

**PENJELASAN 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)***

Penjelasan agenda Rapat ini diunggah oleh Perseroan pada laman (website) pada tanggal 12 Maret 2015 (bersamaan dengan saat dilakukannya iklan panggilan Rapat di media massa).

The details of the Agenda of the Meeting shall be uploaded by the Company on the Company’s website on March 12, 2015 (simultaneously with the invitation of the Meeting in the newspaper)

Penjelasan di bawah ini adalah melengkapi penjelasan yang telah disampaikan Perseroan kepada para pemegang saham pada iklan panggilan Rapat melalui surat kabar harian Bisnis Indonesia tanggal 12 Maret 2012.

The details below are to complement the details delivered by the Company to the shareholders in the invitation of the Meeting in Bisnis Indonesia newspaper dated March 12, 2012

<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. Pemaparan “Pokok-pokok Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2014” yaitu pencapaian bisnis usaha Perseroan dari berbagai segmentasi. 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 kembali Kantor Akuntan Publik "Tanudiredja, Wibisana dan Rekan" (KAP TWR) untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2015, dan memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk KAP lain apabila terdapat keberatan dari OJK atau sebab lainnya sesuai ketentuan yang berlaku.</p>	<p><i>In the Meeting will be proposed to re-appoint the public accounting firm of "Tanudiredja, Wibisana & Partners" (KAP TWR) 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 PAF if there is an objection from OJK or any other reason according to applicable regulations.</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 dan anggota Direksi baru Dalam Rapat akan diajukan usulan pengangkatan Presiden Direktur dan 2 (dua) orang 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 and members of the Board of Directors</i> <i>In the Meeting will be proposed the appointment of President Director and 2 (two) new Directors of the Company proposed by CIMB Group Sdn Bhd as majority shareholder of the Company, with the curriculum vitae as follows:</i></p>

Daftar Riwayat Hidup calon Presiden Direktur/*Curriculum Vitae of new President Director*

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

Daftar Riwayat Hidup calon Direktur baru/*Curriculum Vitae of new member of Board of Director*

Nama : **PANDJI PRATAMA DJAJANEGARA**
Tempat Tanggal Lahir : Jakarta, 17 November 1964
Agama : Islam
Kewarganegaraan : Indonesia

PENDIDIKAN

1991 : Master of Business Administration,
Erasmus Universiteit, Rotterdam, The Netherlands
1989 : Sarjana Ekonomi – Universitas Trisakti Jakarta



PENGALAMAN KERJA

Sept 2014 – sekarang : Board of Management - Commercial Banking Officer CIMB Niaga
Maret 2014 – Sept 2014 : Board of Management – Commercial Banking & Syariah Directorate
2011 – 2014 : Chief Corporate Banking Officer CIMB Niaga
2010 – 2011 : Head of Corporate Banking CIMB Niaga
2009 – 2010 : Head of Credit Restructuring & Settlement CIMB Niaga
2007 – 2008 : Jakarta Business Area Manager Bank Niaga
2002 – 2006 : Corporate Banking Group Head Bank Niaga
2001 – 2002 : Banking II Head Jakarta Commercial I Area Bank Niaga
2000 – 2001 : Jakarta Commercial Banking Head Bank Niaga
1999 – 2000 : Team Leader Corporate Finance PT Niaga Securitas
1998 – 1999 : Team Head Special Asset Management Group Bank Niaga
1996 – 1998 : Unit Head Corporate Banking Group Bank Niaga
1992 – 1993 : Program Pendidikan Eksekutif Bank Niaga
1990 – 1991 : Internship di ABN Bank & Indover Bank Amsterdam, The Netherlands dan di
The World Bank, Jakarta

Daftar Riwayat Hidup calon Direktur baru/ *Curriculum Vitae of new member of Board of Director*

Nama : SUKARMAN OMAR
Tempat Tanggal Lahir : Binjai, 28 Februari 1959
Agama : Buddha
Kewarganegaraan : Indonesia



PENDIDIKAN
1988 : Sarjana Ekonomi Manajemen – Universitas Riama Medan, Indonesia

PENGALAMAN KERJA
2013 – sekarang : Board of Management, Small Medium Enterprise CIMB Niaga
2005 – 2013 : Executive Vice President, SME Banking Head PT Bank Permata Tbk.
2002 – 2005 : Region Head I Jabotabek, Cilegon & Lampung PT Bank Permata Tbk.
2001 – 2009 : Commissioner & President Commissioner of Bali Securities
1987 – 2002 : menjabat berbagai posisi antara lain Branch Manager, Regional Head & jabatan terakhir sebagai Commercial Head, PT Bank Bali
1983 – 1987 : Officer Current Account, Export, Import & Forex PT Bank Buana Indonesia
1980 – 1983 : Teacher & Administrator in School of Methodist Christian, Medan and Cashier in CV Cipta Adi & CV Cipta Agung

<p>5. <u>Agenda 5</u> Penetapan besarnya gaji/honorarium dan tunjangan lain bagi anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan</p>	<p><u>Agenda 5</u> <i>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</i></p>
<p>Dalam Agenda keempat akan disampaikan mengenai: 1. Realisasi pemberian gaji atau honorarium dan tunjangan lain kepada:</p>	<p><i>In the fourth agenda will be presented:</i> 1. <i>Realization on the disbursement of salary or honorarium and other allowances to:</i></p>
<p>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; c. seluruh anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2014 gross per-tahun;</p>	<p>a. <i>all members of the Board of Commissioners for the year of 2014 gross per-year;</i> b. <i>all members of the Sharia Supervisory Board for the year of 2014 gross per-year;</i> c. <i>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>2. <i>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 Sharia Supervisory for the year of 2015.</i></p>
<p>6. <u>Agenda 6</u> Persetujuan perubahan beberapa ketentuan Anggaran Dasar Perseroan</p>	<p><u>Agenda 6</u> <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.</p>	<p>1. <i>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></p>

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.

Materi usulan perubahan Anggaran Dasar Perseroan juga telah diunggah (up load) pada laman Perseroan pada waktu yang bersamaan dengan penjelasan agenda Rapat ini.

2. *Regulation of the OJK No. 32/POJK.04/2014 regarding the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Public Company*
3. *Regulation of the OJK No. 32/POJK.04/2014 regarding the Capital Increase of Public Company Without Prior Private Placement Rights*

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.

Jakarta, 12 Maret 2015

Direksi Perseroan

Jakarta, March 12th, 2015

Board of Directors of the Company