

# Sekilas Danamon

Didirikan pada tahun 1956, PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. merupakan salah satu lembaga keuangan terbesar di Indonesia, dengan jaringan tersebar di wilayah Aceh hingga Papua. Per 31 Desember 2015, Danamon mencatatkan aset sebesar Rp188,06 triliun, didukung 1.901 kantor cabang dan pusat pelayanan, terdiri dari kantor cabang konvensional, unit Danamon Simpan Pinjam, unit Syariah, serta kantor cabang anak perusahaan, Adira. Danamon menyediakan akses ke 1.454 ATM dan 70 CDM, serta puluhan ribu ATM melalui kerja sama dengan jaringan ATM Bersama, ALTO, dan Prima yang tersebar di 34 provinsi di Indonesia.

Sejalan dengan visi perusahaan yaitu “Kita Peduli dan Membantu Jutaan Orang Mencapai Kesejahteraan,” Danamon terus berupaya meningkatkan pertumbuhan ekonomi di semua segmen usahanya melalui jaringan distribusi Danamon di Indonesia.

Danamon mengembangkan beragam bisnis perbankan, meliputi perbankan usaha kecil dan menengah (UKM), perbankan komersial, perbankan korporasi, perbankan ritel, perbankan konsumen, perbankan mikro melalui Danamon Simpan Pinjam (DSP), pembiayaan perdagangan (*trade finance*), manajemen kas (*cash management*), layanan tresuri dan pasar modal, layanan lembaga keuangan serta perbankan syariah. Selain itu, Danamon juga menyediakan pembiayaan otomotif dan barang-barang konsumen melalui Adira Finance serta layanan asuransi umum melalui Adira Insurance.

Danamon senantiasa meningkatkan produk, layanan serta penjualan silang (*cross-sell*) kepada nasabah dalam memperkuat hubungan dengan nasabah. Pada tahun 2015, Danamon meluncurkan layanan pembayaran *e-commerce* atau transaksi belanja *online* melalui Danamon *Online Banking*, seiring meningkatnya transaksi berbelanja melalui internet yang telah menjadi kebutuhan dan gaya hidup masyarakat.

Selain itu, pada tahun 2015 Danamon melalui unit usaha syariahnya, Danamon Syariah, meluncurkan produk terbaru yakni Tabungan BISA Umrah iB Tabungan. Tabungan rencana dengan akad *Mudharabah* (bagi hasil) dirancang khusus untuk persiapan ibadah Umrah.

Sebagai bank yang berkomitmen untuk meningkatkan kesadaran dan minat masyarakat terhadap layanan keuangan, Danamon secara konsisten melakukan berbagai inisiatif dan kegiatan edukasi perbankan serta keuangan kepada masyarakat umum. Di tahun 2015, Danamon menggelar ‘Pojok Bisa’ sebagai sarana literasi keuangan. Melalui program tersebut, Danamon mengedukasi pedagang pasar mengenai pembukuan dan ibu-ibu rumah tangga tentang bagaimana mengelola keuangan rumah tangga. Danamon juga mengundang nasabah pengusaha UMKM yang sukses untuk membagikan kiat sukses mereka dalam membangun usahanya.

Danamon juga memiliki komitmen yang kuat dalam menjalankan program tanggung jawab sosial perusahaan yang dilaksanakan oleh Yayasan Danamon Peduli, di antaranya program revitalisasi pasar rakyat melalui Program Pasar Sejahtera serta berbagai kegiatan merespon bencana melalui Cepat Tanggap Bencana.

Konsistensi Danamon dalam penerapan GCG mendapat apresiasi internasional melalui penghargaan ASEAN Corporate Governance Award 2015 sebagai salah satu dari 50 emiten terbaik di Asia Tenggara dan 3 emiten terbaik di Indonesia dalam penerapan GCG yang diselenggarakan oleh ASEAN Capital Market Forum (ACMF). Danamon juga meraih penghargaan ‘Best Overall’ dalam 7th IICD Corporate Governance Conference and Award.

Per 31 Desember 2015, 67,37% saham Danamon dimiliki oleh Asia Financial (Indonesia) Pte. Ltd., 6,81% oleh JPMCB-Franklin Templeton Investment Funds, dan 25,82% dimiliki oleh publik.

**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 2015 Danamon memiliki jaringan sebanyak 1.901 cabang yang terdiri dari kantor cabang konvensional, unit Danamon Simpan Pinjam dan unit Syariah serta kantor-kantor cabang anak perusahaannya. 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 identifikasi Number (GIIN):**

WZU780.99999.SL.360

**Komposisi Kepemilikan Saham:**

Asia Financial (Indonesia) Pte Ltd.: 67,37%  
JPMCB-Franklin Templeton Investment Funds: 6,81%  
Masyarakat: 25,82%

**Kantor Pusat:**

PT Bank Danamon Indonesia, Tbk.  
Menara Bank Danamon  
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. E4 No. 6  
Mega Kuningan, Jakarta 12950,  
Indonesia  
Phone: (+62 21) 5799 1001-03  
Fax (+62 21) 5799 1160

**Situs & Email:**

www.danamon.co.id  
corpsec@danamon.co.id  
investor.relation@danamon.co.id  
public.affairs@danamon.co.id

**Anak Perusahaan****PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk. (Adira Finance)****Bidang Usaha:**

Pembiayaan

**Kantor Pusat:**

Landmark Centre Tower A,  
26<sup>th</sup> – 31<sup>st</sup> Floor  
Jl. Jend. Sudirman No.1  
Jakarta Selatan 12910  
Phone: (+62 21) 5296 3232,  
5296 3322  
Fax: (+62 21) 5296 4159  
Email: af.investor.relation@adira.co.id

**Situs & Email:**

www.adira.co.id  
af.investor.relation@adira.co.id

**PT Asuransi Adira Dinamika (Adira Insurance)****Bidang Usaha:**

Asuransi

**Kantor Pusat:**

Graha Adira  
Jl. MT. Haryono Kav. 42,  
Jakarta Selatan 12780  
Phone: (+62 21) 2966 7373  
Fax: (+62 21) 2966 7374

**Situs & Email:**

www.asuransiadira.com  
adiraicare@asuransiadira.co.id

**PT Adira Quantum Multifinance (Adira Kredit)****Bidang Usaha:**

Pembiayaan

**Kantor Pusat:**

Landmark Centre Tower A, 27<sup>th</sup> Floor  
Jl. Jend. Sudirman No.1,  
Jakarta Selatan 12910, Indonesia  
Phone: (+62 21) 5292 2299  
Fax: (+62 21) 529119

## ▶ Riwayat Singkat Perusahaan

### 1956

Didirikan sebagai Bank Kopro Indonesia

### 1976

Berubah nama menjadi PT Bank Danamon Indonesia

### 1988

Menjadi Bank Devisa di Indonesia

### 1989

Menjadi perusahaan publik melalui penawaran saham di Bursa Efek Jakarta

### 2000

Legal merger dengan 9 bank

### 2003

Akuisisi mayoritas saham pemerintah oleh Asia Financial (Indonesia) Pte. Ltd.

### 2004

- Peluncuran Danamon Simpan Pinjam
- Akuisisi Adira Finance sebesar 75%

### 2005

- Perluasan 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

### 2008

- Peresmian Danamon Corporate University

## 2009

- *Rights Issue* senilai Rp4 triliun
- Penambahan kepemilikan saham di Adira Finance menjadi 95%

## 2010

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

## 2011

- Perayaan Ulang Tahun Danamon yang ke-55
- Peluncuran layanan gadai Solusi Emas Syariah
- *Rights Issue* senilai Rp5 triliun
- Penerbitan obligasi Adira Finance Rp5 triliun

## 2012

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

## 2013

- Kerja sama dengan Wells Fargo dan Overseas Private Investment Corporation (OPIC) serta International Finance Corporation (IFC)
- Pembangunan kantor pusat Danamon baru "Menara Danamon"
- Penerbitan laporan keberlanjutan bersertifikasi Global Reporting Initiative (GRI)

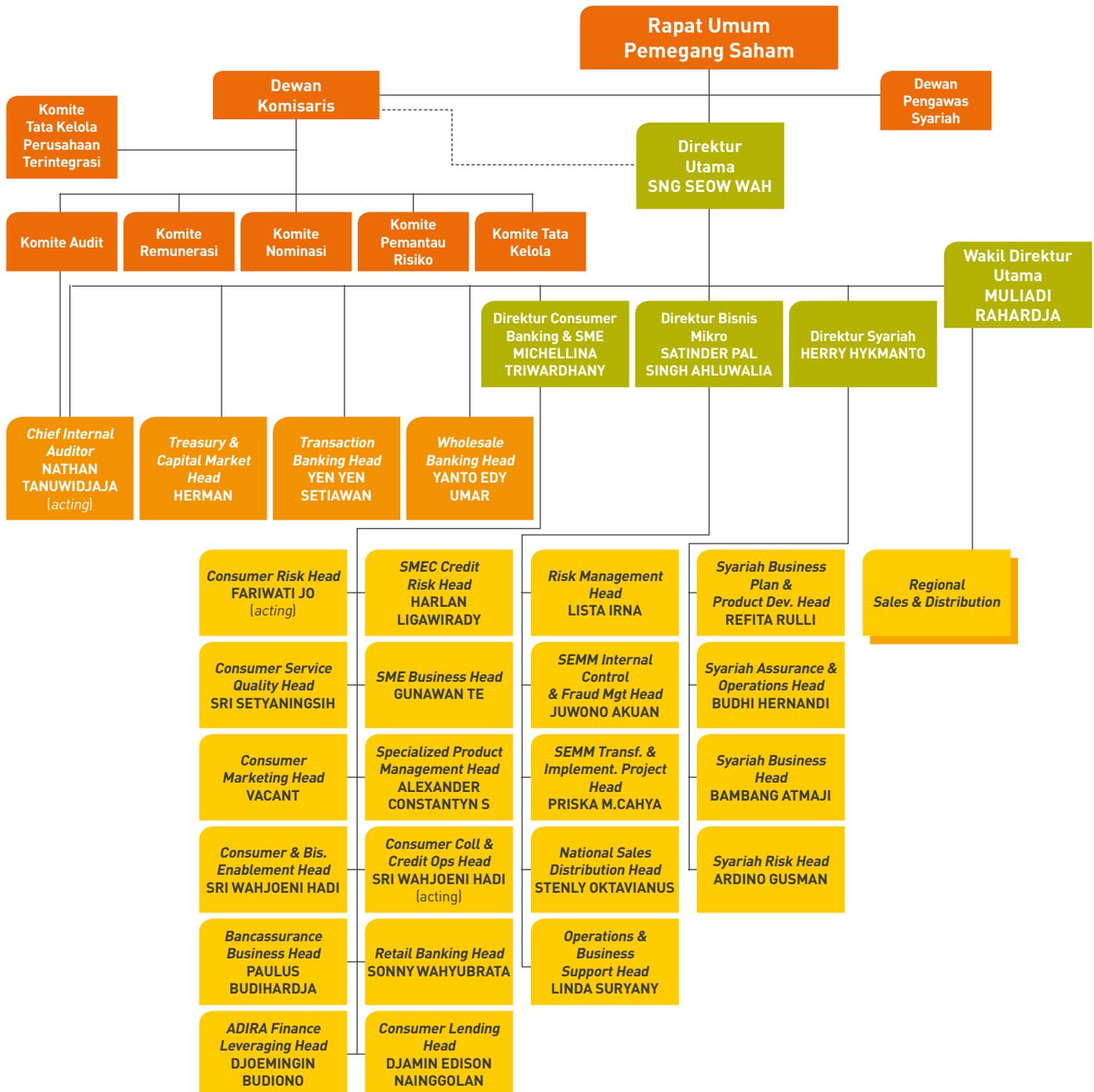
## 2014

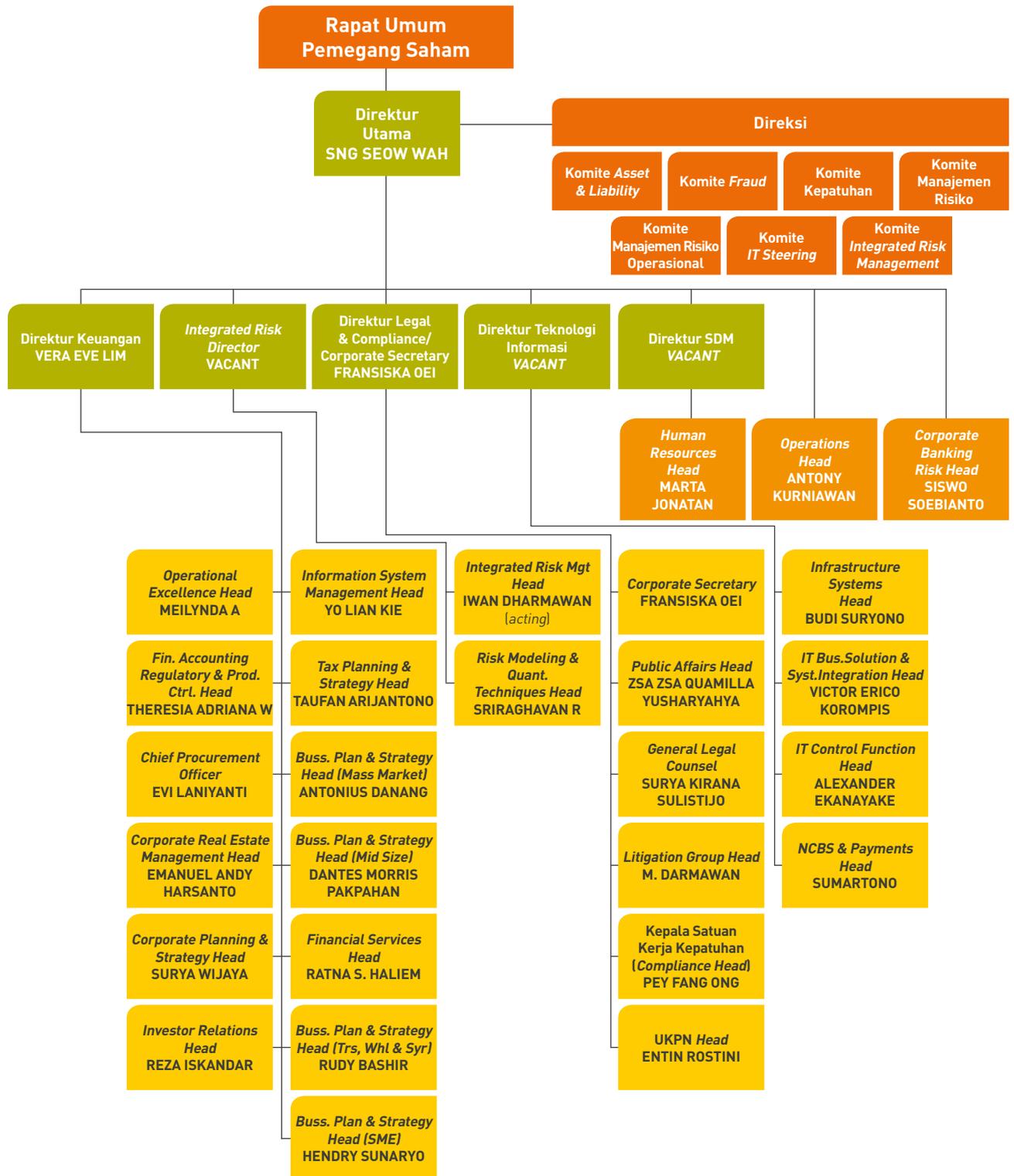
- Peluncuran "D-Mobile" Danamon Mobile Banking Application
- Peluncuran Tabungan BISA iB dan Tabungan BISA Qurban iB Danamon Syariah
- Kerja sama Program Literasi dan Edukasi Keuangan serta Perbankan dengan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui sosialisasi Si MObil LitErasei Keuangan (SiMOLEK)
- Penandatanganan 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 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.

## ► Struktur Organisasi





# 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 bertekad untuk menjadi “Lembaga Keuangan Terkemuka di Indonesia” yang keberadaannya diperhitungkan.

- 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 diantara lembaga-lembaga keuangan lainnya, sebagai:
  - Mitra bisnis bagi nasabahnya dan;
  - 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:
  - Dapat beradaptasi, terbuka dan terus belajar menyikapi perubahan.
  - 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.

# 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 Perusahaan.

**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.

## Persetujuan Dewan Komisaris dan Direksi

Dalam menetapkan obyektif dan strategi tahunan Danamon, Dewan Komisaris dan Direksi merujuk kepada visi dan misi perusahaan yang masih sangat selaras dan sesuai sebagai panduan mendasar bagi perusahaan dalam menjalankan kegiatannya.

## ▶ Wilayah Operasional



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

Kantor Wilayah	Jangkauan	Alamat
1	Jakarta meliputi: Lampung, Tangerang, Bogor, Serang, Cilegon, Bekasi, Karawang	Jl. Matraman Raya No.52, Jakarta Timur
2	Bandung meliputi: Sukabumi, Tasikmalaya, Purwakarta, Cirebon	Jl. Merdeka No.40, Bandung
3	Surabaya meliputi: Kediri, Malang, Jember, Denpasar, Mataram, Kupang	Jl. Gubernur Suryo No. 12, Surabaya
4	Makassar meliputi: Jayapura, Ambon, Palu, Pare, Kendari, Ternate, Manado, Gorontalo	Jl. A. Yani No. 11-13, Makassar
5	Balikpapan meliputi: Pontianak, Palangkaraya, Banjarmasin, Samarinda, Tarakan	Jl. Sudirman No. 54, Balikpapan
6	Medan meliputi: Banda Aceh, Lhokseumawe, Siantar, Sibolga, Padang, Batam, Pekanbaru, Jambi, Palembang, Bengkulu	Jl. Diponegoro No. 35, Medan, Sumatera Utara
7	Semarang meliputi: Solo, Purwokerto, Yogyakarta, Kudus, Tegal	Jl. Pemuda No. 175, Semarang

## ▶ Profil Dewan Komisaris



**Ng Kee Choe**  
Komisaris Utama

Warga negara Singapura. Umur 71 tahun. Berdomisili di Singapura. Mr. Ng Kee Choe menjabat sebagai Komisaris Utama PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. sejak 2004 dan diangkat kembali sebagai Komisaris Utama pada RUPS Tahunan tanggal 7 Mei 2014.

### Kualifikasi/Riwayat Pendidikan

Memperoleh gelar Bachelor of Science (Honours) dari University of Singapore, pada tahun 1966.

### Pengalaman Kerja

Memulai karirnya pada tahun 1970 di DBS dan menjabat sebagai *Vice Chairman* DBS Group Holdings hingga 2003. Sebelumnya juga menjabat sebagai *Non-Executive* dan *Independent Director* Singapore Exchange Limited (2003-2014), *Chairman* NTUC Income (2005-2013) dan *Special Advisor* to the Board NTUC Income Insurance Co-Operative Ltd. (2014) dan juga sebagai anggota dari Temasek Advisory Panel (2003-2014).

Saat ini menjabat sebagai Direktur Fullerton Financial Holdings Pte Ltd. sejak 2008, *Chairman* CapitaLand Limited sejak 2012, *Chairman* AusNet Services Holdings Pty Ltd., dan *Chairman* Tanah Merah Country Club sejak 2008 dan juga anggota International Advisory Council of China Development Bank.

Beliau menerima berbagai penghargaan, yaitu Distinguished Service Award dari Singapore National Trades Union Congress 2013, Meritorious Service Medal di ajang Singapore National Day Awards 2012 dan Public Service Star di ajang Singapore National Day Awards 2001.



**J.B. Kristiadi**  
Wakil Komisaris Utama/  
Komisaris Independen

Warga negara Indonesia. Umur 69 tahun. Berdomisili di Indonesia. J.B. Kristiadi menjabat sebagai Wakil Komisaris Utama PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. sejak 2005 dan diangkat kembali sebagai Wakil Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen pada RUPS Tahunan tanggal 7 Mei 2014.

### Kualifikasi/Riwayat Pendidikan

Memperoleh gelar PhD (Public Administration) dari Sorbonne University, Perancis tahun 1979.

### Pengalaman Kerja

Sebelumnya menjabat sebagai Direktur Pembinaan Kekayaan Negara pada Direktorat Jenderal Moneter Departemen Keuangan RI (1980-1987), Direktur Pembinaan Anggaran Departemen Keuangan RI (1987-1990) dan Ketua Lembaga Administrasi Negara RI (1990-1998). Selanjutnya menjabat sebagai Asisten Menko Pengawasan Pembangunan (1999-2001) dan Deputi Menteri Negara Pendayagunaan Aparatur Negara (2001-2003). Beliau juga menjabat sebagai Sekretaris Jenderal Kementerian Komunikasi dan Informasi (2003-2005), Sekretaris Jenderal Departemen Keuangan (2005), Staf Khusus Menteri Keuangan (2009-2011) dan Sekretaris Tim Prakarsa Reformasi Pajak dan Bea Cukai (2010). Saat ini adalah anggota Tim Reformasi Birokrasi Nasional di bawah pimpinan Wakil Presiden Republik Indonesia).

Beliau juga menjabat sebagai komisaris pada beberapa BUMN, yaitu PT Tambang Batubara Bukit Asam Tbk (1980), PT Bank Dagang Negara (1982), PT Aneka Tambang (1986), dan PT Bank Negara Indonesia Tbk (2005). Saat ini masih aktif sebagai Guru Besar di Universitas Padjadjaran, Bandung.



**Ernest Wong Yuen Weng**  
Komisaris

Warga negara Singapura. Umur 70 tahun. Berdomisili di Singapura. Ernest Wong Yuen Weng menjadi Komisaris PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. sejak April 2010 dan diangkat kembali sebagai Komisaris pada RUPS Tahunan tanggal 7 Mei 2014.

#### **Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Memperoleh gelar Bachelor di bidang Teknik Kimia dari University of Surrey, Inggris, pada tahun 1967.

#### **Pengalaman Kerja**

Memulai karirnya di Singapura di Economic Development Board dan Kementerian Keuangan (1967-1971) dan bergabung dengan Grup United Overseas Bank (UOB) tahun 1972 dan diangkat sebagai *Board Member and Group President* (1990-2000). Beliau juga sebagai *Chairman* Asosiasi Perbankan di Singapura, dan bergabung dengan MediaCorp sebagai Group CEO (2000-2005).

Saat ini menjabat sebagai *Chairman* Fullerton Financial Holdings Pte Ltd. sejak 2011, *Board Trustee & Chairman* (Investment Committee) of Nanyang Technological University sejak 2006, Board Member of Pavilion Capital Holdings Pte Ltd. sejak 2012 dan *Chairman* of A. Menarini Asia-Pacific Holdings Pte Ltd. sejak 2012.



**Gan Chee Yen**  
Komisaris

Warga negara Singapura. Umur 56 tahun. Berdomisili di Singapura. Gan Chee Yen menjabat sebagai Komisaris PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. sejak 2003 dan diangkat kembali sebagai Komisaris pada RUPS Tahunan tanggal 7 Mei 2014.

#### **Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Meraih gelar Bachelor di bidang Akuntansi dari National University of Singapore.

#### **Pengalaman Kerja**

Sebelumnya pernah menjabat sebagai *Co-Chief Investment Officer* dan *Head of China* (2010), *Co-Chief Investment Officer*, Temasek International Pte. Ltd. (2007), *Senior Managing Director*, Investment, Temasek International Pte. Ltd. (2005), *Managing Director, Finance* Temasek International Pte. Ltd. (2003), Direktur Keuangan Singapore Technologies Pte. Ltd. (1996), *Senior Manager* Keuangan di Singapore Technologies Marine Ltd. (1988), Akuntan, Showa Leasing (S) Pte. Ltd. (1986) dan Auditor di Pricewaterhouse Coopers (1984).

Saat ini juga menjabat sebagai *Chief Executive Officer*, Fullerton Financial Holdings (International) Pte. Ltd., anak perusahaan yang sepenuhnya dimiliki oleh Temasek Holdings (Pte.) Ltd. sejak 2012, *Co-Chief Investment Officer* dan *Senior Managing Director*, Special Project di Temasek International Pte. Ltd. sejak 2011.



**Manggi Taruna Habir**  
Komisaris Independen

Warga negara Indonesia. Umur 62 tahun. Berdomisili di Indonesia. Manggi T. Habir telah menjabat sebagai Komisaris Independen PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. sejak 2005, dan diangkat kembali sebagai Komisaris Independen pada RUPS Tahunan tanggal 7 Mei 2014.

#### **Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Meraih gelar BA Economics dari McGill University pada tahun 1977. Memperoleh gelar Master di bidang Business Administration dari University of Michigan pada tahun 1979 dan gelar Master di bidang Public Administration dari Harvard University pada tahun 2002.

#### **Pengalaman Kerja**

Saat ini menjabat sebagai Ketua Dewan Pengawas Yayasan Danamon Peduli dan Komisaris PT Asuransi Adira Dinamika, anak perusahaan Danamon.

Mengawali karirnya sebagai koresponden bisnis dan ekonomi pada Far Eastern Economic Review dan memegang berbagai posisi kunci di Citibank N.A. Jakarta (1985-1991).

Selanjutnya menjabat Direktur Riset PT Bahana Securities (1995-1998), Direktur Utama PT Pefindo (1998-2001) dan menjabat Direktur Standard & Poor's, Singapore sebelum bergabung dengan Danamon. Saat ini juga menjabat sebagai Komisaris Utama PT Asuransi Adira Dinamika.



**Made Sukada**  
Komisaris Independen

Warga negara Indonesia. Umur 64 tahun. Berdomisili di Indonesia. Made Sukada menjadi Komisaris Independen PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. sejak diangkat pada RUPS Tahunan tanggal 7 Mei 2014.

**Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Lulus dari Universitas Padjadjaran jurusan Akuntansi pada tahun 1977, dan memperoleh gelar Master di bidang Ekonomi dari University of Pittsburgh, Amerika Serikat pada tahun 1984.

**Pengalaman Kerja**

Memulai karir di Bank Indonesia sejak 1979 sebagai Analis Kredit, kemudian dipromosikan menjadi kepala divisi pada tahun 1992 dan bertugas sebagai Perwakilan di Kantor New York (1993-1995). Diangkat sebagai Deputi Direktur Pengelolaan Kebijakan Moneter pada tahun 1995 dan kembali ditugaskan di Kantor IMF, Washington D.C. sebagai Direktur Eksekutif selama 2 tahun. Selanjutnya menjabat Direktur Eksekutif di beberapa departemen (1998-2010), termasuk jabatan kepala departemen yang terkait perumusan kebijakan keuangan dan penerapan kebijakan moneter. Jabatan terakhir sebagai Penasihat Dewan Gubernur sebelum pensiun pada April 2014. Sebelumnya pernah menjadi anggota independen Komite Pemantau Risiko di Bank Permata (2010-2014)



**Emirshyah Satar**  
Komisaris Independen

Warga negara Indonesia. Umur 56 tahun. Berdomisili di Indonesia. Emirshyah Satar diangkat sebagai Komisaris Independen PT Bank Danamon Indonesia Tbk pada RUPS Tahunan tanggal 7 April 2015.

**Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Meraih gelar Sarjana Ekonomi, jurusan Akuntansi dari Universitas Indonesia pada tahun 1985.

**Pengalaman Kerja**

Mengawali karirnya sebagai Auditor pada Coopers & Lybrand Audit Firm, Jakarta (1983-1985), kemudian bergabung dengan Citibank N.A. Indonesia (1985-1990) dengan jabatan terakhir sebagai AVP Corporate Banking Group. Selanjutnya bekerja sebagai General Manager - Corporate Finance Division di Jan Darmadi Corporation (1990-1994), Direktur Utama/CEO PT Niaga Factoring Corporation dan Managing Director/CEO PT Niaga Leasing Corporation (1994-1996), Managing Director/CEO Niaga Finance Co. Ltd, Hong Kong (1996-1998), dan Direktur Keuangan/CFO PT Garuda Indonesia (1998-2003). Bergabung dengan Danamon pada tahun 2003 sebagai Wakil Direktur Utama (2003-2005), kemudian kembali menjabat sebagai Direktur Utama PT Garuda Indonesia (2005-2014).

Saat ini, beliau juga menjabat sebagai Komisaris Utama PT Solusi Ecommerce Global (MatahariMall.com), Penasihat Kehormatan Kementerian Pariwisata RI, dan Wakil Ketua Umum KADIN Indonesia. Sebelumnya, pernah menjabat sebagai komisaris di berbagai perusahaan di Indonesia, termasuk Komisaris Independen PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk (2009-2015).

## ▶ Profil Pihak Independen



Yusuf Nawawi

Warga negara Indonesia. Umur 61 tahun. Berdomisili di Indonesia. Yusuf Nawawi menjabat sebagai pihak independen dan menjadi anggota pada Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko Danamon sejak tanggal 7 Mei 2014.

### Kualifikasi/Riwayat Pendidikan

Meraih gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Sriwijaya tahun 1983, Palembang dan gelar Master of Business Administration dari Weatherhead School of Management, Case Western Reserve University, USA tahun 1994.

### Pengalaman Kerja

Mengawali karirnya pada Direktorat Jenderal Anggaran Departemen Keuangan RI (1978-1984), kemudian bekerja di Bank Rakyat Indonesia (BRI) sebagai Direktur *International Visitors Program* (2001- 2004), Kepala Divisi *Micro Banking* (2004-2006), Kepala Divisi Pendidikan dan Pelatihan (2006-2010), dan Direktur Utama Dana Pensiun BRI (2010-2014) sebelum bergabung dengan Danamon.

### Keahlian

*Micro finance, corporate finance, derivative securities, credit management, risk management, investment management, training and development.*

### Penugasan Khusus

- Anggota Independen Komite Audit
- Anggota Independen Komite Pemantau Risiko



Angela  
Simatupang

Warga negara Indonesia. Umur 40 tahun. Berdomisili di Indonesia. Angela Indirawati Simatupang menjabat sebagai pihak independen dan menjadi anggota Komite Pemantauan Risiko dan anggota Komite Audit Independen 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 tahun 2002.

Memiliki berbagai sertifikasi profesi di bidang tata kelola, risiko dan pengendalian, yaitu Certified Internal Auditor (CIA) dan Certificate in Risk Management Assurance (CRMA) yang dikeluarkan oleh Institute of Internal Auditors, Certified Internal Control Institute (CICS) yang dikeluarkan oleh Institute of Internal Control, Enterprise Risk Management Certified Professional (ERMCP) yang dikeluarkan oleh ERMA, serta Certified in Risk & Information Systems Control (CRISC) yang dikeluarkan oleh ISACA.

### Pengalaman Kerja

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, sebuah institusi nirlaba yang dibentuk oleh Pemerintah Republik 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) dan telah menulis berbagai artikel untuk mensosialisasikan dan mendorong kesadaran publik mengenai tata kelola yang baik (2007-2011).

Saat ini menjabat sebagai *Managing Partner* untuk **Governance Risk Control Practice** di RSM Indonesia. Dalam organisasi RSM global dipercaya sebagai anggota RSM Asia Pacific Risk Advisory Sub Committee dan International Contact Partner untuk Indonesia.

### Keahlian

Audit Internal, Pengendalian Internal, Manajemen Risiko dan Tata Kelola Perusahaan.

### Penugasan Khusus

- Anggota Komite Audit
- Anggota Komite Pemantau Risiko
- Anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi

## ▶ Profil Direksi



**Sng Seow Wah**  
Direktur Utama

Warga negara Singapura. Umur 57 tahun. Berdomisili di Indonesia. Sng Seow Wah diangkat sebagai Direktur Utama PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar tanggal 27 Februari 2015.

### **Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Meraih gelar Bachelor di bidang Akuntansi dari National University of Singapore pada tahun 1982 dan mengikuti program Advanced Management di The Wharton School, University of Pennsylvania di tahun 2006, serta program Corporate and Investment Banking di Macquarie University, Australia di tahun 1992.

### **Pengalaman Kerja**

Beliau adalah banker yang memiliki lebih dari 30 tahun pengalaman dalam memberikan kinerja yang tinggi di beberapa bank regional dan internasional yang terkemuka.

Sebelumnya pernah menjabat sebagai *Managing Director of the Local Corporate Group*, Citibank Singapura sebelum bergabung dengan OCBC Bank Singapura sebagai *Head of Enterprise Banking*, di mana berhasil memimpin transformasi bisnis yang berkelanjutan, unit berkinerja tinggi dengan reputasi yang kuat dalam hal keterlibatan karyawan, fokus nasabah dan layanan. Selanjutnya, beliau menjabat sebagai *Executive Vice President* di Fullerton Financial Holding (2008-2010), anak perusahaan yang dimiliki sepenuhnya oleh Temasek Holdings, di mana pernah menjabat pada beberapa posisi sebagai direktur di wilayah Asia. Sebelum bergabung dengan Danamon, berhasil menyelesaikan penugasannya di Malaysia sebagai *Group Chief Executive Officer* di Alliance Bank Malaysia Berhad (2010-2014).

Saat ini juga menjabat sebagai Komisaris Utama PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk., anak perusahaan PT Bank Danamon Indonesia, Tbk.

### **Tugas dan Tanggung Jawab**

Memimpin Direksi Danamon dan mengawasi bisnis dan operasional Bank secara menyeluruh, termasuk *Sales & Distribution, Mass Market, Perbankan Konsumer & UKM, Wholesale Banking, Transaction Banking, Treasury & Capital Market*, serta Perbankan Syariah. Beliau juga mengawasi Audit Internal, Sumber Daya Manusia, Risiko Terintegrasi, Keuangan, Teknologi Informasi, Sekretaris Perusahaan, Legal & Kepatuhan, Operasional, serta ketiga anak perusahaan Bank, yaitu: PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk, PT Asuransi Adira Dinamika, dan PT Adira Quantum Multifinance.



**Muliadi Rahardja**  
Wakil Direktur Utama

Warga negara Indonesia. 56 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjabat sebagai Direktur PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. sejak Desember 1999 dan diangkat kembali sebagai Direktur pada RUPS Tahunan tanggal 7 Mei 2014.

#### **Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Lulus dari Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia dan memperoleh gelar MBA dari Massachusetts Institute of Technology pada tahun 1998.

#### **Pengalaman Kerja**

Memulai karir pada sebuah perusahaan konsultan manajemen di Jakarta pada tahun 1983 dan bergabung dengan PT Sepatu Bata Indonesia, Tbk. pada tahun 1984. Pada tahun 1985 bergabung dengan Grup Lippo dan bekerja di bagian Finance dan bisnis, asuransi, garmen dan perbankan. Posisi terakhir adalah menjabat sebagai *Deputy Group Head Sistem Informasi Manajemen*. Pada tahun 1989 bergabung dengan Danamon sebagai Pemimpin Cabang Tangerang dan Kepala Divisi Perencanaan dan Strategi, sebelum diangkat sebagai Direktur Danamon pada tahun 1999.

Tahun 1999-2003 diangkat sebagai Direktur *Operational dan Teknologi*. Tahun 2004-2008 menjabat sebagai Direktur SDM. Tahun 2008-2014 kembali dipercaya sebagai Direktur Operasi, dimana tugas utamanya membina, mengembangkan dan mengawasi operasional di tingkat cabang dan wilayah, operasional dari sentra proses di tingkat pusat, seperti sentra pembayaran (*Payment Centers*), sentra Layanan Transaksi Pinjaman (*Loan Transaction Service*), *Transaction Banking Centre* seperti *Trade Service, Custody service, Treasury Operation* (bank office). Disamping sebagai Direktur Operasi juga membawahi *Regional Corporate Officer* dan *Corporate Real Estate Management* yang mengelola properti perusahaan baik yang milik maupun yang sewa. Tahun 2014-2015 dipercaya sebagai Direktur SEMM dan SME.

#### **Tugas dan Tanggung Jawab**

Wakil Direktur Utama dan membawahi *Sales and Distribution*.



**Vera Eve Lim**  
Direktur

Warga negara Indonesia. Umur 50 tahun. Berdomisili di Indonesia. Diangkat sebagai Direktur PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. sejak 2006 dan diangkat kembali sebagai Direktur pada RUPS Tahunan tanggal 7 Mei 2014.

#### **Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Meraih gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Tarumanegara, pada tahun 1989. Menyelesaikan program Eksekutif di Stanford Graduate School of Business, pada tahun 2008.

#### **Pengalaman Kerja**

Bergabung dengan Danamon pada tahun 1990 dan pernah menjabat berbagai posisi senior di Danamon. Sebelumnya menjabat sebagai *Chief Financial Officer* PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. (2003-2006) dan Wakil Komisaris Utama PT Asuransi Adira Dinamika (2008-2012). Saat ini juga menjabat sebagai Komisaris PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk. sejak 2010.

#### **Tugas dan Tanggung Jawab**

*Financial Planning & Control dan Transformation Management Office*.

Sebagai Direktur dan *Chief Financial Officer*, beliau bertanggung jawab dalam mengarahkan dan mengawasi seluruh kegiatan keuangan Danamon. Memonitor penyajian laporan keuangan untuk memastikan kepatuhan dengan standar keuangan dan akuntansi serta peraturan yang diterapkan. Berperan sebagai mitra bisnis dalam menciptakan nilai tambah melalui pelaporan dan analisis kinerja strategis dan operasional dari masing-masing bisnis.

Selain itu, membantu Direktur Utama dan pemimpin unit bisnis lainnya dalam memberikan informasi terkini tentang kompetisi serta arahan perkembangan strateis usaha, memimpin dan mengkoordinasikan aksi korporasi Danamon maupun Grup, seperti akuisisi, peningkatan modal, dan rencana strategis korporasi. Beliau juga menjadi wakil Danamon dalam komunitas pasar modal dan investor.



**Herry Hykmanto**  
Direktur

Warga negara Indonesia. Umur 47 tahun. Berdomisili di Indonesia. Diangkat sebagai Direktur PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. sejak 2008 dan diangkat kembali sebagai Direktur pada RUPS Tahunan tanggal 7 Mei 2014.

**Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Memperoleh gelar Sarjana di bidang Peternakan dari Universitas Padjadjaran, Bandung pada tahun 1992.

**Pengalaman Kerja:**

Bergabung dengan Danamon sejak 2003 sebagai *Head of Transaction Banking*. Sebelumnya adalah *Senior Cash Management & Trade Business Development Manager* di Standard Chartered Indonesia (2000-2003), dan *International Operation Head* di Bank Universal (1992-2000).

Tahun 1998, beliau merupakan bankir Indonesia pertama yang memperoleh sertifikasi internasional untuk *letter of credit* dari International Chamber of Commerce, Perancis. Beliau aktif bertugas sebagai Ketua International Chamber of Commerce. Banking Commission Indonesia dan mewakili Indonesia dalam forum-forum internasional dan regional untuk masalah peraturan dan praktik perdagangan internasional dan juga aktif sebagai salah satu Ketua Asosiasi Bank Syariah Indonesia (ASBISINDO). Beliau juga aktif menjadi anggota Pengawas Yayasan Danamon Peduli.

**Tugas dan Tanggung Jawab :**

Sejak 2011 bertanggung jawab penuh untuk pengembangan dan penerapan strategi Unit Usaha Danamon Syariah.



**Fransiska Oei Lan Siem**  
Direktur

Warga negara Indonesia. 58 tahun. Berdomisili di Indonesia. Diangkat sebagai Direktur PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. sejak Mei 2009 dan diangkat kembali sebagai Direktur pada RUPS Tahunan tanggal 7 Mei 2014.

**Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Memperoleh gelar Sarjana dan Master di bidang Hukum dari Universitas Trisakti pada tahun 1981.

**Pengalaman Kerja**

Memulai karirnya di PT Ficorinvest sebagai Legal Head (1982-1984) dan bergabung dengan Citibank N.A. dan menjabat beberapa posisi (1984-2000) dengan jabatan terakhir sebagai *Chief of Staff* dan Direktur Kepatuhan. Kemudian bergabung dengan PT Bank International Indonesia Tbk (BII) sebagai *Managing Director/Management Team* (2000-2001), *Legal and Compliance* (2004-2005), dan Direktur BII (2005-2009).

Sebelumnya, beliau pernah menjabat sebagai Komisaris PT Bank Mandiri Tbk (2004-2005) dan Pendiri dan Senior Partner di LBAF Law Firm (2002-2004).

**Tugas dan Tanggung Jawab**

Kepatuhan, Sekretaris Perusahaan, UKPN, Hukum, Litigasi, dan *Public Affairs*.

Bertanggung jawab dalam hal kepatuhan Danamon terhadap peraturan perundangan termasuk peraturan Bank Indonesia maupun penerapan Anti *Money Laundering* dan *Counter Terrorism Financing*. Beliau juga bertanggung jawab untuk masalah hukum, litigasi, serta *Public Affairs* yang mengelola hubungan Danamon dengan para pemangku kepentingan eksternal dan internal, termasuk masyarakat, media, lembaga dan asosiasi terkait serta komunikasi dengan para karyawan. Selain itu juga membawahi *Corporate Secretary Office* untuk memastikan kepatuhan Danamon pada peraturan pasar modal dan prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan.



**Michellina Laksmi  
Triwardhany**  
Direktur

Warga negara Indonesia. Umur 48 tahun. Berdomisili di Indonesia. Michellina Laksmi Triwardhany diangkat sebagai Direktur PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. sejak 2010 dan diangkat kembali sebagai Direktur pada RUPS Tahunan tanggal 7 Mei 2014.

**Kualifikasi/Riwayat Pendidikan:**

Meraih gelar BS di bidang Computer Science dari North Texas University, USA pada tahun 1987, dan meraih gelar MBA dari University of Texas, Austin, USA pada tahun 1990.

**Pengalaman Kerja:**

Bergabung di Danamon sebagai Kepala Perbankan Konsumer sejak 2009. Karirnya berkembang meliputi berbagai fungsi dan wilayah dalam bisnis perbankan *consumer*, termasuk penugasan di Singapura, Hong Kong, Filipina, dan Malaysia.

Memulai karirnya sebagai *Management Trainee* di Citibank N.A. pada tahun 1990 dan menjabat berbagai posisi *Cards Business Director* di Citibank (January-April 2001). Beliau pernah bekerja sebagai *General Manager* di Manhattan Credit Card Company, anak perusahaan Standard Chartered Bank di Hong Kong (2001-2003). Beliau kembali bergabung di Citibank N.A. sebagai *Country Card Business Director*, kemudian menjabat sebagai *Retail Bank Director* di Citibank N.A. Manila, Filipina (2003-2007) dan terakhir bekerja di Citibank N.A. Malaysia sebagai *Country Business Head*, yang menangani *covering* kartu kredit, kredit perumahan, kredit individual dan perbankan retail (2007-2009). Saat ini, beliau juga menjabat sebagai Wakil Komisaris Utama PT Asuransi Adira Dinamika.

**Tugas dan Tanggung Jawab:**

Perbankan Konsumer dan UKM



**Satinder Pal Singh  
Ahluwalia**  
Direktur

Warga negara Kanada. Umur 53. Berdomisili di Indonesia. Diangkat sebagai Direktur PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. sejak April 2010 dan diangkat kembali sebagai Direktur dalam RUPS Tahunan tanggal 7 Mei 2014.

**Kualifikasi/Riwayat Pendidikan:**

Satinder adalah seorang Chartered Accountant pada tahun 1986 dan juga memiliki Master of Commerce dari Universitas Mumbai pada tahun 1985.

**Pengalaman Kerja:**

Beliau mendalami karirnya di Bank Standard Chartered dari 1987 sampai dengan tahun 2002, dengan posisi terakhir sebagai Head Credit, Consumer Banking Malaysia.

Selanjutnya bekerja di Mashreqbank, United Arab Emirates sebagai *Vice President* dan *HeadRetail Credit* sampai dengan tahun 2005. Beliau bekerja di ABN Amro Bank, Dubai sebagai *Senior Vice President* dan *Regional Head, Consumer Lending Group Risk Management* (Desember 2005-April 2006).

Pada Mei 2006 bergabung dengan Bank Internasional Indonesia sebagai *Managing Director* dan *Chief Risk Officer*. Pada tahun 2009 diangkat sebagai Komisaris anak perusahaan BII, WOM Finance, sebelum bergabung dengan Danamon.

**Tugas dan Tanggung Jawab:**

Integrasi Resiko sampai dengan Oktober 2015 dan Bisnis Mikro dari November 2015

## ▶ Profil *Board of Management*



**Antony Kurniawan**  
*Operations Head*

Warga negara Indonesia. Umur 52 tahun. Berdomisili di Indonesia. Antony Kurniawan menjabat sebagai *Operations Head* di Danamon sejak 2015.

### **Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Meraih gelar Bachelor of Science di bidang Teknik Industri dari Iowa State University, USA di tahun 1986 dan gelar Master of Science di bidang Teknik Industri dari Columbia University, USA di tahun 1988.

### **Pengalaman Kerja**

Bergabung dengan Danamon pada tahun 2004 sebagai Credit Audit Group Head (2004-2005), Operational Risk Management (ORM) Division Head (2006-2008), Control and Fraud Management Division Head (2008-2010), dan Chief Internal Audit (2010-2015). Sebelumnya bekerja sebagai Manufacturing Engineer di Symbol Technologies, Bohemia, New York (1988), Citibank N.A. Jakarta dengan posisi terakhir Vice President (1989 – 1998) dan ditugaskan di Citigroup North Asia Audit Team, Manila (1998-1999) dan di Citigroup Asia Consumer Audit Team, Singapura (2000-2003).



**Yen Yen Setiawan**  
*Transaction  
Banking Head*

Warga negara Indonesia. Umur 43 tahun. Berdomisili di Indonesia. Yen Yen Setiawan menjabat sebagai *Transaction Banking Head* di Danamon sejak 2015.

### **Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Meraih gelar Bachelor of Science di bidang Keuangan dari University of Southern California, USA dan meraih gelar MBA dari Loyola Marymount University, USA.

### **Pengalaman Kerja**

Bergabung dengan Danamon sebagai *Head of Transaction Banking* pada tahun 2015. Sebelumnya bekerja sebagai Management Associate di Citibank N.A. (1995-1996), Equity Sales di Peregrine Sewu Securities (1997), Senior Banker di Citigroup Corporate and Investment Bank (1997-2004), Direktur di Deutsche Bank (2008) dan Managing Director di Standard Chartered Bank (2005-2015).



**Herman**  
*Treasury and Capital  
Market Head*

Warga negara Indonesia. Umur 46 tahun. Berdomisili di Indonesia. Herman menjabat sebagai *Treasury and Capital Market Head* di Danamon sejak 2013.

### **Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Meraih gelar Sarjana di bidang Teknik Elektro dari Universitas Trisakti, di tahun 1992 dan menerima serifikasi BSMR level 3 dan LSPP level 4.

### **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).



**Yanto Edy Umar**  
Wholesale  
Banking Head

Warga negara Indonesia. Umur 43 tahun. Berdomisili di Indonesia. Yanto Edy Umar menjabat sebagai *Wholesale Banking Head* di Danamon sejak 2015.

#### **Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Meraih gelar Sarjana di bidang Teknik Mesin dari Institut Teknologi Bandung, pada tahun 1996. Beliau juga meraih *Chartered Financial Analyst* (CFA) dan menerima lisensi sebagai Wakil Manager Investasi (WMI) dari Bapepam.

#### **Pengalaman Kerja**

Bergabung dengan Danamon pada tahun 2009 dan menjabat sebagai *Senior Vice President, Wholesale Credit Risk* (2009-2012), *Chief Credit Officer – Wholesale* (2012-2015). Sebelumnya, bekerja sebagai *Credit and Relationship Manager* di Bank Mizuho Indonesia (1999-2004), *Senior Credit Analyst* di Pemeringkat Efek Indonesia (2004-2006), *Senior Relationship Manager, Assistant Vice President* di Bank OCBC Indonesia (2006-2007) dan *Credit Analyst, Associate Director* di Fitch Ratings Indonesia (2007-2009).



**Marta Jonatan**  
Human  
Resources Head

Warga negara Indonesia. Umur 46 tahun. Berdomisili di Indonesia. Marta Jonatan menjabat sebagai *Human Resources Head* di Danamon sejak 2014.

#### **Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Meraih gelar Sarjana di bidang Statistik dari Institut Pertanian Bogor, pada tahun 1992.

#### **Pengalaman Kerja**

Bergabung dengan Danamon pada tahun 2014. Sebelumnya bekerja di United Tractors (1992-1998), bergabung dengan Citibank N.A. sebagai *Compensation and Benefits Manager* (1998-2001), *HR Business Partner for Consumer Business* (2000-2001), *Head of HR Services and Compensation* (2002-2006), dan *Head of Human Resources for Institutional Client Group* di Citibank N.A., Filipina (2006-2008). Selanjutnya, beliau bekerja sebagai *Head of Human Resources* di Bank Barclays Indonesia (2008-2010) dan *Human Resources Director* di Microsoft Indonesia (2010-2014).

## ▶ Profil Dewan Pengawas Syariah



**Prof. Dr. H.M. Din  
Syamsuddin**  
Ketua

Warga negara Indonesia. Umur 57 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjabat sebagai Ketua Dewan Pengawas Syariah, Unit Usaha Syariah Danamon sejak tahun 2002.

### **Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Meraih gelar Sarjana dari IAIN Syarif Hidayatullah, Jakarta pada tahun 1979, serta meraih gelar M.A. pada tahun 1988 dan Ph.D dari University of California Los Angeles (UCLA), USA pada tahun 1991.

### **Pengalaman Kerja**

Beliau adalah Guru Besar Politik Islam, UIN Jakarta, Ketua Umum PP Muhammadiyah (2005-2015), Ketua Dewan Pertimbangan MUI (2014-2015), Wakil Ketua Dewan Penasehat ICMI Pusat (2010-2015), *President* Asian Conference on Religions for Peace (ACRP) (2004-sekarang), *Co-President* World Conference on Religions for Peace (WCRP) (2006-sekarang), *Chairman* World Peace Forum (WPF) (2006-sekarang), *Chairman* Center for Dialogue and Cooperation among Civilizations (CDCC) (2007-sekarang), Ketua Dewan Pengawas Syariah di Bank Syariah Bukopin (2008-sekarang), Anggota Leadership Council of United Nations Sustainable Development Solution Network (UNSDSN) (2015-sekarang), dan Anggota Group for Strategic Vision Russia-Islamic World (2006-sekarang).



**Drs. Karnaen A.  
Perwataatmadja,  
MPA., FIIS**  
Anggota

Warga negara Indonesia. Umur 75 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjabat sebagai Anggota Dewan Pengawas Syariah, Unit Usaha Syariah Bank Danamon sejak 2010.

### **Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Meraih gelar Sarjana Ekonomi (Drs) dari Universitas Gajah Mada pada tahun 1967, dan gelar Master di bidang Public Administration (MPA) dari Syracuse University, Maxwell School, USA pada tahun 1979.

### **Pengalaman Kerja**

Beliau adalah Ketua Sekolah Tinggi Ekonomi Islam (STEI) Husnayain (2006-2015), Dosen Pasca Sarjana Universitas Indonesia (2000-sekarang), Dosen Pasca Sarjana Universitas Trisakti (2005-sekarang), Dosen Pasca Sarjana Universitas Islam As Syafii'iyah (2005-sekarang), Anggota Pleno Dewan Syariah Nasional – MUI (2004-sekarang), DPS pada BPRS Harta Insan Karimah (2004-2015), Unit Syariah Asuransi Bintang (2006-sekarang) dan Unit Syariah Asuransi Manulife (2009-sekarang).



**Dr. Hasanudin, M. Ag.**  
Anggota

Warga negara Indonesia. Umur 55 tahun. Berdomisili di Indonesia. Menjabat sebagai Anggota Dewan Pengawas Syariah, Unit Usaha Syariah Danamon sejak 2002.

### **Kualifikasi/Riwayat Pendidikan**

Meraih gelar Sarjana, Magister Agama (M.Ag) pada tahun 1989, dan Doktor dari IAIN Syarif Hidayatullah, Jakarta pada tahun 1997.

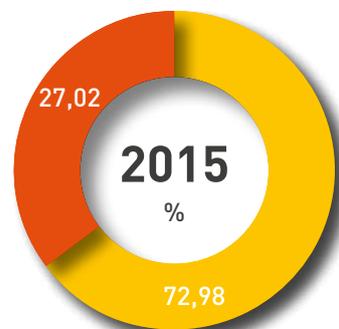
### **Pengalaman Kerja**

Beliau adalah Dosen UIN Syarif Hidayatullah (1990-sekarang), Wakil Ketua Badan Pelaksana Harian DSN-MUI (2015-sekarang), DPS BNI Syariah (2012-sekarang), Asuransi Tugu Pratama (2010-sekarang), Reasuransi Reindo (2002-sekarang), Toyota Astra Finance Services (2014-sekarang), Anggota Tim Kerja KPJKS-OJK (Komite Pengembangan Jasa Keuangan Syariah - Otoritas Jasa Keuangan) (2014-2016), dan Anggota DSAS-IAI (Dewan Standar Akuntansi Syariah-Ikatan Akuntansi Indonesia) (2014-sekarang).

## ▶ Jumlah Karyawan

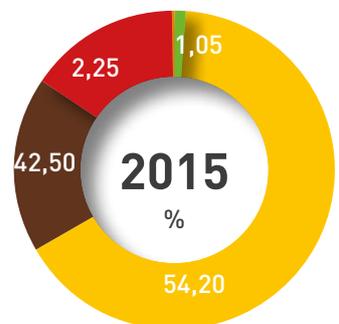
### Komposisi Karyawan Berdasarkan Jenis Kelamin (Konsolidasian)

Jenis Kelamin	2015	2014	2013	2012	2011
Pria	36.653	47.547	48.862	47.258	44.897
Wanita	13.573	13.071	18.865	18.080	17.369
Jumlah	50.226	60.618	67.727	65.338	62.266



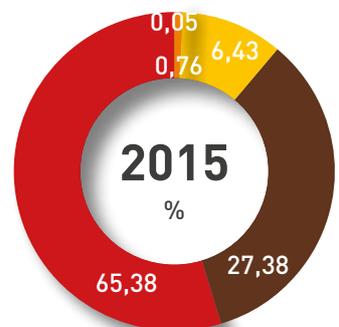
### Data Headcount Danamon per Desember 2015 (Konsolidasian)

Perusahaan	2015	2014	2013	2012	2011
Danamon	27.223	31.660	35.423	33.939	30.736
Adira Finance	21.351	26.098	28.519	28.093	28.272
Adira Quantum	524	1.691	2.863	2.439	2.417
Adira Insurance	1.128	1.169	922	867	841
Jumlah	50.226	60.618	67.727	65.338	62.266



### Komposisi Karyawan Berdasarkan Level Organisasi (Konsolidasian)

Posisi	2015	2014	2013	2012	2011
Top Management & Technical Advisor	23	39	49	45	38
Senior Manager	384	422	407	362	336
Manager	3.229	4.045	3.495	2.909	2.586
Officer	13.751	16.818	16.894	15.618	13.903
Staf	32.839	39.294	46.882	46.404	45.403
Jumlah	50.226	60.618	67.727	65.338	62.266



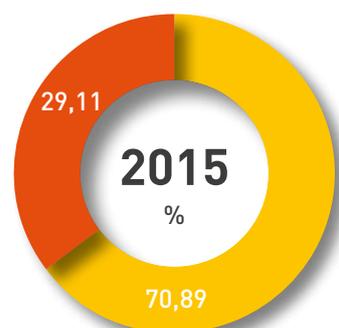
### Komposisi Karyawan Berdasarkan Status Kepegawaian (Konsolidasian)

Status Kepegawaian	2015	2014	2013	2012	2011
Permanen <sup>1)</sup>	35.606	42.476	47.075	47.186	45.265
Non Permanen <sup>2)</sup>	14.620	18.142	20.652	18.152	17.001
Jumlah	50.226	60.618	67.727	65.338	62.266

Catatan:

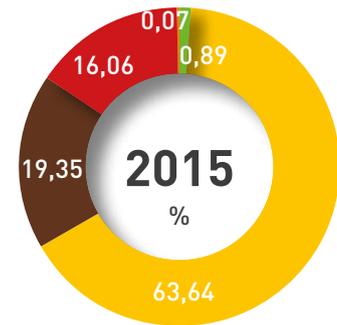
1) Karyawan Permanen meliputi permanen dan *probation*.

2) Karyawan Non Permanen meliputi kontrak, *trainee*, honor dan ekspatriat. Data tidak termasuk dengan karyawan *outsorce*.



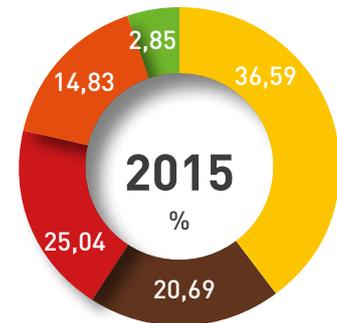
### Komposisi Karyawan Berdasarkan Pendidikan (Konsolidasian)

Pendidikan	2015	2014	2013	2012	2011
Pasca Sarjana	445	542	573	577	579
Sarjana	31.963	37.834	42.361	41.162	40.256
Diploma	9.719	11.982	14.007	13.678	13.297
SLTA	8.065	10.161	10.671	9.789	7.986
SLTP/SD	34	99	115	132	148
Jumlah	50.226	60.618	67.727	65.338	62.266



### Komposisi Karyawan Berdasarkan Lama Bekerja (Konsolidasian)

Lama Kerja	2015	2014	2013	2012	2011
0-3 tahun	18.380	25.128	36.053	39.385	38.040
3-5 tahun	10.391	14.555	11.676	8.066	7.661
5-10 tahun	12.576	10.896	11.479	10.311	9.259
10-20 tahun	7.450	8.774	7.354	6.534	6.344
>20 tahun	1.429	1.265	1.165	1.042	962
Jumlah	50.226	60.618	67.727	65.338	62.266



Catatan:

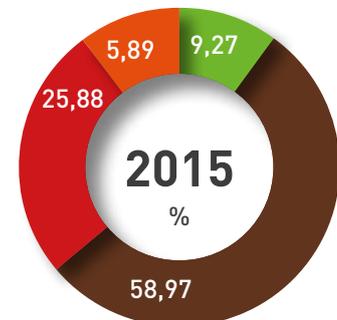
\* Data karyawan meliputi karyawan *permanent*, *probation*, *contract*, *trainee*, honor dan ekspatriat.

\* Data di atas tidak termasuk karyawan *outsorce*.

\* Data *Top Management & Technical* per Desember 2015 tidak termasuk dengan Komisaris, Komite Audit dan Dewan Pengawas Syariah

### Komposisi Karyawan Berdasarkan Usia (Konsolidasian)

Usia	2015	2014	2013	2012	2011
<25 tahun	4.655	6.343	9.066	9.364	9.676
25-34 tahun	29.616	36.584	41.983	40.960	39.484
35-44 tahun	12.996	14.520	13.966	12.764	11.297
>45 tahun	2.959	3.171	2.712	2.250	1.809
Jumlah	50.226	60.618	67.727	65.338	62.266



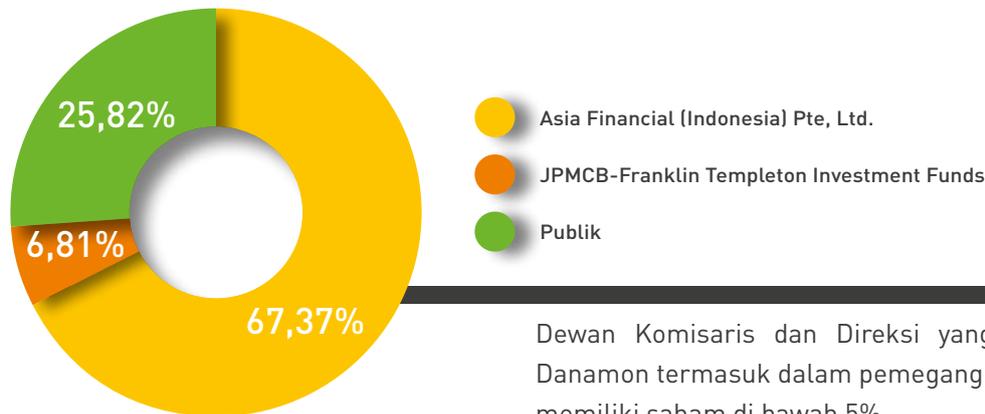
Dalam rangka meningkatkan kompetensi karyawan, Danamon senantiasa memberikan kesempatan kepada seluruh karyawan untuk mengikuti program-program pelatihan baik yang diselenggarakan secara internal maupun eksternal.

### Statistik Program Pelatihan

Program Pelatihan	2015	2014	2013	2012	2011
Jumlah Program Pelatihan	2.580	2.948	3.329	4.230	6.237
Jumlah Peserta Pelatihan	64.216	70.278	90.864	83.277	67.632
Total <i>Man-days</i>	157.056	175.059	237.446	203.397	218.480
Total Investasi Pelatihan (Rp juta)	182.170	225.942	261.079	265.705	285.673
Rata-rata Investasi per Karyawan (Rp juta)	2,84	3,21	2,87	3,19	4,22

## ▶ Komposisi Pemegang Saham

Per 31 Desember 2015



### Komposisi Pemegang Saham per 31 Desember 2015

Pemegang Saham	Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Persentase Kepemilikan	Jumlah Nominal (dalam Jutaan Rupiah)
<b>Saham Seri A (Nilai Nominal Rp 50.000 (nilai penuh) per saham)</b>			
Masyarakat (masing-masing kepemilikan di bawah 5%)	22.400.000	0,23%	1.120.000
<b>Saham Seri B (Nilai Nominal Rp 500 (nilai penuh) per saham)</b>			
Asia Financial (Indonesia) Pte. Ltd.	6.457.558.472	67,37%	3.228.779
JPMCB - Franklin Templeton Investment Funds	652.800.388	6,81%	326.401
Masyarakat (kepemilikan masing-masing di bawah 5%)	2.435.298.929	25,42%	1.217.649
Dewan Komisaris dan Direksi			
Ng Kee Choe	94.275	0,00%	47
Sng Seow Wah	1.371.200	0,01%	686
Muliadi Rahardja	6.405.515	0,07%	3.203
Herry Hykmanto	502.256	0,01%	251
Vera Eve Lim	5.403.400	0,05%	2.702
Satinder Pal Singh Ahluwalia	382.900	0,01%	191
Fransiska Oei Lan Siem	1.426.130	0,01%	713
Michellina Laksmi Triwardhany	999.900	0,01%	500
<b>Jumlah Saham Seri A dan Seri B</b>	<b>9.584.643.365</b>	<b>100%</b>	<b>5.901.122</b>

**20 Pemegang Saham Terbesar per 31 Desember 2015**

No.	Pemegang Saham	Kepemilikan	%
1	Asia Financial (Indonesia) Pte. Ltd	6.457.558.472	67,37%
2	JPMCB-Franklin Templeton Investment Funds	652.800.388	6,81%
3	Citibank Singapore S/A CBSG-Aranda Inv Pte Ltd	392.822.398	4,10%
4	JPMCB-Stichting Depository APG EME MRKT EQ Pool	184.923.200	1,93%
5	JPMCB-Templeton Emerging Market Investment Trust Plc	150.551.933	1,57%
6	Singapex Investment Pte Ltd	130.414.740	1,36%
7	PT Guna Dharma	95.846.434	1,00%
8	GIC S/A Government Of Singapore	62.834.764	0,66%
9	BBH Boston S/A Vangrd EMG MKTS STK INFD	52.815.824	0,55%
10	JPMCB-Fidelity Cntrl Inv Prfpts LLC	47.202.500	0,49%
11	Citibank New York S/A Dimensional Emerging Markets Value Fund	35.714.654	0,37%
12	BNYM SA/NV AS Cust Of Employees Provident Fund	34.606.546	0,36%
13	SSB HJT3 S/A HKJC Equity Trust Fund	32.862.000	0,34%
14	JPMCB-PFA KAPITALFORENING	32.359.400	0,34%
15	JPMCB-Vanguard Total International Stock Index Fund	30.029.709	0,31%
16	RBC IST S/A Canada Post Corporation Pension Plan	26.304.085	0,27%
17	SSB OBH S/A Ishares MSCI Emerging Markets ETF	24.923.316	0,26%
18	JPMCB-Templeton Developing Markets Trust	24.485.600	0,26%
19	SSB 1BA9 ACF MSCI Equity Index Fund B-Indonesia	22.703.189	0,24%
20	SSB S9RJ S/A MONETARY AUTHORITY OF SINGAPORE	22.048.900	0,23%

**Profil Kelompok Pemegang Saham di Bawah 5% per Tanggal 31 Desember 2015**

No	Status Pemilik	Jumlah Pemegang Saham	Jumlah Saham	Persentase Kepemilikan
<b>Pemegang Saham Nasional</b>				
1	Perorangan Indonesia	24.668	120.806.915	1,260%
2	Perseroan Terbatas	423	128.657.387	1,342%
3	Danareksa	3	168	0,000%
4	Asuransi	44	24.150.124	0,252%
5	Yayasan	79	7.436.094	0,078%
6	Koperasi	38	112.993	0,001%
7	lain-lain	68	38.576.260	0,402%
	sub total	25.323	319.739.941	3,336%
<b>Pemegang Saham Asing</b>				
1	Perorangan Asing	187	10.806.145	0,113%
2	Badan Usaha Asing	774	9.254.097.279	96,551%
3	lain-lain	0	0	0,000%
	sub total	961	9.264.903.424	96,664%
<b>TOTAL</b>		<b>26.284</b>	<b>9.584.643.365</b>	<b>100,000%</b>

## ▶ Pemegang Saham Utama dan Pengendali



## Tentang Temasek Holdings (Private) Limited

Temasek adalah sebuah perusahaan investasi yang berbasis di Singapura dan disahkan sebagai sebuah badan hukum pada tahun 1974. Dengan dukungan 11 kantor di berbagai penjuru dunia, Temasek memiliki portofolio senilai S\$223 miliar (US\$177 miliar) per 31 Maret 2014, yang terutama berada di Singapura dan Asia.

Tema-tema investasi Temasek terarah pada:

- Perekonomian yang sedang berubah
- Jumlah Penduduk Kelas Menengah yang Bertambah
- Keunggulan-keunggulan Komparatif yang Semakin Berakar, dan
- Kekuatan-kekuatan Ekonomi yang Baru Muncul

Portofolio yang dimiliki Temasek mencakup bidang-bidang usaha yang beragam; jasa-jasa keuangan; telekomunikasi, media dan teknologi; transportasi dan industri; ilmu-ilmu hayati, jasa-jasa konsumen dan *real estate*; serta energi dan sumber daya alam lainnya. Temasek diarahkan oleh sebuah dewan yang independen, serta dikelola berdasarkan prinsip-prinsip usaha komersial untuk menciptakan dan menghasilkan nilai tambah jangka panjang yang berkelanjutan bagi para pemangku kepentingannya.

Selaku pemegang saham yang terlibat aktif, Temasek mengusahakan tata kelola yang baik bagi semua perusahaan dalam portofolionya. Selain itu, Temasek mendukung pembentukan dewan-dewan pengawas yang beragam, berpengalaman serta berkemampuan tinggi untuk mengarahkan dan membantu kepemimpinan manajemen perusahaan.

Tingkat keuntungan pemegang saham Temasek sejak didirikannya pada tahun 1974 adalah 16% per tahun dalam perhitungan bunga majemuk (*compounded interest*). Temasek secara keseluruhan terus memperoleh peringkat kredit "Aaa" dari Moody's dan "AAA" dari Standard & Poor's sejak pertama kali pemeringkatan dilakukan pada tahun 2004.

Asia Financial (Indonesia) Pte Ltd memiliki 67,37% (kepemilikan atas PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. per 31 Desember 2015). Sedangkan Asia Financial (Indonesia) Pte Ltd secara keseluruhan dimiliki oleh Fullerton Financial Holdings Pts Ltd, yang secara tidak langsung merupakan anak perusahaan yang sepenuhnya dimiliki oleh Temasek.

Untuk keterangan lebih lanjut mengenai Temasek, silahkan kunjungi situs visit [www.temasek.com.sg](http://www.temasek.com.sg)

## Kronologis Pencatatan Saham

Saham-saham Danamon dicatatkan di PT Bursa Efek Indonesia dengan kode perdagangan BDMN.

Total saham yang beredar adalah 9.584.643.365 saham. Total saham yang tidak dicatatkan untuk memenuhi Peraturan Pemerintah (PP) No. 29 tahun 1999 Tentang Pembelian Saham Bank Umum adalah sebanyak 95.846.434 saham atas nama PT Guna Dharma.

Selama tahun 2015 tidak ada aksi Korporasi yang dilakukan oleh Danamon yang menyebabkan perubahan saham-saham yang beredar.

<b>Saham Seri A</b>	
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 ( <i>Rights Issue</i> ) 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 ( <i>Rights Issue</i> ) 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 Rp 10.000 (nilai penuh) per saham melalui pengurangan jumlah saham ( <i>reverse stock split</i> ) di tahun 2001	: 20
	112.000.000
Peningkatan nilai nominal saham menjadi Rp 50.000 (nilai penuh) per saham melalui pengurangan jumlah saham ( <i>reverse stock split</i> ) di tahun 2003	: 5
	22.400.000
<b>Jumlah saham seri A pada tanggal 31 Desember 2015</b>	<b>22.400.000</b>

**Saham Seri B**

Saham yang berasal dari Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ( <i>Rights Issue</i> ) 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* ( <i>Taken-Over Banks</i> ) lainnya pada tahun 2000	192.480.000.000
	488.452.200.000
Peningkatan nilai nominal saham menjadi Rp 100 (nilai penuh) per saham melalui pengurangan jumlah saham ( <i>reverse stock split</i> ) di tahun 2001	: 20 24.422.610.000
Peningkatan nilai nominal saham menjadi Rp 500 (nilai penuh) per saham melalui pengurangan jumlah saham ( <i>reverse stock split</i> ) di tahun 2003	: 5 4.884.522.000
Saham yang berasal dari Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ( <i>Rights Issue</i> ) IV pada tahun 2009	3.314.893.116
Saham yang berasal dari Penawaran Umum Terbatas dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ( <i>Rights Issue</i> ) 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
Jumlah saham seri B pada tanggal 31 Desember 2015	9.562.243.365

\* 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 dan PT Bank Risjad Salim Internasional.

## Kronologis Pencatatan Efek Lainnya

### Kronologis Pencatatan Obligasi

Obligasi/Kode Perdagangan/Bursa Tempat Pencatatan	Jumlah Pokok & Tingkat Bunga	Tanggal Penerbitan*	Tanggal Jatuh Tempo	Status	Wali Amanat	Lembaga Pemeringkat	Peringkat Tahunan
<i>Subordinated Debt</i> Kode: CI	300 US\$ 7,65%	30 Mar 2004	30 Mar 2014 (opsi pelunasan pada tanggal 30 Mar 2009)	Pembelian kembali/pelunasan pada tanggal 30 Mar 2009	DB Trustees (Hong Kong) Limited	Moody's Investors Service, Inc. Fitch, Inc	2004: B3 2005: B2 2006: Ba3 2007: Ba2 2008: B1 2004: B
Singapore Stock Exchange						S&P	2005: B 2006: B 2007: B 2008:BB-
Obligasi Seri IA Tahun 2007 Kode: BDM-N01A Bursa Efek Indonesia	Rp250.000.000.000 9,40%	20 Apr 2007	19 Apr 2010	Lunas	PT Bank Mega Tbk	PT Pemeringkat Efek Indonesia	2007:AA- 2008: id AA+ 2009: id AA+ 2010: idAA+
Obligasi Seri IB Tahun 2007 Kode: BD-MN01B Bursa Efek Indonesia	Rp1.250.000.000.000 10,60%	20 Apr 2007	19 Apr 2012	Lunas	PT Bank Mega Tbk	PT Pemeringkat Efek Indonesia	2007:AA- 2008: id AA+ 2009: id AA+ 2010: idAA+ 2011: id AA+ 2012: id AA+
Obligasi Seri IIA Tahun 2010 Kode: BDM-N02A Bursa Efek Indonesia	Rp1.879.000.000.000 8,75%	10 Des 2010	9 Des 2013	Lunas	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	PT Pemeringkat Efek Indonesia	2010: idAA+ 2011: id AA+ 2012: id AA+ 2013: id AA+
Obligasi Seri IIB Tahun 2010 Kode: BD-MN02B Bursa Efek Indonesia	Rp921.000.000.000 9%	10 Des 2010	9 Des 2015	Lunas	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	PT Pemeringkat Efek Indonesia	2010: idAA+ 2011: id AA+ 2012: id AA+ 2013: id AA+ 2014: idAAA 2015: idAAA

### Aksi Korporasi

Selama tahun 2015 tidak ada aksi korporasi yang dilakukan oleh Danamon yang menyebabkan perubahan terhadap total saham yang beredar.

## ▶ Anak Perusahaan dan Perusahaan Afiliasi

### Struktur Kepemilikan



PT Bank Danamon Indonesia, Tbk.

PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk

PT Asuransi Adira Dinamika

PT Adira Quantum Multifinance

Perusahaan	Aktivitas Bisnis	% Kepemilikan
<b>Anak Perusahaan</b>		
PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk (Adira Finance)	Pembiayaan	95%
PT Asuransi Adira Dinamika (Adira Insurance)	Asuransi	90%
PT Adira Quantum Multifinance (Adira Kredit)	Pembiayaan	99%
<b>Perusahaan Afiliasi</b>		
PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk	Bank Komersial	2,75%
PT Bank Chinatrust Indonesia	Bank Komersial	1,00%
Lainnya	Modal Ventura Telekomunikasi	0,25%

Daftar alamat kantor pusat anak perusahaan Danamon dapat dilihat pada bab Data Perusahaan.

## ADIRA FINANCE

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 Adira Finance 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 Adira Finance dengan porsi kepemilikan saham sebesar 95%.

Pada tanggal 9 Juli 2009, Bank telah mengeksekusi *call option*-nya untuk membeli 20% saham Adira Finance dengan nilai akuisisi sebesar Rp1.628.812 juta, dimana jumlah ini termasuk premi yang telah dibayar untuk *call option* sebesar Rp186.875 juta. Dengan demikian, sejak tanggal 9 Juli 2009, Bank telah memiliki 95% saham Adira Finance dan berhak atas tambahan 20% dari laba bersih Adira Finance sejak tanggal 1 Januari 2009. Anggaran Dasar Adira Finance telah mengalami beberapa kali perubahan, perubahan terakhir dengan akta notaris P. Sutrisno A. Tampubolon, S.H., M.Kn. No. 19 tanggal 21 Mei 2015 yang dilakukan sehubungan dengan perubahan Pasal 3, Pasal 11 ayat 5, Pasal 12 ayat 9, Pasal 13 ayat 11, Pasal 14 ayat 6, Pasal 15 ayat 4, Pasal 15 ayat 7, Pasal 15 ayat 9, Pasal 16 ayat 11, Pasal 17 ayat 3 huruf a, Pasal 21, Pasal 22, Pasal 23, Pasal 24, Pasal 25 ayat 2, Pasal 25 ayat 5, Pasal 27 ayat 6, Pasal 28 ayat 1, Pasal 29 ayat 7, Pasal 29 ayat 8, dan (i) telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU.0935663.AH.01.02. Tahun 2015 tanggal 22 Mei 2015; (ii) telah diberitahukan kepada dan diterima oleh Direktur Jenderal Administrasi Hukum Umum Departemen Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan serta dicatat pada tanggal 22 Mei 2015 dalam Database Sisminbakum berdasarkan Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan No. AHU.AH.01.03-0933929; serta (iii) didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-3508102.AH.01.11 Tahun 2015 tanggal 22 Mei 2015 oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia.

## ADIRA INSURANCE

Menteri Keuangan dalam suratnya tertanggal 30 September 2009 telah menyetujui pengalihan kepemilikan saham Adira Insurance dari PT Adira Dinamika Investindo kepada Bank. Pada tanggal 9 Juli 2009, PT Adira Dinamika Investindo telah menandatangani perjanjian pengalihan 90% saham Adira Insurance kepada Bank. Sehingga saat ini Bank telah memiliki 90% saham Adira Insurance.

Penegasan dan persetujuan atas transaksi pengalihan telah diperoleh dalam RUPSLB Adira Insurance 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 Adira Insurance telah mengalami beberapa kali perubahan, perubahan terakhir dengan akta notaris Pahala Sutrisno Amijoyo Tampubolon, S.H., No. 12 tanggal 11 Juni 2015 mengenai perubahan susunan Dewan Komisaris Perusahaan. Pemberitahuan ini telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dalam Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan No. AHU-AH.01.03-0940062 tanggal 11 Juni 2015.

BI dalam suratnya tertanggal 14 Desember 2010 telah menyetujui rencana Bank untuk meningkatkan penyertaan modal Adira Insurance dan melakukan penambahan modal disetor Adira Insurance dari Rp15.000 menjadi Rp100.000. Penambahan modal disetor Adira Insurance 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 Perseroan No. AHU-AH.01.10-33415 tanggal 28 Desember 2010.

## ADIRA KREDIT

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.

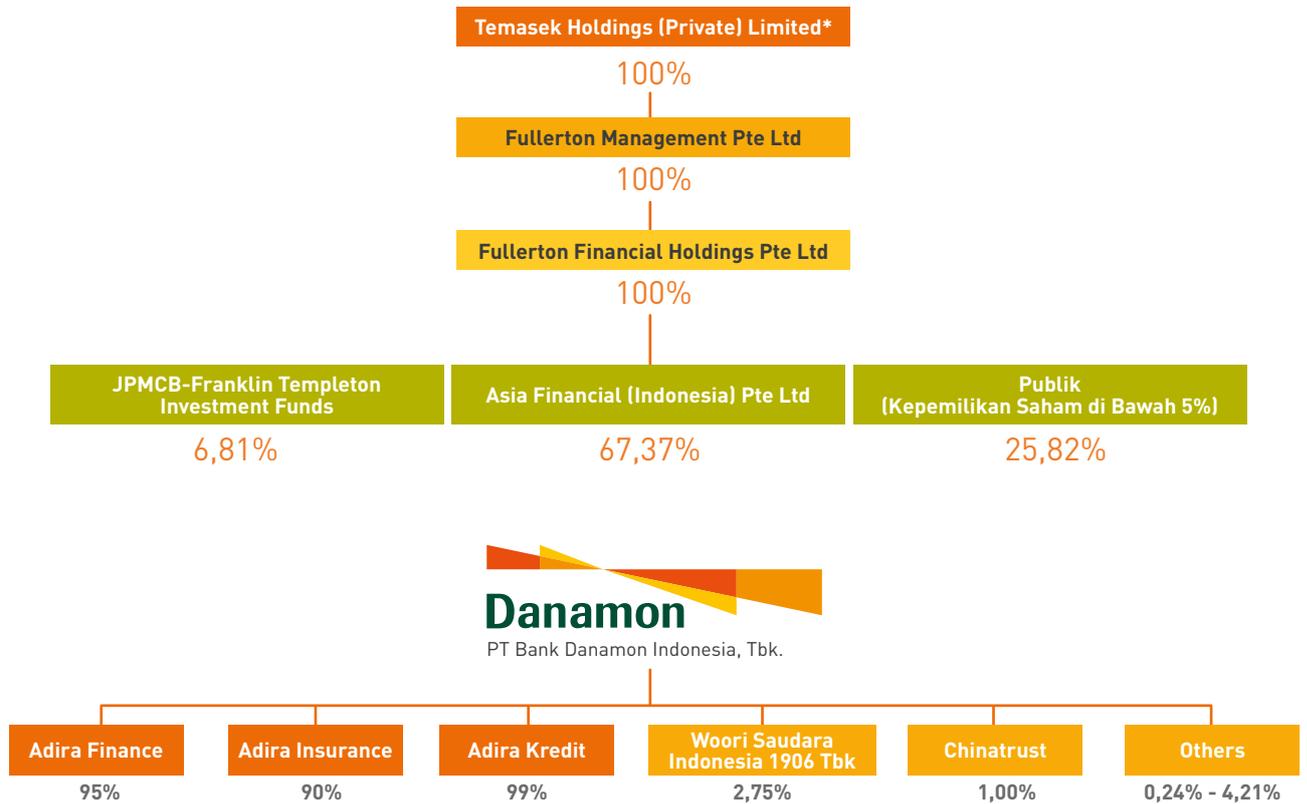
BI dalam suratnya tertanggal 31 Desember 2008 telah menyetujui rencana Bank untuk meningkatkan porsi kepemilikan atas AQ dari 90% menjadi 99% dan melakukan penambahan modal disetor AQ menjadi Rp100.000. Lebih lanjut, pada tanggal 23 April 2009, Bank dan ADMF telah menandatangani perjanjian jual beli saham dengan pemegang saham minoritas AQ, di mana 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 Pernyataan 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.

Anggaran Dasar AQ telah mengalami beberapa kali perubahan dan yang terakhir berdasarkan Akta Notaris P. Sutrisno A. Tampubolon S.H., M.Kn., No. 5 tanggal 16 November 2015 tentang perubahan maksud dan tujuan. Perubahan ini telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. AHU-0946012.AH.01.02 tanggal 16 November 2015.

## ▶ Struktur Grup Perusahaan



\* Temasek dimiliki oleh Kementerian Keuangan Singapura

## ▶ Lembaga & Profesi Penunjang Pasar Modal

### Nama Perusahaan

PT Bank Danamon Indonesia, Tbk.

### Pembentukan Perusahaan

16 Juli 1956

### Komposisi Pemegang Saham

Asia Financial (Indonesia) Pte, Ltd: 67,37%  
JPMCB-Franklin Templeton Investment Funds:  
6,81%  
Masyarakat: 25,82%

### Perusahaan Pemeringkat

#### Standard & Poor's

30 Cecil Street  
Prudential Tower, 17th Floor  
Singapore 049712  
Tel : (65) 6438 2881  
Fax : (65) 6438 2320  
Website : [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com)

#### Moody's Singapore Pte Ltd

50 Raffles Place #23-06  
Singapore Land Tower 048623  
Tel : (65) 6398 8300  
Fax : (65) 6398 8301  
Website : [www.moody.com](http://www.moody.com)

#### PT Fitch Ratings Indonesia

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

#### PT Pemeringkat Efek Indonesia

(Pefindo)  
Panin Tower Senayan City, Lantai 17  
Jl. Asia Afrika Lot 19  
Jakarta 10270, Indonesia  
Tel : (62-21) 7278 2380  
Fax : (62-21) 7278 2370  
Email : [www.pefindo.co.id](http://www.pefindo.co.id)

### Notaris

#### P. Sutrisno A. Tampubolon, S.H.,M.Kn

Jl. Sunda No. 7  
(Sarinah – Thamrin – Menteng)  
Jakarta 10350, Indonesia  
Tel : (62-21) 3157 129 – 3921 128  
Fax : (62-21) 3157 130

### Wali Amanat

#### PT Bank Mandiri (Persero), Tbk.

Plaza Mandiri  
Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 36-38  
Jakarta 12190, Indonesia  
Tel : (62-21) 5265 045, 5265 095  
Fax : (62-21) 5274 477, 5275 577  
Website : [www.bankmandiri.co.id](http://www.bankmandiri.co.id)

### Securities Services Transaction Banking

#### PT Bank Danamon Indonesia, Tbk.

Menara Bank Danamon, Lantai 9  
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. E4 No.6, Mega Kuningan  
Jakarta 12950, Indonesia  
Tel : (62-21) 5799 1001-03  
Fax : (62-21) 5799 1073

### Akuntan Publik

#### Purwantono, Sungkoro & Surja

(Bagian dari Ernst & Young Global Limited)  
Gedung Bursa Efek Indonesia, Tower 2, Lantai 7  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Jakarta 12190, Indonesia  
Tel : (62-21) 5289 5000  
Fax : (62-21) 5289 4100  
[www.ey.com/id](http://www.ey.com/id)

## Institusi Pasar Modal

### PT Bursa Efek Indonesia

Gedung Bursa Efek Indonesia, Tower 1  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Jakarta 12190, Indonesia  
Tel : (62-21) 515 0515  
Fax : (62-21) 5154 153  
Email : listing@idx.co.id  
Website : www.idx.co.id

### PT Kustodian Sentral Efek Indonesia

Gedung Bursa Efek Indonesia, Tower 1, Lantai 5  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Jakarta 12190, Indonesia  
Tel : (62-21) 5152 855  
Fax : (62-21) 5299 1199  
Tol Free : 0800-186-5734  
Email : helpdesk@ksei.co.id  
Website : www.ksei.co.id

## Biro Administrasi Efek

### PT Raya Saham Registra

Plaza Sentral, Lantai 2  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 47-48  
Jakarta 12930, Indonesia  
Tel : (62-21) 2525 666  
Fax : (62-21) 2525 028

## Untuk Informasi lebih lanjut, hubungi:

### Hubungan Investor

PT Bank Danamon Indonesia, Tbk.  
Menara Bank Danamon, Lantai 6  
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. E4 No.6, Mega Kuningan  
Jakarta 12950, Indonesia  
Tel : (62-21) 5799 1001-03  
Fax : (62-21) 5799 1441  
Email : investor.relation@danamon.co.id

### Sekretaris Perusahaan

PT Bank Danamon Indonesia, Tbk.  
Menara Bank Danamon, Lantai 7  
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. E4 No.6, Mega Kuningan  
Jakarta 12950, Indonesia  
Tel : (62-21) 5799 1001-03  
Fax : (62-21) 5799 1160  
Email : corpsec@danamon.co.id

### Public Affairs

PT Bank Danamon Indonesia, Tbk.  
Menara Bank Danamon, Lantai 5  
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. E4 No.6, Mega Kuningan  
Jakarta 12950, Indonesia  
Tel : (62-21) 5799 1001-03  
Fax : (62-21) 5799 1161  
Email : public.affairs@danamon.co.id

Website : www.danamon.co.id

## ▶ Penghargaan dan Sertifikasi



**2015**  
**7<sup>th</sup> IICD Award**  
**Indonesian Institute for Corporate**  
**Directorship**  
Best overall



**2015**  
**ASEAN Corporate**  
**Governance**  
**Conference and**  
**Awards**  
50 Besar  
Perusahaan  
Publik dari ASEAN



**2015**  
**Asean**  
**Corporate**  
**Governance**  
**Conference and**  
**Awards**  
3 Besar  
Perusahaan  
Publik dari  
Indonesia



**2015**  
**20<sup>th</sup> Infobank**  
**Awards**  
**Infobank**  
Bank Yang  
Berpredikat  
"Sangat Bagus"  
atas Kinerja  
Keuangan Tahun  
2014



**2015**  
**Platinum Trophy**  
**Infobank**  
Atas Kinerja Keuangan  
"Best of the Best" 2005  
– 2014



**2015**  
**Brand Rating**  
**Brand Finance plc**  
Ranking ke-14  
Merek Indonesia  
Paling Bernilai  
2015



**2015**  
**Asia's Best**  
**Companies**  
**Finance Asia**  
Best Managed  
Companies  
(ranking ke-8)