

**KEPUTUSAN RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
15 April 2016 (“Rapat”)**

**RESOLUTIONS OF THE ANNUAL GENERAL MEETING OF  
SHAREHOLDERS OF  
PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
April 15, 2016 (The “Meeting”)**

**AGENDA PERTAMA**

1. Menyetujui dan menerima baik Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2015, termasuk laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan, dan mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Anak Perusahaan tahun buku 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDJA, WIBISANA, RINTIS & Rekan” (firma anggota *PricewaterhouseCoopers Global* di Indonesia), dengan pendapat bahwa Laporan Keuangan Konsolidasi telah disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Anak Perusahaan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015, kinerja keuangan, serta arus kas konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, sebagaimana ternyata dari laporannya tertanggal 24 Februari 2016.
2. Dengan disetujuinya Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2015 serta disahkannya Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan tahun buku 2015 tersebut, maka sesuai dengan ketentuan Pasal 11 ayat 11.6 anggaran dasar Perseroan, Rapat juga memberikan pelunasan dan pembebasan tanggungjawab sepenuhnya kepada para anggota Direksi Perseroan (termasuk anggota Direksi yang telah mengundurkan diri dalam tahun buku 2015) atas tindakan kepengurusan yang telah mereka jalankan selama tahun buku 2015, serta Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengawasan yang telah mereka jalankan selama tahun buku 2015, sejauh tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan tahun buku 2015, kecuali perbuatan penggelapan, penipuan dan tindak pidana lainnya.

**FIRST AGENDA**

- a. *To approve and duly accept the Annual Report of the Company for the financial year of 2015, including Supervisory Task Report of the Board of Commissioners and the Board of Sharia Supervisory, and to ratify the consolidated Financial Statements of the Company and its subsidiaries for financial year of 2015, which have been audited by the Public Accountant Firm “TANUDIREDJA, WIBISANA, RINTIS & Rekan” (a member firm of PricewaterhouseCoopers Global in Indonesia), with the opinion that the consolidated financial statements present fairly, in all material aspects, the consolidated financial position of PT Bank CIMB Niaga Tbk and its subsidiaries ended on the December 31, 2015, financial performance, and consolidated cash flows for the year ended on that date, in accordance with Standard Financial Accounting in Indonesia, as stated in its report dated 24 February 2016.*
- b. *By the approval of the Annual Report for the financial year of 2015, and the ratification of the consolidated financial statements for the financial year of 2015, therefore in accordance with the provisions of Article 11 paragraph 11.6 of the articles of association of the Company, the Meeting also gives a complete acquittal and discharge to the members of Board of Directors of the Company (including the member of Board of Directors that have been resigned within the financial year of 2015) for management actions during the financial year of 2015, and the members of Board of Commissioners of the Company for supervisory actions during the financial year of 2015, as far as such actions were reflected in the Company’s Annual Report and Consolidated Financial Statements for the financial year of 2015, except for the act of fraud, embezzlement and other criminal acts.*

## **AGENDA KEDUA**

Menyetujui penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan tahun buku 2015 yang seluruhnya lebih kurang sebesar Rp 427.831.000.000,- (empat ratus dua puluh tujuh miliar delapan ratus tiga puluh satu juta Rupiah) dengan perincian sebagai berikut :

- a. Perseroan tidak menyisihkan cadangan wajib dari laba bersih tahun buku 2015, oleh karena jumlah cadangan wajib Perseroan telah memenuhi ketentuan jumlah minimum cadangan wajib sesuai ketentuan Pasal 70 Undang-Undang No.40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.
- b. Tidak dilakukan pembagian dividen untuk tahun buku 2015.

Sehingga seluruh laba bersih Perseroan tahun buku 2015 tersebut akan dicatat sebagai laba yang ditahan, dan akan dipergunakan untuk memperkuat modal Perseroan dalam rangka membiayai kegiatan usaha Perseroan.

## **AGENDA KETIGA**

1. Menyetujui penunjukan kembali Kantor Akuntan Publik "TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & Rekan" (firma anggota PricewaterhouseCoopers Global di Indonesia) sebagai Akuntan Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk Tahun Buku 2016, serta menyetujui pelimpahan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan penunjukan lainnya yang wajar bagi Kantor Akuntan Publik tersebut.
2. Menyetujui pelimpahan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk kantor akuntan publik lain yang akan mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku 2016, dalam hal:
  - a. terdapat keberatan dari Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") atas penunjukan Kantor Akuntan Publik "TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & Rekan" tersebut; atau,

## **SECOND AGENDA**

*To approve the appropriation of Net Profit of the Company for financial year of 2015 in the total amount of more or less Rp 427.831.000.000,- (four hundred and twenty seven billion, eight hundred and thirty one million Rupiah) with the following descriptions;*

- a. Company does not set aside any amount of its net profit of 2015 financial year as statutory reserves fund, since the amount of statutory reserves fund of the Company have complied with the minimum required amount of statutory reserve fund in accordance with Article 70 of Law Number 40 Year 2007 concerning Limited Liability Company.*
- b. No distribution of dividend for the financial year of 2015.*

*Therefore the total Company's Net Profit for financial year of 2015 will be recorded as retained earnings, and will be used to strengthen the Company's capital in order to finance business activities of the Company.*

## **THIRD AGENDA**

- 1. To approve the reappointment of Public Accountant Firm "TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & Rekan" (a member firm of PricewaterhouseCoopers Global in Indonesia) as Public Accountant Firm to audit Consolidated Financial Statements of the Company for the financial year of 2016, and to approve the delegation of authority to the Board of Commissioners of the Company to determine the honorarium and the other terms of the appointment of said Public Accountant Firm.*
- 2. To approve the delegation of authority to the Board of Commissioners of the Company to appoint other public accountant firm who will audit the Consolidated Financial Statements of the Company for financial year of 2016, in the event that:*
  - a. There is objection from the Financial Services Authority ("OJK") on the appointment of said Public Accountant Firm "TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & Rekan"; or,*

- b. Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & Rekan” tersebut melakukan restrukturisasi partnership dari Kantor Akuntan Publik tersebut sehingga menjadi Kantor Akuntan Publik yang berbeda.

Atas pelimpahan kewenangan tersebut berlaku ketentuan bahwa Kantor Akuntan Publik lain yang ditunjuk tersebut harus:

- a. merupakan salah satu dari kelompok empat besar (*the big four*) kantor akuntan publik di Indonesia;
- b. Besarnya honorarium dan persyaratan penunjukan lainnya harus ditetapkan secara bersaing dan wajar; dan
- c. tidak bertentangan dengan peraturan perundangan yang berlaku.

#### **AGENDA KEEMPAT**

1. Mengukuhkan pengunduran diri Bapak Lo Nyen Khing dari jabatannya selaku Wakil Presiden Direktur Perseroan terhitung efektif sejak tanggal 31 Juli 2015, dan Bapak Harjanto Tanuwidjaja dari jabatannya selaku Direktur Perseroan terhitung efektif sejak tanggal 1 Desember 2015 dengan disertai ucapan terimakasih dan penghargaan sebesar-besarnya atas jasa dan pengabdianya selama menjabat berturut-turut selaku Wakil Presiden Direktur dan Direktur Perseroan.
2. Menyetujui pengangkatan Pengurus Perseroan, yaitu:
  - a. Dewan Komisaris:
    - Dato' Sri Nazir Razak selaku Presiden Komisaris
    - Bapak Glenn Muhammad Surya Yusuf, selaku Wakil Presiden Komisaris
    - Bapak Zulkifli M. Ali, selaku Komisaris, merangkap Komisaris Independen
    - Bapak Pri Notowidigdo, selaku Komisaris, merangkap Komisaris Independen
    - Ibu Armida Salsiah Alisjahbana, selaku Komisaris, merangkap Komisaris Independen
    - Bapak Jeffrey Kairupan, selaku Komisaris, merangkap Komisaris Independen

- b. *Public Accountant Firm “TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & Rekan” has done a partnership restructuring therefore the Public Accountant Firm becomes a different Public Accountant Firm.*

*For the said delegation of authority the following terms shall apply:*

- a. *one of the big four public accountant firm in Indonesia;*
- b. *the honorarium and the other terms of appointment should be determined competitively and reasonably; and*
- c. *should not contradict with the applicable laws and regulations.*

#### **FOURTH AGENDA**

1. *To ratify the resignations of Mr. Lo Nyen Khing from his position as Vice President Director of the Company to be effective as of July 31, 2015, and Mr. Harjanto Tanuwidjaja from his position as Director of the Company to be effective as of December 1, 2015 accompanied with gratitude and highly appreciation for the contribution and dedication during their tenure consecutively as Vice President Director and Director of the Company.*
2. *To approve the appointment of the Board of the Company, as below:*
  - a. *Board of Commissioners:*
    - *Dato' Sri Nazir Razak, as President Commissioner*
    - *Glenn Muhammad Surya Yusuf, as Vice President Commissioner*
    - *Zulkifli M. Ali, as Commissioner, and Independent Commissioner*
    - *Pri Notowidigdo, as Commissioner, and Independent Commissioner*
    - *Armida Salsiah Alisjahbana, as Commissioner, and Independent Commissioner*
    - *Jeffrey Kairupan, as Commissioner, and Independent Commissioner*

b. Direksi:

- Bapak Wan Razly Abdullah, selaku Direktur
- Ibu Rita Mas'Oen, selaku Direktur
- Ibu Megawati Sutanto, selaku Direktur
- Ibu Vera Handajani, selaku Direktur
- Ibu Lani Darmawan, selaku Direktur
- Bapak Pandji Pratama Djajanegara, selaku Direktur
- Bapak Frans Rahardja Alimhamzah, selaku Direktur
- Ibu Hedy Maria Helena Lopian, selaku Direktur
- Ibu Fransiska Oei Lan, selaku Direktur merangkap Direktur Kepatuhan

c. Dewan Pengawas Syariah:

- Bapak M. Quraish Shihab, selaku Ketua
- Bapak Fathurrahman Djamil, selaku anggota
- Bapak Yulizar Djamaluddin Sanrego, selaku anggota

Pengangkatan tersebut akan berlaku efektif terhitung sejak tanggal yang ditetapkan dalam surat persetujuan OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam surat OJK dimaksud, kecuali untuk pengangkatan kembali terhadap anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah yang sebelumnya telah menjabat, akan efektif setelah ditutupnya Rapat ini ("**Tanggal Efektif**") sampai dengan penutupan RUPSTahunan yang keempat setelah Tanggal Efektif untuk anggota Direksi dan Dewan Komisaris sedangkan untuk anggota Dewan Pengawas Syariah sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ketiga setelah Tanggal Efektif - dengan ketentuan apabila OJK tidak menyetujui pengangkatan tersebut atau persyaratan yang ditetapkan oleh OJK tidak terpenuhi, maka pengangkatan tersebut menjadi batal dan tidak berlaku tanpa diperlukan persetujuan RUPS.

Sehingga susunan selengkapnya anggota Dewan Komisaris, Direksi, dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan menjadi sebagai berikut:

b. Directors:

- *Wan Razly Abdullah, as Director*
- *Rita Mas'Oen, as Director*
- *Megawati Sutanto, as Director*
- *Vera Handajani, as Director*
- *Lani Darmawan, as Director*
- *Pandji Pratama Djajanegara, as Director*
- *Frans Rahardja Alimhamzah, as Director*
- *Hedy Maria Helena Lopian, as Director*
- *Fransiska Oei Lan, as Director, and Compliance Director*

c. Board of Sharia Supervisory:

- *M. Quraish Shihab, as Chairman*
- *Fathurrahman Djamil, as member*
- *Yulizar Djamaluddin Sanrego, as member*

*The appointment will be effective as of the date as determined in the approval letter issued by OJK and/or when all requirement as set forth in the OJK approval letter have been fulfilled, except for the reappointment of the members of Board of Commissioners, Board of Directors, and Board of Sharia Supervisory who have served before, which appointment will be effective after this meeting is closed ("**Effective Date**") up to the close of the fourth AGMS after the Effective Date for the members of Board of Commissioners and Board of Directors, while for Board of Sharia Supervisory up to the close of the third AGMS after the Effective date - provided that in the event that OJK does not approve such appointment or the requirement determined by OJK could not be fulfilled, then such appointment shall be considered as null and void without any GMS's approval is required.*

*Therefore the complete composition of the members of the Board of Commissioners, Board of Directors and and Board of Sharia Supervisory of the Company shall be as follows:*

**Dewan Komisaris :**

- Dato' Sri Nazir Razak selaku Presiden Komisaris
- Bapak Glenn Muhammad Surya Yusuf, selaku Wakil Presiden Komisaris
- Bapak Zulkifli M. Ali, selaku Komisaris, merangkap Komisaris Independen
- Bapak Pri Notowidigdo, selaku Komisaris, merangkap Komisaris Independen
- Ibu Armida Salsiah Alisjahbana, selaku Komisaris, merangkap Komisaris Independen
- Bapak Jeffrey Kairupan, selaku Komisaris, merangkap Komisaris Independen
- Bapak David Richard Thomas, selaku Komisaris
- Bapak Ahmad Zulqarnain Onn, selaku Komisaris

**Direksi:**

- Bapak Tigor M. Siahaan, selaku Presiden Direktur
- Bapak Wan Razly Abdullah, selaku Direktur
- Ibu Rita Mas'Oen, selaku Direktur
- Ibu Megawati Sutanto, selaku Direktur
- Ibu Vera Handajani, selaku Direktur
- Bapak John Simon, selaku Direktur
- Ibu Lani Darmawan, selaku Direktur
- Bapak Pandji Pratama Djajanegara, selaku Direktur
- Bapak Frans Rahardja Alimhamzah, selaku Direktur
- Ibu Hedy Maria Helena Lopian, selaku Direktur
- Ibu Fransiska Oei Lan, selaku Direktur, merangkap Direktur Kepatuhan

**Dewan Pengawas Syariah**

- Bapak M. Quraish Shihab, selaku Ketua
- Bapak Fathurrahman Djamil, selaku anggota
- Bapak Yulizar Djamaluddin Sanrego, selaku anggota

**Board of Commissioners:**

- *Dato' Sri Nazir Razak, as President Commissioner*
- *Glenn Muhammad Surya Yusuf, Vice President Commissioner*
- *Zulkifli M. Ali, as Commissioner, and Independent Commissioner*
- *Pri Notowidigdo, as Commissioner, and Independent Commissioner*
- *Armida Salsiah Alisjahbana, as Commissioner, and Independent Commissioner*
- *Jeffrey Kairupan, as Commissioner, and Independent Commissioner*
- *David Richard Thomas, as Commissioner*
- *Ahmad Zulqarnain Onn, as Commissioner*

**Directors:**

- *Tigor M. Siahaan, as President Director*
- *Wan Razly Abdullah, as Director*
- *Rita Mas'Oen, as Director*
- *Megawati Sutanto, as Director*
- *Vera Handajani, as Director*
- *John Simon, as Director*
- *Lani Darmawan, as Director*
- *Pandji Pratama Djajanegara, as Director*
- *Frans Rahardja Alimhamzah, as Director*
- *Hedy Maria Helena Lopian, as Director*
- *Fransiska Oei Lan, as Director, and Compliance Director*

**Board of Sharia Supervisory**

- *M. Quraish Shihab, as Chairman*
- *Fathurrahman Djamil, as member*
- *Yulizar Djamaluddin Sanrego, as member*

3. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan berkenaan dengan perubahan susunan anggota Dewan Komisaris, Direksi, dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan tersebut dalam akta notaris dan memberitahukannya kepada pihak yang berwenang dan sehubungan dengan hal tersebut untuk melakukan segala sesuatu yang diperlukan

*To approve the granting of authorities to the Board of Directors of the Company, with the right of substitution, to restate resolution regarding the change of composition of the members of the Board of Commissioners, Board of Directors and and Board of Sharia Supervisory of the Company in notarial deed and to notify to the competent authority, and with due regard to the foregoing, to*

sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku.

*perform any acts as may be necessary with due regard to prevailing laws and regulations.*

#### **AGENDA KELIMA**

Menyetujui penetapan gaji/honorarium dan tunjangan lain Dewan Komisaris dan Direksi serta Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku 2016 sebagai berikut:

- a. Besarnya gaji/honorarium dan tunjangan bagi seluruh anggota Dewan Komisaris, yaitu maksimal sebesar Rp.20.765.983.144,-gross per tahun;
- b. Menyetujui pelimpahan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk menentukan besarnya:
  - i. gaji/honorarium dan tunjangan bagi seluruh anggota Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku 2016;
  - ii. gaji/honorarium dan tunjangan lain serta besarnya bonus/tantiem yang dianggarkan bagi seluruh anggota Direksi untuk tahun buku 2016;

dengan ketentuan bahwa Dewan Komisaris wajib mempertimbangkan saran/pendapat yang diberikan oleh Komite Nominasi dan Remunerasi.

#### **AGENDA KEENAM**

1. Menyetujui perubahan ketentuan Pasal 15 ayat 15.5. Anggaran Dasar Perseroan menjadi:

*15.5. 2 (dua) orang anggota Direksi secara bersama-sama, berhak dan berwenang mewakili Direksi dari- dan karenanya bertindak untuk dan atas nama serta sah mewakili Perseroan.*

Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan, dengan hak substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan berkenaan dengan perubahan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan tersebut dalam akta notaris dan memberitahukannya kepada pihak yang berwenang dan sehubungan dengan hal tersebut untuk melakukan segala sesuatu yang diperlukan sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku.

#### **FIFTH AGENDA**

*To approve the amount of salary/honorarium and other allowances of the Board of Commissioners and Board of Directors and Sharia Supervisory Board for the financial year of 2016 are as follows:*

- a. *The amount of salary/honorarium and allowances for all members of the Board of Commissioners, is maximum of Rp.20.765.983.144,- gross per year;*
- b. *To approve the delegation of authority to the Board of Commissioners of the Company to determine the amount of:*
  - i. *salary/honorarium and allowances for all members of Sharia Supervisory Board for the financial year of 2016;*
  - ii. *salary/honorarium and other allowances and the amount of bonus/tantiem which is budgeted for all members of the Board of Directors for financial year of 2016;*

*provided that the Board of Commissioners shall consider the advice/opinion given by the Nomination and Remuneration Committee.*

#### **SIXTH AGENDA**

1. *To approve the amendment of provision of Article 15 paragraph 15.5. of the Company's Articles of Association, to become:*  
*15.5. 2 (two) members of the Board of Directors jointly, shall be entitled and authorized to represent the Board of Directors of- and therefore acting for and on behalf of and legally representing the Company.*
2. *To approve the granting of authorities to the Board of Directors of the Company, with the right of substitution, to restate resolution regarding the amendment of Articles of Association of the Company in notarial deed and to notify the same to the competent authority, and with due regard to the foregoing, to act whatever as may be necessary with due regard to prevailing laws and regulations.*

## **AGENDA KETUJUH**

1. Sesuai Peraturan Jasa Keuangan (“POJK”) No.17/POJK.03/2014 dan POJK No.18/POJK.03/2014, Perseroan melaporkan mengenai pembentukan Konglomerasi Keuangan Terintegrasi dari CIMB Indonesia. CIMB Group selaku pemegang saham pengendali dari Konglomerasi Keuangan dalam satu group atau kelompok usaha di Indonesia telah menunjuk Perseroan sebagai Entitas Utama, dan menetapkan Lembaga Jasa Keuangan yang menjadi anggota Konglomerasi.
2. Perseroan melaporkan berakhirnya masa jabatan anggota Komite ditingkat Dewan Komisaris dan juga melaporkan pengangkatan anggota Komite di tingkat Dewan Komisaris efektif setelah penutupan Rapat sampai dengan penutupan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang ke empat

## **SEVENTH AGENDA**

1. *In accordance to the Financial Services Authority (OJK) Regulation No.17/POJK.03/2014 and No.18/POJK.03/2014, the Company reports the establishment of the Integrated Financial Conglomeration of CIMB Indonesia. CIMB Group as the controlling shareholder of the financial conglomerate in one group or business group in Indonesia has been appointed the Company as the Principal Entity, and establishes the Financial Services Institutions that are members of conglomeration.*
2. *The Company reports the expiration of terms of office for the BOC Committees, and also reports the appointment of the BOC Committee members effective after the closing of the Meeting until the closing of the fourth AGMS.*