





A member of  MUFG, a global financial group



# LAPORAN MANAJEMEN

---

**26** Laporan Dewan Komisaris

---

**32** Dewan Komisaris

---

**34** Laporan Direksi

---

**44** Direksi

---

**46** Laporan Dewan Pengawas Syariah

---

**47** Dewan Pengawas Syariah

---

**48** Pernyataan Tanggung Jawab atas Laporan Tahunan

---



# LAPORAN DEWAN KOMISARIS



**Yasushi Itagaki**  
Komisaris Utama

“

Semangat Tumbuh Bersama, yang menjadi tema laporan tahunan tahun ini, merangkum pendekatan Danamon yang berfokus pada nasabah serta keyakinan bahwa jalan menuju pertumbuhan berkelanjutan adalah dengan tumbuh bersama dengan para pemangku kepentingan. Filosofi ini, yang telah menopang dan membimbing Danamon selama 67 tahun keberadaannya di Indonesia, kini menjadi semakin relevan dari sebelumnya di era masyarakat yang bergerak cepat dan saling terhubung. ”

”

### Para Pemegang Saham dan Pemangku Kepentingan yang Terhormat

Di tengah latar belakang perekonomian yang kompleks dan dinamis, pada tahun 2023 Danamon berhasil menjalankan strateginya bersama MUFG dan Adira Finance dan kembali mencapai rekor tertinggi dalam hal pinjaman dan pendanaan. Pada tahun ini, kami menyambut tambahan anggota MUFG di Indonesia dan melakukan beberapa inisiatif strategis seperti penempatan dana modal ventura dan akuisisi portofolio, untuk mengakselerasi pertumbuhan serta memperluas prospek kolaborasi.

Semangat Tumbuh Bersama, yang menjadi tema laporan tahunan tahun ini, merangkum pendekatan Danamon yang berfokus pada nasabah serta keyakinan bahwa jalan menuju pertumbuhan berkelanjutan adalah dengan tumbuh bersama dengan para pemangku kepentingan. Filosofi ini, yang telah menopang dan membimbing Danamon selama 67 tahun keberadaannya di Indonesia, kini menjadi semakin relevan dari sebelumnya di era masyarakat yang bergerak cepat dan saling terhubung.

### MAKROEKONOMI DI 2023

Perekonomian global terus tumbuh pada tahun 2023, meskipun pada tingkat yang lebih lambat dari perkiraan karena berlanjutnya ketidakstabilan geopolitik dan tingginya inflasi yang pada gilirannya memicu bank-

bank sentral di dunia untuk menaikkan suku bunga. Pada bulan Oktober 2023, Bank Indonesia akhirnya menaikkan acuan BI 7-Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) sebesar 25 basis poin (bps) menjadi 6,00% untuk menjaga kestabilan nilai tukar rupiah dan sebagai langkah *pre-emptive* dan *forward-looking* untuk memitigasi inflasi. Tingkat bunga BI7DRR selanjutnya dipertahankan hingga akhir tahun.

Dampaknya, laju pertumbuhan perekonomian Indonesia sedikit melambat pada tahun 2023 menjadi 5,0% year-on-year (YoY) dari 5,3% YoY pada tahun sebelumnya, namun masih mampu menunjukkan kinerja yang jauh di atas rata-rata global. *Purchasing Managers' Index* (PMI), yang merupakan indikator yang mencerminkan tingkat kepercayaan sektor manufaktur dan mempengaruhi pasar saham serta pasar valuta asing, menunjukkan bahwa industri secara konsisten berada pada fase ekspansi. Pada saat yang sama, akibat penurunan harga komoditas, transaksi berjalan Indonesia kembali negatif defisit sebesar 1,6 miliar USD atau 0,1% dari PDB. Total pinjaman dari industri perbankan tumbuh sebesar 10,4% mencapai Rp7.044,8 triliun dengan rasio Non-Performing Loan (NPL) yang stabil sebesar 2,2% (*gross*) per 31 Desember 2023. Nilai tukar Rupiah terhadap Dolar Amerika Serikat menguat sebesar 1,1% (YoY) pada penutupan tahun ini, tidak jauh dari angka tahun lalu.



## PENILAIAN KINERJA DIREKSI

Dewan Komisaris menilai Direksi telah efektif mengelola Bank pada tahun 2023 dan menjalankan tugas dan tanggung jawabnya dengan baik. Direksi mencapai target keuangan Bank, memperkuat kapabilitas operasional dan keuangan, serta memperdalam kolaborasi dengan ekosistem MUFG untuk mendorong pertumbuhan.

Di bawah arahan manajemen, Danamon telah mencapai rekor tertinggi baru dalam hal total pinjaman dan pendanaan dengan kualitas aset yang sehat, juga telah berhasil meningkatkan tingkat *Net Interest Margin* (NIM) di tengah kondisi suku bunga yang tinggi. Investasi yang berkelanjutan di bidang infrastruktur teknologi informasi (IT), digital, *branding*, kapabilitas sumber daya manusia, dan jaringan cabang telah meningkatkan efisiensi terhadap proses bisnis, memperbanyak keterlibatan nasabah, serta meningkatkan digitalisasi. Inisiatif-inisiatif ini juga diharapkan dapat meningkatkan diferensiasi Bank dan memperkuat *branding* Bank di tengah pasar yang kompetitif.

Bank membukukan Laba Bersih Setelah Pajak (*Net Profit After Tax/NPAT*) sebesar Rp3,5 triliun, atau tumbuh 6% dari tahun sebelumnya. Total portofolio pinjaman yang diberikan tumbuh 19% YoY menjadi Rp172,9 triliun, dan Total Pendanaan tumbuh 14% YoY menjadi Rp156,5 triliun. Rasio CASA tercatat sebesar 52,3% pada akhir tahun sementara rasio NPL sebesar 2,2%, membaik dari 2,6% pada akhir tahun 2022. Dengan Rasio Kecukupan Modal (*Capital Adequacy Ratio/CAR*) secara konsolidasi yang kuat sebesar 27,5% pada akhir tahun 2023, Danamon berada pada posisi baik untuk mendorong ekspansi bisnis, terutama beserta dukungan MUFG.

Peringkat Danamon yang kuat dan stabil secara independen menegaskan kekuatan bisnisnya. Fitch Ratings mengafirmasi Peringkat Nasional Jangka Panjang Danamon pada AAA(idn)/Stabil, peringkat tertinggi yang tersedia untuk Indonesia, dan peringkat BBB/Stabil sebagai Peringkat Jangka Panjang *Issuer Default Rating* (IDR). Demikian pula lembaga pemeringkat efek Indonesia, Pefindo, yang terus memberikan peringkat korporasi tertinggi untuk Danamon di idAAA/Stabil. Danamon juga merupakan bagian dari konstituen Indeks IDX-Pefindo Prime Bank, yaitu indeks terbitan Pefindo yang dimulai sejak 2023, mencakup 10 bank emiten dengan peringkat investasi.

## PENGAWASAN IMPLEMENTASI STRATEGI

Sesuai dengan mandat nya, Dewan Komisaris mengawasi perumusan dan pelaksanaan strategi serta kebijakan Bank, dengan berkoordinasi erat dengan Direksi. Kami memberikan masukan dan saran terhadap penyusunan Rencana Bisnis Bank dan meninjau pelaksanaannya secara berkala untuk memastikan bahwa Bank berada pada jalur yang tepat untuk mencapai target.

Sepanjang tahun 2023, Danamon fokus pada ekspansi bisnis serta nasabah melalui penguatan dan transformasi saluran pemasaran, peningkatan penawaran produk, pemanfaatan sinergi dalam ekosistem MUFG, serta pembinaan akselerasi digital maupun kemitraan digital. Danamon memperdalam penetrasi bisnisnya di sejumlah ekosistem penting seperti sektor otomotif dan real estat Jepang sembari terus mengidentifikasi peluang untuk masuk di ekosistem industri baru. Upaya-upaya ini membuahkan hasil karena portofolio pinjaman di seluruh lini bisnis mengalami pertumbuhan tahunan sebesar dua digit. Kredit untuk segmen *Enterprise Banking and Financial Institutions* (EBFI) termasuk *Trade Finance Marketable Securities* tumbuh 15% YoY mencapai Rp78,8 triliun, sedangkan kredit Usaha Kecil dan Menengah (UKM) tumbuh sebesar 9% YoY mencapai Rp22,6 triliun. Pertumbuhan tertinggi berasal dari kredit konsumen yang menunjukkan peningkatan sebesar 41% YoY menjadi Rp17,7 triliun.

Memperbesar peluang kolaborasi, Danamon bersama MUFG dan MUFG Innovation Partners Co.Ltd. (MUIP) meluncurkan MUIP Garuda Fund yang didedikasikan untuk mendukung ekosistem digital Indonesia melalui perusahaan rintisan *fintech*. Dengan bantuan MUFG, Danamon memelopori pengembangan Pinjaman Sosial Berkelanjutan dan juga terlibat dalam mengkoordinasikan sindikasi pinjaman dalam jumlah yang cukup besar.

Danamon memperluas portofolionya melalui akuisisi pinjaman ritel Standard Chartered Bank Indonesia (SCBI). Diselesaikan pada bulan Desember 2023, akuisisi ini bertujuan untuk memperkuat segmen Perbankan Konsumen serta memberikan skala ekonomi yang lebih baik untuk investasi berkelanjutan.

Secara paralel, transformasi kantor cabang telah diperluas menjadi 53 cabang, sebagai tambahan 2 cabang percontohan pada tahun lalu. Dengan menerapkan metodologi *agile*, Danamon secara

berkala meningkatkan kemampuan digitalnya melalui peluncuran fitur-fitur baru serta pembaruan fitur di D-Bank PRO bagi nasabah. Bank juga terus mengembangkan platform digital *Danamon Cash Connect* untuk nasabah bisnis. Sejalan dengan preferensi nasabah untuk memilih saluran digital yang terus berakselerasi, rekening *New-to-Bank* (NTB) yang didapatkan melalui saluran digital tumbuh sebesar 117% dibandingkan 55% pada tahun 2022 dan 28% pada tahun 2021. Demikian pula, transaksi digital meningkat menjadi 93% dari semua transaksi dibandingkan 77% di tahun sebelumnya menunjukkan Bank telah berhasil mengembangkan layanan digital yang menarik bagi nasabah.

Adira Finance, anak perusahaan Danamon, juga berkontribusi terhadap pertumbuhan. Portofolio pinjaman Adira Finance tumbuh sebesar 25% YoY menjadi Rp55,7 triliun, seiring dengan menguatnya pangsa pasar dan laba sepanjang tahun 2023. Danamon bersama Adira Finance turut berpartisipasi dalam berbagai kegiatan nasional seperti menjadi sponsor utama di acara Indonesia International Motor Show (IIMS) 2023, serta memperkuat kolaborasi melalui penjualan silang (*cross-selling*) kepada masing-masing mitra dan ekosistem dengan hasil yang baik.

Pada bulan Oktober, Adira Finance bersama anak usaha MUFG di Thailand, Krungsri Bank, menyelesaikan pembelian Home Credit Indonesia (HCI), penyedia pembiayaan *durable goods* yang bisnisnya melengkapi usaha Adira Finance. Transaksi ini akan memperkuat bisnis Adira Finance dan memperluas ekosistem Danamon, sehingga menciptakan peluang pertumbuhan di masa depan.

Gabungan dari inisiatif-inisiatif ini telah memajukan Danamon, meningkatkan kapabilitas dan nilai proposisi Bank bagi nasabah dan mitra sebagai salah satu bank terkemuka di Indonesia dan bagian dari MUFG.

### PROSPEK BISNIS

Dewan Komisaris berpandangan bahwa prospek usaha yang disusun Direksi cukup ambisius, namun realistis, mengingat kemungkinan terjadinya gangguan makroekonomi. Pertumbuhan ekonomi dunia diperkirakan akan melambat pada tahun 2024 dikarenakan tingginya suku bunga dan harga energi, serta perlambatan pertumbuhan ekonomi Tiongkok dan Amerika Serikat sebagai dua perekonomian terbesar di dunia.

Sebaliknya, laju pertumbuhan perekonomian Indonesia diperkirakan akan sedikit meningkat dengan pertumbuhan mencapai sekitar 5,2%. Pemerintah Indonesia mengakhiri tahun 2023 dengan posisi fiskal yang kuat dengan surplus neraca perdagangan yang solid, inflasi yang terkendali, serta nilai tukar Rupiah yang cukup stabil, yang semuanya mendukung pertumbuhan yang berkelanjutan. Faktor pendukung pertumbuhan lainnya pada tahun 2024 antara lain dukungan kebijakan fiskal, moneter dan sektor riil, inflasi yang terkendali, kinerja ekspor, peningkatan investasi, serta ekspansi sektor hilir dan energi hijau. Selain itu, pemilihan presiden dan pemerintahan pada kuartal pertama diperkirakan akan memacu belanja dalam negeri.

Secara keseluruhan, belanja rumah tangga dan dunia usaha diperkirakan akan meningkat pada tahun 2024. Mengingat lebih dari separuh Produk Domestik Bruto (PDB) berasal dari konsumsi rumah tangga, maka laju pertumbuhan diperkirakan akan cukup tangguh. Namun, perekonomian Indonesia tidak kebal terhadap risiko guncangan harga pangan dan energi, penurunan ekspor, tantangan perdagangan global, dan pengetatan moneter lebih lanjut di luar negeri.

Oleh karena itu, Dewan Komisaris mengingatkan manajemen untuk berhati-hati dan waspada terhadap setiap perubahan yang dapat berdampak buruk terhadap lingkungan bisnis, serta terus fokus pada pertumbuhan dan strategi diferensiasi Danamon sebagai bagian dan jaringan MUFG.

### PENERAPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN

Tata kelola perusahaan yang baik (GCG) sangat penting bagi kelangsungan Danamon mendukung kinerja keuangan dan operasional yang kuat. Oleh karena itu, Danamon menekankan penerapan GCG di seluruh jajaran organisasi, dengan mengacu pada peraturan serta standar lainnya yang berlaku secara internasional.

Penerapan GCG Danamon terdiri dari tiga aspek, Struktur Tata Kelola, Proses Tata Kelola, dan Hasil Tata Kelola. Bank juga mempunyai Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi bagi Bank dan Konglomerasi Keuangan.

Berdasarkan penilaian Dewan Komisaris, praktik GCG Bank dinilai baik dan selaras dengan praktik terbaik serta persyaratan regulasi. Dua kali implementasi metode penilaian mandiri (*self-assessment*) terhadap praktik GCG yang dilaksanakan setiap enam bulan pada tahun 2023, menunjukkan bahwa praktik GCG Danamon secara konsisten dinilai "Baik".



Danamon secara berkala meninjau kembali kualitas penerapan GCG dengan mengacu pada praktik terbaik dan perubahan pada bisnis atau lingkungannya. Hal ini mencakup pemutakhiran kebijakan-kebijakan utama jika diperlukan, seperti kebijakan yang berkaitan dengan manajemen risiko dan tata kelola terintegrasi, serta kebijakan-kebijakan lain yang penting terkait GCG.

Dalam merumuskan penilaian dan pemantauan pelaksanaan praktik GCG Danamon, Dewan Komisaris didukung oleh beberapa komite yang secara berkala menyampaikan laporan mengenai hal-hal yang relevan dengan GCG. Kami juga menilai kualitas kerja komite-komite ini berdasarkan jumlah dan subjek rapat, keputusan yang diambil dalam rapat, dan ketepatan pelaksanaan tindakan tindak lanjut.

### **PENERAPAN SISTEM WHISTLEBLOWING**

Sebagai bagian dari penguatan tata kelola perusahaan yang baik, Danamon telah mengembangkan dan menerapkan sistem pelaporan pelanggaran (*Whistleblowing System/WBS*) sejalan dengan komitmennya untuk menerapkan tata kelola perusahaan terbaik dan melakukan praktik bisnis berintegritas. Mekanisme WBS sebagai wadah bagi karyawan untuk melaporkan kejadian penipuan, penyalahgunaan atau kecurigaan terhadap hal tersebut secara rahasia dan bertanggung jawab, tanpa rasa takut akan pembalasan. Laporan karyawan dirahasiakan secara ketat dan identitas mereka dilindungi.

Untuk lebih memastikan ketidakberpihakan, Danamon telah menunjuk KPMG sebagai konsultan pihak ketiga independen untuk mengelola sistem WBS, termasuk menindaklanjuti dan mengelola laporan. Pihak ketiga akan meneruskan laporan tersebut ke tim WBS Danamon, yang selanjutnya mengevaluasi kelayakan laporan tersebut dan memutuskan apakah akan membuka penyelidikan atau membagikan laporan tersebut kepada otoritas terkait.

Dewan Komisaris bersama Komite Audit dan unit terkait lainnya secara berkala melakukan evaluasi dan menindaklanjuti setiap laporan WBS yang diterima. Laporan yang terbukti kebenarannya berdasarkan hasil penyidikan ditindaklanjuti dengan sanksi administratif, mulai dari surat peringatan, mutasi, konseling, hingga pemutusan hubungan kerja.

Dewan Komisaris berpandangan bahwa visibilitas dan penerapan WBS yang konsisten akan membantu menjaga integritas Danamon, mengingatkan seluruh karyawan untuk selalu bertindak sesuai dengan budaya kepatuhan, dan meningkatkan kepercayaan seluruh pemangku kepentingan terhadap Bank.

### **KEMAJUAN DALAM KEBERLANJUTAN**

Para Dewan Komisaris merasa senang melihat bahwa Danamon telah membuat kemajuan yang nyata dalam penerapan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (*Sustainable Finance Action Plan/SFAP*), sejalan dengan komitmen MUFG dan Bank untuk mendorong keberlanjutan. Kami berpandangan bahwa penerapan keuangan berkelanjutan Danamon pada tahun 2023 sudah sejalan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik.

Di antara pencapaian lainnya, dari keseluruhan portfolio yang termasuk pada kategori pembiayaan berkelanjutan meningkat dari 21% pada akhir tahun 2022 menjadi 22% pada akhir tahun 2023, mencerminkan pinjaman terkait lingkungan hidup serta peluncuran pinjaman untuk mendukung pengembangan UKM yang juga bertujuan untuk meningkatkan inklusi keuangan. Bank juga menghadirkan pilihan produk investasi Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola (*Environmental, Social, and Governance/ESG*) secara lebih luas bagi nasabah, sebagai bagian dari dukungan Danamon untuk meningkatkan kesadaran ESG di kalangan masyarakat.

Aspek-aspek terkait keberlanjutan terus diterapkan di dalam proses Bank, misalnya dalam pembaruan proses penjaminan kredit tahun 2023. Danamon juga berpartisipasi dalam Proyek Percontohan Taksonomi Hijau sesuai arahan OJK, sebagai bagian dari upaya mendorong pengembangan industri.

Sebagai bagian dari komitmen bersama dengan MUFG untuk mencapai emisi gas rumah kaca nol bersih dari operasi yang dimiliki pada tahun 2030, Danamon mendorong pengurangan dan mitigasi jejak karbon lebih lanjut sepanjang tahun ini. Danamon juga berkolaborasi dengan Adira Finance untuk menyelenggarakan berbagai kegiatan lingkungan dan kemasyarakatan yang bertujuan memperkuat kesejahteraan masyarakat dalam jangka panjang. Rincian lebih lanjut tersedia dalam Laporan Keberlanjutan tahun ini.

Direksi akan terus memantau dan mendorong manajemen dalam penerapan strategi keberlanjutan Danamon serta pengembangan keuangan berkelanjutan sebagaimana dituangkan dalam SFAP.

### PERUBAHAN KOMPOSISI DEWAN KOMISARIS

Komposisi Dewan Komisaris Danamon mengalami perubahan berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPST) yang diselenggarakan pada tanggal 31 Maret 2023. Kenichi Yamato dan Shuichi Yokoyama masing-masing berakhir masa jabatannya sebagai Komisaris Utama dan Komisaris Danamon pada saat RUPST 31 Maret 2023. Danamon sangat berterima kasih atas kontribusi dan layanan mereka dan berharap yang terbaik untuk mereka.

Yasushi Itagaki yang masa jabatannya sebagai Direktur Utama Danamon telah berakhir, diangkat sebagai Komisaris Utama Danamon yang baru, dan Halim Alamsyah diangkat sebagai Wakil Komisaris Utama Independen, efektif berlaku setelah lulus uji kelayakan dan kepatutan (*fit and proper test*) dari Otoritas Jasa Keuangan.

Dengan adanya perubahan tersebut, susunan Dewan Komisaris Danamon saat laporan tahunan ini dibuat adalah sebagai berikut:

- Komisaris Utama: Yasushi Itagaki
- Wakil Komisaris Utama (Independen): Halim Alamsyah
- Komisaris Independen: Peter Benyamin Stok
- Komisaris: Nobuya Kawasaki
- Komisaris Independen: Hedy Maria Helena Lopian
- Komisaris: Dan Harsono

### KATA PENUTUP

Dewan Komisaris meyakini Danamon berada pada jalur pertumbuhan yang tepat melalui kolaborasi dan sinergi dengan para pemangku kepentingan. Pencapaian pada tahun 2023 telah memperkuat bisnis Danamon untuk menjadi lebih berfokus pada nasabah (*customer centric*), sebagai bagian dari peningkatan layanan yang berkelanjutan bagi nasabah kami yang berharga.

Atas nama Dewan Komisaris, saya menyampaikan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada Direksi dan seluruh karyawan atas kerja keras dan dedikasinya dalam memajukan Danamon. Saya juga mengucapkan terima kasih kepada nasabah setia dan mitra Danamon atas kepercayaan dan dukungannya.

Kami juga mengucapkan terima kasih atas dukungan dan bimbingan Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia, dan pemerintah Indonesia, serta menyampaikan apresiasi yang tulus atas upaya berkelanjutan mereka dalam membangun serta mengembangkan masyarakat dan perekonomian yang sehat dan berkembang dengan baik.

Kemajuan Danamon di usianya yang ke-67 tidak lepas dari dukungan seluruh pemangku kepentingan. Bank akan melakukan yang terbaik dalam menjaga kepercayaan dan keyakinan yang diberikan, serta berupaya untuk senantiasa mengejar keunggulan sekarang maupun di masa depan.



**Yasushi Itagaki**  
Komisaris Utama

# DEWAN KOMISARIS



**NOBUYA KAWASAKI**  
Komisaris

**HEDY MARIA  
HELENA LAPIAN**  
Komisaris Independen

**YASUSHI ITAGAKI**  
Komisaris Utama



**HALIM ALAMSYAH**  
Wakil Komisaris Utama  
(Independen)

**PETER BENYAMIN STOK**  
Komisaris Independen

**DAN HARSONO**  
Komisaris



# LAPORAN DIREKSI



**Daisuke Ejima**  
Direktur Utama

“

Pada tahun 2023, kami melanjutkan kemajuan yang signifikan dalam ekspansi bisnis dan investasi. Kami tetap konsisten dalam memanfaatkan keunikan kami sebagai *hybrid bank* yang merepresentasikan kombinasi antara keberadaan lokal yang kuat dengan keahlian global MUFG.

”

### Pemegang Saham dan Pemangku Kepentingan yang Terhormat,

Menandai usia Danamon yang ke-67 tahun, dengan kerendahan hati, kami menyampaikan laporan keuangan dan kinerja Danamon untuk tahun fiskal 2023.

Danamon berhasil mencatatkan tonggak sejarah baru di tahun 2023 dengan mencatatkan rekor baru dalam hal pinjaman dan pendanaan. Jumlah pinjaman yang diberikan mencapai Rp172,9 triliun, tumbuh sebesar 19% YoY. Total pendanaan tumbuh sebesar 14% YoY hingga mencapai Rp156,5 triliun. Pendanaan granular tumbuh sebesar 10% YoY dengan rasio CASA sebesar 52,3% pada akhir tahun. Eksekusi strategi yang kami lakukan berhasil meningkatkan Laba Bersih Setelah Pajak (NPAT) sebesar 6% YoY menjadi Rp3,5 triliun. Secara keseluruhan, Bank berhasil untuk terus memperluas basis pelanggannya dan menutup tahun dengan neraca dan profitabilitas yang kuat.

Pada tahun 2023, kami melanjutkan kemajuan yang signifikan dalam ekspansi bisnis dan investasi kami. Kami tetap konsisten dalam memanfaatkan keunikan kami sebagai bank *hybrid* yang merepresentasikan kombinasi antara keberadaan lokal dan pengalaman lokal yang kuat dengan keahlian global MUFG.

Dari perspektif grup finansial, MUFG secara terus menerus memperluas investasinya di Indonesia. Salah satunya adalah penempatan dana ventura (*“Garuda Fund”*) bersama Danamon untuk mendukung pertumbuhan perusahaan rintisan di Indonesia dan memperluas ekosistem kolaborasi Danamon. Adira Finance dan Bank Krungsri (anak perusahaan MUFG di Thailand) telah menuntaskan akuisisi PT Home Credit Indonesia (HCI), sebuah proses yang telah dimulai sejak tahun 2022. MUFG dan Adira Finance juga telah menandatangani akuisisi PT Mandala Mutifinance Tbk. (Mandala Finance) dan transaksi ini diharapkan selesai pada awal tahun 2024.

Sepanjang tahun 2023, Danamon berhasil meraih pencapaian yang signifikan dengan mengusung semangat *“Tumbuh Bersama”*, sebagaimana tercermin pada tema laporan tahunan ini. Tema ini merupakan perwujudan komitmen kami untuk mendukung nasabah kami, membantu mereka dalam bertumbuh dan meraih kesejahteraan bersama dengan Danamon dalam setiap tahap perjalanan hidup mereka.



## TINJAUAN EKONOMI DAN INDUSTRI

Laju perekonomian global semakin melambat di tahun 2023, disebabkan oleh meningkatnya ketidakpastian geopolitik terkait konflik di Ukraina dan Timur Tengah, tingginya laju inflasi, serta pengetatan kebijakan moneter yang berkepanjangan. Laju pertumbuhan Indonesia pun terdampak walau tetap tangguh di kisaran 5,0%, dibandingkan tahun sebelumnya senilai 5,3% yang didukung oleh permintaan yang meningkat setelah pandemi.

Perekonomian Indonesia diuntungkan oleh kuatnya konsumsi rumah tangga yang merepresentasikan 53,8% dari Produk Domestik Bruto (PDB) serta berlanjutnya realisasi investasi dan pertumbuhan ekspor. Konsumsi rumah tangga naik sebesar 4,5% YoY yang ditopang oleh peningkatan mobilitas pascapandemi, daya beli yang tetap stabil, serta tingginya tingkat kepercayaan konsumen. Sementara itu, investasi meningkat sebesar 5,0% YoY yang berkontribusi sebanyak 30,6% terhadap PDB. Di sisi lain, ekspor pada tahun ini mengalami penurunan akibat perlambatan global, dengan harga minyak kelapa sawit dan batu bara sebagai komoditas utama Indonesia yang melemah masing-masing sebesar 12% YoY dan 50% YoY.

Menanggapi kenaikan suku bunga yang dilakukan Bank Sentral Amerika Serikat, Bank Indonesia menaikkan suku bunga acuan BI 7-Day Reverse Rate (BI7DRR) sebesar 25 bps menjadi 6% pada bulan Oktober, setelah mempertahankannya sejak awal tahun 2023. Meskipun terjadi fluktuasi sepanjang tahun, nilai tukar USD terhadap rupiah ditutup di level Rp15.397 pada akhir tahun 2023, menguat dibandingkan dengan level nilai tukar pada akhir 2022. Kebijakan fiskal dan moneter yang dilakukan Regulator berhasil menjaga stabilitas Rupiah dan menahan arus keluar dana akibat kenaikan suku bunga. Kenaikan suku bunga tersebut juga menjaga agar angka inflasi tahunan sebesar 2,6% tetap terkendali pada level  $3\pm 1\%$ , meskipun terdapat peningkatan pada harga bahan bakar nonsubsidi dan pangan. Di sisi lain, biaya pinjaman dan pendanaan meningkat secara signifikan dengan suku bunga fasilitas penyimpanan dan fasilitas pembiayaan masing-masing meningkat sebesar 0,25% sepanjang tahun.

Terlepas dari tantangan-tantangan tersebut, sektor bisnis menunjukkan tren peningkatan seiring dengan berlanjutnya pemulihan pasca pandemi termasuk pada industri otomotif.

Berdasarkan data Gabungan Industri Kendaraan Bermotor Indonesia (GAIKINDO), penjualan kendaraan roda empat (4W) menurun sebesar sebesar 2% menjadi 998.059 unit, hampir mendekati posisi prapandemi. Sementara itu, menurut Asosiasi Sepeda Motor Indonesia (ASIS), penjualan kendaraan roda dua (2W) mencapai 6,2 juta unit, yang menunjukkan bahwa permintaan masih belum sepenuhnya pulih. Dalam rangka mendukung adopsi kendaraan listrik (EV) menuju target dua juta mobil listrik dan tiga belas juta sepeda motor listrik pada 2030, Pemerintah memberikan subsidi dan insentif pajak penjualan hingga akhir 2023.

## ANALISIS KINERJA BANK TAHUN 2023

### STRATEGI DAN PENCAPAIAN TAHUN 2023

Sepanjang tahun 2023, kami terus memperkuat kanal distribusi, solusi keuangan, dan ekosistem kami melalui pendalaman sinergi yang sistematis disertai *cross-referrals* bersama MUFG dan Adira Finance. Bersamaan dengan itu, kami juga meningkatkan investasi di bidang Infrastruktur Teknologi Informasi (TI), digital, sumber daya manusia (SDM), *Branding* serta transformasi Jaringan Kantor Cabang secara luas. Melalui pendekatan holistik ini, Danamon berhasil meningkatkan kualitas layanan dan keterlibatan dengan nasabah, komunitas dan ekosistem terpilih yang pada gilirannya mendukung pertumbuhan pinjaman dua digit, meningkatkan pendanaan granular, serta ekspansi pendapatan biaya. Kami terus mengembangkan bisnis di ekosistem otomotif dan bermitra dengan pengembang properti Jepang.

Portofolio kredit *Enterprise Banking and Financial Institution* (EBFI) termasuk Surat Berharga Pembiayaan Perdagangan telah meningkat pesat hingga mencapai Rp78,8 triliun. Hal ini dicapai melalui pendalaman hubungan dengan nasabah yang sudah dimiliki, perluasan portofolio untuk mengakuisisi nasabah baru, dan optimalisasi hubungan melalui rantai pasokan keuangan. Melalui jaringan MUFG, kami terus meningkatkan penetrasi ke ekosistem-ekosistem di Indonesia, seperti kendaraan bermotor dan real estat. Danamon bersama MUFG dan bank-bank mitra dalam jaringan MUFG menyelenggarakan acara *Business Matching* untuk memberikan manfaat lebih bagi nasabah korporasi dengan menyediakan platform yang memungkinkan nasabah dari masing-masing bank untuk bertemu, berjejaring, bertukar wawasan bisnis, dan menjajaki peluang kesepakatan bisnis. Pada tahun 2023, dalam jaringan MUFG di Asia telah diselenggarakan empat acara *Business Matching*, dua di antaranya diselenggarakan di Indonesia.

Pemulihan segmen Usaha Kecil dan Menengah (UKM) dari kesengsaraan pandemi terus berlanjut. Kami berfokus pada peningkatan produktivitas dan penetrasi fasilitas valuta asing dan pembiayaan perdagangan. Penetrasi terhadap distributor dari segmen UKM yang menjadi bagian dari *financial supply chain* dari nasabah EBFI dan MUFG juga terus meningkat. Kolaborasi adalah kunci strategi pertumbuhan lainnya di segmen ini. UKM memanfaatkan hubungan yang telah dijalin oleh Adira Finance untuk melayani *dealer-dealer*, membina kemitraan dengan perusahaan-perusahaan teknologi keuangan (*fintech*) untuk dapat tumbuh melalui kanal digital serta berkolaborasi dengan lembaga lainnya dalam menyediakan berbagai program pinjaman sosial.

Perbankan Konsumen tumbuh 41% YoY menjadi Rp17,7 triliun melalui berbagai inisiatif yang dimulai pada tahun 2023 yang bertujuan untuk mencapai keterlibatan yang lebih tinggi dengan nasabah dan memperluas kolaborasi dengan mitra strategis. Kami terus memperluas basis nasabah dengan meningkatkan kemampuan kanal digital dan memanfaatkan kantor cabang yang telah bertransformasi. Melalui semangat “Tumbuh Bersama”, kami bertujuan untuk menjangkau generasi muda dan menyediakan berbagai solusi untuk memenuhi kebutuhan finansial mereka di setiap tahapan perjalanan hidup. Kami menyelenggarakan acara-acara besar, seperti DXPO (*Danamon Expo Travel, Property, Auto, F&B and Lifestyle Expo*) dalam rangka merayakan hari jadi kami yang ke-67 dan menjadi sponsor utama pameran pernikahan terbesar di Indonesia: *Bridestory Market 2023*. Untuk mempertahankan pendanaan granular yang berkelanjutan, Danamon meluncurkan program Danamon Hadiah Beruntun (DHB) untuk nasabah kami secara nasional.

Di industri otomotif, anak perusahaan kami, Adira Finance, terus memprioritaskan untuk memperkuat posisi dan merebut kembali pangsa pasar melalui diversifikasi produk dan penawaran program-program yang menarik. Adira Finance juga memperluas penawarannya pada produk-produk non-otomotif untuk mempertahankan dan meningkatkan loyalitas nasabah yang sudah dimiliki dengan menawarkan pembiayaan multiguna, pembiayaan *durable goods* dan *fleet financing* serta pembiayaan alat berat. Adira Finance dan Danamon dengan dukungan MUFG melanjutkan komitmen untuk mendukung industri otomotif dengan menjadi sponsor utama penyelenggaraan IIMS 2023, sebuah pameran otomotif terkemuka yang diselenggarakan di Jakarta dan Surabaya.

Selain itu, Adira Finance juga memperoleh manfaat dari pertumbuhan anorganik melalui kolaborasi dengan MUFG. Bersama Krungsri Bank, bank mitra MUFG di Thailand, Adira Finance telah menyelesaikan akuisisi HCI pada Oktober 2023. MUFG dan Adira juga sedang dalam proses mengakuisisi perusahaan pembiayaan konsumen, Mandala Finance, untuk memperkuat cakupannya di wilayah timur Indonesia. Transaksi ini diharapkan dapat diselesaikan pada tahun 2024 dan akan memperluas iklim sinergi baik untuk Adira Finance dan Danamon di masa mendatang.

Pada awal tahun 2023, Danamon, bersama dengan MUFG dan MUFG Innovation Partners Co. Ltd (MUIP), menempatkan investasi sebesar USD100 juta pada MUFG Innovation Partners Garuda No.1 Investment Limited Partnership (Garuda Fund). Dana ini didedikasikan untuk mendukung pertumbuhan perusahaan-perusahaan *fintech* Indonesia dan memperbesar jumlah mitra kolaborasi grup Danamon. Menyusul hal tersebut, Danamon berkolaborasi dengan MUFG menyelenggarakan Investment Fair untuk memberikan akses bagi para perusahaan-perusahaan rintisan (*start-ups*) untuk menjangkau calon investor. Acara ini dihadiri oleh 150 perusahaan rintisan dan tiga entitas grup MUFG yang berfokus pada perusahaan rintisan, yaitu MUIP, Krungsri Finnovate, dan MARS Growth Capital.

Pada bulan Desember 2023, Danamon menyelesaikan akuisisi portofolio pinjaman ritel konvensional dari Standard Chartered Bank Indonesia (SCBI), yang terdiri atas nasabah-nasabah dengan rekam jejak yang baik. Transaksi ini telah memperkuat bisnis pinjaman Perbankan Konsumen yang merupakan salah satu mesin bisnis utama Danamon serta menciptakan skala ekonomi dari investasi kami pada jaringan Kantor Cabang, Perbankan Digital, dan peningkatan kapabilitas lainnya.

Danamon terus berinvestasi pada beragam kanalnya, termasuk pada jaringan Kantor Cabang dan Perbankan Digital. Meskipun Perbankan Digital unggul dalam memberikan kenyamanan layanan yang dapat dilakukan secara mandiri untuk transaksi sederhana dan rutin, jaringan Kantor Cabang berfungsi sebagai platform untuk melayani transaksi yang kompleks serta konsultasi produk yang bernilai tinggi, baik secara langsung maupun *virtual*. Oleh karena itu, kami telah merancang kembali Kantor Cabang kami untuk menjadi pusat pemberian jasa penasihat keuangan dan konsultasi untuk nasabah. Kantor-kantor cabang *Next Generation Branches* yang sebagian besar sudah

dilengkapi dengan *hospitality points*, *community space*, dan area untuk berbagi pengetahuan, sengaja dirancang untuk mendorong interaksi dan keterlibatan yang lebih, disertai oleh dukungan yang lebih dipersonalisasi dan efisien. Menyusul transformasi percontohan di dua kantor cabang tahun 2022, kami meluncurkan transformasi secara lebih luas pada tahun ini. Sebanyak 53 kantor cabang di 18 kota telah bertransformasi pada tahun 2023 dengan penekanan pada integrasi aspek digital, manusia, dan fisik, untuk mendukung penguatan peran kantor cabang sebagai pusat konsultasi dan memberikan pengalaman nasabah yang lebih baik.

Di sisi Perbankan Digital, Danamon terus meningkatkan kapabilitas D-Bank PRO, sebagai *mobile banking* untuk penggunaan pribadi, serta Danamon Cash Connect (DCC) yang menawarkan *mobile banking* dan *internet banking* untuk pebisnis. Pada tahun 2023 telah diluncurkan 22 fitur baru, antara lain kartu kredit virtual, fitur tarik tunai melalui Indomaret dan FX LIVERATE. Selain itu, fitur-fitur yang telah ditingkatkan untuk DCC, sebuah modul komprehensif untuk pengelolaan kas dan *financial supply chain*, termasuk pada penambahan fleksibilitas metode penagihan, akses terhadap laporan yang lebih komprehensif, dan banyak kemudahan lainnya. Kami juga terus meningkatkan kemitraan digital kami untuk memperluas ekspansi nasabah dan kapabilitas. Kemitraan digital yang baru dan diperdalam adalah melalui kolaborasi dengan Bareksa, Pima!, Klikdokter, dan OY!. Inisiatif baru bersama mitra-mitra digital ini bertujuan untuk memperluas basis nasabah, menghasilkan interaksi pelanggan yang lebih kokoh dan meningkatkan frekuensi transaksi. Selain itu, *Garuda Fund* juga telah melakukan pendanaan kepada Qoala, sebuah perusahaan *insuretech omnichannel* di Indonesia, dan investasi ini membuka peluang kolaborasi baru bagi grup Danamon. Secara keseluruhan, inisiatif-inisiatif tersebut telah memperkuat dan mempertajam nilai lebih yang diberikan Danamon kepada para nasabahnya, yang memungkinkan kami untuk mengklaim ceruk layanan yang unik dan berbeda.

### SINERGI GRUP

Kami terus memperkuat kolaborasi bersama MUFG di tahun 2023. Kolaborasi ini telah menghasilkan peningkatan jumlah *synergy deals* secara kumulatif sebesar 34% YoY atau mencapai 580 *deals* dengan total pinjaman sinergi sebesar Rp21,7 triliun. Memanfaatkan MUFG di bidang Lingkungan, Sosial dan Tata Kelola (ESG), Danamon meluncurkan Pinjaman Sosial Berkelanjutan yang Pertama bersama dengan PT Pegadaian dan

Pinjaman Sosial Syariah Berkelanjutan bersama dengan PT Permodalan Nasional Madani. Pembiayaan ini dirancang untuk memperluas inklusi keuangan bagi keluarga pra-sejahtera, pengusaha perempuan, dan usaha-usaha ultra-mikro. MUFG juga menghubungkan Danamon dengan mayoritas pengembang properti Jepang di Indonesia untuk menjalin kemitraan. Selain itu, MUFG juga mendukung Danamon dalam melakukan berbagai inisiatif pinjaman sindikasi.

Danamon dan Adira Finance secara khusus memperoleh manfaat dari sinergi yang semakin mendalam dalam ekosistem otomotif. Sinergi tersebut dicapai melalui sejumlah acara dan kampanye pemasaran bersama, serta *cross-referral* untuk berbagai produk dan layanan. Pada akhir tahun 2023, pembiayaan kredit kendaraan bermotor yang diberikan kepada nasabah Danamon meningkat 98% YoY hingga mencapai Rp910 miliar, sementara total jumlah nasabah meningkat 112% YoY. Pembukaan CASA oleh nasabah Adira Finance meningkat 11,2 kali lipat. Pinjaman modal kerja yang diberikan Danamon kepada *dealer-dealer* Adira Finance meningkat 103% YoY disertai peningkatan jumlah *dealer* sebesar 105% YoY. Sebagai bentuk timbal balik, *dealer-dealer* itu akan memprioritaskan penyaluran kredit kendaraan bermotor ke Adira Finance. Melalui rujukan dari nasabah *Enterprise Banking* (EB) dan UKM, Pembiayaan *fleet financing* dan Alat Berat Adira Finance telah tumbuh sebesar 85% YoY dengan jumlah nasabah yang meningkat sebesar 22% YoY.

### PERAN DIREKSI DALAM PERUMUSAN STRATEGI DAN PROSES REVU

Direksi bertanggung jawab atas perumusan dan pelaksanaan strategi dan kebijakan Danamon, sebagaimana yang telah diatur dalam Charter Direksi. Strategi dan kebijakan tersebut, yang ditetapkan untuk mewujudkan visi dan misi Danamon, dituangkan dalam Rencana Bisnis Bank (RBB) Danamon 2023 dan ditetapkan melalui proses konsultasi dengan Dewan Komisaris, dengan mempertimbangkan masukan dan arahan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Bank Indonesia, dan instansi terkait lainnya.

Selanjutnya, pelaksanaan strategi dan kebijakan, termasuk penerapan *Good Corporate Governance*, dipantau dan dievaluasi oleh Direksi dan manajemen senior dengan dukungan dari fungsi-fungsi terkait, seperti Komite Audit Internal. Menyadari bahwa lanskap bisnis sangat dinamis, Direksi senantiasa mengikuti perubahan dan perkembangan pasar. Direksi kemudian akan menyesuaikan pelaksanaan strategi dan kebijakan tersebut untuk menjaga dan

mempertahankan kelangsungan bisnis Danamon dan tanggung jawabnya kepada pemangku kepentingan secara berhati-hati, serta menjunjung tinggi komitmen Bank dalam menerapkan praktik perbankan yang terbaik.

### TARGET DAN REALISASI

Strategi kami telah berhasil membawa kami mencapai tonggak sejarah baru dalam hal penyaluran kredit dan pendanaan pada 2023. Total kredit konsolidasi kami tumbuh sebesar 19% YoY hingga mencapai Rp172,9 triliun, lebih tinggi dari target pencapaian industri. Segmen EBFI termasuk Surat Berharga Pembiayaan Perdagangan yang didukung oleh kolaborasi bersama MUFG mampu tumbuh sebesar 15% YoY hingga mencapai Rp78,8 triliun, mengalami peningkatan sebesar 31% YoY dengan Pembiayaan tumbuh sebesar 25% YoY mencapai Rp55,7 triliun. Sementara itu, portofolio kredit UKM mencatat pertumbuhan sebesar 9% YoY menjadi Rp22,6 triliun. Kredit Konsumen mengalami pertumbuhan pesat sebesar 41% YoY hingga mencapai Rp17,7 triliun.

Danamon menjaga kualitas asetnya dengan tetap berhati-hati dengan rasio *Non-Performing Loan* (NPL) Konsolidasi sebesar 2,2%, membaik 40 bps dari tahun lalu. Pada saat yang sama, Rasio Cakupan NPL membaik menjadi 265,9%.

Secara paralel, meskipun terjadi penurunan saldo giro dan tabungan (CASA), Danamon berhasil meningkatkan pendanaan granular sebesar 10% YoY, yang terdiri atas dana CASA dan Deposito Berjangka Reguler dari segmen Konsumen dan UKM.

Tabel di bawah ini membandingkan suku bunga dasar kredit Danamon dengan suku bunga rata-rata pada tahun 2023.

### SUKU BUNGA DASAR KREDIT PER 31 DESEMBER 2023

Jenis Kredit	Suku Bunga Dasar Kredit
Kredit Mikro	N.A
Kredit Retail	9,00%
Kredit Konsumen (KPR)	8,00%
Kredit Konsumen (non-KPR)	9,25%
Kredit Korporasi	8,50%

### SUKU BUNGA EFEKTIF RATA-RATA TERTIMBANG PER TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 (UNTUK DENOMINASI RUPIAH)

Tipe Simpanan	Suku Bunga
Giro	2,16%
Tabungan	2,08%
Deposito Berjangka	4,29%

Pada akhir tahun, Rasio Kecukupan Modal kami mencapai 27,5%, jauh di atas ketentuan minimum. Konsolidasi Laba Bersih Setelah Pajak (NPAT) kami mencapai Rp3,5 triliun, meningkat 6% dibandingkan dengan periode yang sama di tahun sebelumnya dan melebihi target. Tingkat pengembalian aset (ROA) setelah pajak dan tingkat pengembalian modal (ROE) masing-masing sebesar 1,7% dan 8,3%.

Melanjutkan tren tahun sebelumnya, kontribusi dari kanal digital semakin meningkat. Jumlah *New-to-Bank* (NTB) Danamon meningkat sebesar 107% YoY, dibandingkan 47% YoY pada tahun 2022. Nilai transaksi finansial pada kanal digital tumbuh sebesar 38% YoY, dengan jumlah transaksi finansial meningkat sebesar 28% YoY dan pertumbuhan pengguna aktif bulanan (MAU) sebesar 6% YoY.

Kami bersyukur kinerja dan prestasi Danamon mendapat pengakuan melalui sejumlah penghargaan domestik dan internasional sepanjang tahun. Penghargaan tersebut di antaranya: *Best Retail Bank Indonesia dari Retail Banker International Asia Trailblazer Awards 2023*; *Top Bank 2023 dalam Kategori Konvensional-KBMI 3 pada ajang the 4<sup>th</sup> Indonesia Top Bank Awards 2023*; *Terbaik untuk Investasi ESG di Indonesia pada Asiamoney Private Banking Awards*; *Bank Umum Konvensional dengan Layanan Perbankan Internet serta KPR Syariah Terbaik pada ajang the 12<sup>th</sup> Infobank Digital Brand Awards*; dan peringkat pertama untuk Indeks Kepuasan 2023 pada the 6<sup>th</sup> *Infobank Satisfaction Loyalty & Engagement Awards 2023*.

### IMPLEMENTASI TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG BAIK

Kami di Danamon secara konsisten berkomitmen untuk menjunjung tinggi standar *Good Corporate Governance* (GCG). Kami secara konsisten memantau dan memperkuat penerapan GCG dengan mengacu pada praktik-praktik terbaik di tingkat lokal ataupun global. Manajemen risiko, tata kelola terintegrasi, dan aspek-aspek penting lain dalam tata kelola perusahaan terus diperkuat.



Secara paralel, kami memelihara kerangka kerja seperti *Whistleblowing System* (WBS). Sistem ini memungkinkan setiap individu untuk secara rahasia melaporkan dugaan penipuan, pelanggaran kebijakan, penyuapan, aktivitas ilegal, dan pelanggaran kode etik lain yang melibatkan karyawan Danamon dan/atau pihak-pihak yang terafiliasi.

Sejalan dengan komitmen kami terhadap transparansi, Danamon bekerja sama dengan pihak ketiga eksternal untuk mengelola WBS. Kerja sama ini bertujuan untuk menciptakan sistem pelaporan yang independen, transparan, nyaman, rahasia, terlindungi, dan terpantau bagi karyawan yang menyampaikan laporan tersebut. Yang terpenting, Danamon memastikan perlindungan pribadi dan hukum bagi para pelapor, sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Sebagai pengakuan atas upaya kami, Danamon dengan bangga terpilih sebagai salah satu dari 50 perusahaan publik yang dianugerahi *Corporate Governance Award 2023* oleh Indonesian Institute for Corporate Directorship (IICD).

### KOMITMEN UNTUK KEBERLANJUTAN

Bagi Danamon, keberlanjutan berarti menjalankan bisnis dengan cara yang dapat meningkatkan kinerja secara konsisten pada saat yang sama berkontribusi terhadap pembangunan sosio-ekonomi sambil meminimalkan dampak lingkungan. Kami terus melestarikan lingkungan, memperbaiki kehidupan masyarakat, dan peduli terhadap perkembangan dan kesejahteraan karyawan kami, dengan tetap berpegang teguh pada tata kelola perusahaan yang baik dan prinsip perbankan yang penuh kehati-hatian.

Sebagai bank terkemuka di Indonesia dan anggota MUFU, kami bertekad untuk mengembangkan komitmen keuangan berkelanjutan sebagai bagian integral dari bisnis kami. Untuk mewujudkan hal tersebut, kami telah merumuskan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (SFAP) yang terdiri atas lima pilar: Tata Kelola dan Proses, Kesadaran Internal dan Peningkatan Kapasitas, Manajemen Tempat Kerja yang Bertanggung Jawab, dan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (CSR). Secara bersama-sama, 5 pilar ini saling melengkapi dan memperkuat satu sama lain untuk menciptakan siklus dampak positif terhadap tujuan-tujuan utama ESG.

Sepanjang tahun 2023, portofolio pinjaman keuangan berkelanjutan kami terus berkembang hingga mencapai 22% dari total portofolio kredit, meningkat dari 21% pada akhir tahun 2022, yang terutama dikontribusi dari pertumbuhan pinjaman lingkungan dari segmen EBFI dan ekspansi yang stabil dari pinjaman sosial di segmen UKM dan Adira Finance. Hasil ini sejalan dengan tujuan kami untuk meningkatkan porsi portofolio pinjaman keuangan berkelanjutan menjadi 27% pada tahun 2028.

Pinjaman lingkungan EBFI berfokus pada penyediaan pendanaan bagi bisnis yang menunjukkan pertumbuhan dan pembangunan yang bertanggung jawab, misal, membiayai bisnis kelapa sawit yang terlibat dalam produksi biodiesel dengan sertifikasi. Untuk mendukung pemberian pinjaman yang bertanggung jawab, proses penjaminan kredit kami telah diperbarui dengan memasukkan Pedoman Sektor Minyak dan Gas Bumi pada 2023, sebagai bagian dari penguatan *Environmental and Social Risk Assessment* (ESRA) kami secara keseluruhan. Kami juga berpartisipasi dalam *Pilot Project* Taksonomi Hijau sesuai dengan arahan OJK untuk memastikan mekanisme investasi dan pembiayaan yang bertanggung jawab.

Pembiayaan Panel Surya dan Kendaraan Listrik (EV) meningkat pesat sepanjang 2023. Hal ini mencerminkan pertumbuhan pangsa pasar kendaraan listrik Adira Finance serta dukungan aktif Danamon terhadap industri ini, yang mencakup pemberian insentif kepada karyawan untuk pembelian rumah dengan panel surya dan kendaraan listrik. Kredit pembiayaan untuk kendaraan listrik telah tumbuh sebesar 6,5 kali YoY.

Kami telah membentuk Pinjaman Sosial Berkelanjutan untuk mendukung UKM juga akses terhadap pinjaman pendidikan. Adira Finance juga berkomitmen untuk menyalurkan pinjaman sosial pembiayaan mikro kepada UMKM yang belum terjangkau layanan perbankan untuk membantu mereka.

Melalui penawaran yang kami berikan, kami juga telah menciptakan peluang sebagai respons atas meningkatnya minat terhadap investasi ESG. Sebagai contoh, kini kami menawarkan produk reksa dana indeks ESG Screened MSCI Indonesia untuk investasi ritel. Produk ini memberikan kesempatan bagi nasabah untuk berinvestasi pada perusahaan-perusahaan yang

bertanggung jawab secara sosial, sebagai bagian dari upaya kami untuk mendorong minat yang lebih luas terhadap ESG dan keuangan berkelanjutan. Acara *Danamon Wealth Series* juga telah menambahkan sesi bertema ESG.

Dalam hal operasional, bersama dengan MUFG, kami telah membuat kemajuan ke arah tujuan kami untuk mencapai emisi nol bersih (*net zero carbon*) pada 2030 dengan menerapkan inisiatif dengan tujuan utama untuk mengurangi dan meminimalkan jejak karbon kami. Selain berbagai inisiatif penghematan energi, seperti pemasangan lampu LED dan panel surya di kantor cabang, Danamon juga mulai berpartisipasi dalam Sertifikat Energi Terbarukan untuk mendukung transisi ke energi yang lebih ramah lingkungan dan pengurangan Kredit Karbon untuk mengimbangi emisi karbon kami.

Kami juga terus terlibat dalam berbagai inisiatif untuk meningkatkan literasi dan inklusi keuangan nasional, akses terhadap air bersih dan sanitasi, serta mitigasi bencana alam melalui penanaman pohon dan hutan bakau, yang disertai dengan inisiatif pendidikan lingkungan. Upaya kami telah menjangkau lebih dari 11.000 penerima manfaat, dengan lebih dari 1.600 karyawan berpartisipasi dalam berbagai inisiatif ini, dengan tambahan karyawan Adira Finance yang secara sukarela memberikan kontribusi untuk menciptakan dampak positif bagi seluruh pemegang saham.

### ANALISIS PROSPEK DAN STRATEGI BISNIS UNTUK TAHUN 2024

Meskipun dihadapkan pada ketidakpastian global akibat kenaikan suku bunga dan dinamika geopolitik, kami tetap optimistis akan peluang di masa depan. Pada akhir tahun 2023, perekonomian berada pada posisi yang baik dengan surplus perdagangan sebesar USD 36,9 miliar. Hal ini menunjukkan daya tahan ekonomi kita di tengah meningkatnya risiko global, termasuk moderasi komoditas dan perlambatan ekonomi di negara mitra dagang utama, seperti Tiongkok.

Bank Indonesia memproyeksikan pertumbuhan perekonomian Indonesia di kisaran 4,7-5,5% dengan inflasi sebesar 2,5+1% di tahun 2024. Hal ini didukung

oleh permintaan domestik yang kuat yang mencakup lebih dari separuh Produk Domestik Bruto (PDB). Selain itu, belanja pemerintah diperkirakan meningkat pada 2024 karena berbagai faktor, antara lain kegiatan yang berkaitan dengan pemilihan presiden dan kepala daerah, rencana kenaikan gaji pegawai negeri, investasi pengembangan ibu kota baru, peningkatan belanja sosial dan penyelesaian infrastruktur serta proyek strategis nasional. Faktor-faktor tersebut diharapkan dapat menyangga potensi dampak pelambatan ekonomi global pada 2024.

Dalam menghadapi kondisi tersebut, kami tetap berpegang teguh kepada komitmen untuk mengembangkan Danamon menjadi grup keuangan terkemuka dengan profitabilitas yang berkelanjutan. Bersama MUFG, kami yakin Danamon mampu memberikan pengalaman yang unik dan berbeda bagi nasabah, yang menggabungkan solusi perbankan global terbaik dengan pemahaman mendalam terhadap kebutuhan nasabah Indonesia. Terlepas dari kondisi suku bunga yang lebih tinggi, kami yakin Danamon memiliki potensi untuk mencapai pertumbuhan nasabah dan peningkatan profitabilitas pada 2024, disertai dengan kualitas aset yang sehat dan likuiditas yang kuat.

Dari sisi *wholesale*, kami akan mewujudkan hal ini dengan cara memperkuat daya tarik kami sebagai mitra pilihan untuk solusi pembiayaan dan pendanaan pada ekosistem yang di targetkan, dan juga dengan memanfaatkan kemitraan strategis *group member* MUFG untuk memperkuat daya tawar kami.

Di sisi ritel, kami akan terus berfokus pada keterlibatan nasabah seiring dengan pertumbuhan pendanaan granular, melalui penerapan strategi saluran hibrida yang mencakup saluran digital dan saluran perbankan.

Secara keseluruhan, analisis data dan penyempurnaan proses yang sedang berlangsung akan dilakukan bersamaan dengan perluasan investasi di bidang teknologi informasi digital dan sumber daya manusia. Hal itu seiring dengan usaha kami untuk membawa operasi kami ke tingkat yang lebih tinggi dan memberikan hasil yang lebih baik.



## PERUBAHAN SUSUNAN DIREKSI

Susunan Direksi Danamon mengalami perubahan sepanjang tahun ini. Bapak Yasushi Itagaki berakhir masa jabatannya sebagai Direktur Utama dan diangkat dengan hormat sebagai Komisaris Utama pada RUPST 31 Maret 2023. Sebagai gantinya, Bapak Daisuke Ejima diangkat sebagai Direktur Utama yang baru, efektif per 1 April 2023. Selain itu, Bapak Heriyanto Agung Putra mundur dari jabatannya sebagai salah satu Direktur karena masa jabatannya telah berakhir. Direksi mengucapkan terima kasih kepada Bapak Yasushi Itagaki dan Bapak Heriyanto Agung Putra atas dedikasi dan kontribusi yang diberikan kepada Danamon selama menjabat. Perubahan tersebut telah disahkan melalui Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPST) pada 31 Maret 2023. Susunan Dewan Direksi Danamon pada saat ini adalah sebagai berikut

- Direktur Utama: Daisuke Ejima
- Wakil Direktur Utama: Honggo Widjojo Kangmasto
- Wakil Direktur Utama: Hafid Hadeli
- Direktur: Herry Hykmanto
- Direktur: Rita Mirasari
- Direktur: Dadi Budiana
- Direktur: Muljono Tjandra
- Direktur: Naoki Mizoguchi
- Direktur: Thomas Sudarma

## TUMBUH & BERKEMBANG BERSAMA

Kemajuan dan pencapaian Danamon pada tahun 2023 tidak lepas dari kepercayaan para nasabah kami yang berharga, dukungan para mitra, dan dedikasi tim Danamon, yang lewat kerja keras dan komitmennya telah berperan penting untuk mewujudkan visi dan misi Bank.

Oleh karena itu, kami ingin menyampaikan penghargaan yang tulus dan sepenuh hati kepada semua pihak. Pada kesempatan ini, kami juga ingin menyampaikan terima kasih kepada Dewan Komisaris atas nasihat, bimbingan, dan rekomendasinya yang sangat berharga di sepanjang tahun. Yang tidak kalah penting, kami berterima kasih atas arahan dan bimbingan yang diberikan oleh OJK dan Bank Indonesia, atas upayanya untuk memastikan perekonomian Indonesia tetap sehat, sebagai faktor yang sangat penting dalam menjaga stabilitas nasional di tengah kondisi global yang tidak menentu. Kedepannya kami memiliki visi untuk tumbuh dan sejahtera bersama dengan seluruh pemangku kepentingan serta bekerja sama secara erat untuk mencapai pertumbuhan kinerja positif yang berkelanjutan di masa depan.

Kami berharap dapat melanjutkan perjalanan kolaboratif ini, membina hubungan yang kuat, dan bersama-sama mencapai tonggak sejarah baru di masa mendatang. Terima kasih telah menjadi bagian integral dari kisah sukses kita bersama. Bersama-sama, kami yakin kami dapat membantu Anda bertumbuh dan mencapai kesejahteraan di tahun-tahun mendatang.

**Daisuke Ejima**  
Direktur Utama

**HALAMAN INI SENGAJA DIKOSONGKAN**

# DIREKSI



**DADI BUDIANA**  
Direktur

**HERRY HYKMANTO**  
Direktur

**THOMAS SUDARMA**  
Direktur

**HAFID HADELI**  
Wakil Direktur Utama



**DAISUKE EJIMA**  
Direktur Utama

**HONGGO WIDJOJO**  
**KANGMASTO**  
Wakil Direktur Utama

**NAOKI MIZOGUCHI**  
Direktur

**RITA MIRASARI**  
Direktur

**MULJONO TJANDRA**  
Direktur



# LAPORAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Alhamdulillah rabbi 'alamin, 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 tugas pengawasan, memastikan kesesuaian produk dan bisnis yang dijalankan dengan prinsip-prinsip Syariah, peraturan, dan Charter Dewan Pengawas Syariah yang berlaku. DPS 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 sepanjang tahun 2023 telah sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) dan opini yang telah dikeluarkan oleh kami selaku DPS.

Akhir kata, kami berharap kepada manajemen UUS Danamon untuk selalu bekerja dengan penuh semangat dalam rangka mencapai target-target yang ditetapkan untuk meraih sukses di tahun mendatang. Dan sebagai penutup, marilah kita selalu berdoa kepada Allah SWT agar memberikan kesehatan, kemudahan, dan keberkahan atas segala niat dan upaya yang kita lakukan.

Aamiin Yaa Rabbal 'Alamin.

Wassalaamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Atas nama Dewan Pengawas Syariah

**PROF. DR. H. M. DIN SYAMSUDDIN**  
Ketua Dewan Pengawas Syariah

# DEWAN PENGAWAS SYARIAH



**DR. ASEP SUPYADILLAH, M.AG.**  
Anggota Dewan Pengawas Syariah

**PROF. DR. H.M. DIN SYAMSUDDIN**  
Ketua Dewan Pengawas Syariah

**DR. HASANUDIN, M.AG.**  
Anggota Dewan Pengawas Syariah



# PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN TAHUNAN

Berikut adalah pernyataan bersama Dewan Komisaris dan Direksi tentang tanggung jawab atas Laporan Tahunan 2023 PT Bank Danamon Indonesia Tbk.

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Tahunan 2023 PT Bank Danamon Indonesia Tbk telah dimuat secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi Laporan Tahunan Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 28 Februari 2024

## Dewan Komisaris

**YASUSHI ITAGAKI**  
Komisaris Utama

**HALIM ALAMSYAH**  
Wakil Komisaris Utama (Independen)

**NOBUYA KAWASAKI**  
Komisaris

**DAN HARSONO**  
Komisaris

**PETER BENYAMIN STOK**  
Komisaris (Independen)

**HEDY MARIA HELENA LAPIAN**  
Komisaris (Independen)

**Direksi**



**DAISUKE EJIMA**  
Direktur Utama



**HONGGO WIDJOJO  
KANGMASTO**  
Wakil Direktur Utama



**HAFID HADELI**  
Wakil Direktur Utama



**HERRY HYKMANTO**  
Direktur



**RITA MIRASARI**  
Direktur



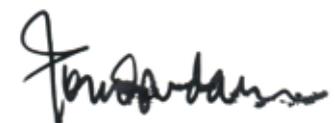
**DADI BUDIANA**  
Direktur



**MULJONO TJANDRA**  
Direktur



**NAOKI MIZOGUCHI**  
Direktur



**THOMAS SUDARMA**  
Direktur



# DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Ketua : **Prof. Dr. H.M. Din Syamsuddin**  
Anggota : **Dr. Hasanudin, M.Ag.**  
Anggota : **Dr. Asep Supyadillah, M.Ag.**

**Pernyataan:**

Dengan ini seluruh anggota DPS menyatakan 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 yang dituangkan dalam surat pernyataan 20 Maret 2023 & 22 Maret 2023 dan ditandatangani oleh anggota DPS serta diperbaharui setiap tahun.

Jakarta, 28 Februari 2024

**PROF. DR. H.M. DIN SYAMSUDDIN**  
Ketua Dewan Pengawas Syariah

**DR. HASANUDIN, M.AG.**  
Anggota Dewan Pengawas Syariah

**DR. ASEP SUPYADILLAH, M.AG.**  
Anggota Dewan Pengawas Syariah

**HALAMAN INI SENGAJA DIKOSONGKAN**