek, Obligasi Pemerintah, dan Investasi dalam saham dalam kelompok tersedia untuk dijual - neto | - | - | - | 311.780 | - | - | - | 311.780 | *Changes in fair value on available-for-sale Marketable securities, Government Bonds, and Investments in shares-net* |
| **Jumlah penghasilan komprehensif lain** | - | - | - | 311.780 | (85.119) | - | (124.944) | 101.717 | ***Total other comprehensive income*** |
| **Jumlah laba komprehensif tahun berjalan** | - | - | - | 311.780 | (85.119) | - | 3.948.509 | 4.175.170 | ***Total comprehensive income for the year*** |
| Penerbitan saham dari penggabungan usaha | 94.455 | 729.647 | - | - | - | - | - | 824.102 | *Shares issued from merger* |
| Pembentukan cadangan umum dan wajib | - | - | - | - | - | 39.222 | (39.222) | - | *Appropriation for general and legal reserve* |
| Pembagian dividen tunai | - | - | - | - | - | - | (1.372.712) | (1.372.712) | *Distribution of cash dividends* |
| Divestasi atas AI | - | - | - | 48.520 | - | - | (48.520) | - | *Divestment of AI* |
| **Saldo pada tanggal 31 Desember 2019** | 5.995.577 | 7.985.971 | 189 | 261.972 | (140.997) | 429.284 | 30.405.170 | 44.937.166 | ***Balance as of 31 December 2019*** |

*) Saldo laba yang tidak ditentukan penggunaannya termasuk pengukuran kembali atas program imbalan pasti

**) Unappropriated retained earnings include remeasurement on defined benefit plans*

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**ENTITAS INDUK**
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS (lanjutan)**
**Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada**
**Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***PARENT COMPANY***
***STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY (continued)***
***For the Years Ended***
***31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

| | Atribusi kepada pemilik entitas induk/*Attributable to equity holders of the parent entity* | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Komponen ekuitas lainnya/ *Other equity components* | | Saldo laba/ *Retained earnings* | | | |
| | Modal saham/ *Share capital* | Tambahan modal disetor/ *Additional paid-up capital* | Modal disetor lainnya/ *Other paid-up capital* | Perubahan nilai wajar atas efek-efek, Obligasi Pemerintah, dan investasi dalam saham dalam kelompok tersedia untuk dijual- neto/ *Changes in fair value on available-for-sale marketable securities, Government Bonds, and investments in shares-net* | Perubahan nilai wajar atas lindung nilai arus kas/ *Changes in fair value of cashflow hedge* | Sudah ditentukan penggunaannya/ *Appropriated* | Belum ditentukan penggunaannya/ *Unappropriated**)* | Jumlah ekuitas/ *Total equity* | |
| Saldo pada tanggal 1 Januari 2018 | 5.901.122 | 7.256.324 | 189 | 159.310 | (38.237) | 353.246 | 25.028.324 | 38.660.278 | *Balance as of 1 January 2018* |
| **Jumlah laba komprehensif tahun berjalan** | | | | | | | | | ***Total comprehensive income for the year*** |
| Laba bersih tahun berjalan | - | - | - | - | - | - | 3.922.172 | 3.922.172 | *Net income for the year* |
| **Penghasilan komprehensif lain, setelah pajak** | | | | | | | | | ***Other comprehensive income, net of tax*** |
| Perubahan nilai wajar atas lindung nilai arus kas | - | - | - | - | (17.641) | - | - | (17.641) | *Changes in fair value of cashflow hedge* |
| Pengukuran kembali liabilitas Imbalan pasca kerja | - | - | - | - | - | - | 291.994 | 291.994 | *Remeasurement of obligation for post-employment-benefits* |
| Perubahan nilai wajar atas efek-efek, Obligasi Pemerintah, dan investasi dalam saham dalam kelompok tersedia untuk dijual - neto | - | - | - | (257.638) | - | - | - | (257.638) | *Changes in fair value on available-for-sale marketable securities, Government Bonds, and investment in shares – net* |
| **Jumlah penghasilan komprehensif lain** | **-** | **-** | **-** | **(257.638)** | **(17.641)** | **-** | **291.994** | **16.715** | ***Total other comprehensive income*** |
| **Jumlah laba komprehensif tahun berjalan** | **-** | **-** | **-** | **(257.638)** | **(17.641)** | **-** | **4.214.166** | **3.938.887** | ***Total comprehensive income for the year*** |
| Pembentukan cadangan umum dan wajib | - | - | - | - | - | 36.816 | (36.816) | - | *Appropriation for general and legal reserve* |
| Pembagian dividen tunai | - | - | - | - | - | - | (1.288.559) | (1.288.559) | *Distribution of cash dividends* |
| **Saldo pada tanggal 31 Desember 2018** | **5.901.122** | **7.256.324** | **189** | **(98.328)** | **(55.878)** | **390.062** | **27.917.115** | **41.310.606** | ***Balance as of 31 December 2018*** |

*) Saldo laba yang tidak ditentukan penggunaannya termasuk pengukuran kembali atas program imbalan pasti

**) Unappropriated retained earnings include remeasurement on defined benefit plans*

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**ENTITAS INDUK**
**LAPORAN ARUS KAS**
**Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada**
**Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***PARENT COMPANY***
***STATEMENT OF CASH FLOWS***
***For the Years Ended***
***31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

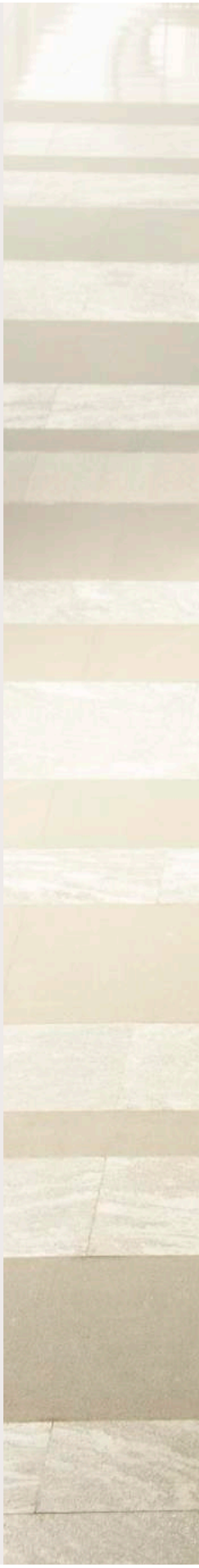
| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Arus kas dari kegiatan operasi:** | | | ***Cash flows from operating activities:*** |
| Pendapatan bunga, provisi, dan komisi | 13.977.337 | 12.825.835 | *Interest income, fees, and commissions* |
| Pembayaran bunga, provisi, dan komisi | (5.676.517) | (4.516.270) | *Payments of interest, fees, and commissions* |
| Pendapatan operasional lainnya | 1.350.300 | 1.161.818 | *Other operating income* |
| Keuntungan atas transaksi mata uang asing - neto | (205.773) | 365.932 | *Gains from foreign exchange transactions - net* |
| Beban operasional lainnya | (4.677.743) | (5.114.352) | *Other operating expenses* |
| (Beban)/pendapatan bukan operasional - neto | (2.356.213) | (275.964) | *Non-operating (expenses)/income - net* |
| Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi | 2.411.391 | 4.446.999 | *Cash flows before changes in operating assets and liabilities* |
| Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi: | | | *Changes in operating assets and liabilities:* |
| Penurunan/(kenaikan) aset operasi: | | | *Decrease/(increase) in operating assets:* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - jatuh tempo lebih dari 3 bulan sejak tanggal perolehan | (3.269.894) | 921.060 | *Placements with other banks and Bank Indonesia - maturing more than 3 months from the date of acquisition* |
| Penerimaan kas dan setara kas dari penggabungan usaha | 2.250.529 | - | *Receipts of cash and cash equivalents from merger* |
| Efek-efek dan Obligasi Pemerintah - Diperdagangkan | (1.300.846) | 1.566.314 | *Marketable securities and Government Bonds - trading* |
| Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | (3.732.413) | 296.028 | *Securities purchased under resale agreements* |
| Pinjaman yang diberikan | (3.985.931) | (7.937.294) | *Loans* |
| Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain | (402.760) | (398.675) | *Prepayments and other assets* |
| (Penurunan)/kenaikan liabilitas operasi: | | | *Increase/(decrease) in operating liabilities:* |
| Simpanan nasabah: | | | *Deposits from customers*: |
| - Giro | (137.192) | 449.036 | *Current accounts -* |
| - Tabungan | 2.536.205 | (333.524) | *Savings -* |
| - Deposito berjangka | (6.993.362) | 4.190.842 | *Time deposits -* |
| Simpanan dari bank lain | 1.247.720 | (1.482.435) | *Deposits from other banks* |
| Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain | 623.790 | (692.622) | *Accruals and other liabilities* |
| Pembayaran pajak penghasilan selama tahun berjalan | (1.200.549) | (1.012.948) | *Income tax paid during the year* |
| **Kas neto (digunakan untuk)/diperoleh dari kegiatan operasi** | **(11.953.312)** | **12.781** | ***Net cash (used by)/ provided from operating activities*** |
| **Arus kas dari kegiatan investasi:** | | | ***Cash flows from investing activities:*** |
| Pembelian efek-efek dan Obligasi Pemerintah - dimiliki hingga jatuh tempo dan tersedia untuk dijual | (16.220.892) | 20.601.176 | *Acquisition of marketable securities and Government Bonds - held-to-maturity and available-for-sale* |
| Penerimaan dari efek-efek dan Obligasi Pemerintah - dimiliki hingga jatuh tempo dan tersedia untuk dijual | 14.147.068 | (16.282.782) | *Proceeds from sales of marketable securities and Government Bonds - held-to-maturity and available-for-sale* |
| Pembelian aset tetap | (276.183) | (319.141) | *Acquisition of fixed assets* |
| Hasil penjualan aset tetap | 40.615 | 141.052 | *Proceeds from sale of fixed assets* |
| Penerimaan hasil investasi | 2.875.771 | 727.424 | *Receipt from investment* |
| Penerimaan dari penjualan anak perusahaan | 3.742.055 | - | *Cash receipt from sell of subsidiary* |
| Penerimaan dividen kas | 3.336 | 4.081 | *Receipt of cash dividends* |
| **Kas neto diperoleh dari kegiatan investasi** | **4.311.770** | **4.871.810** | ***Net cash provided from investing activities*** |

**PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk**
**ENTITAS INDUK**
**LAPORAN ARUS KAS (lanjutan)**
**Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada**
**Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018**
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk***
***PARENT COMPANY***
***STATEMENT OF CASH FLOWS (continued)***
***For the Years Ended***
***31 December 2019 and 2018***
***(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)***

| | 2019 | 2018 | |
|---|---|---|---|
| **Arus kas dari kegiatan pendanaan:** | | | ***Cash flows from financing activities:*** |
| Kenaikan efek yang dijual dengan janji dibeli kembali | (248.145) | 237.711 | *Increase in securities sold under repurchase agreements* |
| Penerimaan dari penerbitan obligasi | 2.493.481 | - | *Proceeds from bonds issuance* |
| Penerimaan Pinjaman subordinasi | - | 25.000 | *Proceeds from subordinated loan* |
| Pembayaran deviden tunai | (1.372.694) | (1.288.551) | *Payment of cash dividend* |
| **Kas neto diperoleh dari/(digunakan untuk) kegiatan pendanaan** | **872.642** | **(1.025.840)** | ***Net cash provided from/(used by) financing activities*** |
| **(Penurunan)/kenaikan kas dan setara kas - neto** | (6.768.900) | 3.858.751 | ***Net (decrease)/increase in cash and cash equivalents*** |
| **Dampak neto perubahan nilai tukar atas kas dan setara kas** | (73.016) | 88.803 | ***Net effect on changes in exchange rates on cash and cash equivalents*** |
| **Kas dan setara kas pada awal tahun** | 18.599.282 | 14.651.728 | ***Cash and cash equivalents at beginning of the year*** |
| **Kas dan setara kas pada akhir tahun** | **11.757.366** | **18.599.282** | ***Cash and cash equivalents at end of the year*** |
| **Kas dan setara kas terdiri dari:** | | | ***Cash and cash equivalents consist of:*** |
| Kas | 2.779.681 | 2.574.176 | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia | 5.403.446 | 6.459.517 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 1.469.646 | 1.207.798 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - jatuh tempo sampai dengan 3 bulan sejak tanggal perolehan | 2.104.594 | 8.357.791 | *Placements with other banks and Bank Indonesia - maturing within 3 months from the date of acquisition* |
| **Jumlah kas dan setara kas** | **11.757.367** | **18.599.282** | ***Total cash and cash equivalents*** |

Laporan Tahunan **2019**



Danamon

MENARA BANK DANAMON
Jl. HR. Rasuna Said Blok C No. 10
Karet - Setiabudi
Jakarta - Indonesia 12920