

**KEPUTUSAN RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CIMB NIAGA Tbk
10 April 2015 (“Rapat”)**

***RESOLUTIONS OF THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF
PT BANK CIMB NIAGA Tbk
April 10, 2015 (The “Meeting”)***

AGENDA PERTAMA

- a. Menyetujui dan menerima baik Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2014, termasuk laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan, dan mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Anak Perusahaan tahun buku 2014 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik “Tanudiredja, Wibisana & Rekan” (*a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited*), dengan pendapat bahwa Laporan Keuangan Konsolidasi menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Anak Perusahaan tanggal 31 Desember 2014, 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 11 Februari 2015
- b. Dengan disetujuinya Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2014 serta disahkannya Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan tahun buku 2014 tersebut, maka sesuai dengan ketentuan Pasal 11 ayat 11.6 anggaran dasar Perseroan, Rapat juga memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung-jawab sepenuhnya kepada para anggota Direksi Perseroan (termasuk anggota Direksi yang telah mengundurkan diri dalam tahun buku 2014) atas tindakan kepengurusan yang telah mereka jalankan selama tahun buku 2014, serta Dewan Komisaris Perseroan (termasuk anggota Dewan Komisaris yang telah mengundurkan diri dalam tahun buku 2014) atas tindakan pengawasan yang telah mereka jalankan selama tahun buku 2014 sejauh tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan tahun buku 2014, 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 2014, including Supervisory Task Report of the Board of Commissioners, and to ratify the audited Financial Statements of the Company for financial year of 2014, which have been audited by the Public Accountant Firm “Tanudiredja, Wibisana & Rekan” (a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited), 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 dated December 31, 2014, 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 11 February 2015.*
- b. *By the approval of the Annual Report for the financial year of 2014, and the ratification of the consolidated financial statements for the financial year of 2014, 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 all members of Board of Directors of the Company (including member of Board of Directors that have been resigned within the financial year 2014) for all management actions during the financial year 2014, and all members of Board of Commissioners of the Company (including member of Board of Commissioners that have been resigned within the financial year 2014) for all supervisory actions during the financial year 2014, as far as such actions were reflected in the Company’s Annual Report and Consolidated Financial Statements for the financial year of 2014, except for the act of fraud, embezzlement and other criminal acts.*

<p><u>AGENDA KEDUA</u></p> <p>Menyetujui penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan tahun buku 2014 yang seluruhnya berjumlah Rp.2.342.431.000.000,- dengan perincian sebagai berikut :</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Perseroan tidak menyisihkan cadangan wajib dari laba bersih tahun buku 2014 , oleh karena jumlah cadangan wajib Perseroan telah memenuhi ketentuan jumlah minimum cadangan wajib sesuai Pasal 70 Undang-undang No.40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas. b. Tidak dilakukan pembagian dividen untuk tahun buku 2014 <p>Sehingga seluruh laba bersih Perseroan tahun buku 2014 tersebut akan dicatat sebagai laba yang ditahan, dan akan dipergunakan untuk memperkuat modal Perseroan dalam rangka membiayai kegiatan usaha Perseroan.</p>	<p><u>SECOND AGENDA</u></p> <p><i>To approve the appropriation of Net Profit of the Company for financial year 2014 in the total amount of more or less Rp.2.342.431.000.000,- with the following descriptions;</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <i>a. Company does not set as ide any amount of its net profit of 2014 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.</i> <i>b. No distribution of dividend for the financial year of 2014.</i> <p><i>Therefore the total Company's Net Profit for financial year of 2014 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.</i></p>
<p><u>AGENDA KETIGA</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Menyetujui penunjukan Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & REKAN” (a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited) sebagai Akuntan Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk Tahun Buku 2015, 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 2015, dalam hal terdapat keberatan dari Otoritas Jasa Keuangan (“OJK”) atas penunjukan Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & REKAN” tersebut. <p>Atas pelimpahan kewenangan tersebut berlaku ketentuan sebagai berikut :</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Kantor akuntan publik lain yang ditunjuk Dewan Komisaris tersebut harus merupakan salah satu dari kelompok empat besar (<i>the big four</i>) kantor akuntan publik di Indonesia; 	<p><u>THIRD AGENDA</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <i>1. To approve the appointment of Public Accountant Firm “TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & REKAN” (a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited)” as Public Accountant Firm to audit Consolidated Financial Statements of the Company for the financial year of 2015, 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.</i> <i>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 2015, in the event that there is objection from the Financial Services Authority (“OJK”) on the appointment of said Public Accountant Firm “TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & REKAN”.</i> <p><i>For the said delegation of authority the following terms shall apply:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <i>a. Other public accountant firm who is appointed by Board of Commissioners must be one of the big four public accountant firm in Indonesia;</i>

<p>b. Besarnya honorarium dan persyaratan penunjukan lainnya bagi kantor akuntan publik lain tersebut harus ditetapkan secara bersaing dan wajar; dan</p> <p>c. Penunjukan kantor akuntan publik lain tersebut tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.</p>	<p><i>b. the honorarium and the other terms of appointment for other public accountant firm should be determined competitively and reasonably; and</i></p> <p><i>c. the appointment of other public accountant firm should not contradict with the applicable laws and regulations.</i></p>
<p><u>AGENDA KEEMPAT</u></p> <p>1. Menerima baik pengunduran diri bapak ARWIN RASYID dari jabatannya selaku Presiden Direktur Perseroan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat ini, dengan disertai ucapan terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya atas jasa dan pengabdianya selama menjabat selaku Presiden Direktur Perseroan.</p> <p>Selanjutnya memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab atas tindakan kepengurusan yang telah dijalankannya selama masa jabatan yang bersangkutan sejak tanggal 1 Januari 2015 sampai dengan tanggal 10 April 2015, sepanjang tindakan kepengurusan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2015, serta sepanjang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan Tahun buku 2015 tersebut disetujui dan disahkan dalam RUPS Tahunan Perseroan tahun buku 2015 yang akan diselenggarakan pada tahun 2016, kecuali perbuatan penggelapan, penipuan dan tindak pidana lainnya.</p> <p>2. Menyetujui pengangkatan bapak TIGOR M SIAHAAN selaku Presiden Direktur Perseroan yang baru. Pengangkatan tersebut akan berlaku efektif terhitung sejak tanggal yang ditetapkan dalam surat persetujuan OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam surat OJK dimaksud ("Tanggal Efektif"), dengan ketentuan apabila OJK tidak menyetujui pengangkatan tersebut atau persyaratan yang ditetapkan oleh OJK sehubungan dengan pengangkatan bapak TIGOR M SIAHAAN selaku Presiden Direktur Perseroan tidak terpenuhi, maka pengangkatan tersebut menjadi batal dan tidak berlaku tanpa diperlukan persetujuan RUPS.</p> <p>Masa jabatan bapak TIGOR M SIAHAAN selaku Presiden Direktur Perseroan adalah terhitung sejak Tanggal Efektif sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang keempat setelah Tanggal Efektif.</p>	<p><u>FOURTH AGENDA</u></p> <p>1. <i>Duly accept the resignation of Mr. ARWIN RASYID from his position as President Director of the Company to be effective as of the close of this Meeting, accompanied with gratitude and highly appreciation for the contribution and dedication during his tenure as President Director of Company.</i></p> <p><i>Furthermore to give a complete acquittal and discharge for the management actions which has been performed during his tenure as of 1 January 2015 up to 10 April 2015, as long as such management action is reflected in the Company's Annual Report and Financial Statement for financial year of 2015, and provided that such Company's Annual Report and Financial Statement for financial year of 2015 is approved and ratified by the AGMS for financial year of 2015 which will be held in the year of 2016, except for the act of fraud, embezzlement and other criminal acts.</i></p> <p>2. <i>To approve the appointment of Mr. TIGOR M SIAHAAN as new President Director of the Company, which 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 ("Effective Date"), provided that in the event that OJK does not approve such appointment or the requirement determined by OJK in relation with the appointment of Mr. TIGOR M SIAHAAN as Company's President Director could not been fulfilled, then such appointment shall be considered as null and void without any GMS's approval is required.</i></p> <p><i>The term of office of Mr. TIGOR M SIAHAAN as the Company's President Director shall be as of the Effective Date up to the close of the fourth AGMS after the Effective Date.</i></p>

Sehingga susunan selengkapnya anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan sejak Tanggal Efektif menjadi sebagai berikut:

DIREKSI

Presiden Direktur : TIGOR M SIAHAAN
Wakil Presiden Direktur : DANIEL JAMES ROMPAS;
Wakil Presiden Direktur : LO NYEN KHING;
Direktur merangkap Direktur Kepatuhan : LYDIA WULAN TUMBELAKA
Direktur : WAN RAZLY ABDULLAH;
Direktur : RITA MAS'OEN;
Direktur : SAMIR GUPTA;
Direktur : MEGAWATI SUTANTO;
Direktur : HARJANTO TANUWIDJAJA;
Direktur : VERA HANDAJANI;
Direktur : JOHN SIMON.

DEWAN KOMISARIS

Presiden Komisaris : Dato' SRI NAZIR RAZAK;
Wakil Presiden Komisaris : Bapak GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF;
Komisaris, merangkap Komisaris Independen : Ibu SRI HARTINA URIP SIMEON;
Komisaris, merangkap Komisaris Independen : Bapak ROY EDU TIRTADJI;
Komisaris, merangkap Komisaris Independen : Bapak ZULKIFLI M. ALI;
Komisaris, merangkap Komisaris Independen : Bapak PRI NOTOWIDIGDO;
Komisaris : Bapak DAVID RICHARD THOMAS
Komisaris : Bapak AHMAD ZULQARNAIN CHE ONN

Thefore the complete composition of the member of Board of Directors and Board of Commissioners of the Company as of the Effective Date shall be as follows:

BOARD OF DIRECTOR

*-President Director : TIGOR M SIAHAAN
-Vice President Director : DANIEL JAMES ROMPAS;
-Vice President Director : LO NYEN KHING;
-Director (concurrently serve as Compliance Director) : LYDIA WULAN TUMBELAKA
-Director : WAN RAZLY ABDULLAH;
-Director : RITA MAS'OEN;
-Director : SAMIR GUPTA;
-Director : MEGAWATI SUTANTO;
-Director : HARJANTO TANUWIDJAJA;
-Director : VERA HANDAJANI;
-Director : JOHN SIMON.*

BOARD OF COMMISSIONERS

*-President Commissioners: Dato' SRI NAZIR RAZAK;
-Vice President Commissioner: GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF;
-Commissioner : SRI HARTINA URIP SIMEON;
(concurrently serve as Independent Commissioner)
-Commissioner : ROY EDU TIRTADJI;
(concurrently serve as Independent Commissioner)
-Commissioner : ZULKIFLI M. ALI;
(concurrently serve as Independent Commissioner)
-Commissioner : PRI NOTOWIDIGDO;
(concurrently serve as Independent Commissioner)
-Commissioner : DAVID RICHARD THOMAS
-Commissioner : AHMAD ZULQARNAIN ONN*

<p>3. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan berkenaan dengan perubahan susunan anggota Direksi 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 perundang-undangan yang berlaku.</p>	<p><i>3. 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 Board of Directors of the Company in notarial deed and to report to the competent authority, and with due regard to the foregoing, to perform any acts as may be required with due regard to prevailing regulations</i></p>
<p><u>AGENDA KELIMA</u> Menyetujui penetapan gaji/honorarium dan tunjangan lain Dewan Komisaris dan Direksi serta Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku 2015 sebagai berikut:</p> <p>a. Besarnya gaji/honorarium dan tunjangan bagi seluruh anggota Dewan Komisaris, yaitu maksimal sebesar Rp. 19.332.947.000,- <i>gross</i> per tahun;</p> <p>b. Menyetujui pelimpahan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk menentukan besarnya:</p> <p>i. gaji/honorarium dan tunjangan bagi seluruh anggota Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku 2015;</p> <p>ii. gaji/honorarium dan tunjangan lain serta besarnya bonus/tantiem yang dianggarkan bagi seluruh anggota Direksi untuk tahun buku 2015;</p> <p>dengan ketentuan bahwa Dewan Komisaris wajib mempertimbangkan saran/pendapat yang diberikan oleh Komite Nominasi dan Remunerasi.</p>	<p><u>FIFTH AGENDA</u> <i>To approve the amount of salary/honorarium and other allowances of the Board of Commissioners and Board of Directors and Shariah Supervisory Board for the financial year of 2015 are as follows:</i></p> <p><i>a. The amount of salary/honorarium and allowances for all members of the Board of Commissioners, is maximum of Rp.19.332.947.000,- gross per year;</i></p> <p><i>b. To approve the delegation of authority to the Board of Commissioners of the Company to determine the amount of:</i></p> <p><i>i. salary/honorarium and allowances for all members of Shariah Supervisory Board for the financial year of 2015;</i></p> <p><i>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 2015;</i></p> <p><i>provided that the Board of Commissioners shall consider the advice/opinion given by the Nomination and Remuneration Committee.</i></p>
<p><u>AGENDA KEENAM</u></p> <p>1. Menyetujui perubahan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan menyesuaikan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/POJK.04/2014, Nomor 33/POJK.04/2014, dan Nomor 38/POJK.04/2014 dan selanjutnya menyusun kembali seluruh ketentuan Anggaran Dasar Perseroan.</p> <p>2. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan, dengan hak substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan berkenaan dengan</p>	<p><u>SIXTH AGENDA</u></p> <p><i>1. To approve the amendment of provision of the Company's Articles of Association to comply with OJK Regulation Number 32/POJK.04/2014, Number 33/POJK.04/2014, and Number 38/POJK.04/2014, and furthermore to restate the entire provisions of the Articles of Association of the Company.</i></p> <p><i>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</i></p>

<p>perubahan dan penyusunan kembali seluruh ketentuan Anggaran Dasar Perseroan tersebut dalam akta notaris dan melaporkannya kepada pihak yang berwenang dan sehubungan dengan hal tersebut untuk melakukan segala sesuatu yang diperlukan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.</p>	<p><i>amendment and restatement of Articles of Association of the Company in notarial deed and to report the same to the competent authority, and with due regard to the foregoing, to act whatever as may be required with due regard to prevailing regulations.</i></p>
<p>Dalam Rapat dilaporkan juga penggunaan sisa dana hasil Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2013 dengan Tingkat Bunga Tetap sebesar Rp. 1.228.877.357.206 untuk ekspansi kredit dalam rangka pengembangan usaha sesuai Prospektus.</p>	<p><i>It is reported as well in the Meeting, utilization of the remaining proceed of the Public Offering of Bond I of Bank CIMB Niaga Phase II Year 2013 with Fixed Rate which is in the amount of Rp.1,228,877,357,206 namely for the credit expansion for business development, as such pursuant to the Prospectus.</i></p>