

**PENJELASAN AGENDA DAN MATERI/BAHAN RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN (“RAPAT”)  
PT BANK CIMB NIAGA Tbk (“PERSEROAN”)  
AGENDAS DESCRIPTION AND MATERIALS OF THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS (“MEETING”)  
OF PT BANK CIMB NIAGA Tbk (THE COMPANY)**

Tanggal: 12 Maret 2014

Date : March 12, 2014

<p><b>1. Agenda 1</b> <b>Persetujuan atas Laporan Tahunan Perseroan dan Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013</b></p>	<p><b><i>First agenda</i></b> <b><i>Approval of the Company’s Annual Report and the Company’s Consolidated Financial Statements for the year ended on 31<sup>st</sup> of December 2013</i></b></p>
<p>Pada agenda pertama ini akan dijelaskan beberapa hal, yaitu: 1. Pemaparan mengenai ”Pokok-pokok Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2013” mencakup jalannya usaha Perseroan dan pencapaian yang telah diraih, posisi perusahaan dibandingkan dengan bank lain, produk layanan, visi misi, CSR, dan penghargaan yang diperoleh selama tahun buku 2013.</p>	<p>In this first agenda few things shall be explained, ie: 1. Description of "Fundamentals of Company's Annual Report year ended 2013" including Company efforts and achievements , the company's position compared with other banks, products and services, Company’s vision and mission, CSR, and of other achievements for year ended 2013.</p>
<p>2. Pemaparan “Pokok-pokok Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2013” yaitu pencapaian bisnis usaha Perseroan dari berbagai segmentasi.</p>	<p>2. Description of "Fundamentals of Financial Statements for the year ended 2013" ie the achievement of the various business segments of the Company.</p>
<p>3. Laporan pengawasan Dewan Komisaris terhadap Perseroan dan Direksi selama tahun buku 2013 termasuk mewakili Dewan Pengawas Syariah untuk pencapaian bisnis Unit Usaha Syariah.</p>	<p>3. Supervision report from the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company for year ended 2013 which include representing the Sharia Supervisory Board for business achievement of Sharia Business Unit.</p>
<p><b>2. Agenda 2</b> <b>Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013</b></p>	<p><b><i>2<sup>nd</sup> agenda</i></b> <b><i>Determination on the use of the Company’s profit for the financial year ended on 31<sup>st</sup> of December 2013</i></b></p>
<p>Pada tahun buku 2013 Perseroan akan memaparkan pencapaian laba bersih yang telah diperoleh selama tahun buku 2013. Atas laba bersih tersebut akan diusulkan penggunaannya kepada Rapat, sebagai</p>	<p>In fiscal year 2013 the Company will display the net profit achievement that has been earned for year ended 2013. The net profits application will be proposed to the Meeting, as follows:</p>

berikut:	
1. Perseroan tidak menyisihkan laba bersih sebagai cadangan wajib, mengingat posisi tanggal 31 Desember 2013, cadangan wajib Perseroan telah mencapai persyaratan minimum sebagaimana diatur dalam Pasal 70 Undang-undang tentang Perseroan Terbatas, yaitu 20% dari modal ditempatkan/disetor.	1. The Company's net income is not set aside as mandatory capital reserve, given the position on December 31, 2013, the Company mandatory reserve has reached the minimum requirements as set forth in Article 70 of the Law on Limited Liability Companies, which is 20% of the total issued / paid-up capital.
2. Akan diusulkan untuk tidak membagikan dividen untuk tahun buku 2013.	2. No dividend payment for the financial fiscal year 2013 shall be proposed.
Sehingga seluruh laba bersih Perseroan tahun buku 2013 akan dicatat sebagai laba yang ditahan, dan akan dipergunakan untuk memperkuat modal Perseroan dalam rangka membiayai kegiatan usaha Perseroan.	Therefore the Company fiscal year net profit in 2013 will be recorded as retained earnings, and shall be used to strengthen the Company in order to finance the Company's business activities.
<b>3. Agenda 3</b> <b>Penunjukan Akuntan Publik Perseroan untuk tahun buku 2014 dan penetapan honorarium serta persyaratan lain berkenaan dengan penunjukan tersebut</b>	<b>3<sup>rd</sup> agenda</b> <b><i>Appointment of Public Accountant for financial year of 2014 and the decision on its honorarium and other requirements related to the appointment</i></b>
Audit atas Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2013 telah dilaksanakan oleh Kantor Akuntan Publik "Tanudiredja, Wibisana dan Rekan" (a member firm of <i>PricewaterhouseCoopers</i> International Limited) dengan baik. Akan diusulkan kepada Rapat untuk menunjuk kembali Kantor Akuntan Publik "Tanudiredja, Wibisana dan Rekan" tersebut, untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2014.	Audit of Financial Statements for the fiscal year 2013 has been successfully carried out by the Public Accountant "Tanudiredja, Wibisana and Partners" (a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited). It will be proposed to the Meeting to re-appoint Public Accounting Firm "Tanudiredja, Wibisana and Partners", to audit the financial statements of the Company for the financial year 2014.
Memperhatikan Peraturan OJK tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank, maka akan diusulkan pelimpahan wewenang oleh Rapat kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik lain yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2014, apabila:	In reference to OJK Regulation concerning Transparency of Financial Condition, the Meeting can propose the delegation of authority to the Board of Commissioners to appoint another public accounting firm to audit the Company's financial statements for the fiscal year 2014, if:

<ul style="list-style-type: none"> <li>- di kemudian hari ada keberatan dari OJK atas penunjukan Kantor Akuntan Publik "Tanudiredja, Wibisana dan Rekan" tersebut; atau</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- In the future, there is an objection from the OJK for the appointment of Public Accounting Firm "Tanudiredja, Wibisana and Partners"; or</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- terdapat restrukturisasi dari Kantor Akuntan Publik "Tanudiredja, Wibisana dan Rekan" tersebut sehingga menjadi Kantor Akuntan Publik yang berbeda.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- There is a restructuring of the Public Accounting Firm "Tanudiredja, Wibisana and Partners" thus it becomes a different public accounting firm.</li> </ul>
<p><b>4. Agenda 4</b>  <b>Penetapan besarnya gaji/honorarium dan tunjangan lain bagi anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan</b></p>	<p><b>4<sup>th</sup> agenda</b>  <b><i>Determination on the salary/honorarium and other allowances of the members of the Board of Commissioners, Board of Directors and Syariah Advisory Board of the Company</i></b></p>
<p>Dalam Agenda keempat ini akan disampaikan mengenai:</p> <p>1. Realisasi pemberian gaji atau honorarium dan tunjangan lain kepada:</p>	<p>Fourth in the agenda will be presented on:</p> <p>1. Disbursement of salary or honorarium and other allowances to:</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>a. seluruh anggota Dewan Komisaris untuk tahun buku 2013 <i>gross per-tahun</i>;</li> <li>b. seluruh anggota Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku 2013 <i>gross per-tahun</i>;</li> <li>c. seluruh anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2013 <i>gross per-tahun</i>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. all members of the Board of Commissioners for the fiscal year 2013 <i>gross per-year</i>;</li> <li>b. all members of the Sharia Supervisory Board for fiscal year 2013 <i>gross per-year</i>;</li> <li>c. all members of the Board of Directors of the Company for the fiscal year 2013 <i>gross per-year</i>;</li> </ul>
<p>2. Tantiem atau bonus kepada seluruh anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2013 <i>gross per-tahun</i>.</p>	<p>2. Tantiem or bonuses to all members of the Board of Directors of the Company for the fiscal year 2013 <i>gross per year</i>.</p>
<p>Selain itu, juga akan diusulkan kepada Rapat untuk menyetujui penetapan gaji/honorarium dan tunjangan lain Dewan Komisaris dan Direksi serta Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku 2014.</p>	<p>In addition, it will be proposed to the Meeting to approve the remuneration / honorarium and other allowances of the Board of Commissioners and Board of Directors and Syariah Supervisory Board for fiscal year 2014.</p>
<p><b>5. Agenda 5</b>  <b>Persetujuan perubahan beberapa ketentuan Anggaran Dasar Perseroan</b></p>	<p><b>5<sup>th</sup> agenda</b>  <b><i>Approval of the amendment of Articles of Association of the Company</i></b></p>

Perubahan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan dilakukan antara lain dengan pertimbangan:	Changes in the Articles of Association among others, refer to the following considerations:
1. Peraturan OJK (dahulu Bapepam dan LK) No.IX.J.1 tentang Pokok-pokok Anggaran Dasar Perseroan yang Melakukan Penawaran Umum Efek Bersifat Ekuitas dan Perusahaan Publik.	1. OJK (formerly Bapepam-LK) Regulation No.IX.J.1 concerning Principles of Articles of Association of the Company's Public Offering of Equity Securities and Public Companies.
2. Usulan dari CIMB Group Sdn Bhd selaku pemegang saham utama Perseroan melalui suratnya tertanggal 8 Maret 2014 perihal perubahan beberapa ketentuan Anggaran Dasar.	2. Proposal of CIMB Group Sdn Bhd as the majority shareholder of the Company through a letter dated March 8, 2014 regarding the amendment of the Articles of Association.
Untuk itu, akan diusulkan kepada Rapat untuk menyetujui perubahan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, yaitu Pasal 3 ayat 3.2, Pasal 14 ayat 14.2, Pasal 14 ayat 14.4, Pasal 17 ayat 17.3 dan Pasal 17 ayat 17.5 dan selanjutnya menyusun kembali seluruh ketentuan Anggaran Dasar Perseroan.	For that purpose, it will be proposed to the Meeting to approve changes in Article of Association of the Company, namely Article 3, paragraph 3.2, Article 14, paragraph 14.2, paragraph 14.4 of Article 14, Article 17 and Article 17, paragraph 17.3 and paragraph 17.5 and then reconstruct all regulations of the Articles of Association of the Company.
<b>6. Agenda 6</b> <b>Perubahan susunan Pengurus Perseroan</b>	<b>6<sup>th</sup> agenda</b> <b><i>Change of member of the Board of the Company</i></b>
Adanya pengunduran diri dari dan pemberhentian dengan hormat Direksi, dan pengunduran diri 2 orang anggota Dewan Komisaris, serta pengangkatan anggota Direksi dan Komisaris baru.  Pengangkatan Direksi dan anggota Dewan Komisaris baru tersebut telah diusulkan oleh CIMB Group Sdn Bhd sebagai pemegang atau pemilik 96,92% saham Perseroan. Berikut Daftar Riwayat Hidup dari masing-masing calon Komisaris dan Direksi baru.	The existence of resignation and cordially dismissal of Directors ,and the resignation of two members of the Board of Commissioners, and the appointment of new members of the Board of Commissioners and Board of Directors.  Appointment of new members of the Board of Directors and Board of Commissioners has been proposed by CIMB Group Sdn Bhd as the holder or owner of 96.92% of shares of the Company. The following are curriculum vitae of each candidate of new members of Board of Directors and new members of Board of Commissioners.

### David Richard Thomas,

Warga negara Amerika Serikat, 53 tahun, bergabung dengan CIMB Group pada bulan Juli 2012 dan sekarang menjabat sebagai Group Chief Risk Officer.



Sebelum bergabung dengan CIMB Group, beliau menjabat sebagai Chief Risk Officer - Asia Pasifik di Royal Bank of Scotland (RBS).

Jabatan sebelumnya adalah Chief Credit Officer - Asia Pasifik di Bank of America.

Memulai karir di Wells Fargo Bank, California, Amerika Serikat dan pernah menjabat berbagai posisi *senior level risk* yang berbasis di Singapura, Hong Kong, Thailand dan Taiwan selama masa 19 tahun di Asia.

Meraih gelar sarjana dari Whitman College, Washington State, USA.

### Ahmad Zulqarnain Onn

Warga negara Malaysia, 42 tahun, merupakan Managing Director/Chief Executive Officer yang pertama dari Danajamin Nasional Berhad. Jabatan sebelumnya adalah Chief Corporate Strategist di Affin Bank Berhad.



Memulai karir di UBS Warburg sebagai *equity research analyst* melalui UBS's Global Graduate Training Programme. Beliau tergabung dalam Corporate Planning Team di Pengurusan Danaharta Nasional Berhad (Danaharta), *Malaysia's Debt Resolution Agency* yang dibentuk sejak krisis keuangan Asia tahun 1997.

Bergabung dengan Investment Banking Team di CIMB Group sebelum kemudian menjabat sebagai Corporate Debt Restructuring Committee (CDRC). Beliau juga menduduki posisi sebagai Direktur di Symphony House Berhad dan Executive Director di Bolton Berhad.

### David Richard Thomas

Nationality of the USA, 53 years old, served as the Group Chief Risk Officer and joined CIMB in July 2012.



Before joining the Group, David served as the Chief Risk Officer – Asia Pacific for the Royal Bank of Scotland. Prior to RBS.

He served as the Chief Credit Officer - Asia Pacific for Bank of America.

He began his career at Wells Fargo Bank in California, USA, and he has held various senior level risk positions based in Singapore, Hong Kong, Thailand and Taiwan during his 19-year tenure in Asia.

He holds a bachelor's degree from Whitman College, Washington State, USA.



### Ahmad Zulqarnain Onn

Nationality of the USA, 42 years old, served as the Managing Director / Chief Executive Officer of the first of Danajamin Nasional Berhad. His previous position was Chief Corporate Strategist at Affin Bank Berhad.



Starting career at UBS Warburg as an equity research analyst through UBS's Global Graduate Training Programme. He joined the Corporate Planning Team in the Management of Danaharta Nasional Berhad (Danaharta), Malaysia's Debt Resolution Agency established Asian financial crisis since the 1997.

He joined with Investment Banking Team in CIMB Group before later serving as the Corporate Debt Restructuring Committee (CDRC). He also held the position of Director of Symphony House Berhad and Executive Director at Bolton Berhad.

<p><b>John Simon</b></p>  <p>Warga negara Indonesia, 42 tahun, menjabat sebagai Head of Trading &amp; Structuring of CIMB Niaga sejak tahun 2007. Sebelumnya menjabat sebagai Head of Treasury Department di RGM Group Indonesia dari tahun 2005 hingga 2007.</p> <p>Menjabat sebagai Interbank FX &amp; Derivatives Trader, Citibank N.A. Jakarta (2004 – 2005). Sebelumnya menjabat sebagai Relationship Manager, Citibank N.A. Jakarta dan Treasury Marketing Unit Officer, Citibank N.A. Jakarta tahun 1997 - 1999.</p> <p>Meraih gelar Bachelor of Commerce dari University of Toronto, Kanada dan Master of Business Administration dari Cleveland State University, Ohio, Amerika Serikat.</p>	<p><b>John Simon</b></p>  <p>Nationality of the Indonesian, 42 year old, served as Head of Trading &amp; Structuring of CIMB Niaga since 2007. previously served as Head of Treasury Department at RGM Group Indonesia from 2005 to 2007.</p> <p>Served as Interbank FX &amp; Derivatives Trader, Citibank NA Jakarta (2004-2005). Previously served as Relationship Manager, Citibank NA Jakarta and Treasury Marketing Unit Officer, Citibank NA Jakarta in 1997-1999.</p> <p>He holds a Bachelor of Commerce from the University of Toronto, Canada and a Master of Business Administration from Cleveland State University, Ohio, USA.</p>
<p><b>7. Agenda 7</b>  <b>Lain-lain:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Laporan Penunjukan anggota Direksi Perseroan sebagai Direktur Independen.</li> <li>b. Laporan pertanggungjawaban penggunaan dana hasil Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2013 dengan Tingkat Bunga Tetap.</li> </ol>	<p><b>7<sup>th</sup> agenda</b>  <b>Others:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. <i>Report on the appointment of Independent Director among the member of Board of Directors of the Company</i></li> <li>b. <i>The accountability report of the fund utilization of the result of Limited Public Offering of Continuous Bond I of Bank CIMB Niaga Phase II Year 2013 with Fixed Interest Rate</i></li> </ol>
<p>Menunjuk perubahan Peraturan Bursa Efek Indonesia tertanggal 20 Januari 2014, dan selaras dengan dari Surat Edaran PT Bursa Efek Indonesia Nomor: SE-00001/BEI/02-2014 yang antara lain telah menegaskan istilah Direktur Independen adalah pengganti dari istilah Direktur Tidak Terafiliasi, maka akan informasikan kepada Rapat bahwa Perseroan telah melaporkan kepada Bursa (terakhir kali pada tanggal 30 Juli 2013) dimana seluruh anggota Direksi Perseroan telah memenuhi kriteria sebagai Direktur Independen (Direktur Tidak Terafiliasi).</p>	<p>Referring to change of Indonesia Stock Exchange regulation dated January 20, 2014, and in line with Circular of Indonesia Stock Exchange Number: SE-00001/BEI/02-2014 among others, has asserted that the term Independent Director is the replacement of the term Unaffiliated Director, it will be inform the Meeting that the Company has reported to the Indonesia Stock Exchange (the latest on July 30, 2013) in which all members of the Board of Directors of the Company has met the criteria as an Independent Director (Unaffiliated Director).</p>
<p>Selain itu, juga akan dilaporkan mengenai pertanggung jawaban</p>	<p>In addition, report regarding the accountability of Limited Public Offering of</p>

penggunaan dana hasil Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap II tahun 2013 dengan Tingkat Bunga Tetap.

Continuous Bond I of Bank CIMB Niaga Phase II Year 2013 with Fixed Interest Rate shall also be conveyed.