



**PENJELASAN MENGENAI AGENDA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK DANAMON INDONESIA Tbk.**

Sehubungan dengan rencana pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("RUPST") PT Bank Danamon Indonesia Tbk ("Perseroan") pada hari/tanggal Rabu, 7 Mei 2014, Perseroan telah mengumumkan melalui harian Bisnis Indonesia, Media Indonesia dan Jakarta Post:

- Pemberitahuan mengenai rencana RUPST pada tanggal [28 Maret 2014]
- Panggilan atau Undangan menghadiri RUPST pada tanggal [15 April 2014]

Selanjutnya, dengan memperhatikan:

- Rekomendasi Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") pada *Roadmap* Tata Kelola Perusahaan Indonesia mengenai penyampaian agenda RUPST yang lebih rinci, lengkap dan informatif, serta disampaikan dalam waktu yang memadai serta tersedia pada laman milik Perseroan, dan
- ASEAN Corporate Governance Scorecard yang dikeluarkan oleh ASEAN Capital Market Forum terkait hak-hak pemegang saham dan prinsip keterbukaan dan transparansi,

dengan ini Perseroan menyampaikan penjelasan untuk setiap agenda RUPST sebagai berikut:

Agenda 1

- i. Persetujuan Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013;
- ii. Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013; dan
- iii. Pengesahan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013.

1.1. Latar Belakang

Untuk memenuhi Pasal 20 ayat 2 huruf (b) Anggaran Dasar Perseroan juncto Pasal 70 dan Pasal 71 Undang-undang No.40 Tahun 2007 Tentang Perseroan Terbatas ("UUPT").

1.2. Penjelasan/Pendapat Direksi dan Dewan Komisaris

Laporan Tahunan Direksi Perseroan

Perekonomian global selama tahun 2013 dihadapkan oleh berbagai kesulitan dan kekhawatiran yang dipicu oleh perlambatan ekonomi Cina, ketidakpastian pemulihan ekonomi di kawasan Eropa, serta reaksi negatif investor terhadap kebijakan *tapering program stimulus moneter The Fed*. Di sisi domestik, perekonomian Indonesia juga melamban di tahun 2013 dengan tingkat pertumbuhan sebesar 5,8% atau relatif lebih rendah apabila dibandingkan dengan tahun 2012 sebesar 6,3%. Kekhawatiran terhadap inflasi yang disebabkan oleh kenaikan harga minyak, meningkatnya defisit pada neraca pembayaran, dan penurunan nilai Rupiah yang cukup signifikan, telah mengharuskan Bank Indonesia untuk menjalankan kebijakan moneter yang lebih konservatif dengan menaikkan suku bunga. Kebijakan moneter ini mengakibatkan ketatnya likuiditas di pasar uang dan berdampak pada melambatnya pertumbuhan kredit secara keseluruhan di tahun 2013.

Perseroan mampu menunjukkan kinerja yang cukup baik di tengah tantangan perekonomian yang berat di tahun 2013. Portofolio kredit tumbuh sebesar 16% menjadi Rp 135 triliun dimana kredit untuk *non mass market* meningkat sebesar 30% menjadi Rp. 65 trilliun. Kualitas kredit tetap terjaga dan sehat dengan rasio *non performing loan* sebesar 1,9% dibandingkan



2,4% di tahun sebelumnya, dan *cost of credit* turun 0,2% dari tahun sebelumnya menjadi 2,6%. Total pendanaan juga meningkat secara signifikan sebesar 21% menjadi Rp. 140 trilliun, dimana *Current Account* dan *Saving Account* (CASA) tumbuh 23% menjadi Rp 53 trilliun. Struktur pendanaan menunjukkan tren yang semakin membaik dimana komposisi CASA terhadap total simpanan nasabah telah mencapai 48% pada tahun 2013 dibandingkan dengan hanya 26% pada tahun 2008. *Loan to deposit ratio* mengalami penurunan yang cukup berarti dalam kurun waktu 6 bulan terakhir dari 105,4% menjadi 95,1%. Terkait dengan *profitabilitas*, *net interest margin* turun sebesar 0,4% dari tahun lalu menjadi 9,6% yang disebabkan oleh meningkatnya *cost of fund* dan perubahan pada komposisi aset, sementara laba bersih setelah pajak mencapai Rp 4.042 miliar. Dari sisi permodalan, Danamon memiliki *capital adequacy ratio* (CAR) yang relatif tinggi sebesar 17,9% dan modal tier 1 sebesar 17,3%.

Laporan pengawasan Dewan Komisaris

Dewan Komisaris memberikan apresiasi atas keberhasilan Direksi dan segenap jajarannya dalam membawa Perseroan menghadapi tantangan pada tahun 2013 dan meletakkan pondasi kuat untuk mendukung pengembangan bisnis dimasa-masa yang akan datang. Dewan Komisaris juga memperhatikan adanya fokus yang lebih kuat dari manajemen Perseroan dalam meningkatkan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM). Langkah tersebut dinilai sangat tepat dalam menghadapi persaingan yang semakin ketat. Peningkatan kompetensi SDM akan menjadikan Perseroan mampu mendukung pertumbuhan usahawan mikro dan menengah melalui layanan keuangan yang akan menjamin loyalitas nasabah dalam jangka panjang.

Dewan Komisaris juga memberikan Penilaian khusus pada komite-komite Di bawah Dewan Komisaris yakni Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, dan Komite Corporate Governance, telah melaksanakan peran dan tanggung jawab masing-masing dengan baik dan memberikan dukungan yang signifikan dan positif terhadap pelaksanaan fungsi pengawasan Dewan Komisaris.



Rencana Kerja Tahun 2014

Pada tahun 2014, Perseroan akan fokus pada upaya menumbuhkan total kredit dengan tetap menekankan pada pembiayaan di segmen bisnis, mikro, kecil dan menengah, komersial, pembiayaan *trade finance* dan pembiayaan otomotif, dengan strategi meliputi:

- a. Peningkatan penetrasi pasar pada segmen mass Market, melanjutkan investasi termasuk menciptakan model bisnis yang berkelanjutan (*sustainable*) untuk meraih pangsa pasar yang lebih luas.
- b. Penyelarasan pertumbuhan dengan profitabilitas yang berkelanjutan.
- c. Fokus pada efisiensi dan produktivitas.
- d. Terus meningkatkan pangsa pasar di bisnis UKM, komersial dan Korporasi dengan *risk adjusted return* yang memadai.
- e. Meningkatkan *fee based income*.

Di dalam menumbuhkan total kredit, Perseroan juga akan terus berupaya mempertahankan profil risiko pada tingkat yang wajar dan meraih peluang pertumbuhan dengan menerapkan prinsip kehati-hatian.

Perseroan juga akan mendorong kinerja seluruh anak Perusahaan salah satunya dengan meningkatkan sinergi dengan anak Perusahaan, baik dari sisi strategi bisnis dan operasional termasuk dalam penerapan layanan berbasis teknologi informasi maupun di bidang manajemen resiko dan penerapan tata kelola Perusahaan yang baik.

1.3. Data/Materi Pendukung

- **Laporan Tahunan 2013** dapat diunduh dari website Perseroan dan telah tersedia di Kantor Pusat Perseroan sejak tanggal 15 April 2013 atau bersamaan dengan waktu Panggilan/Undangan RUPST. Laporan Tahunan 2013 yang antara lain juga memuat Laporan Keuangan untuk tahun buku 2013 dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan tersebut dapat diminta oleh Pemegang Saham dengan permintaan tertulis yang ditujukan kepada Corporate Secretary Perseroan.
- **Hasil Paparan Kinerja (Public Expose) untuk tahun buku 2013** pada tanggal 12 Pebruari 2014 yang memuat ringkasan kinerja keuangan Perseroan, materi mana telah disampaikan kepada PT Bursa Efek Indonesia pada tanggal 17 Pebruari 2014 dan telah diunggah di website Perseroan.

Agenda 2

Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012.

2.1. Latar Belakang

Sesuai pasal 25 Anggaran Dasar Perseroan, Laba Bersih yang diperoleh Perseroan dalam suatu tahun buku seperti tercantum dalam neraca dan laporan laba rugi yang telah disahkan oleh RUPS Tahunan digunakan menurut cara penggunaan laba bersih, termasuk penentuan penyisihan untuk cadangan wajib, pembagian dividen dan penggunaan lain, berdasarkan Keputusan RUPS, apabila Perseroan memiliki saldo laba yang positif, dengan mengindahkan ketentuan yang berlaku.

2.2. Penjelasan/Pendapat Direksi dan Dewan Komisaris:

Menghadapi tantangan ekonomi makro pada tahun 2013, khususnya pada semester kedua, Perseroan berhasil membukukan kenaikan NPAT menjadi sebesar RP 4.042 miliar (2012: Rp 4.012 miliar). Hasil ini diperoleh dari pendapatan bunga bersih (*Net Income*) yang meningkat sebanyak 5% menjadi Rp 13.531 miliar dan dari *fee-based Income* yang meningkat sebanyak 11% menjadi Rp 4.929 miliar.

Melalui RUPS Tahunan 2014, Direksi Perseroan akan mengusulkan penggunaan 30% Laba Bersih Perseroan untuk dibagikan kepada pemegang saham dalam bentuk dividen tunai. Rasio pembayaran dipertahankan sama jumlahnya dengan tahun lalu dengan mempertimbangkan kinerja Perseroan yang meningkat, kecukupan modal dan apresiasi Perseroan terhadap dukungan para pemegang sahamnya.

Selain untuk dividen, Perseroan akan mengusulkan penyisihan cadangan wajib Perseroan sebesar 1% dari laba bersih guna memenuhi pasal 70 UUPT. Sisa laba bersih yang tidak ditentukan penggunaannya akan dicatat sebagai laba ditahan.

Agenda 3

Penunjukan Akuntan Publik untuk tahun buku 2013.

3.1. Latar Belakang

Sesuai dengan Pasal 68 UUPT jo Pasal 18 ayat 5 Anggaran Dasar Perseroan Direksi Perseroan wajib untuk menyerahkan laporan keuangan kepada akuntan publik untuk diaudit. Peraturan OJK (ex Bapepam & LK) No. No.VIII.A.2 tentang Independensi Akuntan yang Memberikan Jasa di Pasar Modal mengatur mengenai prosedur dan persyaratan pemilihan Akuntan Publik dan membatasi periode penugasan yaitu paling lama 6 (enam) tahun buku berturut-turut terhadap satu Kantor Akuntan Publik dan 3 tahun buku berturut-turut terhadap seorang Akuntan. Selanjutnya Pasal 20 ayat 2 huruf (c) Anggaran Dasar Perseroan mengatur bahwa pengangkatan akuntan publik, honorarium dan syarat-syarat pengangkatan dilakukan melalui RUPS. Sedangkan Pasal 43 Peraturan OJK ex Bank Indonesia Nomor 8/4/PBI/2006 tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bagi Bank Umum beserta Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/14/PBI/2006 mengenai perubahan Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/4/PBI/2006 (“**PBI GCG**”) mengatur bahwa Komite Audit wajib memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik kepada dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS.

3.2. Penjelasan/Pendapat Direksi dan Dewan Komisaris:

Kantor Akuntan Publik yang melakukan audit terhadap Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2013 adalah Kantor Akuntan Publik Purwantono, Suherman dan Surja, anggota dari Ernst & Young Global Limited. Masa Penugasan Kantor Akuntan Publik dan Akuntan dari Kantor Akuntan Publik tersebut telah dilakukan dua kali atau berlangsung selama 2 tahun berturut-turut.

Dalam rangka melakukan pemilihan Kantor Akuntan Publik yang akan melakukan pemeriksaan terhadap buku dan catatan Perseroan untuk tahun buku 2014, Perseroan telah melakukan seleksi terbatas terhadap beberapa



Kantor Akuntan Publik, selanjutnya berdasarkan hasil seleksi Komite Audit dan penilaian terhadap kinerja yang ditunjukkan oleh Kantor Akuntan Publik pada tahun sebelumnya, Komite Audit Perseroan melalui Memo Rekomendasi No.B.01-KA tanggal 24 Maret 2014 telah memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik Purwantono, Suherman dan Surja, anggota dari Ernst & Young Global Limited, untuk melakukan audit/pemeriksaan terhadap buku atau catatan Perseroan untuk tahun buku 2014, dengan biaya jasa sebesar Rp4.112.800.000. Rekomendasi ini telah diterima oleh Dewan Komisaris untuk diteruskan kepada RUPST.

Agenda 4

Perubahan Susunan anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris Perseroan.

4.1. Latar Belakang

Pasal 11 ayat 2 dan Pasal 14 ayat 2 Anggaran Dasar Perseroan mengatur bahwa para anggota Direksi/Dewan Komisaris diangkat dan diberhentikan oleh RUPS. Pengangkatan tersebut berlaku sejak tanggal yang ditentukan dalam RUPS dimana ia/mereka diangkat dan berakhir pada saat ditutupnya RUPS Tahunan ke-3 setelah tanggal pengangkatan mereka.

Pasal 45 ayat (2) Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/33/PBI/2009 Tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah ("**PBI GCG Syariah**"), Masa jabatan anggota Dewan Pengawas Syariah paling lama sama dengan masa jabatan anggota Direksi atau Dewan Komisaris.

Selanjutnya dengan merujuk pada Pasal 6 ayat (1) PBI GCG, Pasal 21 ayat (1) PBI GCG, dan Pasal 45 ayat (1) PBI GCG Syariah, maka usulan pengangkatan dan/atau penggantian anggota Direksi atau Dewan Komisaris atau Dewan Pengawas Syariah kepada RUPS dilakukan dengan memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi.

Pasal 3 Peraturan Bank Indonesia Nomor 12/23/PBI/2010 Tentang Uji Kemampuan Dan Kepatutan (*Fit And Proper Test*), Bank Indonesia (sekarang OJK) melakukan uji kemampuan dan kepatutan terhadap calon Direksi dan Dewan Komisaris.

4.2. Penjelasan/Pendapat Direksi dan Dewan Komisaris:

Masa jabatan Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah yang saat ini menjabat, dimulai sejak ditutupnya RUPST tahun 2011 dan akan berakhir pada RUPST tahun 2014. Sehubungan dengan hal tersebut, Dewan Komisaris telah menerima rekomendasi dari Komite Nominasi agar Perseroan



dapat mengusulkan perubahan susunan Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah sebagai berikut:

Dewan Komisaris

Milan Robert Shuster dan Harry Arief Soepardi Sukadis telah mengembang masa jabatan sebagai Komisaris Independen lebih dari 9 tahun dan Benedictus Raksaka Mahi tidak bersedia untuk diangkat kembali untuk masa jabatan berikutnya, sehubungan dengan hal tersebut, Komite Nominasi telah memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris untuk mengusulkan kepada RUPST pengangkatan kembali anggota Dewan Komisaris Perseroan sebagai berikut:

- Ng Kee Choe sebagai Komisaris Utama
- JB Kristiadi sebagai Wakil Komisaris Utama (Independen)
- Gan Chee Yen sebagai Komisaris
- Manggi Taruna Habir sebagai Komisaris (Independen), serta
- Ernest Wong Yuen Weng sebagai Komisaris,

dengan masa jabatan dimulai sejak ditutupnya RUPST 2014 sampai dengan RUPST yang akan diselenggarakan pada tahun 2017.

Komite Nominasi juga merekomendasikan pengangkatan:

- Laoh Andriaan sebagai Komisaris (Independen), dan
- Made Sukada sebagai Komisaris (Independen),

dengan masa jabatan dimulai sejak lulus uji kemampuan dan kelayakan dari OJK sampai dengan RUPST yang diselenggarakan pada tahun 2017.

Melalui RUPST, Perseroan akan mengusulkan penetapan JB Kristiadi, Manggi Taruna Habir, Laoh Andriaan dan Made Sukada, sebagai Komisaris Independen guna memenuhi Surat Keputusan Direksi PT Bursa Efek Indonesia No.Kep-00001/BEI/01-2014 tanggal 20 Januari 2014 mengenai Perubahan Peraturan Nomor I-A tentang Pencatatan Saham dan Efek bersifat Ekuitas Selain Saham yang diterbitkan oleh Perusahaan Tercatat.

Dewan Pengawas Syariah (DPS)

Dewan Komisaris juga telah menerima rekomendasi dari Komite Nominasi untuk mengusulkan kepada RUPST pengangkatan kembali seluruh anggota DPS yaitu:



- Prof. DR. M. Din Syamsuddin. MA.
- Drs Hasanuddin M.Ag. dan
- Drs. H.Karnaen A. Perwataatmadja MPA.FIIS.

dengan masa jabatan yang dimulai sejak ditutupnya RUPST 2014 sampai dengan RUPST yang akan diselenggarakan pada tahun 2017.

Direksi

Pada tanggal 6 Januari 2014, Dewan Komisaris telah menerima pengunduran diri Ali Yong (Ali Rukmijah) dari jabatannya selaku Direksi Perseroan, dan dengan merujuk pada Pasal 11 ayat 5 huruf (c) Anggaran Dasar Perseroan, pengunduran diri ini menjadi sah tanpa memerlukan persetujuan RUPS serta berlaku efektif sejak tanggal 7 Maret 2014. Selanjutnya, Dewan Komisaris juga telah menerima rekomendasi dari Komite Nominasi Perseroan dan karenanya akan mengusulkan kepada RUPST mengenai pengangkatan kembali anggota Direksi Perseroan sebagai berikut:

- Henry Ho Hon Cheong sebagai Direktur Utama
- Muliadi Rahardja sebagai Direktur
- Vera Eve Lim sebagai Direktur
- Herry Hykmanto sebagai Direktur
- Kanchan Keshav Nijasure sebagai Direktur
- Fransiska Oei Lan Siem sebagai Direktur
- Pradip Chhadva sebagai Direktur
- Michellina Laksmi Triwardhanny sebagai Direktur
- Satinder Pal Singh Ahluwalia sebagai Direktur, dan
- Khoe Minhari Handikusuma sebagai Direktur,

dengan masa jabatan yang dimulai sejak ditutupnya RUPST 2014 sampai dengan RUPST yang akan diselenggarakan pada tahun 2017.

Guna memenuhi Surat Keputusan Direksi PT Bursa Efek Indonesia No.Kep-00001/BEI/01-2014 tanggal 20 Januari 2014 mengenai Perubahan Peraturan Nomor I-A tentang Pencatatan Saham dan Efek bersifat Ekuitas Selain Saham yang diterbitkan oleh Perusahaan Tercatat, Perseroan akan mengusulkan untuk menetapkan Fransiska Oei Lan Siem sebagai Direktur Independen Perseroan.



4.3. Data/Materi Pendukung

Riwayat hidup dari masing-masing anggota Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah dan Direksi Perseroan dapat diakses pada tautan yang telah disediakan.

Agenda 5

- i. Penetapan gaji atau honorarium dan tunjangan lain untuk anggota Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan; dan
- ii. Penetapan gaji dan tunjangan dan /atau penghasilan lainnya untuk anggota Direksi Perseroan.

5.1. Latar Belakang

Sesuai dengan Pasal 20 ayat 2 huruf (e) Anggaran Dasar jo Pasal 113 dan Pasal 96 UUPT, RUPST menetapkan besarnya gaji dan tunjangan dan/atau penghasilan lain dari anggota Direksi dan gaji atau honorarium dan tunjangan lain dari anggota Dewan Komisaris serta gaji atau honorarium dan/atau tunjangan Dewan Pengawas Syariah.

5.2. Penjelasan/Pendapat Direksi dan Dewan Komisaris:

Dewan Komisaris menerima rekomendasi dari Komite Remunerasi dan akan mengusulkan kepada RUPST hal-hal sebagai berikut:

- menetapkan besarnya tantieme/bonus tahun buku 2013 untuk Direksi Perseroan sebesar Rp52.733.150.000 gross, Dewan Komisaris Perseroan sebesar Rp 13.977.700.000 gross dan Dewan Pengawas Syariah sebesar Rp 68.630.000. (*diupdate* tanggal 23 April 2014 dan tanggal 6 Mei 2014).
- menetapkan total gaji/honorarium dan tunjangan Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku 2014.
- memberikan kuasa kepada Komisaris Utama Perseroan dalam menetapkan besarnya tantieme/bonus selama tahun buku 2013 serta besarnya gaji/honorarium dan tunjangan untuk tahun buku 2014 bagi masing-masing anggota Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah sesuai rekomendasi Komite Remunerasi; dan
- Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya tantieme selama tahun buku 2013 serta besarnya gaji/honorarium dan tunjangan untuk tahun buku 2014 bagi masing-masing anggota Direksi sesuai rekomendasi Komite Remunerasi.

Keterangan Lain-Lain

Sebagai tambahan penjelasan dan data terkait dengan paparan sebagaimana tersebut di atas, silahkan merujuk pada data-data dan dokumen-dokumen yang telah kami sediakan pada laman ini, yaitu sebagai berikut:

Daftar Tautan Penting:

Laporan Tahunan 2013	http://www.danamon.co.id/Home/AboutDanamon/InvestorRelations/AnnualReport/tabid/258/language/id-ID/Default.aspx
Materi Paparan Kinerja tahun buku 2013	http://www.danamon.co.id/LinkClick.aspx?fileticket=ZhRZ2yz5tzO%3d&tabid=289&language=id-ID http://www.danamon.co.id/LinkClick.aspx?fileticket=XyK9ipskIX4%3d&tabid=292&language=en-US
Riwayat Hidup Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah yang akan diangkat Kembali	http://www.danamon.co.id/Home/AboutDanamon/CorporateSecretary/GMS/tabid/243/language/id-ID/Default.aspx
Surat Kuasa menghadiri RUPST	http://www.danamon.co.id/Home/AboutDanamon/CorporateSecretary/GMS/tabid/243/language/id-ID/Default.aspx
Tata Tertib RUPST	http://www.danamon.co.id/Home/AboutDanamon/CorporateSecretary/GMS/tabid/243/language/id-ID/Default.aspx

Daftar pengumuman Perseroan di Surat Kabar:

Judul Pengumuman dan tautan pada situs Perseroan	Nama Surat Kabar	Tanggal Terbit
Pengumuman Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Bank Danamon Indonesia Tbk. ("Perseroan") http://www.danamon.co.id/Home/AboutDanamon/CorporateSecretary/GMS/tabid/243/language/id-ID/Default.aspx	Media Indonesia Bisnis Indonesia	28 Maret 2014
Announcement of The Annual General Meeting of Shareholders of PT Bank Danamon Indonesia Tbk. (the "Company") http://www.danamon.co.id/LinkClick.aspx?fileticket=YsPb4ZL8cNg%3d&tabid=243&language=en-US	The Jakarta Post	28 Maret 2014
Panggilan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Bank Danamon Indonesia Tbk http://www.danamon.co.id/Home/AboutDanamon/CorporateSecretary/GMS/tabid/243/language/id-ID/Default.aspx	Media Indonesia Bisnis Indonesia	15 April 2014
Invitation of The Annual General Meeting of Shareholders of PT Bank Danamon Indonesia Tbk http://www.danamon.co.id/Home/AboutDanamon/CorporateSecretary/GMS/tabid/243/language/en-US/Default.aspx	The Jakarta Post	15 April 2014

Jakarta, 15 April 2014 | Direksi PT Bank Danamon Indonesia Tbk

**PROFIL/RIWAYAT HIDUP
ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PERSEROAN
YANG AKAN DIUSULKAN UNTUK DIANGKAT KEMBALI DALAM RUPS
TAHUNAN 2014 DENGAN MASA JABATAN DIMULAI SEJAK DI TUTUPNYA
RUPS TAHUNAN 2014 DAN BERAKHIR PADA RUPS TAHUNAN 2017**

***PROFILE/CURRICULUM VITAE
OF MEMBER OF THE BOARD OF COMMISSIONERS OF THE COMPANY
WHOM ARE PROPOSED TO BE REAPPOINTED IN THE ANNUAL GMS 2014
WITH THE TERM OF OFFICE COMMENCING FROM THE CLOSING OF THE
ANNUAL GMS 2014 AND ENDING AT THE ANNUAL GMS 2017***

PROFIL DEWAN KOMISARIS

Board of Commissioners' Profile



President Commissioneer

Warganegara Singapura. Umur 69 tahun. Ng Kee Choe menjabat sebagai Komisaris sejak Maret 2004 dan Komisaris Utama sejak bulan Mei tahun 2006 dan diangkat kembali sebagai Komisaris Utama dalam RUPS Tahunan tanggal 30 Maret 2011.

Ng Kee Choe, juga merupakan non-eksekutif Chairman dari Capitaland Ltd., dan SP Ausnet. Directorship lainnya termasuk sebagai Direktur Singapore Exchange Limited, Direktur/Chairman SP Australia Networks (Transmission) Ltd, Direktur/ Chairman SP Australia Networks (Distribution) Ltd, Direktur/Chairman SP Australia Networks (Finance) Trust melalui SP Australia Network (RE) Ltd (previously SP Finance Pte. Ltd.), Chariman Capital Land Limited, Direktur CapitaMalls Asia Limited, Direktur Fullerton Financial Holdings Pte Ltd. Beliau juga anggota dari Temasek Advisory Panel of Temasek Holdings (Private) Ltd, anggota dari International Advisory Council of China Development Bank, Chairman dari Tanah Merah Country Club, penasehat khusus NTUC Income, dan Insurance Cooperative Limited.

Ng Kee Choe sebelumnya Vice Chairman dari DBS Group Holdings. Beliau pensiun dari posisi eksekutif tersebut pada Juli 2003 setelah 33 tahun bekerja di DBS.

Ng Kee Choe dianugerahi Public Service Star pada tahun 2001 dan Meritorious Service Medal pada tahun 2012 untuk kontribusi Beliau pada pelayanan publik di Singapura.

Singapore Citizen, Age 69, Ng Kee Choe has been a Commissioner since March 2004 and President-Commissioner since May 2006 and reappointed as President Commissioner in the Bank's AGMS dated March 30, 2011.

Ng Kee Choe is also the non-executive Chairman of Capitaland Ltd. and SP AusNet. His other directorships include Director of Singapore Exchange Limited, Director/Chairman of SP Australia Networks (Distribution) Ltd, Director/Chairman of SP Australia Networks (Transmission) Ltd, Director/Chairman of SP Australia Networks (Distribution) Ltd, Director/Chairman SP Australia Networks (Finance) Trust melalui SP Australia Network (RE) Ltd (previously SP Finance Pte. Ltd), Chairman of Capital Land Limited, Director of CapitaMalls Asia Limited, Director of Fullerton Financial Holdings Pte Ltd. He is also a member of the Temasek Advisory Panel of Temasek Holdings (Private) Ltd, a member of the International Advisory Council of China Development Bank, Chairman of Tanah Merah Country Club, Special Advisor of NTUC Income and Insurance Cooperative Limited.

Mr Ng was the Vice-Chairman of DBS Group Holdings. He retired from his executive position in July 2003 after 33 years of service with DBS.

Mr Ng was conferred the Public Service Star in 2001 and the Meritorious Service Medal in 2012 for his contributions to public service in Singapore.



J.B. Kristiadi

Wakil Komisaris Utama/
Komisaris Independen
Vice President Commissioneer/
Independent Commissoner

Warganegara Indonesia. Umur 67 tahun. J. B. Kristiadi menjabat sebagai Wakil Komisaris Utama sejak tahun 2005 dan diangkat kembali sebagai Wakil Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen dalam RUPS Tahunan tanggal 30 Maret 2011.

Beliau memperoleh gelar PhD dari Sorbonne University, Perancis tahun 1979.

Sebelumnya menjabat sebagai Direktur Pembinaan Kekayaan Negara Direktorat Jenderal Moneter, Direktur Pembinaan Anggaran Departemen Keuangan RI dari tahun 1987 hingga tahun 1990. Ketua Lembaga Administrasi (LAN) Negara RI dari tahun 1990 hingga tahun 1998. Selanjutnya menjabat sebagai Asisten Menko Pengawasan Pembangunan dan Deputi Menteri Negara Pendayagunaan Aparatur Negara sampai tahun 2003.

Beliau juga pernah menjabat sebagai Sekretaris Jenderal Kementerian Komunikasi dan Informasi dari tahun 2003 hingga tahun 2005, Sekretaris Jenderal Departemen Keuangan tahun 2005 hingga 2006 kemudian menjabat sebagai Staf Khusus Menteri Keuangan hingga tahun 2009, dan menjabat sebagai Sekretaris Tim Prakarsa Reformasi Pajak dan Bea Cukai tahun 2010. Sejak 2011-sekarang duduk sebagai anggota Tim Penataan Kelembagaan Nasional di Kementerian Pendayagunaan Aparatur Negara (Menpan).

Di samping itu, Beliau juga pernah menjadi komisaris pada beberapa BUMN yaitu PT Tambang Batubara Bukit Asam (1980), Bank Dagang Negara (1982), PT Aneka Tambang (1986), Bank BNI (2005). Guru Besar Universitas Negeri Padjadjaran Bandung, tahun 2007-sekarang.

Indonesian citizen. Age 67. J.B. Kristiadi has been a Vice President Commissioner since 2005 and reappointed as Vice President Commissioner and Independent Commissioner in the Bank's AGMS dated March 30, 2011.

He obtained his PhD from Sorbonne University, France, in 1979.

Previously, he served as Director of State Property Directorate General of Monetary Affairs in 1980, Director of Budget Ministry of Finance from 1987 to 1990. Chairman of the National Institute of Administration (LAN) from 1990 to 1998. Subsequently served as Assistant to the Coordinating Minister for Development Supervision and Administrative Reform until 2001. Deputy Minister for Administrative Reform until 2003.

He also served as Secretary General of the Ministry of Communication and Information from 2003 until 2005, Secretary General of the Ministry of Finance from 2005 to 2006 and then served as a Senior Advisor to the Minister of Finance until 2009, and served as Secretary Team of Tax and Customs Reform from 2010. Since 2011-now served as a member of National Task Force for Government Institutional Reforms at the Ministry for Administrative Reforms.

He served as commissioner in a number of State-Owned Enterprises namely PT Tambang Batubara Bukit Asam (1980), Bank Dagang Negara (1982), PT Aneka Tambang (1986), Bank BNI (2005). Professor at the State University Padjadjaran from 2007-now.

Warganegara Singapore. Umur 54 tahun. Gan Chee Yen menjabat sebagai Komisaris sejak tahun 2003 dan diangkat kembali sebagai Komisaris dalam RUPS Tahunan tanggal 30 Maret 2011.

Meraih gelar sarjana jurusan Akuntansi dari National University di Singapura.

Saat ini menjabat sebagai Direktur Fullerton Financial Holdings (International) Pte. Ltd., a wholly-owned subsidiary of Temasek Holdings (Pte.) Ltd.

Memulai karir sebagai Auditor di Pricewaterhouse Coopers pada Mei 1984.

Bergabung dengan Showa Leasing (S) Pte Ltd pada September 1986. Menduduki posisi sebagai Manajer Senior Keuangan di Singapore Technologies Marine Ltd pada tahun 1988 selama 8 tahun, kemudian menjadi Direktur Keuangan Singapore Technologies Pte Ltd.

Singapore citizen. Age 54. Gan Chee Yen has been a Commissioner since 2003 and reappointed as Commissioner in the Bank's AGMS dated March 30, 2011.

He graduated with a Bachelor's degree in Accounting from the National University of Singapore.

Currently, he is Director of Fullerton Financial Holdings (International) Pte. Ltd., a wholly-owned subsidiary of Temasek Holdings (Pte.) Ltd.

He began his career as an auditor at PricewaterhouseCoopers in May 1984.

He joined Showa Leasing (S) Pte Ltd in September 1986. He joined Singapore Technologies Marine Ltd in 1988 and was the Senior Manager for Finance before he left to join Singapore Technologies Pte Ltd. for 8 years, where he was the Director for Finance. He was with Temasek International Pte Ltd from 2003 to 2011, where he last held the appointment of Co-Chief Investment Officer and Senior Managing Director, Special Projects.



Gan Chee Yen

Komisaris
Commissioner



Manggi Taruna Habir
Komisaris Independen
Independent Commissoner

Warganegara Indonesia. Umur 60 tahun. Manggi T Habir menjabat sebagai Komisaris Independen sejak tahun 2005 dan diangkat kembali sebagai Komisaris Independen dalam RUPS Tahunan tanggal 30 Maret 2011.

Manggi Habir memperoleh gelar Master in Business Administration, dari University of Michigan dan Master in Public Administration dari Harvard University.

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

Mengawali karirnya sebagai koresponden bisnis dan ekonomi pada Far Eastern Economic Review dan memegang berbagai posisi utama di Citibank N.A. Jakarta.

Selanjutnya Beliau menjadi Direktur Riset PT Bahana Securities dari tahun 1995-1998 dan Direktur Utama di PT Pefindo dari tahun 1998-2001. Jabatan terakhir Beliau sebelum bergabung dengan Danamon adalah Direktur Standard & Poor's, Singapore.

Indonesian citizen. Age 60. Manggi T Habir has been an Independent Commissioner since 2005 and reappointed as Independent Commissioner in the Bank's AGMS dated March 30, 2011.

He received a Master's degree in Business Administration from University of Michigan and a Master degree in Public Administration from Harvard University.

Currently he is Chairman of the Supervisory Board of Yayasan Danamon Peduli and President Commissioner of PT Asuransi Adira Dinamika, a subsidiary of Bank Danamon.

Early in his career he was business and economic correspondent for the Far Eastern Economic Review and held various principal positions at Citibank N.A. Jakarta.

Subsequently, he was Research Director at PT Bahana Securities from 1995-1998 and the President Director of PT Pefindo from 1998-2001. His last position before joining Danamon was Director at Standard & Poor's, Singapore.



Ernest Wong Yuen Weng

Komisaris
Commissoner

Warganegara Singapura. Umur 68 tahun. Ernest Wong Yuen Weng menjadi Komisaris sejak bulan April tahun 2010 dan diangkat kembali sebagai Komisaris dalam RUPS Tahunan tanggal 30 Maret 2011.

Beliau lulus First Class Honours Degree Teknik Kimia dari University of Surrey, Inggris pada tahun 1967.

Beliau memulai karirnya di Singapura di Economic Development Board dan Kementerian Keuangan. Beliau bergabung dengan Grup United Overseas Bank (UOB) pada tahun 1972 dan ditunjuk sebagai anggota Board dan Grup President dari 1990-2000. Beliau juga menjabat sebagai Ketua Asosiasi Perbankan di Singapura.

Beliau meninggalkan UOB dan bergabung dengan MediaCorp sebagai Group CEO dari tahun 2000-2005.

Pada saat ini, Ernest Wong menjabat sebagai Direktur/Chairman Fullerton Financial Holdings Pte. Ltd. Beliau juga menjabat sebagai Direktur/Trustee of Nanyang Technological University, Direktur Singapore Health Services Private Limited, Board Member Casino Regulatory Authority.

Singapore citizen. Age 68. Ernest Wong Yuen Weng has been as Commissioner since April 2010 and reappointed as Commissioner in the Bank's AGMS dated March 30, 2011.

Ernest Wong graduated in 1967 with a First Class Honours Degree in Chemical Engineering from the University of Surrey, United Kingdom.

He started his career in Singapore with the Economic Development Board and the Ministry of Finance. He joined the United Overseas Bank (UOB) Group in 1972 and was appointed Board Member and Group President from 1990 to 2000.

He was also Chairman of the Association of Banks in Singapore. He left UOB to join MediaCorp as its Group CEO from 2000-2005.

Ernest Wong is currently Director/Chairman of Fullerton Financial Holdings Pte Ltd. He is also a Director/Trustee of Nanyang Technological University, Director of Singapore Health Services Private Limited, the Board Member of Casino Regulatory Authority, among others.

**PROFIL/RIWAYAT HIDUP
CALON ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PERSEROAN
YANG AKAN DIUSULKAN UNTUK DIANGKAT DALAM RUPS TAHUNAN 2014
DENGAN MASA JABATAN DIMULAI DARI SEJAK TANGGAL
OTORITAS JASA KEUANGAN MEMBERIKAN PERSETUJUAN
(LULUS FIT & PROPER TEST) DAN BERAKHIR PADA RUPS TAHUNAN 2017**

***PROFILE/CURRICULUM VITAE
OF CANDIDATE COMMISSIONERS OF THE COMPANY
WHOM ARE PROPOSED TO BE APPOINTED IN THE ANNUAL GMS 2014
WITH THE TERM OF OFFICE COMMENCING FROM THE DATE
OTORITAS JASA KEUANGAN APPROVES HIS/HER APPOINTMENT (PASSING
FIT & PROPER TEST) AND ENDING AT THE ANNUAL GMS 2017***

Warganegara Indonesia. Umur 59 tahun. Beliau mengikuti matrikulasi di St. Patrick's College, NSW, Australia dan selesai pada tahun 1973. Meraih gelar sarjana jurusan Teknik (aeronautika) dari Universitas New South Wales di Australia pada tahun 1978 dan gelar MBA dari Australian Graduate School of Management pada tahun 1980.

Mengawali karirnya di Citibank N.A pada tahun 1981 dengan bergabung pada *Executive Development Program*, beliau kemudian menangani *Asset Based Finance*, kemudian *risk management* sampai akhirnya bertugas sebagai staf internasional di Singapura pada bulan April tahun 1990. Kembali ke Indonesia pada bulan September 1991 untuk bertugas sebagai *Trade Finance and Service Product Head*. Merangkap jabatan sebagai Direktur Utama PT Citicorp Finance Indonesia pada Januari 1994, kemudian menjadi *Chief of Staff* pada *Country Head* pada bulan Oktober 1995, sampai akhirnya penugasan terakhir di Citibank adalah menjadi *Quality Director* untuk *Corporate Bank* pada tahun 1997.

Pada tahun 1999, meninggalkan Citibank untuk bergabung dengan PT IBS Insurance Broking Services sebagai *Group Marketing Director*, untuk kemudian bergabung dengan PT. Bank Commonwealth sebagai pada tahun 2001 sebagai Direktur Kepatuhan. Berbagai jabatannya dipegang oleh beliau pada bank tersebut, dan jabatan terakhir adalah sebagai Wakil Presiden Direktur dari tahun 2010 sampai dengan 2012.

Indonesian citizen. Age 59. He studied Matriculation in St. Patrick's College, NSW, Australia and completed in 1973. He graduated with a Bachelor's degree in Engineering (aeronautical) from the University of New South Wales in Australia in 1978 and MBA degree in Australian Graduate School of Management in 1980.

He began his career in Citibank N.A in 1981 by joining Executive Development Program. He then handled Asset Based Finance, followed by risk management and finally he was assigned as international staff in Singapore on April 1990. He was back to Indonesia on September 1991 to carry on duty as Trade Finance and Service Product Head, concurred his position as President Director of PT Citicorp Finance Indonesia in January 1994, furthermore to act as Chief of Staff of Country Head in October 1995, and his last assignment in Citibank is a Quality Director for Corporate Bank in 1997.



Andriaan Lao

Komisaris Independen
Independent Commissoner

In 1999, He left Citibank to join PT IBS Insurance Broking Services as Group Marketing Director, he was in further joined PT. Bank Commonwealth in 2001 as Compliance Director. Several titles were hold in the bank, and the last title was Vice President Director from 2010 to 2012.



Made Sukada

Komisaris Independen
Independent Commissoner

Warganegara Indonesia. Umur 62 tahun. Beliau lulus dari Universitas Padjajaran Bandung Jurusan Akuntansi pada tahun 1977 dan mendapatkan gelar Magister Akuntansi dari University of Pittsburgh, Amerika Serikat pada tahun 1984.

Beliau memangku jabatan selaku Direktur Eksekutif di beberapa departemen pada Bank Sentral Indonesia (1998-2010), termasuk menjadi kepala departemen yang terkait dengan rumusan kebijakan keuangan dan penerapan kebijakan moneter. Jabatan terakhir beliau adalah penasihat bagi Dewan Gubernur sebelum akhirnya pensiun pada bulan April 2010. Beliau juga telah bekerja sebagai pihak independen Komite Pemantau Resiko Bank Permata dari sejak bulan Mei 2010, dan sempat dua kali dinominasikan sebagai Deputi Gubernur BI pada tahun 2001 dan 2007.

Indonesian citizen. Age 62. He graduated from in Accounting Faculty of University of Padjajaran in 1977 and achieved Master of Accounting from the University of Pittsburgh USA in 1984.

He held executive director's position of several departments in Central Bank of Indonesia (1998-2010), including as the head of departments that were involved in monetary policy formulation and monetary policy implementation. His latest position was as adviser to the Deputy Governor before he finally retired in April 2010. He has also been working as independent party of Risk Monitoring Committee of Bank Permata since May 2010, and was twice nominated as Deputy governor of BI in 2001 and 2007.

Beliau memulai karirnya di Bank Indonesia sejak awal tahun 1979 sebagai Analis Kredit, menerima beasiswa untuk menimba ilmu di University of Pittsburgh, Amerika Serikat (1982-1984). Setelah memperoleh gelar master, beliau bertugas sebagai ekonomis yunior di kantor pusat sampai akhirnya dipromosikan menjadi kepala divisi. Beliau pernah pula bertugas sebagai Representative Office New York (1993-1995) kemudian diangkat sebagai Deputi Direktur di pada Pengelolaan Kebijakan Moneter BI pada tahun 1995, bertugas di kantor IMF - Washington D.C. sebagai pengganti Direktur Eksekutif untuk akhirnya kembali ke BI sebagai Direktur Eksekutif pada Departemen Riset Ekonomi dan Kebijakan moneter dari tahun 2007 sampai dengan 2009.

He started to work for Bank Indonesia in early 1979 as Credit Analyst. Received scholarship to study at the University of Pittsburgh, USA (1982-1984). After obtaining master degree, he was assigned as junior economist in head office to finally promoted as division head. He has also been assigned as Representative Office New York (1993-1995) and then appointed as Deputy Director of Monetary Policy Management of BI in 1995, he was then seconded in IMF Office - Washington D.C. as the alternate Executive Director before finally back to BI as executive Director of Economic Research and Monetary Policy Department from 2007 to 2009.

**PROFIL/RIWAYAT HIDUP
ANGGOTA DIREKSI PERSEROAN
YANG AKAN DIUSULKAN UNTUK DIANGKAT KEMBALI DALAM RUPS
TAHUNAN 2014 DENGAN MASA JABATAN DIMULAI SEJAK DITUTUPNYA
RUPS TAHUNAN 2014 DAN BERAKHIR PADA RUPS TAHUNAN 2017**

***PROFILE/CURRICULUM VITAE
OF MEMBER OF THE BOARD OF DIRECTORS OF THE COMPANY
WHOM ARE PROPOSED TO BE REAPPOINTED IN THE ANNUAL GMS 2014
WITH THE TERM OF OFFICE COMMENCING FROM THE CLOSING OF THE
ANNUAL GMS 2014 AND ENDING AT THE ANNUAL GMS 2017***

PROFIL DIREKSI

Board of Directors' Profile



Henry Ho Hon Cheong

Direktur Utama
President Director

Warganegara Malaysia. 59 tahun. Beliau diangkat sebagai Direktur Utama sejak 29 April 2010 dan diangkat kembali sebagai Direktur Utama dalam RUPS Tahunan tanggal 30 Maret 2011.

Beliau lulus dari Universitas Malaya dengan B. Eng (Mechanical) pada tahun 1978 dan dari McGill University, Montreal, Quebec, Canada pada tahun 1980 dengan Master of Business Administration di bidang Accounting & Finance.

Beliau memulai karirnya dalam bidang perbankan dengan Citibank NA, Kuala Lumpur tahun 1982. Selama 23 tahun Beliau menjabat berbagai posisi termasuk sebagai Country Risk Officer Citibank NA, Kuala Lumpur dan Pan Asia Corporate Head di Citibank NA, Singapore, sebagai Chief Country Officer di Citibank NA Bangkok dan sebagai General Manager and Group Head di Saudi American Bank Riyadh Kingdom of Saudi Arabia. Sebelum bergabung dengan Danamon adalah sebagai President Director/ CEO di PT Bank International Indonesia Tbk. dan Managing Director di Temasek Holdings (Private) Ltd.

Malaysian citizen. Age 59. He was appointed as the President Director of the Bank at 29 April 2010 and reappointed as President Director in the Bank's AGMS dated March 30, 2011.

He graduated from University of Malaya with a B. Eng (Mechanical) in 1978 and from McGill University, Montreal, Quebec, Canada in 1980 with Master of Business Administration in Accounting & Finance.

He began his banking career with Citibank NA, Kuala Lumpur in 1982. Over a period of 23 years he has held a number of positions including Country Risk Officer with Citibank NA, Kuala Lumpur and Pan Asia Corporate Head with Citibank NA, Singapore, Chief Country Officer with Citibank NA Bangkok, and General Manager and Group Head with Saudi American Bank Riyadh Kingdom of Saudi Arabia. Prior to joining Bank Danamon he was President Director/ CEO of PT Bank International Indonesia Tbk and Managing Director in Temasek Holdings (Private) Ltd.



Muliadi Rahardja

Direktur
Director

Warganegara Indonesia. 54 tahun. Menjabat sebagai Direktur sejak Desember 1999. Diangkat kembali sebagai Direktur dalam RUPS Tahunan tanggal 30 Maret 2011 dan efektif terhitung sejak 31 Desember 2012 merangkap jabatan sebagai Direktur Sumber Daya Manusia.

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

Memulai karir sebagai Konsultan pada sebuah perusahaan konsultan manajemen di Jakarta pada tahun 1983 dan bergabung dengan PT Sepatu Bata Indonesia Tbk pada tahun 1984. Kemudian pada tahun 1985 Beliau 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 sebelum diangkat sebagai Direktur pada tahun 1999, menjabat sebagai Kepala Divisi Perencanaan dan Strategi.

Indonesian citizen. Age 54. He has been a Director of Danamon since December 1999. Reappointed as Director in the Bank's AGMS dated March 30, 2011 and effective December 31, 2012, as Human Resource Director.

He graduated from the Faculty of Economics, University of Indonesia, and earned his MBA from the Massachusetts Institute of Technology in 1998.

He started his career in a consulting company in 1983, and joined PT Sepatu Bata Indonesia Tbk in 1984. He joined Lippo Group in 1985 and was responsible for finance and business, insurance, garment and banking. His last position was Deputy Group Head of Management Information System.

In 1989, he joined Danamon as a Branch Manager in Tangerang. His most recent position was Head of the Corporate Planning and Strategy Division before he was appointed a Director of Danamon in 1999.

Warganegara Indonesia. 48 tahun. Diangkat sebagai Direktur pada Juni 2006 dan diangkat kembali sebagai Direktur dalam RUPS Tahunan tanggal 30 Maret 2011. Menjabat sebagai anggota Board of Management dan Chief Financial Officer sejak bulan Oktober 2003.

Vera Eve Lim lulus dari Fakultas Ekonomi Tarumanegara dan menyelesaikan program eksekutif di Stanforrd Graduate School of Business pada tahun 2008. Saat ini Beliau bertindak sebagai Komisaris PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk.

Indonesian citizen. Age 48. She was appointed as a Director of Danamon in June 2006 and reappointed as Director in the Bank's AGMS dated March 30, 2011. She has served on the Board of Management and as a Chief Financial Officer of Danamon since October 2003.

Vera Eve Lim graduated from the Faculty of Economics, Tarumanegara University. She has completed executive program in Stanford Graduate School of Business in 2008. She currently serves as Commissioner PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk.



Vera Eve Lim

Direktur
Director



Herry Hykmanto

Direktur
Director

Warga Negara Indonesia. Umur 45 tahun. Diangkat direktur Danamon melalui RUPS tahun 2008 sebagai direktur *transaction banking* dan syariah dan diangkat kembali sebagai Direktur dalam RUPS Tahunan tanggal 30 Maret 2011. Beliau bergabung dengan Danamon sejak tahun 2003 sebagai *Head of Transaction Banking*.

Beliau merupakan lulusan dari Universitas Padjajaran, Bandung. Sebelumnya, Beliau adalah Senior *Cash Management & Trade Business Development Manager* pada Standard Chartered Indonesia dan International Operation Head di Bank Universal.

Tahun 1998, Beliau adalah bankir 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. Beliau juga aktif sebagai salah satu Ketua Asosiasi Bank Syariah Indonesia (ASBISINDO)

Indonesian citizen. Age 45. He was appointed as Danamon's Director by General Meeting of Shareholders (GMS) in 2008 as a Transaction Banking and Syariah Director and reappointed as Director in the Bank's AGMS dated March 30, 2011. He joined Danamon since 2003 as the Head of Transaction Banking.

He graduated from Padjajaran University, Bandung. He was a Senior Cash Management & Trade Business Development Manager in Standard Chartered Indonesia and was the International Operation Head in Bank Universal.

In 1998, he is the first Indonesian banker holding international certification in letter of credit from the International Chamber of Commerce France. He is active as the Chairman of the International Chamber of Commerce Banking Commission Indonesia and actively represents Indonesia in various international and regional forums for International Trade Rules and Practices. He is also active as one of the chairs in Indonesia Syariah Bank Association (ASBISINDO)

Warganegara India. Umur 55. Diangkat menjadi Direktur Danamon melalui RUPS tahun 2008 dan diangkat kembali sebagai Direktur dalam RUPS Tahunan tanggal 30 Maret 2011. Beliau telah bergabung dengan Danamon sejak April 2004 dan ditunjuk sebagai Chief Technology Officer.

Beliau meraih gelar B. Tech di bidang Electronic Engineering tahun 1980 dari Indian Institute of Technology, Bombay. Beliau mengawali karirnya di bidang teknologi perbankan saat membidangi sistem tresuri di Unisys. Kemudian bergabung dengan Citigroup tahun 1987 dan bekerja dengan berbagai platform teknologi informasi di banyak negara. Telah menduduki berbagai posisi manajemen senior di bidang perusahaan di Citigroup. Sebelum bergabung dengan Danamon, Beliau menjabat sebagai Global Technology Head untuk bisnis Komersial dan UKM di Citigroup International di London.

Indian citizen. Age 55. He was appointed as Danamon's Director by GMS in 2008 and reappointed as Director in the Bank's AGMS dated March 30, 2011. He joined Danamon in April 2004 as Chief Technology Officer.

He received his B. Tech. degree in Electrical Engineering in 1980 from the Indian Institute of Technology, Bombay. He commenced his banking technology career by working on treasury systems with Unisys. He joined Citigroup in 1987 and worked on diverse IT platforms in multiple countries. He has held number of senior management positions in different companies within Citigroup world. Before joining Danamon, he served as Global Technology Head for the Commercial and SME business of Citigroup International in London.



Kanchan Keshav Nijasure

Direktur
Director



Fransiska Oei Lan Siem

Direktur (Independen)
Director (Independent)

Warganegara Amerika. 59 tahun. Menjabat sebagai Kepala Bisnis Tresuri, Pasar Modal & Financial Institution dan Transaction Banking Danamon sejak November 2009. Diangkat sebagai Direktur sejak April 2010 dan diangkat kembali sebagai Direktur dalam RUPS Tahunan tanggal 30 Maret 2011.

Pradip Chhadva Iulus International Management dari Thunderbird Graduate School of International di Glendale, Arizona tahun 1981. Beliau memulai karirnya di Citibank tahun 1984 sebagai Treasury Manager di Saudi American Bank (Citibank Affiliate) di Riyadh, Saudi Arabia dengan posisi terakhir sebagai Deputy Division Head untuk Sales and Trading di Citibank International, Miami, Florida. Beliau meneruskan karirnya dengan bekerja di First Caribbean International Bank di Barbados selama tiga tahun mulai tahun 2007 dan jabatan terakhirnya sebagai Group Head and Managing Director untuk Treasury Sales and Trading.

Warganegara Indonesia. 56 tahun. Lulus Sarjana Hukum dari Universitas Trisakti, Jakarta diangkat sebagai Direktur Danamon sejak bulan Mei 2009 dan diangkat kembali sebagai Direktur dalam RUPS Tahunan tanggal 30 Maret 2011.

Fransiska memulai karirnya di PT Ficorinvest sebagai Kepala Legal (1982-1984). Bergabung di Citibank N.A. tahun 1984-1997 dan 1998-2000 dan menduduki berbagai posisi. Jabatan terakhirnya di Citibank N.A. adalah sebagai Chief of Staff dan Direktur Kepatuhan. Sejak Februari 2005 sampai dengan 2009, Fransiska diangkat sebagai Direktur di PT Bank Internasional Indonesia, Tbk (BII). Sebelumnya Beliau menjabat sebagai Advisor Legal and Compliance BII (2004-2005) dan Managing Director/Team Pengelola BII (2000-2001).

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

Indonesian Citizen. Age 56. Received her Master of Law from University of Trisakti and was appointed as a Director of Danamon since May 2009 and reappointed as Director in the Bank's AGMS dated March 30, 2011.

Fransiska started her career at PT Ficorinvest as Legal Head (1982-1984). She joined Citibank N.A from 1984-2000 and 1998-2000 held various positions. Her latest position at Citibank N.A. was as Chief of Staff and Compliance Director. Since February 2005 until 2009, Fransiska was appointed as Director of PT Bank Internasional Indonesia, Tbk (BII). Prior to that she was BII's Legal and Compliance Advisor (2004 – 2005) and BII Managing Director/Management Team (2000-2001).

She was a Commissioner at PT Bank Mandiri Tbk (2004-2005) and the Founder and Senior Partner of LBAF Law Firm from (2002-2004).



Pradip Chhadva

Direktur
Director

Warganegara Indonesia. Umur 47 tahun. Diangkat sebagai Direktur sejak April 2010 dan diangkat kembali sebagai Direktur dalam RUPS Tahunan tanggal 30 Maret 2011.

Beliau bergabung di Danamon sebagai Kepala Perbankan Konsumen sejak 1 Desember 2009. Karirnya meliputi bagian fungsi dan wilayah dalam bisnis perbankan consumer, termasuk penugasan di Singapura, Hong Kong, Philipina dan Malaysia. Beliau lulus tahun 1987 dari North Texas University dengan BS degree di Computer Science dan meraih gelar MBA degree dari the University of Texas di Austin dengan distinction tahun 1990. Beliau memulai karirnya sebagai Management Trainee di Citibank Indonesia tahun 1990.

Beliau menjabat berbagai posisi termasuk Direktur Cards Business di Citibank Jakarta dan Standard Chartered Bank di Hong Kong, Direktur Country Retail di Citibank Philipina dan terakhir sebagai Country Head untuk Country Business Head di Citibank Malaysia meliputi kartu kredit, kredit perumahan, kredit perorangan dan perbankan retail.

Indonesian citizen. Age 47. She was appointed as a Director of Danamon since April 2010 and reappointed as Director in the Bank's AGMS dated March 30, 2011.

She joined Danamon as Head of Consumer Banking in December 1, 2009. Dhany's career spans across multiple functions and geographies in the consumer banking area, including assignments in Singapore, Hong Kong, Philippines and Malaysia. Dhany graduated in 1987 from North Texas State University with a BS degree in Computer Science and received MBA degree from the University of Texas at Austin with distinction in 1990. Dhany started her career as Management Trainee in Citibank Indonesia in 1990.

She held numerous positions including Cards Business Director in Citibank Jakarta and Standard Chartered Bank in Hong Kong, Country Retail in Citibank in Philippines, and most recently as Country Business Head in Citibank Malaysia covering cards, mortgage, personal loan, and retail bank.



Michellina Laksmi Triwardhani

Direktur
Director



**Satinder Pal Singh
Ahluwalia Eve Lim**

Direktur
Director

Warganegara Kanada. Umur 51. Diangkat sebagai Direktur Danamon sejak April 2010 dan diangkat kembali sebagai Direktur dalam RUPS Tahunan tanggal 30 Maret 2011.

Satinder adalah seorang Chartered Accountant dan juga memiliki Master of Commerce dari Universitas Mumbai. Beliau mendalami karirnya di Bank Standard Chartered dari 1987 sampai dengan tahun 2002, dengan posisi terakhir sebagai Head Credit, Consumer Banking Malaysia.

Selanjutnya, Beliau bekerja di Mashreqbank, United Arab Emirates sebagai Vice President dan Head Retail Credit sampai dengan tahun 2005. Beliau bekerja di ABN Amro Bank, Dubai sebagai Senior Vice President dan Regional Head, Consumer Lending Group Risk Management.

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

Canadian citizen. Age 51. He was appointed as Director of Danamon in April 2010 and reappointed as Director in the Bank's AGMS dated March 30, 2011.

He is a Chartered Accountant and he holds a Master of Commerce post graduate degree from Mumbai University. He pursued a career in Standard Chartered Bank from 1987 up to 2002, with his last position as Head of Credit, Consumer Banking Malaysia.

Subsequently he worked for Mashreqbank, United Arab Emirates as Vice President and Head Retail Credit up to 2005. He then worked for ABN Amro Bank, Dubai as Senior Vice President and Regional Head, Consumer Lending Group Risk Management.

In May 2006, he joined Bank Internasional Indonesia as Managing Director and Chief Risk Officer. In 2009 he was also appointed as Commissioner in WOM Finance, BII's subsidiary as prior to joining Danamon.

Warganegara Indonesia. Umur 49 tahun. Bergabung dengan Danamon sejak tahun 1989 dan menempati posisi sebagai SEMM Business Head, sebelum diangkat menjadi Direktur PT Bank Danamon Indonesia, Tbk. dalam RUPS Tahunan tanggal 30 Maret 2011.

Beliau lulus dari Waylan Baptist University Jurusan Keuangan tahun 1989 dan mengikuti program High Potentials Leadership di Harvard Business School tahun 2008 dan mengikuti konferensi Bain Asia Customer Loyalty Forum dan Investment & Innovation in Microfinance Asia in Singapore.

Indonesian citizen. Age 49. Joined Bank Danamon since 1989 and held position as SEMM Business Head before being appointed as a Director. He appointed as a Director of PT Bank Danamon Indonesia Tbk in the Bank's AGMS dated March 30, 2011.

He graduated from Finance Faculty, Waylan Baptist University in 1989 and has participated in High Potentials Leadership program in Harvard Business School and has participated in Bain Asia Customer Loyalty Forum and Investment & Innovation in Microfinance Asia Conference in Singapore.



Khoe Minhari Handikusuma

Direktur
Director

**PROFIL/RIWAYAT HIDUP
ANGGOTA DEWAN PENGAWAS SYARIAH PERSEROAN
YANG AKAN DIUSULKAN UNTUK DIANGKAT KEMBALI DALAM RUPS
TAHUNAN 2014 DENGAN MASA JABATAN DIMULAI SEJAK DITUTUPNYA
RUPS TAHUNAN 2014 DAN BERAKHIR PADA RUPS TAHUNAN 2017**

***PROFILE/CURRICULUM VITAE
OF MEMBER OF THE SYARIAH SUPERVISORY BOARD OF THE COMPANY
WHOM ARE PROPOSED TO BE REAPPOINTED IN THE ANNUAL GMS 2014
WITH THE TERM OF OFFICE COMMENCING FROM THE CLOSING OF THE
ANNUAL GMS 2014 AND ENDING AT THE ANNUAL GMS 2017***

PROFIL DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Syariah Supervisory Board Profiles



Prof.Dr.H.M.Din Syamsuddin
Ketua/Chairman

H. M. Din Syamsuddin menjabat sebagai Ketua Dewan Pengawas Syariah, Unit Usaha Syariah Danamon sejak tahun 2002.

Meraih gelar sarjana dari IAIN Syarif Hidayatullah, Jakarta, beliau juga meraih gelar M.A dan Ph.D dari University of California Los Angeles (UCLA).

Beliau saat ini aktif dalam berbagai kegiatan pendidikan, organisasi dan keagamaan. Saat ini menjabat sebagai Guru Besar Politik Islam, UIN Jakarta, Ketua Umum PP Muhammadiyah, Wakil Ketua Umum MU I, Wakil Ketua Dewan Penasehat ICMI Pusat, President Asian Conference on Religions for Peace (ACRP) Co-President, World Conference on Religions for Peace (WCRP), Chairman World Peace Forum (WPF), Chairman, Center for Dialogue and Cooperation among Civilizations (CDCC), DPS di Bank Syariah Bukopin (Ketua).

H.M. Din Syamsuddin has been a member of Danamon's Syariah Supervisory Board since 2002.

He graduated from IAIN Syarif Hidayatullah and obtained his M.A. and PhD degrees from University of California, Los Angeles (UCLA).

He is currently actively involved in various activities in education, organization, as well as religious. Professor in Islamic Political Studies, UIN Jakarta, Chairman of PP Muhammadiyah, Vice Chairman of MU I, Vice Chairman of the Board of Council ICMI, President Asian Conference on Religions for Peace (ACRP), Co-President of World Conference on Religions for Peace (WCRP), Chairman of World Peace Forum (WPF), Chairman of Center for Dialogue and Cooperation among Civilizations (CDCC), and serves in DPS at Bank Syariah Bukopin (Chairman).

H. Karnaen A. Perwataatmadja menjabat sebagai anggota Dewan Pengawas Syariah Unit Usaha Danamon sejak tahun 2010. Meraih gelar sarjana ekonomi dari Universitas Gajah Mada dan Master di bidang Public Administration dari Syracuse University, Maxwell School, Amerika Serikat.

Saat ini menjabat sebagai Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Husnayain, Dosen Universitas Indonesia, Dosen Universitas Islam Negeri, Dosen Universitas Ibnu Khaldun, Anggota Pleno DSN –MUI, Anggota Lembaga Perekonomian & Keuangan MUI, DPS pada BPRS Harta Insan Karimah Bekasi, Asuransi Bintang, Asuransi Manulife.

H. Karnaen A. Perwataatmadja has been a member of Danamon's Syariah Supervisory Board since 2010. He received his Sarjana degree in Economics from Gadjah Mada University and his Master in Public Administration from Syracuse University, Maxwell School, U.S.A.

Currently serves as Chairman of the Husnayain School of Economics, lecturer in the University of Indonesia, lecturer in Universitas Islam Negeri, lecturer in Ibnu Khaldun University, plenary member of DSN-MUI, member of MU I Finance and Economics Institution, and member of the Syariah Supervisory Board of BPRS Harta Insan Karimah, Bekasi, Asuransi Bintang and Asuransi Manulife



Drs. H. Karnaen A. Perwataatmadja, MPA, FIIS
Anggota/Member



Dr. Hasanudin, M.Ag.
Anggota/Member

Hasanudin menjabat sebagai anggota Dewan Pengawas Syariah Unit Usaha Syariah Danamon sejak tahun 2002.

Beliau meraih gelar Sarjana, M.Ag dan Doktor dari IAIN Syarif Hidayatullah, Jakarta.

Saat ini beliau menjabat sebagai Dosen IAIN Syarif Hidayatullah, Wakil Sekretaris DSN-MUI, Asisten Direktur Program Pascasarjana IIQ Jakarta, DPS BNI, Asuransi Tugu Pratama, Asuransi Reindo.

Hasanuddin has been a member of Danamon's Syariah Supervisory Board since 2002.

He received his Bachelor's, M.Ag. and Doctorate degrees from IAIN Syarif Hidayatullah, Jakarta.

Currently, he serves lecturer in IAIN Syarif Hidayatullah, Vice Secretary of MU I, Assistant Director of Post Graduate program in IIQ, Jakarta, and member of DPS BNI, Asuransi Tugu Pratama and Asuransi Reindo