

**PENJELASAN AKHIR AGENDA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN (“RAPAT”)
PT BANK CIMB NIAGA Tbk (“PERSEROAN”)
DETAILS OF THE AGENDA OF THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS (THE “MEETING”)
OF PT BANK CIMB NIAGA Tbk (THE “COMPANY)**

Sehubungan dengan penjelasan agenda Rapat yang telah diunggah oleh Perseroan pada laman (website) tanggal 12 Maret 2015 (bersamaan dengan iklan panggilan Rapat di media massa) dan Penjelasan Tambahan Atas agenda Ke Empat yang telah diunggah pada tanggal 2 April 2015, serta Penjelasan Tambahan Atas Agenda Ketiga yang diunggah pada tanggal 9 April 2015 maka Penjelasan seluruh agenda Rapat menjadi sebagai berikut:

Related with the details of the Agenda of the Meeting that have been uploaded by the Company on the Company’s website on March 12th, 2015 (simultaneously with the invitation of the Meeting in the newspaper), and additional detail of the 4th Agenda of the Meeting that had been uploaded on April 2nd, 2015, and additional detail of the 3rd Agenda that had been uploaded on April 9th, 2015, the details of the entire Agenda of the Meeting are as follows:

<p>1. <u>Agenda 1</u> Persetujuan atas Laporan Tahunan Perseroan dan Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014</p>	<p><u>Agenda 1</u> <i>Approval of the Company’s Annual Report and the Company’s consolidated Financial Statements for the year ended on 31st of December 2014</i></p>
<p>Pada agenda pertama ini akan dijelaskan beberapa hal, yaitu Pemaparan mengenai “Pokok-pokok Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2014” mencakup jalannya usaha Perseroan dan pencapaian yang telah diraih, posisi perusahaan dibandingkan dengan bank lain, produk layanan, visi misi, kegiatan CSR, dan penghargaan yang diperoleh selama tahun buku 2014.</p> <p>Pemaparan “Pokok-pokok Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2014” yaitu pencapaian bisnis usaha Perseroan dari berbagai segmentasi.</p> <p>Laporan pengawasan Dewan Komisaris terhadap Perseroan dan Direksi selama tahun buku 2014 termasuk mewakili Dewan Pengawas Syariah untuk pencapaian bisnis Unit Usaha Syariah.</p>	<p><i>In this first agenda several things will be detailed, i.e: the explanation of “ The Main Points of the Company’s Annual Report of 2014” , which include the Company’s business and achievements, the Company’s position compared with other banks, products, services, vision mission, CSR activities, and awards earned in the year 2014.</i></p> <p><i>The explanation of “the Main Points of the Company’s Financial Statements for the year 2014” such as achievements from various business segments of the Company.</i></p> <p><i>Supervisory Report from the Board of Commissioners on the Board of Directors of the Company for the year of 2014, including representing the Supervisor of the Board of Sharia for business achievement of the Sharia Business Unit.</i></p>

<p>2. <u>Agenda 2</u> Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014</p>	<p><u>Agenda 2</u> <i>Determination on the use of the Company's profit for the financial year ended on 31st of December 2014</i></p>
<p>Pada tahun buku 2014 Perseroan akan memaparkan pencapaian laba dan penggunaan laba bersih yang telah diperoleh selama tahun buku 2014 sebesar kurang/lebih Rp.2.342.431.000.000.</p>	<p><i>In the year of 2014, the Company will provide the explanation of profit achievement and the use of net profit that has been earned during the year of 2014 with total amount of approximately Rp.2.342.431.000.000.</i></p>
<p>3. <u>Agenda 3</u> Penunjukan Akuntan Publik Perseroan untuk tahun buku 2015 dan penetapan honorarium serta persyaratan lain berkenaan dengan penunjukan tersebut</p>	<p><u>Agenda 3</u> <i>Appointment of Public Accountant for financial year of 2015 and honorarium determination and other requirements related to the appointment</i></p>
<p>Dalam Rapat akan diusulkan kepada Rapat untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik "Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan" (KAP TWR&R) untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2015, dan memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk KAP lain apabila terdapat keberatan dari OJK atas penunjukkan KAP TWR&R tersebut.</p>	<p><i>In the Meeting will be proposed to appoint the public accounting firm of "Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Partners" (KAP TWR&R) to audit the financial statements of the Company for the financial year of 2015, and to give authorization to the Board of Commissioners to appoint other Public Accounting Firm if there is an objection from OJK on the appointment KAP TWR&R.</i></p>
<p>4. <u>Agenda 4</u> Perubahan susunan Pengurus Perseroan</p>	<p><u>Agenda 4</u> <i>Change of member of the the Company's Board of Directors</i></p>
<p>i. Pengunduran Diri Presiden Direktur Dalam Rapat akan disampaikan permohonan penerimaan Rapat atas pengunduran diri Bapak Arwin Rasyid dari jabatan beliau selaku Presiden Direktur Perseroan.</p>	<p><i>i. Resignation of President Director</i> <i>In the Meeting will be delivered the Meeting's acceptance of resignation request of Mr. Arwin Rasyid from his position as President Director of the Company.</i></p>
<p>ii. Pengangkatan Presiden Direktur Dalam Rapat akan diajukan usulan pengangkatan Presiden Direktur baru Perseroan yang diajukan oleh CIMB Group Sdn Bhd selaku pemegang saham utama/pengendali Perseroan, dengan Daftar Riwayat Hidup sebagai berikut:</p>	<p><i>ii. The appointment of new President Director</i> <i>In the Meeting will be proposed the appointment of President proposed by CIMB Group Sdn Bhd as majority shareholder of the Company, with the curriculum vitae as follows:</i></p>

Nama : TIGOR M. SIAHAAN
 Tempat Tanggal Lahir : Jakarta, 26 Oktober 1971
 Agama : Kristen
 Kewarganegaraan : Indonesia



PENDIDIKAN : Sarjana di bidang *Finance dan Accounting (double major)*
 – University of Virginia
 Charlottesville, Amerika Serikat

PENGALAMAN KERJA

2011 – sekarang : Country Head dan Chief Country Officer, Citi Indonesia
 2008 – 2011 : Country Head for Institutional Clients Group, Citi Indonesia
 2004 – 2008 : Head of Corporate and Investment Banking, Citi Indonesia
 2003 – 2004 : Country Risk Manager, Citi Indonesia
 2000 – 2003 : Vice President - Institutional Recovery Management Group, Citigroup New York

5. **Agenda 5**

Penetapan besarnya gaji/honorarium dan tunjangan lain bagi anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan

Agenda 5

Determination on the salary/honorarium and other allowances for the members of the Board of Commissioners, the Board of Directors and Syariah Advisory Board of the Company

Dalam Agenda keempat akan disampaikan mengenai:

In the fourth agenda will be presented:

1. Realisasi pemberian gaji atau honorarium dan tunjangan lain kepada:

1. Realization on the disbursement of salary or honorarium and other allowances to:

- a. seluruh anggota Dewan Komisaris untuk tahun buku 2014 gross per-tahun;
- b. seluruh anggota Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku 2014 gross per-tahun;

- a. all members of the Board of Commissioners for the year of 2014 gross per-year;*
- b. all members of the Sharia Supervisory Board for the year of 2014 gross per-year;*

<p>c. seluruh anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2014 gross per-tahun;</p>	<p><i>c. all members of the Board of Directors for the year of 2014 gross per-year;</i></p>
<p>2. Tantiem atau bonus kepada seluruh anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2014 gross per-tahun.</p>	<p><i>2. Bonus to all members of the Board of Directors of the Company for the year of 2014 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 2015.</p>	<p><i>As additional information, it will be proposed to the Meeting to approve the remuneration/honorarium and other allowances of the Board of Commissioners, the Board of Directors and the Board of Shariah Supervisory for the year of 2015.</i></p>
<p>6. Agenda 6 Persetujuan perubahan beberapa ketentuan Anggaran Dasar Perseroan</p>	<p><i>Agenda 6</i> <i>Approval of several amendments of the Company's Articles of Association</i></p>
<p>Dalam Rapat akan diusulkan beberapa perubahan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan dilakukan antara lain dalam rangka penyesuaian dengan Peraturan OJK, khususnya:</p>	<p><i>In the Meeting will be proposed some amendments to the Articles of Association of the Company to comply with the Rules of the OJK, in particular :</i></p>
<p>1. Peraturan OJK No.32/POJK.04/2014 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka. 2. Peraturan OJK No.33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik 3. Peraturan OJK No.38/POJK.04/2014 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Tanpa Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu.</p> <p>Materi usulan perubahan Anggaran Dasar Perseroan juga telah diunggah (up load) pada laman Perseroan pada waktu yang bersamaan dengan penjelasan agenda Rapat ini.</p>	<p><i>1. Regulation of the OJK No. 32/POJK.04/2014 regarding The Planning and Convening of the General Meeting of Shareholders of the Public Company</i> <i>2. Regulation of the OJK No. 32/POJK.04/2014 regarding the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Public Company</i> <i>3. Regulation of the OJK No. 32/POJK.04/2014 regarding the Capital Increase of Public Company Without Prior Private Placement Rights</i></p> <p><i>The proposed matters of amendment of the Company's Articles of Association shall be uploaded to the Company's website simultaneously with the details of this Meeting Agenda.</i></p>
<p>Jakarta, 9 April 2015 Direksi Perseroan</p>	<p><i>Jakarta, April 9th, 2015</i> <i>Board of Directors of the Company</i></p>