



Ashoya Ratam, SH, MKn

NOTARIS & PPAT

DI

KOTA ADMINISTRASI JAKARTA SELATAN

Jalan Suryo Nomor 54 Kebayoran Baru Jakarta Selatan 12180

Telp. : (021) 2923 6060, Fax. : (021) 2923 6070

Email : notaris@ashoyaratam.com

Akta **RISALAH**
.....
..... **RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN**
.....
..... **"PT BANK CIMB NIAGA Tbk"**
.....

Tanggal **25 April 2017**

Nomor **30**

Turunan Grosse

RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
"PT BANK CIMB NIAGA Tbk"

Nomor: 30

-Pada hari ini, Selasa, tanggal 25-4-2017 (dua puluh lima April dua ribu tujuh belas). -----

-Pukul 14.18 WIB (empat belas lewat delapan belas menit Waktu Indonesia bagian Barat). -----

-Saya, ASHOYA RATAM, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan, dengan dihadiri oleh saksi-saksi yang saya, Notaris kenal dan akan disebut pada bagian akhir akta ini: -----

-untuk dan atas permintaan dari Direksi perseroan terbatas "**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**", berkedudukan di Jakarta Selatan, beralamat di Graha CIMB Niaga, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 58, Senayan, Kebayoran Baru, Jakarta 12190, didirikan berdasarkan akta tertanggal 26-9-1955 (dua puluh enam September seribu sembilan ratus lima puluh lima) nomor 90, yang minuta aktanya dibuat dihadapan Raden Meester SOEWANDI, dahulu Notaris di Jakarta, yang telah memperoleh pengesahan dengan keputusan Menteri Kehakiman Republik Indonesia tertanggal 1-12-1955 (satu Desember seribu sembilan ratus lima puluh lima) nomor J.A.5/110/15 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 4-9-1956 (empat September seribu sembilan ratus lima puluh enam) nomor 71, Tambahan nomor 729/1956, yang Anggaran Dasarnya telah diubah secara keseluruhan dalam rangka penyesuaian dengan Undang-undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas (untuk selanjutnya disebut "**UUPT**") sebagaimana telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 17-10-2008 (tujuh belas Oktober dua ribu delapan) nomor 84, Tambahan nomor 20154/2008, yang Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut telah diubah kembali sebagaimana diumumkan/dimuat dalam: --

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 3-3-2009 (tiga Maret dua ribu sembilan) nomor 18, Tambahan nomor 159/2009; -----



- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 10-3-2009 (sepuluh Maret dua ---
ribu sembilan) nomor 20, Tambahan nomor 7162/2009; -----
- akta tanggal 2-7-2008 (dua Juli dua ribu delapan) nomor 6, dan pemberitahuan
atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri -----
Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal 7-7-2008 (tujuh
Juli dua ribu delapan) nomor AHU-AH.01.10-17196; -----
- akta tanggal 23-7-2008 (dua puluh tiga Juli dua ribu delapan) nomor 42, dan ---
pemberitahuan atas penggabungan Perseroan telah diterima dan dicatat oleh ---
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal -----
22-10-2008 (dua puluh dua Oktober dua ribu delapan) nomor -----
AHU-AH.01.10-22669; -----
- akta tanggal 21-11-2008 (dua puluh satu Nopember dua ribu delapan) nomor --
10, dan pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah terima dan ----
dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia -----
tertanggal 9-12-2008 (sembilan Desember dua ribu delapan) nomor -----
AHU-AH.01.10-24908; -----
- akta tanggal 28-5-2009 (dua puluh delapan Mei dua ribu sembilan) nomor 30, -
dan pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan -----
dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia -----
tertanggal 13-7-2009 (tiga belas Juli dua ribu sembilan) nomor -----
AHU-AH.01.10-10088; -----
- akta tanggal 22-12-2010 (dua puluh dua Desember dua ribu sepuluh) nomor ---
36 dan pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan ----
dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia -----
tertanggal 6-1-2011 (enam Januari dua ribu sebelas) nomor -----
AHU-AH.01.10-00552; -----
- akta tanggal 1-3-2011 (satu Maret dua ribu sebelas) nomor 1 dan -----
pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat ----
oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal ---
15-3-2011 (lima belas Maret dua ribu sebelas) nomor AHU-AH.01.10-07889; -

-keenam akta tersebut minutanya dibuat dihadapan Doktor AMRUL -----
PARTOMUAN POHAN, Sarjana Hukum, Lex Legibus Magister, dahulu -----
Notaris di Jakarta, yang protokolnya telah diserahkan kepada saya, Notaris; -----
- akta tanggal 21-4-2014 (dua puluh satu April dua ribu empat belas) nomor 22, -
yang minutanya dibuat dihadapan HIMAWAN SUTANTO, Sarjana Hukum, --
pada waktu itu pengganti dari saya, Notaris dan telah mendapat persetujuan ---
dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal ----
30-4-2014 (tiga puluh April dua ribu empat belas) nomor -----
AHU-02085.40.20.2014 serta pemberitahuan atas perubahan anggaran -----
dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi -----
Manusia Republik Indonesia tertanggal 30-4-2014 (tiga puluh April dua ribu --
empat belas) nomor AHU-01544.40.21.2014; -----
-terakhir Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali dalam -----
rangka penyesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (selanjutnya -----
disebut “**POJK**”) nomor 32/POJK.04/2014 tentang Rencana dan Penyelenggaraan
Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka dan POJK nomor -----
33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan
Publik, sebagaimana telah dimuat dalam akta saya, Notaris tanggal 6-5-2015 -----
(enam Mei dua ribu lima belas) nomor 10 dan pemberitahuan atas perubahan -----
anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi
Manusia Republik Indonesia tertanggal 18-5-2015 (delapan belas Mei dua ribu ---
lima belas) nomor AHU-AH.01.03-0932580; -----
-susunan terakhir anggota Dewan Komisaris dan Direksi perseroan terbatas -----
tersebut termuat dalam akta saya, Notaris tanggal 18-10-2016 (delapan belas -----
Oktober dua ribu enam belas) nomor 26. -----
(untuk selanjutnya perseroan terbatas "PT BANK CIMB NIAGA Tbk" tersebut ---
cukup disebut dengan "**Perseroan**" atau "**Perusahaan**" atau dapat juga disebut --
"**Bank CIMB Niaga**" atau "**CIMB Niaga**"); -----
-telah berada di Financial Hall, Graha CIMB Niaga Lantai 2, Jalan Jenderal -----
Sudirman Kaveling 58, Jakarta Selatan untuk membuat risalah tentang segala -----

sesuatu yang hendak dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (untuk selanjutnya disebut "**Rapat**") yang diadakan pada hari, --- tanggal, jam serta tempat seperti yang disebutkan pada bagian awal akta ini. -----
-Di dalam Rapat hadir dan karenanya berhadapan dengan saya, Notaris dengan --- dihadiri oleh saksi-saksi yang sama, para anggota Dewan Komisaris, anggota ----- Direksi serta para pemegang saham Perseroan tersebut, yaitu: -----

1. Tuan **MOHAMED NAZIR Bin ABDUL RAZAK** (disebut juga **Dato' SRI NAZIR RAZAK**), lahir di Selangor, Malaysia, pada tanggal 19-11-1966 --- (sembilan belas Nopember seribu sembilan ratus enam puluh enam), Warga Negara Malaysia, swasta, bertempat tinggal di Kuala Lumpur, 6, Jalan ----- Eaton, 50450, Kuala Lumpur, Malaysia, pemegang paspor negara Malaysia - yang dikeluarkan pada tanggal 4-5-2012 (empat Mei dua ribu dua belas) --- nomor A26560049, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada di Jakarta; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ----- Presiden Komisaris Perseroan; -----
2. Tuan **GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF**, lahir di Jakarta, pada ----- tanggal 17-7-1955 (tujuh belas Juli seribu sembilan ratus lima puluh lima), - Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Pejaten Barat I nomor 2, Rukun Tetangga 001, Rukun Warga 008, Kelurahan ----- Pejaten Barat, Kecamatan Pasar Minggu, Jakarta Selatan, pemegang Kartu -- Tanda Penduduk nomor 3174041707550004, yang fotokopinya dilekatkan -- pada minuta akta ini; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku Wakil - Presiden Komisaris Perseroan; -----
3. Tuan **ZULKIFLI Bin MOHD ALI**, lahir di Selangor, Malaysia, pada ----- tanggal 13-9-1950 (tiga belas September seribu sembilan ratus lima puluh), - Warga Negara Malaysia, swasta, bertempat tinggal di Kuala Lumpur, 77 ---- Jalan G-3 Taman Melawati 53100 Kuala Lumpur, Malaysia, pemegang ----- paspor negara Malaysia yang dikeluarkan pada tanggal 7-3-2016 (tujuh -----

Maret dua ribu enam belas) nomor A37473887, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada di Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----

Komisaris merangkap Komisaris Independen Perseroan; -----

4. Tuan **PRI NOTOWIDIGDO** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis -----
PRIMOEHADI NOTOWIDIGDO), lahir di Klaten, pada tanggal -----

14-5-1947 (empat belas Mei seribu sembilan ratus empat puluh tujuh), -----

Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan -----

Tanjung 6 Blok H-2/2, Rukun Tetangga 013, Rukun Warga 002, Kelurahan

Tanjung Barat, Kecamatan Jagakarsa, Jakarta Selatan, pemegang Kartu -----

Tanda Penduduk nomor 3174091405470004, yang fotokopinya dilekatkan --

pada minuta akta ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----

Komisaris merangkap Komisaris Independen Perseroan; -----

5. Nyonya **ARMIDA SALSIAH ALISJAHBANA**, lahir di Bandung, pada ---
tanggal 16-8-1960 (enam belas Agustus seribu sembilan ratus enam puluh), -

Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Bandung, Jalan -----

Sulanjana nomor 11A, Rukun Tetangga 001, Rukun Warga 003, Kelurahan -

Tamansari, Kecamatan Bandung Wetan, Kota Bandung, pemegang Kartu ---

Tanda Penduduk nomor 3273095608600003, yang fotokopinya dilekatkan --

pada minuta akta ini, untuk sementara berada di Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----

Komisaris merangkap Komisaris Independen Perseroan; -----

6. Tuan **JEFFREY KAIRUPAN**, lahir di Jakarta, pada tanggal 23-2-1957 ----
(dua puluh tiga Pebruari seribu sembilan ratus lima puluh tujuh), Warga ----

Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Aston Rasuna -----

Tower 4/B Unit 02.H, Rukun Tetangga 002, Rukun Warga 010, Kelurahan -

Menteng Atas, Kecamatan Setia Budi, Jakarta Selatan, pemegang Kartu -----

Tanda Penduduk nomor 5171042302570002, yang fotokopinya dilekatkan -

pada minuta akta ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----
Komisaris merangkap Komisaris Independen Perseroan; -----

7. Tuan **DAVID RICHARD THOMAS**, lahir di California, Amerika Serikat, pada tanggal 21-5-1959 (dua puluh satu Mei seribu sembilan ratus lima puluh sembilan), Warga Negara Amerika Serikat, swasta, bertempat tinggal di Malaysia, #B-10 Park Seven Condominium, 5 Persiaran KLCC, Kuala Lumpur, Malaysia, pemegang paspor negara Amerika Serikat yang dikeluarkan pada tanggal 4-4-2014 (empat April dua ribu empat belas) nomor 505709369, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada di Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----
Komisaris Perseroan; -----

8. Tuan **TIGOR M SIAHAAN** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **MARSAHALA SIAHAAN**), lahir di Jakarta, pada tanggal 26-10-1971 (dua puluh enam Oktober seribu sembilan ratus tujuh puluh satu), Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Cianjur nomor 19, Rukun Tetangga 007, Rukun Warga 004, Kelurahan Menteng, Kecamatan Menteng, Jakarta Pusat, pemegang Kartu Tanda Penduduk tanggal 3-1-2014 (tiga Januari dua ribu empat belas) nomor 3171062610710002, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----
Presiden Direktur Perseroan; -----

9. Tuan **WAN RAZLY ABDULLAH BIN WAN ALI**, lahir di Selangor, Malaysia, pada tanggal 18-12-1971 (delapan belas Desember seribu sembilan ratus tujuh puluh satu), Warga Negara Malaysia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Gaharu VI nomor 6, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 011, Kelurahan Cilandak Barat, Kecamatan Cilandak, Jakarta Selatan, pemegang Kartu Izin Tinggal Terbatas Elektronik nomor 2C2IJE5265AQ, yang berlaku sampai dengan tanggal 28-11-2017 (dua puluh delapan Nopember dua ribu tujuh belas, yang fotokopinya dilekatkan

pada minuta akta ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----

Direktur Perseroan; -----

10. Nyonya **Insinyur RITA MAS'OEN**, lahir di Pontianak, pada tanggal -----
27-8-1961 (dua puluh tujuh Agustus seribu sembilan ratus enam puluh satu),
Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Janur --
Elok IV QC 8/8, Rukun Tetangga 006, Rukun Warga 006, Kelurahan -----
Kelapa Gading Barat, Kecamatan Kelapa Gading, Jakarta Utara, pemegang -
Kartu Tanda Penduduk tanggal 5-9-2012 (lima September dua ribu dua -----
belas) nomor 3172066708610001, yang fotokopinya dilekatkan pada -----
minuta akta ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----

Direktur Perseroan; -----

11. Nona **MEGAWATI SUTANTO**, lahir di Pangkal Pinang, pada tanggal ----
27-1-1962 (dua puluh tujuh Januari seribu sembilan ratus enam puluh dua), -
Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Maluku
nomor 34 B, Rukun Tetangga 006, Rukun Warga 005, Kelurahan -----
Gondangdia, Kecamatan Menteng, Jakarta Pusat, pemegang Kartu Tanda ---
Penduduk nomor 3171016701620001, yang fotokopinya dilekatkan pada ---
minuta akta ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----

Direktur Perseroan; -----

12. Nyonya **VERA HANDAJANI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis -----
VERA HANDAYANI), lahir di Tarakan, pada tanggal 15-12-1971 (lima ---
belas Desember seribu sembilan ratus tujuh puluh satu), Warga Negara -----
Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Tangerang, Villa Melati Mas Blok --
J-6/01, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 006, Kelurahan Pondok Jagung,
Kecamatan Serpong Utara, Kota Tangerang Selatan, pemegang Kartu Tanda
Penduduk nomor 3674025512710001, yang fotokopinya dilekatkan pada ----
minuta akta ini, untuk sementara berada di Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----
Direktur Perseroan; -----

13. Tuan **JOHN SIMON**, lahir di Pematang Siantar, pada tanggal 29-9-1971 ---
(dua puluh sembilan September seribu sembilan ratus tujuh puluh satu), ----
Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Pluit ---
Selatan II nomor 3, Rukun Tetangga 019, Rukun Warga 006, Kelurahan ----
Pluit, Kecamatan Penjaringan, Jakarta Utara, pemegang Kartu Tanda -----
Penduduk nomor 3172012909710009, yang fotokopinya dilekatkan pada ---
minuta akta ini;-----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----
Direktur Perseroan; -----

14. Nyonya **LANI DARMAWAN**, lahir di Krawang, pada tanggal 20-4-1962 --
(dua puluh April seribu sembilan ratus enam puluh dua), Warga Negara ----
Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Gereja Theresia nomor
15, Rukun Tetangga 007, Rukun Warga 004, Kelurahan Gondangdia, -----
Kecamatan Menteng, Jakarta Pusat, pemegang Kartu Tanda Penduduk -----
nomor 3171066004620003, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta -
ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----
Direktur Perseroan; -----

15. Tuan **PANDJI PRATAMA DJAJANEGARA** (dalam Kartu Tanda -----
Penduduk tertulis **PANDJI PRATAMA**), lahir di Jakarta, pada tanggal ----
17-11-1964 (tujuh belas Nopember seribu sembilan ratus enam puluh -----
empat), Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan
Kramat nomor 12, Rukun Tetangga 012, Rukun Warga 001, Kelurahan ----
Cilandak Timur, Kecamatan Pasar Minggu, Jakarta Selatan, pemegang -----
Kartu Tanda Penduduk nomor 3174041711640003, yang fotokopinya -----
dilekatkan pada minuta akta ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----
Direktur Perseroan; -----

16. Nyonya **HEDY MARIA HELENA LAPIAN**, lahir di Jakarta, pada tanggal 21-11-1958 (dua puluh satu Nopember seribu sembilan ratus lima puluh ----delapan), Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, ----Surya Timur Blok A nomor 12 A, Rukun Tetangga 002, Rukun Warga 005, Kelurahan Kedoya Utara, Kecamatan Kebon Jeruk, Jakarta Barat, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3173056111580003, yang fotokopinya -----dilekatkan pada minuta akta ini; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----
Direktur Perseroan; -----
17. Nyonya **FRANSISKA OEI LAN** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis --**FRANSISKA OEI LAN SIEM**, Sarjana Hukum), lahir di Jakarta, pada ---tanggal 12-6-1957 (dua belas Juni seribu sembilan ratus lima puluh tujuh), -Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Bangka IX nomor 22C Kaveling 7, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 010, -----Kelurahan Pela Mampang, Kecamatan Mampang Prapatan, Jakarta Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3171065206570003, yang -----fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----
Direktur merangkap Direktur Kepatuhan Perseroan; -----
18. Tuan Profesor Doktor **FATHURRAHMAN DJAMIL**, Master of Arts -----
(dalam Kartu Tanda Penduduk ditulis juga Doktor Haji -----
FATHURRAHMAN DJAMIL), lahir di Sukabumi, pada tanggal -----
7-11-1960 (tujuh Nopember seribu sembilan ratus enam puluh), Warga -----
Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Tangerang, Komplek Saung -
Gintung Blok E/13, Rukun Tetangga 002, Rukun Warga 005, Kelurahan ----
Cireundeu, Kecamatan Ciputat Timur, Kabupaten Tangerang, pemegang ----
Kartu Tanda Penduduk nomor 3603340711606002, yang fotokopinya -----
dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada di Jakarta; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----
anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan; -----

19. Tuan **RADEN MUHAMMAD IRWAN**, lahir di Palembang, pada tanggal -
8-2-1971 (delapan Pebruari seribu sembilan ratus tujuh puluh satu), Warga -
Negara Indonesia, Direktur "PT CIMB SECURITIES INDONESIA", -----
bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Mangga nomor 38, Rukun Tetangga 002,
Rukun Warga 003, Kelurahan Batu Ampar, Kecamatan Kramat Jati, Jakarta
Timur, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3175040802710001, yang -
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat dalam -----
jabatannya tersebut dan berdasarkan "*Directors Circular Resolution --
Made Pursuant To Article 90 of The Articles of Association of CIMB -
GROUP SDN BHD*" tertanggal 24-4-2017 (dua puluh empat April dua
ribu tujuh belas) bertalian dengan "*Power of Attorney To Attend The --
Annual General Meeting of Shareholders of PT BANK CIMB -----
NIAGA Tbk (Surat Kuasa Untuk Menghadiri Rapat Umum Pemegang
Saham Tahunan PT BANK CIMB NIAGA Tbk)*" yang dibuat dibawah
tangan tertanggal 25-4-2017 (dua puluh lima April dua ribu tujuh ----
belas), selaku kuasa dari: -----

- tuan **TENGGU DATO' SRI ZAFRUL ABDUL AZIZ**, *Director ---*
"CIMB GROUP SDN BHD", bertempat tinggal di Kuala Lumpur,
A-13-02, Sunway Palazzio nomor 1, Jalan Sri Hartamas 3 Taman -
Sri Hartamas, 60000, Kuala Lumpur, Malaysia, pemegang paspor -
negara Malaysia yang dikeluarkan pada tanggal 16-10-2012 (enam
belas Oktober dua ribu dua belas) nomor A27325038; -----

yang kedua aslinya dilekatkan pada minuta akta ini; demikian -----
penghadap bertindak selaku kuasa dari dan karenanya bertindak untuk
dan atas nama serta mewakili "**CIMB GROUP SDN BHD**" atau ----
disebut "**CIMB GROUP**", suatu perseroan yang didirikan menurut ---
dan berdasarkan hukum negara Malaysia, berkantor pusat di Kuala ----
Lumpur, beralamat di Menara CIMB, level 13, Jalan Stesen Sentral 2,
Kuala Lumpur Sentral 50470, Kuala Lumpur, Malaysia, yang dalam --

hal ini diwakili dalam kedudukannya selaku pemegang/pemilik -----
22.991.336.581 (dua puluh dua miliar sembilan ratus sembilan puluh -
satu juta tiga ratus tiga puluh enam ribu lima ratus delapan puluh satu)
saham kelas B atau merupakan 91,483% (sembilan puluh satu koma --
empat delapan tiga persen) dari jumlah seluruh saham yang telah ----
dikeluarkan oleh dan disetor penuh ke dalam Perseroan. -----

20. **Masyarakat** (selain dari pemegang saham yang tersebut pada butir 20 -----
diatas) seluruhnya selaku pemegang/pemilik 811.201.522 (delapan ratus ----
sebelas juta dua ratus satu ribu lima ratus dua puluh dua) saham kelas A dan
kelas B atau seluruhnya merupakan 3,227% (tiga koma dua dua tujuh -----
persen) dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh dan disetor --
penuh ke dalam Perseroan, yang nama dan identitasnya dirinci dalam suatu -
daftar yang dibuat tersendiri yang dilekatkan pada minuta akta ini. -----

-Para penghadap saya, Notaris, kenal. -----
-Sebelum Rapat dibuka, nyonya **FRANSISKA OEI LAN** (dalam Kartu Tanda -
Penduduk tertulis **FRANSISKA OEI LAN SIEM**, Sarjana Hukum) tersebut ----
dalam kedudukannya selaku Direktur merangkap Direktur Kepatuhan Perseroan --
menyampaikan kepada Rapat pokok-pokok Tata Tertib Rapat, sebagaimana telah
diunggah melalui situs web Perseroan pada tanggal 27-3-2017 (dua puluh tujuh --
Maret dua ribu tujuh belas). -----

-Selanjutnya disampaikan pula hal-hal berkenaan dengan tata cara -----
penyelenggaraan Rapat sebagaimana diatur dalam: -----

1. POJK Nomor 32/POJK.04/2014 tentang Rencana dan Penyelenggaraan ---
Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka; dan -----
2. Pasal 11 dan Pasal 12 Anggaran Dasar Perseroan. -----

-Bahwa pengumuman dan pemanggilan untuk Rapat telah dilaksanakan -----
sesuai dengan ketentuan Pasal 12 ayat 2.2 Anggaran Dasar Perseroan, yaitu --
sebagai berikut: -----

-**Pemberitahuan** mengenai rencana akan diselenggarakannya Rapat -----
kepada Otoritas Jasa Keuangan (untuk selanjutnya disebut “OJK”) dan -

PT BURSA EFEK INDONESIA tanggal 3-3-2017 (tiga Maret dua ribu -
tujuh belas). -----

-Pengumuman Rapat diumumkan dalam surat kabar Bisnis Indonesia --
dan *The Jakarta Post*, situs web Bursa dan Perseroan tanggal 10-3-2017
(sepuluh Maret dua ribu tujuh belas), termasuk Keterbukaan Informasi --
terkait rencana pembelian kembali saham Perseroan. -----

-Pemanggilan dan penjelasan agenda Rapat diumumkan dalam surat ----
kabar Bisnis Indonesia dan *The Jakarta Post*, serta materi Rapat -----
termasuk Laporan Tahunan tahun buku 2016 telah diunggah dalam situs
web Bursa dan Perseroan tanggal 27-3-2017 (dua puluh tujuh Maret dua
ribu tujuh belas). -----

Adapun Laporan Tahunan tahun buku 2016 (dua ribu enam belas) -----
dibagikan kepada pemegang saham sebelum memasuki ruang Rapat ----
dalam bentuk *soft copy* dalam *flash disk*. -----

-bahwa sampai dengan 7 (tujuh) hari kalender sebelum tanggal pemanggilan --
Rapat, Direksi Perseroan tidak menerima usulan dari para pemegang saham, --
tentang hal-hal lain yang akan dimasukkan dalam Agenda Rapat, sebagaimana
diatur dalam Pasal 12 ayat 6 Anggaran Dasar Perseroan. -----

-bahwa sesuai dengan iklan pemanggilan, Rapat diselenggarakan dengan -----
Agenda sebagai berikut: -----

1. Persetujuan atas Laporan Tahunan Perseroan dan Pengesahan Laporan --
Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal -----
31-12-2016 (tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas); -----
2. Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir --
pada tanggal 31-12-2016 (tiga puluh satu Desember dua ribu enam -----
belas); -----
3. Penunjukan Kantor Akuntan Publik Perseroan untuk tahun buku 2017 ---
(dua ribu tujuh belas) dan penetapan honorarium serta persyaratan lain --
berkenaan dengan penunjukan tersebut; -----
4. Penetapan besarnya gaji/honorarium dan tunjangan lain bagi Dewan -----

Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan; -----

5. Lain-lain: -----

- Laporan pertanggungjawaban penggunaan dana hasil Penawaran ----
Umum Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun --
2016 (dua ribu enam belas); -----
- Penegasan kembali Direktur Independen guna memenuhi Peraturan --
Bursa Nomor I-A tentang Pencatatan Saham dan Efek bersifat -----
Ekuitas Selain Saham yang diterbitkan oleh Perusahaan tercatat. -----

-Selanjutnya penghadap tuan MOHAMED NAZIR Bin ABDUL RAZAK ----
(disebut juga Dato' SRI NAZIR RAZAK) tersebut selaku Presiden Komisaris
Perseroan telah ditunjuk oleh Dewan Komisaris untuk memimpin Rapat -----
selaku Ketua Rapat berdasarkan "Keputusan Sirkular Dewan Komisaris -----
PT BANK CIMB NIAGA Tbk" tertanggal 1-3-2017 (satu Maret dua ribu ----
tujuh belas) nomor 007/DEKOM/KP/III/2017, yang dibuat dibawah tangan ---
dan aslinya dilekatkan pada minuta akta ini yang demikian sesuai dengan ----
ketentuan Pasal 12 ayat 12.3 Anggaran Dasar Perseroan. -----

-bahwa dalam Rapat hadir atau diwakili pemegang/pemilik 23.802.538.103 ---
(dua puluh tiga miliar delapan ratus dua juta lima ratus tiga puluh delapan ribu
seratus tiga) saham atau merupakan 94,71% (sembilan puluh empat koma ----
tujuh satu persen) dari jumlah seluruh saham kelas A dan kelas B dengan hak
suara yang telah dikeluarkan Perseroan yang seluruhnya berjumlah -----
25.131.606.843 (dua puluh lima miliar seratus tiga puluh satu juta enam ratus
enam ribu delapan ratus empat puluh tiga) saham yang terdiri dari: -----

- saham kelas A sejumlah 71.853.936 (tujuh puluh satu juta delapan ----
ratus lima puluh tiga ribu sembilan ratus tiga puluh enam) saham; dan -
- saham kelas B sejumlah 25.059.752.907 (dua puluh lima miliar lima --
puluh sembilan juta tujuh ratus lima puluh dua ribu sembilan ratus ----
tujuh) saham; -----

-sehingga dengan demikian kuorum yang disyaratkan dalam Pasal 13 ayat ----
13.1 huruf f Anggaran Dasar Perseroan juncto Pasal 87 ayat 1 UUPT telah ----

terpenuhi; -----

-bahwa saham tersebut tidak diperlihatkan kepada saya, Notaris, akan tetapi --
adanya saham tersebut terbukti dari buku Daftar Pemegang Saham Perseroan -
yang ditutup pada tanggal 24-3-2017 (dua puluh empat Maret dua ribu tujuh --
belas) sampai dengan pukul 16.00 WIB (enam belas nol nol Waktu Indonesia -
bagian Barat), yang diperlihatkan kepada saya, Notaris; -----

-bahwa Rapat adalah sah dan dapat mengambil keputusan yang sah dan -----
mengikat mengenai hal-hal yang dibicarakan dalam Rapat oleh karena semua -
persyaratan yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Perseroan untuk -----
mengadakan Rapat telah terpenuhi; -----

-selanjutnya Ketua Rapat membuka Rapat secara resmi pada pukul 14.18 WIB
(empat belas lewat delapan belas menit Waktu Indonesia bagian Barat) dengan
memberitahukan kepada Rapat; -----

-Sebelum memasuki pembahasan dalam Agenda Rapat, Ketua Rapat -----
menyampaikan bahwa khusus terkait pengambilan keputusan, sebelumnya Ketua -
Rapat meminta persetujuan kepada para pemegang saham, apabila musyawarah --
untuk mufakat tidak tercapai maka sebagai salah satu upaya untuk meningkatkan -
independensi, kebebasan dan kerahasiaan pemegang saham dalam proses -----
pemberian hak suara, sesuai dengan rekomendasi OJK terkait pelaksanaan tata ---
kelola perusahaan, maka pengambilan keputusan dalam setiap agenda, apabila ----
musyawarah untuk mufakat tidak tercapai maka pengambilan keputusan akan ----
dilakukan secara tertutup. -----

-Kemudian Ketua Rapat menanyakan apakah ada pemegang saham yang -----
menyatakan tidak setuju yang mewakili sedikitnya 1/10 (satu per sepuluh) dari ----
jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah sehubungan dengan usul yang --
diajukan tersebut maka pengambilan keputusan setiap agenda dalam hal -----
musyawarah untuk mufakat tidak tercapai akan dilakukan secara tertutup. -----

-Oleh karena tidak ada pemegang saham yang mewakili sedikitnya 1/10 (satu per
sepuluh) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang menyatakan -----
keberatan, maka pengambilan keputusan setiap agenda dalam hal musyawarah ----

untuk mufakat tidak tercapai akan dilakukan secara tertutup. -----

-Selanjutnya, sesuai ketentuan Pasal 24 ayat 3 POJK 32/2014, Ketua Rapat -----

menyampaikan gambaran Kondisi Umum Perseroan sebagai berikut: -----

”Bahwa kinerja Perseroan telah menunjukkan tren positif di tahun 2016 (dua ---
ribu enam belas). Pendapatan operasional, laba bersih konsolidasian, -----
penyaluran kredit, dan simpanan nasabah mengalami peningkatan di tahun ----
2016 (dua ribu enam belas). Total aset tumbuh 1,1% (satu koma satu persen) -
atau sebesar Rp2,72 triliun (dua koma tujuh puluh dua triliun Rupiah) dari ----
Rp238,85 (dua ratus tiga puluh delapan Rupiah koma delapan lima sen) di ----
tahun 2015 (dua ribu lima belas) menjadi Rp241,57 triliun (dua ratus empat --
puluh satu koma lima puluh tujuh triliun Rupiah) di tahun 2016 (dua ribu -----
enam belas). Dengan total aset sebesar Rp241,57 triliun (dua ratus empat -----
puluh satu koma lima puluh tujuh triliun Rupiah) tersebut Perseroan -----
mempertahankan posisinya sebagai bank terbesar ke-lima di Indonesia -----
berdasarkan aset. -----

Laporan selengkapnya akan disampaikan pada Agenda Pertama dari Rapat.” --

I. Memasuki **Agenda Pertama** dari Rapat, yaitu: -----

**“Persetujuan atas Laporan Tahunan Perseroan dan Pengesahan Laporan
Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal -----
31-12-2016 (tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas).” -----**

-Selanjutnya Ketua Rapat memberikan kesempatan kepada tuan TIGOR M -----

SIAHAAN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) ---

tersebut selaku Presiden Direktur Perseroan untuk menyampaikan ”Pokok-pokok -

Jalannya Usaha Perseroan Tahun Buku 2016 (dua ribu enam belas)” dan -----

dilanjutkan oleh tuan WAN RAZLY ABDULLAH BIN WAN ALI selaku -----

Direktur untuk menyampaikan ”Pokok-pokok Laporan Keuangan Tahunan -----

Perseroan tahun buku 2016 (dua ribu enam belas)”. -----

-Kemudian tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis ----

MARSAHALA SIAHAAN) tersebut dalam jabatannya selaku Presiden -----

Direktur Perseroan menyampaikan ”Pokok-pokok Jalannya Usaha Perseroan -----

Tahun Buku 2016 (dua ribu enam belas)", yang pada pokoknya dijelaskan lebih -- lanjut dengan menggunakan "Infocus", yaitu sebagai berikut: -----

"Sepanjang tahun 2016 (dua ribu enam belas), perekonomian global dan ----- nasional masih dihadapkan kondisi penuh tantangan. Ketidakpastian arah ----- perekonomian Amerika Serikat pasca terpilihnya presiden baru DONALD ---- TRUMP sudah ditunjukkan dengan aksi keluarnya Amerika dari kemitraan ---- Trans Pasifik, ditambah dengan potensi lanjutan kenaikan suku bunga *Fed* ---- *Rate* dan juga keinginan Inggris untuk keluar dari keanggotaan Uni Eropa atau Brexit menambah serentetan ketidakpastian global. -----

Dari sisi Nasional, kondisi makro ekonomi relatif stabil namun pertumbuhan -- Produk Domestik Bruto (untuk selanjutnya disebut "**PDB**") cenderung ----- mengalami stagnasi di angka 5,0% (lima koma nol persen) dari 4,9% (empat - koma sembilan persen) tahun sebelumnya. Pertumbuhan ekonomi lebih ----- didominasi oleh proyek-proyek infrastruktur pemerintah sementara sektor ---- ekonomi riil belum tumbuh secara signifikan. Faktor daya dorong ----- pertumbuhan ekonomi yang kurang membuat daya beli masyarakat rendah --- sehingga inflasi pun hanya tumbuh 3% (tiga persen). Dari sisi neraca ----- perdagangan tahun 2016 (dua ribu enam belas) terdapat *surplus* sebesar ----- USD8,8 miliar (delapan koma delapan miliar Dollar Amerika Serikat) ----- meningkat dari posisi tahun sebelumnya di USD7,7 miliar (tujuh koma tujuh - miliar Dollar Amerika Serikat). Hal ini cukup baik dan membuat -posisi nilai - tukar Rupiah terhadap Dollar Amerika Serikat stabil bahkan cenderung ----- menguat di Rp13.436,- (tiga belas ribu empat ratus tiga puluh enam Rupiah) -- dari Rp13.795,- (tiga belas ribu tujuh ratus sembilan puluh lima Rupiah) tahun sebelumnya. Namun hal yang perlu dicermati adalah nilai ekspor dan impor -- yang terus menurun, kita bisa melihat bahwa surplus dicapai lebih disebabkan berkurangnya impor minyak dan gas sementara nilai ekspor sendiri tidak ---- meningkat. -----

Namun kami memandang positif kondisi yang ada dan percaya bahwa ----- pemerintah sudah mengambil langkah-langkah strategis ke arah perbaikan ----

yang benar untuk membangun perekonomian, ditambah faktor suksesnya -----
program tax amnesty, lalu stabilnya harga komoditas di awal 2017 (dua ribu --
tujuh belas) maka kami tetap optimis walau dibutuhkan tambahan waktu untuk
perekonomian bisa tumbuh lebih pesat. -----

Industri perbankan, sesuai dengan kondisi perekonomian secara umum dimana
pertumbuhan ekonomi lebih digerakkan proyek infrastruktur pemerintah, -----
terjadi penurunan Penyaluran Kredit Industri Perbankan menjadi 7,9% (tujuh -
koma sembilan persen) Year on Year (untuk selanjutnya disebut “YoY”) 2016
(dua ribu enam belas) jika dibandingkan 10,4% (sepuluh koma empat persen)
di tahun 2015 (dua ribu lima belas). Kredit Bermasalah Industri Perbankan ---
mengalami peningkatan dari 2,5% (dua koma lima persen) pada tahun 2015 --
(dua ribu lima belas) menjadi 2,9% (dua koma sembilan persen) di tahun 2016
(dua ribu enam belas). Namun pertumbuhan laba sebelum pajak Industri -----
Perbankan tumbuh positif sebesar 2,9% (dua koma sembilan persen) YoY di -
tahun 2016 (dua ribu enam belas). -----

Di akhir tahun 2016 (dua ribu enam belas), CIMB Niaga sudah melayani lebih
dari 5,8 (lima koma delapan) juta nasabah dengan berbagai jaringan yang -----
kami hadirkan. CIMB Niaga memiliki 634 (enam ratus tiga puluh empat) total
jaringan kantor yang tersebar di seluruh Indonesia yang meliputi cabang -----
konvensional, syariah, kantor kas dan pembayaran, dan kas mobil. -----

Jumlah Anjungan Tunai Mandiri (untuk selanjutnya disebut “ATM”), *Cash --*
Deposit Machines ((untuk selanjutnya disebut “CDM”) dan *Multi Function ---*
Device ((untuk selanjutnya disebut “MFD”) juga semakin meningkat tercatat -
sejalan dengan perkembangan layanan *branchless banking*. Per 31-12-2016 --
(tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas), CIMB Niaga memiliki 3.865
(tiga ribu delapan ratus enam puluh lima) ATM, meningkat 500 (lima ratus) --
unit dibandingkan tahun 2015 (dua ribu lima belas), CDM sebanyak 769 -----
(tujuh ratus enam puluh sembilan), bertambah 54 (lima puluh empat) unit -----
dibandingkan tahun sebelumnya serta MFD sebanyak 189 (seratus delapan ---
puluh sembilan) unit. -----

Selain itu, layanan digital banking kami juga tersedia 24 (dua puluh empat) --- jam melalui Internet Banking – CIMB Clicks, Mobile Banking – Go Mobile, - Rekening Ponsel, dan *Phone Banking* 14041 serta *Preferred Phone Banking* -- 500 800. -----

Ekspansi bisnis CIMB Niaga menunjukkan pertumbuhan yang sangat pesat ---- pasca merger 8 (delapan) tahun yang lalu. Kami hadir untuk memberikan ----- produk dan layanan yang melampaui ekspektasi dan kebutuhan nasabah. -----

Beberapa peluncuran inovatif CIMB Niaga dapat dilihat dalam *slide* ini. -----

Inisiatif yang dilakukan oleh CIMB Niaga selama tahun 2016 (dua ribu enam - belas) yang utama adalah: -----

Pengembangan *Platform Core Banking System* yang kami sebut 1P: -----

Proyek ini merupakan inisiatif yang dimulai tahun 2015 (dua ribu lima belas) - dan diimplementasikan tahun 2016 (dua ribu enam belas). Proyek dengan nilai investasi Rp1 triliun (satu triliun Rupiah) ini merupakan pengembangan Core - Banking System pusat yang menghubungkan seluruh sistem di CIMB Niaga -- dalam *Platform* yang sama. -----

Melalui investasi ini, kami mampu memberikan layanan dan pengalaman ----- perbankan nasabah yang lebih baik di seluruh jaringan cabang dan *digital* ---- *touchpoints* dari manapun dan kapanpun mereka inginkan sejalan dengan ----- aspirasi Perseroan untuk menjadi bank digital terdepan di Indonesia.-----

Selain itu dengan dukungan otomasi proses dokumentasi dalam 1P ----- memungkinkan kami untuk meningkatkan kendali kontrol operasional yang ---- lebih baik dalam banyak hal seperti kualitas aset, simplifikasi proses, ----- standardisasi pelayanan, akselerasi dan lainnya di perbankan konvensional ---- maupun Syariah. -----

Selain itu tahun 2016 (dua ribu enam belas) kami juga meluncurkan kartu ---- kredit *contactless Wave n Go* yakni kartu kredit pertama di Indonesia dengan -- *design* unik berbentuk stiker yang dilengkapi teknologi pembayaran ----- *contactless* atau nirsentuh. Kartu kredit tersedia dalam bentuk stiker dan kartu plastik, seperti bentuk kartu kredit pada umumnya. -----

Posisi Keuangan CIMB Niaga pada tahun 2016 (dua ribu enam belas) telah ---
tumbuh lebih dari 2 (dua) kali lipat dibandingkan dengan posisi tahun -----
2008 (dua ribu delapan). Kami juga mempertahankan posisi kami sebagai ----
Bank terbesar ke-5 (kelima) di Indonesia berdasarkan Aset, Kredit dan -----
Simpanan Nasabah. -----
Total Aset tumbuh 2,3 (dua koma tiga) kali lipat menjadi sekitar -----
Rp242 triliun (dua ratus empat puluh dua triliun Rupiah). -----
Total Kredit yang diberikan tumbuh 2,4 (dua koma empat) kali lipat menjadi -
Rp180 triliun (seratus delapan puluh triliun Rupiah). -----
Total Simpanan dari Nasabah meningkat 2,2 (dua koma dua) kali lipat -----
menjadi Rp181 triliun (seratus delapan puluh satu triliun Rupiah). -----
Di tengah tantangan perekonomian yang berat di tahun 2016 (dua ribu enam --
belas), beberapa bisnis CIMB Niaga dapat tumbuh dengan baik, salah satunya
ditunjukkan dari Pertumbuhan dana murah *Current Account Saving Account* --
(untuk selanjutnya disebut "CASA") yang secara konsisten naik dari tahun ke
tahun. Pada tahun 2016 (dua ribu enam belas) CASA CIMB Niaga tercatat ---
tumbuh 9,9% (sembilan koma sembilan persen) YoY menjadi Rp91,8 triliun -
(sembilan puluh satu koma delapan triliun Rupiah). -----
Pertumbuhan dana murah ini diikuti dengan meningkatnya Rasio CASA di ----
akhir 2016 (dua ribu enam belas) menjadi 51% (lima puluh satu persen) dari --
47% (empat puluh tujuh persen) di tahun sebelumnya. Hal ini menjadi -----
pencapaian sejarah bahwa untuk pertama kalinya CIMB Niaga berhasil -----
menembus batasan 50% (lima puluh persen) atau tepatnya 50,84% (lima puluh
koma delapan empat persen) Rasio CASA. CIMB Niaga akan terus berupaya -
meningkatkan CASA Rasio dengan penerapan strategi digital dan peningkatan
kualitas layanan terbaik bagi nasabah. -----
Sejalan dengan aspirasi kami untuk menjadi Bank digital terdepan, pengguna -
platform digital juga tumbuh dengan baik di semua segmen. Hal ini terlihat ---
dari pertumbuhan pada 2 (dua) tahun terakhir. -----
- Pengguna Layanan CIMB Clicks tumbuh 1,4 (satu koma empat) kali -----

menjadi 1,2 (satu koma dua) juta; -----

- Pengguna Layanan Go Mobile tumbuh 1,8 (satu koma delapan) kali -----
menjadi 1,4 (satu koma empat) juta; dan -----
- Pengguna Layanan Rekening Ponsel tumbuh secara signifikan sebesar ----
3,2 (tiga koma dua) kali menjadi 2,2 (dua koma dua) juta. -----

Hal ini tidak lepas dari Strategi CIMB Niaga untuk secara berkesinambungan -
mengembangkan dan meningkatkan fitur-fitur layanan perbankan digital.-----

Seiring dengan meningkatnya pengguna *platform* dan layanan digital kami ----
(ATM, CIMB *Clicks*, *Go Mobile*, Rekening Ponsel, CDM & MFD, dan -----
BizChannel), mayoritas transaksi keuangan di CIMB Niaga semakin -----
didominasi dengan penggunaan layanan digital yang terus meningkat dari ----
tahun ke tahun. Di tahun 2016 (dua ribu enam belas), penggunaan layanan ----
digital dalam transaksi keuangan telah mencapai 88% (delapan puluh delapan
persen) dari total transaksi, dan hanya sebesar 12% (dua belas persen) -----
transaksi keuangan dilakukan di cabang-cabang. -----

Bisnis Kartu Kredit CIMB Niaga mencapai hasil yang menggembirakan pada
tahun 2016 (dua ribu enam belas), dan kami telah berhasil menjadi *Top 3* ----
(*three*) di industri kartu kredit berdasarkan jumlah kartu beredar mencapai 2,2
(dua koma dua) juta kartu kredit. -----

Pada tahun 2016 (dua ribu enam belas) pangsa pasar kartu kredit CIMB Niaga
adalah sebesar 13% (tiga belas persen). -----

Dalam menghadapi tantangan ekonomi dan persaingan bisnis, salah satu fokus
utama CIMB niaga adalah kesiapan modal. -----

Total Ekuitas telah meningkat signifikan menjadi Rp34,2 triliun (tiga puluh ---
empat koma dua triliun Rupiah) pada tahun 2016 (dua ribu enam belas) dari --
Rp22,6 triliun (dua puluh dua koma enam triliun Rupiah) pada tahun 2012 ----
(dua ribu dua belas). Sejak akhir 2015 (dua ribu lima belas), CIMB Niaga ----
masuk dalam kategori Bank Umum berdasarkan Kegiatan Usaha (BUKU) IV
dengan kriteria modal inti sebesar Rp30 triliun (tiga puluh triliun Rupiah). ----

Dengan demikian, CIMB Niaga menjadi bank pertama yang diberikan OJK, --

peningkatan status Bank kategori BUKU III menjadi BUKU IV. -----
CIMB Niaga juga selalu menjaga dan meningkatkan Rasio Kewajiban -----
Penyediaan Modal Minimum (untuk selanjutnya disebut “KPMM”), -----
tercermin dengan meningkatnya Rasio KPMM dari 15,16% (lima belas koma
satu enam persen) pada tahun 2012 (dua ribu dua belas) menjadi 17,96% ----
(tujuh belas koma sembilan enam persen) pada tahun 2016 (dua ribu enam ----
belas). Hal ini sebagai upaya meningkatkan kekuatan dan pondasi Bank yang -
kokoh untuk terus bertumbuh di masa yang akan datang. -----

Latar Belakang -----

Untuk memenuhi ketentuan Peraturan Bursa Efek Indonesia Nomor I-A -----
(Kep-0001/BEI/01-2014) dimana kepemilikan saham bukan pengendali dan --
bukan pemegang saham utama (publik) **paling kurang 7,5%** (tujuh koma ---
lima persen) dari modal disetor (saham publik CIMBN sebelum *Dividend In --*
Specie (untuk selanjutnya disebut “DIS”) adalah 2,06 – dua koma nol enam). -
Dengan adanya DIS ini, kepemilikan saham publik naik menjadi 7,5% (tujuh -
koma lima persen). -----

Apa itu DIS? -----

DIS adalah pembagian dividen dalam bentuk saham CIMBN (BNGA) yang ---
dilakukan oleh pemegang saham mayoritas CIMBN (CIMB Group) kepada ---
pemegang saham CIMB Group. -----

Pergerakan harga saham BNGA -----

Dengan naiknya *floating shares* di batas minimum 7,5% (tujuh koma lima ----
persen), pergerakan volume perdagangan saham menjadi lebih besar. *Volume -*
transaksi harian sebelum Agustus rata rata ada di kisaran dibawah 1 (satu) juta
lembar saham, setelah DIS, dimana kepemilikan saham publik ada di 7,5% ---
(tujuh koma lima persen), rata rata transaksi volume naik ke kisaran 20 (dua --
puluh) juta saham sehari. -----

Sejak 1 (satu) tahun terakhir, Harga saham BNGA juga terus meningkat, dari -
Rp575,- (lima ratus tujuh puluh lima Rupiah) di Quartal Pertama 2016 (dua --
ribu enam belas), ke Rp845,- (delapan ratus empat puluh lima Rupiah) di akhir

tahun. Dan sekarang, di hari trading terakhir kemarin, 21-4-2016 (dua puluh -- satu April dua ribu enam belas), *record high* untuk 52 (lima puluh dua) ----- minggu terakhir di Rp1.255,- (seribu dua ratus lima puluh lima Rupiah). ----- Hal ini mencerminkan bahwa beberapa *strategy* implementasi yang kita ----- lakukan (*referring to* T18: 1) Fokus pada kekuatan yang kita miliki, 2) Fokus - kepada CASA, 3) Disiplin atas pengeluaran, 4) fokus kepada budaya ----- *management* resiko, 5) Pemanfaatan teknologi dan platform digital.” -----

-Setelah mendengarkan penjelasan yang disampaikan oleh tuan TIGOR M ----- SIAHAAN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) --- tersebut mengenai Pokok-pokok Jalannya Usaha Perseroan Tahun Buku 2016 ---- (dua ribu enam belas), selanjutnya tuan WAN RAZLY ABDULLAH BIN WAN - ALI tersebut selaku Direktur Perseroan menyampaikan ”Pokok-pokok Laporan --- Keuangan Perseroan Tahun Buku 2016 (dua ribu enam belas)”, yang pada ----- pokoknya dijelaskan lebih lanjut dengan menggunakan “Infocus”, yaitu sebagai -- berikut: -----

“Perseroan mencatat pertumbuhan aset sebesar 1,1% (satu koma satu persen) YoY menjadi Rp241,6 triliun – dua ratus empat puluh satu koma enam triliun Rupiah – (2015 – dua ribu lima belas) sebesar Rp238,9 triliun – dua ratus tiga puluh delapan koma sembilan triliun Rupiah). -----

Pertumbuhan kredit naik sebesar 1,5% (satu koma lima persen) YoY. -----

Pertumbuhan konservatif ini sejalan dengan strategi CIMB Niaga untuk ----- menjaga kualitas kredit dalam pemberian pinjaman. -----

Perseroan juga mencatatkan pertumbuhan simpanan dari nasabah sebesar ----

1,1% (satu koma satu persen) YoY dibandingkan tahun sebelumnya dimana --

pertumbuhan Giro dan Tabungan masing-masing sebesar 10,3% (sepuluh ----

koma tiga persen) dan 9,5% (sembilan koma lima persen). Hal ini sejalan ----

dengan strategi Perseroan untuk fokus kepada peningkatan porsi CASA -----

dalam simpanan nasabah. -----

Tahun 2016 (dua ribu enam belas) komposisi segmen kredit perbankan -----

konsumer dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (untuk selanjutnya disebut

“UMKM”) sebesar 48% (empat puluh delapan persen), ke depan kami akan fokus untuk memperbesar porsi kedua segmen ini. -----

Secara umum total pinjaman tumbuh 1,5% (satu koma lima persen). -----

Rasio kualitas kredit bermasalah kotor (*Gross Non Performing Loan – NPL*) -

Perseroan sedikit meningkat, yaitu sebesar 20 (dua puluh) *basis point* (untuk selanjutnya disebut “bps”) di tahun 2016 (dua ribu enam belas) menjadi -----

sebesar 3,9% (tiga koma sembilan persen). -----

Namun demikian, Perseroan mampu menurunkan komposisi Kredit Dalam ---

Perhatian Khusus sebesar 170 (seratus tujuh puluh) bps, di tahun 2016 (dua -- ribu enam belas) menjadi sebesar 6,5% (enam koma lima persen). -----

Perlemahan pada perekonomian global berdampak pada menurunnya kualitas kredit dari beberapa sektor ekonomi khususnya pada sektor yang terkait -----

dengan pertambangan. Akhir tahun 2016 (dua ribu enam belas), rasio kredit -- bermasalah pada sektor pertambangan meningkat sebesar 310 (tiga ratus -----

sepuluh) bps menjadi 7,2% – tujuh koma dua persen (2015 – dua ribu lima --- belas) : 4,1% (empat koma satu persen), diikuti sektor transportasi, -----

perdagangan dan komunikasi yang meningkat 100 (seratus) bps menjadi ----- sebesar 4,8% – empat koma delapan persen (2015 – dua ribu lima belas) : ---

3,8% (tiga koma delapan persen). -----

Untuk mengantisipasi kondisi perekonomian yang masih melambat, kami ---- juga telah meningkatkan Rasio *Coverage* menjadi 117,7% (seratus tujuh belas

koma tujuh persen) di tahun 2016 (dua ribu enam belas). -----

Jumlah simpanan dari nasabah meningkat sebesar 1,1% (satu koma satu ----- persen) menjadi Rp180,6 triliun (seratus delapan puluh koma enam triliun ---

Rupiah) pada tahun 2016 (dua ribu enam belas) dibandingkan posisi tahun --- 2015 (dua ribu lima belas) sebesar Rp178,5 triliun (seratus tujuh puluh -----

delapan koma lima triliun Rupiah). -----

Komposisi simpanan dari nasabah terdiri dari 24,7% (dua puluh empat koma tujuh persen) dalam bentuk giro, 26,1% (dua puluh enam koma satu persen) --

dalam bentuk tabungan dan 49,2% (empat puluh sembilan koma dua persen) -

dalam bentuk deposito berjangka. Peningkatan simpanan dari nasabah terlihat dalam dana murah yang mengalami pertumbuhan 9,9% (sembilan koma sembilan persen) dengan total Rp91,9 triliun (sembilan puluh satu koma sembilan triliun Rupiah).

Dengan pertumbuhan dana murah tersebut, pada akhir tahun 2016 (dua ribu enam belas) rasio dana murah (CASA Ratio) mengalami kenaikan sebesar 403 (empat ratus tiga) bps menjadi 50,8% (lima puluh koma delapan persen) di tahun 2016 (dua ribu enam belas).

Pendapatan Operasional di tahun 2016 (dua ribu enam belas) tercatat sebesar Rp15,2 triliun (lima belas koma dua triliun Rupiah) atau meningkat sebesar 10,5% (sepuluh koma lima persen) YoY.

Beban operasional dengan adanya Program Purna Karya Sukarela (untuk selanjutnya disebut "PPKS") di tahun 2015 (dua ribu lima belas) tumbuh negatif hingga 6% (enam persen) di 2016 (dua ribu enam belas).

Melalui pemantauan kualitas aset secara berkala dan sejalan dengan strategi Perseroan untuk menurunkan kualitas aset yang buruk, serta peningkatan akurasi perhitungan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (untuk selanjutnya disebut "CKPN"), akhirnya kami berhasil menurunkan biaya provisi sebesar 6,9% (enam koma sembilan persen) YoY menjadi Rp5,0 triliun (lima koma nol triliun Rupiah) di tahun 2016 (dua ribu enam belas).

Laba sebelum pajak Perseroan meningkat signifikan sebesar 400,1% (empat ratus koma satu persen) menjadi Rp2,851 miliar (dua koma delapan ratus lima puluh satu miliar Rupiah) di 2016 (dua ribu enam belas).

Sedangkan laba bersih tercatat sebesar Rp2.082 miliar (dua ribu delapan puluh dua miliar Rupiah) di 2016 – dua ribu enam belas (meningkat sebesar 386,5% – tiga ratus delapan puluh enam koma lima persen – YoY), yang akan diakumulasikan sebagai laba ditahan di tahun 2016 (dua ribu enam belas).

Marjin penghasilan bunga bersih Perseroan tercatat di level 5,64% (lima koma enam empat persen) pada tahun 2016 (dua ribu enam belas).

Rasio beban terhadap pendapatan (*Cost to Income*) mencapai target berada ---

dibawah level 50% (lima puluh persen), yaitu sebesar 48,39% (empat puluh --delapan koma tiga sembilan persen) pada tahun 2016 (dua ribu enam belas).--
Rasio *gross* kredit bermasalah tercatat di *level* 3,9% (tiga koma sembilan ---- persen) pada tahun 2016 (dua ribu enam belas).-----
Rasio Kecukupan Penyisihan Kredit Bermasalah tetap terjaga diatas 100% --- (seratus persen) yaitu sebesar 117,68% (seratus tujuh belas koma enam ----- delapan persen) di tahun 2016 (dua ribu enam belas).-----
Salah satu fokus di tahun 2016 (dua ribu enam belas) adalah kesiapan modal. Rasio kecukupan modal Perseroan tercatat sebesar 17,96% (tujuh belas koma sembilan enam persen) pada tahun 2016 (dua ribu enam belas), naik 168 ---- (seratus enam puluh delapan) bps dari 2015 (dua ribu lima belas). CAR di --- Tier 1 (satu) meningkat sebesar 224 (dua ratus dua puluh empat) bps menjadi 16,44% (enam belas koma empat empat persen) di tahun 2016 (dua ribu enam belas). -----
Modal Inti / Tier-1 (satu) Perseroan tercatat sebesar Rp32,42 triliun (tiga ---- puluh dua koma empat dua triliun Rupiah) di periode 2016 (dua ribu enam --- belas).” -----

-Setelah mendengarkan penjelasan dari Direksi Perseroan mengenai Agenda ----- Pertama dari Rapat, Ketua Rapat menyampaikan bahwa dalam Rapat juga ----- disampaikan ”Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, termasuk Komite di Tingkat Dewan Komisaris dan pengawasan Dewan Pengawas Syariah terhadap --- kegiatan usaha syariah Perseroan selama tahun buku 2016 (dua ribu enam belas)”.

-Selanjutnya Ketua Rapat mempersilakan kepada tuan GLENN MUHAMMAD -- SURYA YUSUF tersebut selaku Wakil Presiden Komisaris Perseroan untuk ----- menyampaikan Laporan Pengawasan Dewan Komisaris Tahun Buku 2016 (dua --- ribu enam belas). -----

-Kemudian tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut mewakili ---- Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan memberikan ----- penjelasan mengenai “Laporan Pengawasan Dewan Komisaris Tahun Buku 2016 - (dua ribu enam belas)” yang pada pokoknya dijelaskan lebih lanjut dengan -----

menggunakan "Infocus", yaitu sebagai berikut: -----

“Tahun 2016 (dua ribu enam belas) terbukti menjadi tahun yang penuh ----- tantangan dan banyak ketidakpastian. Pertumbuhan perekonomian yang masih tidak merata serta sebagian negara-negara di dunia masih mengalami ----- perlambatan ekonomi.-----

Kondisi pasar keuangan di tahun 2016 (dua ribu enam belas) masih bergejolak akibat guncangan politik, terutama Brexit, kemenangan Presiden TRUMP di -- Amerika Serikat, dan kemunculan neo-populisme yang menandai awal dari --- sebuah tatanan baru. -----

Namun di tengah kondisi global ini, perekonomian Indonesia masih mampu -- bertahan dengan fundamental ekonomi yang kuat, serta kebijakan ekonomi yang tepat, yang telah menjaga inflasi di tingkat yang rendah dan stabil, serta - defisit transaksi berjalan pada tingkat yang moderat. Di tahun 2016 (dua ribu - enam belas), Indonesia mencatat pertumbuhan PDB sebesar 5,02% (lima ---- koma nol dua persen). -----

Berbagai inisiatif reformasi struktural terus dilakukan untuk mempercepat ---- pembangunan infrastruktur, antara lain dengan mengurangi subsidi, menarik -- investasi asing secara langsung, meningkatkan kinerja Badan Usaha Milik ---- Negara (BUMN) serta mengoptimalkan belanja negara, terutama di bidang ---- pendidikan. Program amnesti pajak pemerintah telah sukses dan mampu ----- meraih pendapatan sebesar Rp103 triliun (seratus tiga triliun Rupiah). Hal ini - bermanfaat untuk mengurangi defisit anggaran serta menambah kredibilitas -- bagi agenda pembangunan infrastruktur pemerintah, sekaligus meningkatkan - sentimen secara keseluruhan. -----

Dalam kondisi perekonomian nasional yang membaik ini, kami memberikan --- apresiasi kepada Direksi yang telah berhasil dalam pelaksanaan strategi ----- pertumbuhan kredit yang *prudent*, terutama dalam kondisi industri perbankan yang sangat kompetitif. -----

Dalam pandangan Dewan Komisaris, Direksi telah menunjukkan kinerja yang - baik dalam pengelolaan CIMB Niaga di sepanjang tahun 2016 (dua ribu enam

belas). -----
CIMB Niaga berhasil meningkatkan laba bersih konsolidasian sebesar -----
Rp2,082 triliun (dua koma delapan puluh dua triliun Rupiah) di tahun 2016 ---
(dua ribu enam belas), meningkat signifikan sebesar 386% (tiga ratus delapan
puluh enam persen) dari tahun 2015 (dua ribu lima belas). -----
Return on Equity meningkat menjadi 5,81% (lima koma delapan satu persen) -
dengan Kecukupan Modal atau *Capital Adequacy Ratio (CAR)* yang juga ----
meningkat ke level 17,96% (tujuh belas koma sembilan enam persen).-----
Rasio Dana Murah per Desember 2016 (dua ribu enam belas) juga tumbuh ----
mengesankan menjadi sebesar 50,84% (lima puluh koma delapan empat -----
persen). -----
Ini adalah untuk pertama kalinya dalam sejarah CIMB Niaga mampu -----
mencapai Rasio Dana Murah di atas 50% (lima puluh persen), yang juga -----
meningkatkan kualitas pendanaan Bank secara signifikan. -----
Dewan Komisaris juga telah memberikan perhatian penting pada pengawasan
pelaksanaan strategis Direksi, yang pada tahun 2016 (dua ribu enam belas) ----
menerapkan lima pilar kebijakan strategis menuju pencapaian kinerja Bank ---
yang berkelanjutan.-----
Kelima pilar strategis tersebut adalah: -----
1. Fokus pada keahlian utama; -----
2. Peningkatan dana murah atau CASA; -----
3. Disiplin dalam pengelolaan biaya; -----
4. Penjagaan modal dan keseimbangan budaya risiko; dan -----
5. Pemanfaatan teknologi informasi. -----
Dalam hal Tata Kelola Perusahaan atau *Good Corporate Governence* (untuk -
selanjutnya disebut “GCG”), menurut pandangan kami, Direksi telah berhasil
melaksanakan GCG secara efektif dan konsisten sepanjang tahun 2016 (dua --
ribu enam belas). Terbukti dengan diperolehnya beberapa penghargaan terkait
GCG, diantaranya *The Best Financial Sector* dan *Top 50 Public Listed -----
Companies* dari Indonesian Institute for Corporate Director (untuk selanjutnya

disebut “IICD”), serta penghargaan terkait -Corporate Social Responsibility -- seperti *The 8th Annual Global CSR Awards 2016* (dua ribu enam belas) dari -- *The Pinnacle Group International* dan *Indonesian Green Awards* dari *The La Tofi School of CSR*. -----

Dalam menjalankan fungsi pengawasannya, Dewan Komisaris dibantu oleh --- komite-komite yang berada di bawah Dewan Komisaris, yaitu Komite Audit, - Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Pemantau Risiko, dan Komite ---- Tata Kelola Perusahaan Terintegrasi. Seluruh komite tersebut telah ----- melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya masing-masing dengan baik di --- sepanjang tahun 2016 (dua ribu enam belas).-----

Komite Audit secara efektif dan independen telah menjalankan tanggung ---- jawabnya, diantaranya untuk memastikan akuntabilitas dan transparansi ----- laporan keuangan serta memberikan rekomendasi penunjukan Kantor Akuntan Publik untuk tahun 2016 (dua ribu enam belas). -----

Komite Pemantau Risiko telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya -- secara profesional dan independen, antara lain melakukan kaji ulang atas ----- kebijakan/kerangka kerja terkait manajemen risiko, termasuk *Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)*, yang meliputi penetapan *risk* ----- *appetite, risk posture, sector appetite* serta pelaksanaan *stress test*.-----

Komite Nominasi dan Remunerasi juga telah melaksanakan tugas dan ----- tanggung jawab pengawasannya antara lain dengan memberikan penilaian dan rekomendasi terhadap nominasi anggota Direksi dan Komisaris baru serta ---- anggota Komite Independen.-----

Sementara itu, **Komite Tata Kelola Perusahaan Terintegrasi** melakukan ---- pengawasan atas konsistensi dan keberlangsungan pelaksanaan tata kelola ---- perusahaan terpadu di seluruh kelompok konglomerasi keuangan Bank.-----

Atas nama Dewan Komisaris, saya ingin menyampaikan penghargaan yang --- setinggi-tingginya atas dedikasi ROY EDU TIRTADJI dan SRI HARTINA --- URIP yang telah menyelesaikan masa jabatannya sebagai Komisaris di tahun - 2016 (dua ribu enam belas). -----

Laporan Pengawasan Dewan Pengawas Syariah.-----

Selama tahun 2016 (dua ribu enam belas), Dewan Pengawas Syariah (atau --- DPS) CIMB Niaga telah melaksanakan tugas pokok yaitu menjalankan ----- pengawasan terhadap kegiatan Unit Usaha Syariah CIMB Niaga dan ----- memastikan seluruh aspek usaha telah sesuai dengan prinsip syariah. Tugas ini dapat dilaksanakan berkat dukungan dan kerja sama yang baik dari segenap --- jajaran manajemen dan seluruh karyawan CIMB Niaga serta dukungan dari --- CIMB Group. -----

Terkait pengawasan tersebut, DPS memberikan pendapat bahwa transaksi ----- perbankan syariah yang dijalankan oleh Unit Usaha Syariah CIMB Niaga, ----- yaitu berupa transaksi pembiayaan, penghimpunan dana, pelayanan jasa, serta inisiatif pengembangan produk atau program pada umumnya telah sesuai ----- dengan ketentuan dari Otoritas/Regulator sebagaimana yang diatur dalam ----- POJK/PBI dan SEOJK/SEBI serta ketentuan Syariah dalam Fatwa Dewan --- Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia serta opini DPS dan Kebijakan --- Umum Kepatuhan Syariah bank.” -----

-Setelah mendengarkan penjelasan Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas - Agenda Pertama dari Rapat, kemudian Ketua Rapat memberikan kesempatan ----- kepada para pemegang saham dan/atau kuasanya untuk mengajukan pertanyaan -- tanggapan atau usul sehubungan dengan Agenda Pertama dari Rapat. -----

-Oleh karena tidak terdapat pemegang saham dan/atau kuasanya yang ----- mengajukan pertanyaan, tanggapan atau usul atas penjelasan Agenda Pertama dari Rapat, maka selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan usul keputusan Agenda ----- Pertama dari Rapat, yaitu agar Rapat: -----

- a. Menyetujui Laporan Tahunan 2016 (dua ribu enam belas) dan ----- mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Konsolidasian Perseroan tahun - buku 2016 (dua ribu enam belas) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan -- Publik TANUDIREDA, WIBISANA, RINTIS & REKAN (firma anggota *Pricewaterhouse Coopers Global* di Indonesia) sebagaimana dimuat ----- dalam laporannya tertanggal 17-2-2017 (tujuh belas Pebruari dua ribu tujuh --

belas) dengan pendapat bahwa “Laporan Keuangan Konsolidasian -----
menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan
konsolidasian PT BANK CIMB NIAGA Tbk dan Anak Perusahaan -----
tanggal 31-12-2016 (tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas), -----
kinerja keuangan, serta arus kas konsolidasian untuk tahun yang berakhir -
pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di -----
Indonesia; -----

b. Menyetujui laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan -----
Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun buku 2016 (dua ribu enam belas);
dan -----

c. Memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya -----
 (“*volledig acquit et dé charge*”) kepada Direksi dan Dewan Komisaris -----
termasuk Dewan Pengawas Syariah Perseroan atas pengurusan dan -----
pengawasan yang dilakukan dalam tahun buku 2016 (dua ribu enam belas),
sejauh tindakan kepengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam --
laporan tahunan Perseroan tahun buku yang berakhir tanggal 31-12-2016 --
(tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas).-----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dalam Agenda
Pertama dari Rapat tersebut dapat disetujui dengan musyawarah untuk mufakat. --

-Kemudian Ketua Rapat menanyakan apakah ada pemegang saham dan/atau -----
kuasanya yang menyatakan tidak setuju dan/atau memberikan suara abstain -----
sehubungan dengan usul yang diajukan dalam Agenda Pertama dari Rapat -----
tersebut. -----

-Oleh karena terdapat pemegang saham dan/atau kuasanya Perseroan yang -----
memberikan suara tidak setuju dan/atau abstain atas usul keputusan Agenda -----
Pertama dari Rapat tersebut, maka Ketua Rapat meminta kepada saya, Notaris ----
untuk melakukan perhitungan suara dan setelah dilakukan perhitungan suara, ----
ternyata diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut: -----

Dalam Agenda Pertama dari Rapat : -----

a. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 2.607.068 (dua juta enam ratus ---

tujuh ribu enam puluh delapan) saham memberikan suara abstain; -----

- b. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 3.978 (tiga ribu sembilan ratus ---
tujuh puluh delapan) saham memberikan suara tidak setuju. -----

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Pimpinan Rapat -----
menyimpulkan bahwa dalam Agenda Pertama dari Rapat: -----

**“Rapat dengan suara terbanyak 23.802.534.125 (dua puluh tiga miliar ----
delapan ratus dua juta lima ratus tiga puluh empat ribu seratus dua -----
puluh lima) atau merupakan 99,999% (sembilan puluh sembilan koma --
sembilan sembilan sembilan persen) dari seluruh jumlah suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat memutuskan: -----**

- a. **Menyetujui Laporan Tahunan 2016 (dua ribu enam belas) dan -----
mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Konsolidasian Perseroan -
tahun buku 2016 (dua ribu enam belas) yang telah diaudit oleh Kantor
Akuntan Publik TANUDIREDA, WIBISANA, RINTIS & REKAN --
(firma anggota *Pricewaterhouse Coopers Global* di Indonesia) -----
sebagaimana dimuat dalam laporannya tertanggal 17-2-2017 (tujuh ----
belas Pebruari dua ribu tujuh belas) dengan pendapat bahwa “Laporan -
Keuangan Konsolidasian menyajikan secara wajar, dalam semua hal -
yang material, posisi keuangan konsolidasian PT BANK CIMB -----
NIAGA Tbk dan Anak Perusahaan tanggal 31-12-2016 (tiga puluh ----
satu Desember dua ribu enam belas), kinerja keuangan, serta arus kas
konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, -----
sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia; -----**

- d. **Menyetujui laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan -
Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun buku 2016 (dua ribu enam -
belas); dan -----**

- e. **Memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya
 (“*volledig acquit et dé charge*”) kepada anggota Direksi dan Dewan ----
Komisaris termasuk Dewan Pengawas Syariah Perseroan atas -----
pengurusan dan pengawasan yang dilakukan dalam tahun buku 2016 -**

(dua ribu enam belas), sejauh tindakan kepengurusan dan -----
pengawasan tersebut tercermin dalam laporan tahunan Perseroan ----
tahun buku yang berakhir tanggal 31-12-2016 (tiga puluh satu -----
Desember dua ribu enam belas).” -----

II. Memasuki **Agenda Kedua** dari Rapat, yaitu: -----
“**Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir
pada tanggal 31-12-2016 (tiga puluh satu Desember dua ribu enam -----
belas).**” -----

-Ketua Rapat mempersilakan kepada tuan WAN RAZLY ABDULLAH BIN -----
WAN ALI tersebut selaku Direktur Perseroan untuk menyampaikan penjelasan ---
mengenai Agenda Kedua dari Rapat. -----

-Kemudian tuan WAN RAZLY ABDULLAH BIN WAN ALI tersebut dalam ----
jabatannya selaku Direktur Perseroan menyampaikan penjelasan, sebagai berikut:

"Dalam tahun 2016 (dua ribu enam belas), Perseroan telah memperoleh laba
bersih sebesar Rp2.081.687.000.000,- (dua triliun delapan puluh satu miliar
enam ratus delapan puluh tujuh juta Rupiah).

Sesuai Keputusan Rapat Direksi dan Keputusan Sirkular Dewan Komisaris, ---
atas laba bersih tahun buku 2016 (dua ribu enam belas) tersebut akan -----
diusulkan penggunaan sebagai berikut:-----

1. Tidak dilakukan pembagian dividen. -----
2. Tidak menyalurkan cadangan wajib, mengingat jumlah cadangan wajib ----
Perseroan telah memenuhi ketentuan jumlah minimum 20% (dua puluh ---
persen) cadangan wajib sesuai Pasal 70 UUPT. -----

Adapun jumlah minimum 20% (dua puluh persen) dari Modal -----
Disetor/Ditempatkan tersebut adalah Rp322,451 juta (tiga ratus dua puluh --
dua koma empat lima puluh satu juta Rupiah), sedangkan cadangan Perseroan
sampai dengan tahun buku 2016 (dua ribu enam belas) adalah Rp351,538 juta
(tiga ratus lima puluh satu koma lima ratus tiga puluh delapan juta Rupiah). --
Sehingga seluruh laba bersih Perseroan tahun buku 2016 (dua ribu enam -----
belas) tersebut akan dipergunakan untuk membiayai kegiatan usaha -----

Perseroan.”-----

-Selanjutnya tuan WAN RAZLY ABDULLAH BIN WAN ALI tersebut, -----
mewakili Direksi Perseroan menyampaikan usul keputusan Agenda Kedua dari ---
Rapat, yaitu agar Rapat dapat: -----

-Menyetujui penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan tahun buku 2016 -
(dua ribu enam belas) yang seluruhnya sebesar Rp2.081.687.000.000,- (dua --
triliun delapan puluh satu miliar enam ratus delapan puluh tujuh juta Rupiah) -
dengan perincian sebagai berikut: -----

- a. Tidak dilakukan pembagian dividen untuk tahun buku 2016 (dua ribu ----
enam belas); -----
- b. Perseroan tidak menyetor cadangan wajib dari laba bersih tahun buku -
2016 (dua ribu enam belas), oleh karena jumlah cadangan wajib Perseroan
telah memenuhi ketentuan jumlah minimum cadangan wajib sesuai Pasal -
70 UUPT. -----

-Sehingga seluruh laba bersih Perseroan tahun buku 2016 (dua ribu enam ----
belas) tersebut akan dipergunakan untuk membiayai kegiatan usaha Perseroan.

-Setelah mendengarkan penjelasan dan usul dari Direksi Perseroan mengenai -----
Agenda Kedua dari Rapat, selanjutnya Ketua Rapat memberikan kesempatan ----
kepada para pemegang saham dan/atau kuasanya untuk mengajukan pertanyaan, --
tanggapan atau usul sehubungan dengan Agenda Kedua dari Rapat. -----

-Pada kesempatan yang diberikan, tuan SAMAN selaku kuasa tuan ANDRI -----
ANSJORI selaku pemegang/pemilik 51.000 (lima puluh satu ribu) saham dalam -
Perseroan menyampaikan pertanyaan yang pada pokoknya sebagai berikut:-----

“Pertanyaan pertama, mengapa untuk tahun buku 2016 (dua ribu enam belas),
Perseroan tidak membagikan dividen? Sedangkan Perseroan mendapatkan ----
keuntungan yang cukup besar dan diberi penghargaan naik ke Buku IV. -----
Sebaiknya sebagai rasa syukur dividen tersebut dibagikan. Dan juga yang ----
penting kami tanyakan ialah bagaimana kebijakan dividen dari Perseroan? ----
“Jika memang pada saat *Initial Public Offering* menyebutkan bahwa apabila --
Perseroan mendapatkan keuntungan sebanyak sekian maka dividen yang -----

dibagikan ialah sekian persen”, tetapi nyatanya dividen tersebut tidak -----
dibagikan maka Perseroan melakukan wanprestasi. Ini jangan sampai terjadi,
sebab jangan sampai kepercayaan investor kepada Perseroan berkurang karena
kebijakan dividen yang tidak dilaksanakan.”-----

-Atas pertanyaan tuan SAMAN tersebut, kemudian Ketua Rapat mempersilakan --
kepada tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis -----
MARSAHALA SIAHAAN) dalam kedudukannya selaku Direktur Utama -----
Perseroan untuk memberikan tanggapan atas pertanyaan tersebut, yang pada -----
pokoknya sebagai berikut: -----

“Pada tahun ini kami belum membagikan dividen dan dalam anggaran kami -
tidak diharuskan untuk membagikan dividen. Penjelasannya adalah selama ini
kami memang memupuk modal untuk menjadikan Bank kami menjadi lebih --
kuat dan karena penumpukan modal tersebut seperti yang kita lihat bahwa ----
CAR kita menjadi sekitar 18% (delapan belas persen) sehingga bisa meraih ---
Buku IV. Bila kami tidak membagikan dividen maka kita lebih dari Rp30 ----
miliar (tiga puluh miliar Rupiah) dari modal CAR. -----
Seperti yang Bapak SAMAN ketahui bahwa beberapa tahun lalu banyak -----
kendala yang kita hadapi dan kami merasa pada saat ketentuan perekonomian
yang masih sedikit labil baik global maupun domestik kami perlu memupuk --
modal dan nanti pada saat yang tepat akan kami bagikan dividen yang sesuai -
harapan dari investor. -----
Untuk saat ini kami *note* tetapi saya rasa ini untuk kebaikan Perseroan dan ----
seperti yang Bapak ketahui pula bahwa harga saham kita di pasar naik cukup -
tinggi dan hal tersebut merefleksikan bahwa pemegang saham menerima ----
kebijakan kami.” -----

-Oleh karena tidak ada lagi pemegang saham dan/atau kuasanya yang mengajukan
pertanyaan maupun tanggapan, selanjutnya Ketua Rapat mengusulkan kepada ----
Rapat agar dapat menyetujui usul yang disampaikan oleh Direksi Perseroan dalam
Agenda Kedua dari Rapat. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dalam Agenda

Kedua dari Rapat tersebut dapat disetujui dengan musyawarah untuk mufakat. ----
-Kemudian Ketua Rapat menanyakan apakah ada pemegang saham yang -----
menyatakan tidak setuju dan/atau memberikan suara abstain sehubungan dengan -
usul yang diajukan dalam Agenda Kedua dari Rapat tersebut. -----

-Oleh karena terdapat pemegang saham dan/atau kuasanya Perseroan yang -----
memberikan suara tidak setuju dan/atau abstain atas usul keputusan Agenda -----

Kedua dari Rapat tersebut, maka Ketua Rapat meminta kepada saya, Notaris -----
untuk melakukan perhitungan suara dan setelah dilakukan perhitungan suara, -----
ternyata diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut: -----

Dalam Agenda Kedua dari Rapat : -----

- a. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 476.875 (empat ratus tujuh puluh enam ribu delapan ratus tujuh puluh lima) saham memberikan suara abstain; --
- b. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 3.060.285 (tiga juta enam puluh --
ribu dua ratus delapan puluh lima) saham memberikan suara tidak setuju. -----

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Pimpinan Rapat -----
menyimpulkan bahwa dalam Agenda Kedua dari Rapat: -----

**“Rapat dengan suara terbanyak 23.799.477.818 (dua puluh tiga miliar ---
juta tujuh ratus sembilan puluh sembilan juta empat ratus tujuh puluh --
tujuh ribu delapan ratus delapan belas) atau merupakan 99,987% -----
(sembilan puluh sembilan koma sembilan delapan tujuh persen) dari ----
jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan: -----**

**Menyetujui penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan tahun buku --
2016 (dua ribu enam belas) yang seluruhnya sebesar -----
Rp2.081.687.000.000,- (dua triliun delapan puluh satu miliar enam ratus -
delapan puluh tujuh juta Rupiah) dengan perincian sebagai berikut: -----**

- a. **Tidak dilakukan pembagian dividen untuk tahun buku 2016 (dua ---
ribu enam belas); -----**
- b. **Perseroan tidak menyetor cadangan wajib dari laba bersih tahun
buku 2016 (dua ribu enam belas), oleh karena jumlah cadangan -----
wajib Perseroan telah memenuhi ketentuan jumlah minimum -----**

cadangan wajib sesuai Pasal 70 UUP. -----

-Sehingga seluruh laba bersih Perseroan tahun buku 2016 (dua ribu enam belas) tersebut akan dipergunakan untuk membiayai kegiatan usaha Perseroan.” -----

III. Memasuki Agenda Ketiga dari Rapat, yaitu: -----
“Penunjukan Kantor Akuntan Publik Perseroan untuk tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) dan penetapan honorarium serta persyaratan lain berkenaan dengan penunjukan tersebut.” -----

-Ketua Rapat mempersilakan kepada tuan ZULKIFLI BIN MOHD ALI tersebut selaku Komisaris Independen dan juga Ketua Komite Audit Perseroan, untuk menyampaikan penjelasan tentang Agenda Ketiga dari Rapat. -----

-Tuan ZULKIFLI BIN MOHD ALI dalam kedudukannya tersebut kemudian menyampaikan penjelasan, sebagai berikut: -----

“Bahwa audit atas Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2016 (dua ribu enam belas) telah dilaksanakan oleh Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDA, WIBISANA, RINTIS & REKAN”. -----

-Sesuai dengan Keputusan Sirkular Dewan Komisaris atas rekomendasi Komite Audit, diusulkan kepada Rapat untuk menunjuk ANGELIQUE DEWI DARYANTO, Sarjana Ekonomi, *Certified Public Accountant* sebagai Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDA, WIBISANA, RINTIS & REKAN” (firma anggota *Pricewaterhouse Coopers Global* di Indonesia) sebagai Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di OJK, atau Akuntan Publik lain pada Kantor Akuntan Publik yang sama dalam hal yang bersangkutan berhalangan tetap untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas). -----

-Selanjutnya diusulkan juga pelimpahan wewenang oleh Rapat kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik lain, apabila terdapat keberatan dari OJK atas penunjukan Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDA, WIBISANA, RINTIS & REKAN” atau Kantor Akuntan Publik tersebut melakukan restrukturisasi *partnership* sehingga -----

menjadi Kantor Akuntan Publik yang berbeda.” -----

-Selanjutnya tuan ZULKIFLI BIN MOHD ALI dalam kedudukannya tersebut ----
megajukan usul keputusan Agenda Ketiga dari Rapat yang ditayangkan dengan ---
menggunakan "Infocus", yaitu agar Rapat dapat: -----

1. Menyetujui penunjukan ANGELIQUE DEWI DARYANTO, Sarjana -----
Ekonomi, *Certified Public Accountant*, sebagai akuntan publik dan Kantor ---
Akuntan Publik Tanudiredja, WIBISANA, RINTIS & REKAN (firma anggota
Pricewaterhouse Coopers Global di Indonesia) sebagai Kantor Akuntan -----
Publik yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan atau akuntan publik lain -----
dalam Kantor Akuntan Publik yang sama dalam hal yang bersangkutan -----
berhalangan tetap untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk
buku 2017 (dua ribu tujuh belas). -----
2. Menyetujui pelimpahan wewenang oleh Rapat kepada Dewan Komisaris -----
untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik lain, apabila terdapat keberatan dari --
OJK atas penunjukan Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDDJA, WIBISANA,
RINTIS & REKAN” atau Kantor Akuntan Publik tersebut melakukan -----
restrukturisasi *partnership* sehingga menjadi Kantor Akuntan Publik yang ----
berbeda. -----
3. Menyetujui usulan penetapan honorarium Kantor Akuntan Publik untuk tahun
buku 2017 (dua ribu tujuh belas) adalah sebagai berikut: -----
 - a. biaya audit tahunan Perseroan sebesar Rp7.220.000.000,- (tujuh miliar dua
ratus dua puluh juta Rupiah). -----
 - b. biaya audit atas anak perusahaan (PT CIMB NIAGA AUTO FINANCE) --
sebesar Rp1.080.000.000,- (satu miliar delapan puluh juta Rupiah). -----
4. Memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan hal-hal -----
yang dipandang perlu sehubungan dengan penunjukan Akuntan Publik -----
termasuk akan tetapi tidak terbatas pada proses pelaksanaan Rapat dan -----
penandatanganan surat penunjukan bagi Akuntan Publik dan Kantor Akuntan
Publik.-----

-Setelah menyampaikan penjelasan dan usulan keputusan Agenda Ketiga, maka --

forum Rapat diserahkan kembali kepada Ketua Rapat. -----

-Setelah mendengarkan penjelasan dan usul dari Dewan Komisaris Perseroan ---- mengenai Agenda Ketiga dari Rapat, selanjutnya Ketua Rapat memberikan ----- kesempatan kepada para pemegang saham dan/atau kuasanya untuk mengajukan - pertanyaan, tanggapan atau usul sehubungan dengan Agenda Ketiga dari Rapat. --

-Oleh karena tidak terdapat pemegang saham dan/atau kuasanya yang mengajukan pertanyaan, selanjutnya Ketua Rapat mengusulkan kepada Rapat agar dapat ----- menyetujui usul keputusan yang disampaikan oleh Komisaris Independen ----- Perseroan dalam Agenda Ketiga dari Rapat. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dalam Agenda Ketiga dari Rapat tersebut dapat disetujui dengan musyawarah untuk mufakat. ----

-Kemudian Ketua Rapat menanyakan apakah ada pemegang saham yang ----- menyatakan tidak setuju dan/atau memberikan suara abstain sehubungan dengan - usul yang diajukan dalam Agenda Ketiga dari Rapat tersebut. -----

-Oleh karena terdapat pemegang saham dan/atau kuasanya Perseroan yang ----- memberikan suara tidak setuju dan/atau abstain atas usul keputusan Agenda ----- Ketiga dari Rapat tersebut, maka Ketua Rapat meminta kepada saya, Notaris ---- untuk melakukan perhitungan suara dan setelah dilakukan perhitungan suara, ---- ternyata diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut: -----

Dalam Agenda Ketiga dari Rapat : -----

a. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 1.141.014 (satu juta seratus empat puluh satu ribu empat belas) saham memberikan suara abstain; -----

b. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 199.202.813 (seratus sembilan --- puluh sembilan juta dua ratus dua ribu delapan ratus tiga belas) saham ----- memberikan suara tidak setuju. -----

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Pimpinan Rapat ----- menyimpulkan bahwa dalam Agenda Ketiga dari Rapat: -----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.603.335.290 (dua puluh tiga miliar --- enam ratus tiga juta tiga ratus tiga puluh lima ribu dua ratus sembilan --- puluh) atau merupakan 99,163% (sembilan puluh sembilan koma satu --

enam tiga persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam ----

Rapat memutuskan: -----

1. Menyetujui penunjukan ANGELIQUE DEWI DARYANTO, Sarjana Ekonomi, *Certified Public Accountant*, sebagai akuntan publik dan ---- Kantor Akuntan Publik TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & ---- REKAN (firma anggota *Pricewaterhouse Coopers Global* di Indonesia) sebagai Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di Otoritas Jasa ----- Keuangan atau akuntan publik lain dalam Kantor Akuntan Publik --- yang sama dalam hal yang bersangkutan berhalangan tetap untuk ---- melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk buku ----- 2017 (dua ribu tujuh belas). -----
2. Menyetujui pelimpahan wewenang oleh Rapat kepada Dewan ----- Komisaris untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik lain, apabila ---- terdapat keberatan dari OJK atas penunjukan Kantor Akuntan ----- Publik “TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & REKAN” atau ---- Kantor Akuntan Publik tersebut melakukan restrukturisasi ----- *partnership* sehingga menjadi Kantor Akuntan Publik yang berbeda.--
3. Menyetujui usulan penetapan honorarium Kantor Akuntan Publik --- untuk tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) adalah sebagai berikut:--
 - a. biaya audit tahunan Perseroan sebesar Rp7.220.000.000,- (tujuh - milar dua ratus dua puluh juta Rupiah). -----
 - b. biaya audit atas anak perusahaan (PT CIMB NIAGA AUTO ---- FINANCE) sebesar Rp1.080.000.000,- (satu miliar delapan puluh juta Rupiah). -----
4. Memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan -- hal-hal yang dipandang perlu sehubungan dengan penunjukan ----- Akuntan Publik termasuk akan tetapi tidak terbatas pada proses ----- pelaksanaan Rapat dan penandatanganan surat penunjukan bagi ---- Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik.”-----

IV. Memasuki Agenda Keempat dari Rapat, yaitu: -----

**"Penetapan besarnya gaji/honorarium dan tunjangan lain bagi Dewan --
Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan." -----**

-Ketua Rapat mempersilakan kepada tuan PRI NOTOWIDIGDO (dalam Kartu ---
Tanda Penduduk tertulis PRIMOEHADI NOTOWIDIGDO) tersebut, selaku -----
Komisaris merangkap Komisaris Independen sekaligus Ketua Nominasi dan -----
Remunerasi untuk menyampaikan penjelasan tentang Agenda Keempat dari -----
Rapat. -----

-Kemudian tuan PRI NOTOWIDIGDO (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis ---
PRIMOEHADI NOTOWIDIGDO) dalam jabatannya tersebut menyampaikan ---
penjelasan, sebagai berikut: -----

1. Realisasi pemberian gaji atau honorarium dan tunjangan lain untuk tahun buku
2016 (dua ribu enam belas) kepada: -----
 - a. seluruh anggota Dewan Komisaris sebesar Rp16.068.628.483,- (enam ----
belas miliar enam puluh delapan juta enam ratus dua puluh delapan ribu ---
empat ratus delapan puluh tiga Rupiah) *gross* per tahun; -----
 - b. seluruh anggota Dewan Pengawas Syariah sebesar Rp1.568.570.330,- ----
(satu miliar lima ratus enam puluh delapan juta lima ratus tujuh puluh ribu
tiga ratus tiga puluh Rupiah) *gross* per tahun; -----
 - c. seluruh anggota Direksi Perseroan sebesar Rp53.479.388.883,- (lima -----
puluh tiga miliar empat ratus tujuh puluh sembilan juta tiga ratus delapan -
puluh delapan ribu delapan ratus delapan puluh tiga Rupiah) *gross* per ----
tahun; -----
2. Tantiem atau bonus kepada seluruh anggota Direksi Perseroan untuk tahun ---
buku 2016 (dua ribu enam belas) sebesar Rp67.386.431.863 (enam puluh ----
tujuh miliar tiga ratus delapan puluh enam juta empat ratus tiga puluh satu ----
ribu delapan ratus enam puluh tiga Rupiah) *gross* per tahun. -----

-Selanjutnya tuan PRI NOTOWIDIGDO (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis --
PRIMOEHADI NOTOWIDIGDO) dalam kedudukannya tersebut, mengajukan ---
usul keputusan Agenda Keempat dari Rapat yang ditayangkan dengan -----
menggunakan “infocus”, yaitu agar Rapat dapat: -----

1. Menyetujui dan menetapkan besarnya gaji atau honorarium dan tunjangan lain -- untuk Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas): -----
 - a. Seluruh anggota Dewan Komisaris, maksimal Rp19.300.000.000,- ----- (sembilan belas miliar tiga ratus juta Rupiah) *gross* per tahun; -----
 - b. Seluruh anggota Dewan Pengawas Syariah maksimal Rp1.800.000.000,- -- (satu miliar delapan ratus juta Rupiah) *gross* per tahun; -----
 - c. Memberikan kuasa kepada Presiden Komisaris untuk menetapkan ----- besarnya gaji atau honorarium dan tunjangan lain untuk masing-masing --- anggota Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas);-----
2. Menyetujui jumlah tantiem/bonus termasuk Tunjangan Hari Raya kepada ----- seluruh anggota Direksi untuk tahun buku 2016 (dua ribu enam belas) sebesar Rp67.386.431.863,- (enam puluh tujuh miliar tiga ratus delapan puluh enam -- juta empat ratus tiga puluh satu ribu delapan ratus enam puluh tiga Rupiah) --- *gross* per tahun.-----
3. Menyetujui pemberian kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk ----- menetapkan besarnya gaji atau honorarium, bonus/tantiem dan tunjangan lain - untuk Direksi dan masing-masing anggota Direksi Perseroan tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) dengan ketentuan bahwa Dewan Komisaris wajib ----- memperhatikan saran atau pendapat dari Komite Nominasi dan Remunerasi.---

-Setelah tuan PRI NOTOWIDIGDO (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis ----- PRIMOEHADI NOTOWIDIGDO) tersebut menyampaikan penjelasan dan usul -- keputusan atas Agenda Keempat dari Rapat, selanjutnya Ketua Rapat memberikan kesempatan kepada para pemegang saham dan atau kuasanya untuk mengajukan - pertanyaan, tanggapan atau usul sehubungan dengan Agenda Keempat dari Rapat.

-Pada kesempatan yang diberikan, tuan SAMAN selaku kuasa tuan ANDRI ----- ANSJORI selaku pemegang/pemilik 51.000 (lima puluh satu ribu) saham dalam - Perseroan menyampaikan pertanyaan yang pada pokoknya sebagai berikut:-----

“Apakah untuk tahun ini gaji, honorarium bagi anggota Direksi dan Dewan ---

Komisaris meningkat atau tidak bila dibandingkan dengan tahun lalu? Sebab - karena tidak dibagikan dividen sebaiknya gaji Direksi pun tidak naik.”-----

-Atas pertanyaan tuan SAMAN tersebut, kemudian Ketua Rapat ----- mempersilakan kepada tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) dalam kedudukannya selaku Direktur Utama Perseroan untuk menyampaikan penjelasan atas pertanyaan tersebut.-----

-Selanjutnya tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis --- MARSAHALA SIAHAAN) tersebut memberikan tanggapan atas pertanyaan ---- tersebut, yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

“Penjelasan yang bisa kami berikan ialah bahwa pada tahun ini terdapat ----- beberapa perubahan dari anggota Direksi jadi ada beberapa anggota Direksi -- yang baru dikarenakan adanya beberapa anggota Direksi yang telah habis ---- masa jabatannya. Pada saat ini ada semacam penyegaran dari manajemen ---- CIMB Niaga dan pemberian kompensasi secara total terdapat kenaikan tetapi - kenaikan tersebut masih sesuai dengan pasar dan masih dalam batas wajar. --- Kami berharap bahwa anggota Direksi yang baru dapat membawa Perseroan - menjadi lebih baik sehingga kedepannya kami dapat membagikan dividen ---- kepada para pemegang saham.”-----

-Selanjutnya tuan SAMAN tersebut memberikan tanggapan kembali yang pada --- pokoknya sebagai berikut: -----

“Untuk hari ini kita toleransi tetapi ke depannya jika tidak dibagikan dividen - sebaiknya gaji Direksi pun tidak naik, kecuali dividen dibagikan.”-----

-Atas tanggapan tersebut selanjutnya tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu ---- Tanda Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) dalam kedudukannya selaku Direktur Utama Perseroan menyampaikan tanggapan kembali yang pada ----- pokoknya sebagai berikut: -----

“Akan kami *note* tetapi yang bisa saya tambahkan ialah bahwa pada tahun ini laba setelah pajak Perseroan sebesar 386% (tiga ratus delapan puluh enam ---- persen) dari tahun sebelumnya di 2015 (dua ribu lima belas) sampai dengan - tahun 2016 (dua ribu enam belas), yang mana mengalami peningkatan sampai

4 (empat) kali lipat, tetapi untuk gaji Direksi tidak meningkat sampai dengan 4 (empat) kali lipat. Yang kita harapkan bahwa kenaikan laba tersebut akan --- terus kami pupuk di tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) ini.” -----

-Oleh karena tidak ada lagi pemegang saham dan/atau kuasanya yang mengajukan pertanyaan, tanggapan atau usul atas penjelasan Agenda Keempat dari Rapat, ---- selanjutnya Ketua Rapat mengusulkan kepada Rapat agar dapat menyetujui ----- Agenda Keempat dari Rapat yang telah disampaikan.-----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dalam Agenda Keempat dari Rapat tersebut dapat disetujui dengan musyawarah untuk mufakat. -

-Kemudian Ketua Rapat menanyakan apakah ada pemegang saham yang ----- menyatakan tidak setuju dan/atau memberikan suara abstain sehubungan ----- dengan usul yang diajukan dalam Agenda Keempat dari Rapat tersebut. -----

-Oleh karena terdapat pemegang saham dan/atau kuasanya Perseroan yang ----- memberikan suara tidak setuju dan/atau abstain atas usul keputusan Agenda ----- Keempat dari Rapat tersebut, maka Ketua Rapat meminta kepada saya, Notaris --- untuk melakukan perhitungan suara dan setelah dilakukan perhitungan suara, ---- ternyata diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut: -----

Dalam Agenda Keempat dari Rapat : -----

a. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 916.946 (sembilan ratus enam ---- belas ribu sembilan ratus empat puluh enam) saham memberikan suara ----- abstain; -----

b. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 15.563.899 (lima belas juta lima - ratus enam puluh tiga ribu delapan ratus sembilan puluh sembilan) saham ----- memberikan suara tidak setuju. -----

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Pimpinan Rapat ----- menyimpulkan bahwa dalam Agenda Keempat dari Rapat: -----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.786.974.204 (dua puluh tiga miliar --- tujuh ratus delapan puluh enam juta sembilan ratus tujuh puluh empat -- ribu dua ratus empat) atau merupakan 99,934% (sembilan puluh ----- sembilan koma sembilan tiga empat) dari seluruh jumlah suara yang -----

dikeluarkan dalam Rapat memutuskan: -----

1. Menyetujui dan menetapkan besarnya gaji atau honorarium dan ---
tunjangan lain untuk Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas -----
Syariah Perseroan tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas): -----
 - a. Seluruh anggota Dewan Komisaris, maksimal -----
Rp19.300.000.000,- (sembilan belas miliar tiga ratus juta -----
Rupiah) gross per tahun;-----
 - b. Seluruh anggota Dewan Pengawas Syariah maksimal -----
Rp1.800.000.000,- (satu miliar delapan ratus juta Rupiah) gross
per tahun;-----
 - c. Memberikan kuasa kepada Presiden Komisaris untuk -----
menetapkan besarnya gaji atau honorarium dan tunjangan lain
untuk masing-masing anggota Dewan Komisaris dan Dewan ---
Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun buku 2017 (dua ribu -
tujuh belas);-----
2. Menyetujui jumlah tantiem/bonus termasuk Tunjangan Hari Raya --
kepada seluruh anggota Direksi untuk tahun buku 2016 (dua ribu ---
enam belas) sebesar Rp67.386.431.863,- (enam puluh tujuh miliar ---
tiga ratus delapan puluh enam juta empat ratus tiga puluh satu ribu
delapan ratus enam puluh tiga Rupiah) gross per tahun.-----
3. Menyetujui pemberian kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan --
untuk menetapkan besarnya gaji atau honorarium, bonus/tantiem ---
dan tunjangan lain untuk Direksi dan masing-masing anggota -----
Direksi Perseroan tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) dengan ---
ketentuan bahwa Dewan Komisaris wajib memperhatikan saran ---
atau pendapat dari Komite Nominasi dan Remunerasi.”-----

V. Memasuki Agenda Kelima dari Rapat, yaitu: -----

“Lain-lain: -----

- Laporan pertanggungjawaban penggunaan dana hasil Penawaran ---
Umum Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun -

2016 (dua ribu enam belas); -----

– **Penegasan kembali Direktur Independen guna memenuhi Peraturan -
Bursa Nomor I-A tentang Pencatatan Saham dan Efek bersifat -----
Ekuitas Selain Saham yang diterbitkan oleh Perusahaan tercatat.”-----**

-Selanjutnya Ketua Rapat memberikan kesempatan kepada tuan TIGOR M -----
SIAHAAN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) ---
tersebut selaku Presiden Direktur Perseroan untuk menyampaikan laporan -----
pertanggungjawaban penggunaan dana yang diperoleh dari Penawaran Umum ---
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2016 (dua ribu enam
belas).-----

-Kemudian tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis ---
MARSAHALA SIAHAAN) tersebut selaku Presiden Direktur Perseroan -----
menyampaikan laporan pertanggungjawaban penggunaan dana yang diperoleh ---
dari Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap I -----
Tahun 2016 (dua ribu enam belas), yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

“Sesuai Peraturan OJK Nomor 30/POJK.04/2015 mengenai Laporan Realisasi
Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum dalam Rapat dilaporkan -----
pertanggungjawaban realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum -----
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2016 – dua ribu -
enam belas (atau “**PUB II 2016**”). Sesuai laporan yang telah disampaikan -----
kepada OJK Pasar Modal dan Bursa bahwa sampai dengan 31-12-2016 (tiga --
puluh satu Desember dua ribu enam belas) dana yang diperoleh dari PUB II ---
2016 (dua ribu enam belas) tersebut seluruhnya sebesar -----
Rp1.000.000.000.000,- (satu triliun Rupiah) telah digunakan sesuai dengan ---
rencana penggunaan dana sebagaimana diungkapkan dalam Prospektus PUB -
II 2016 (dua ribu enam belas).”-----

-Selanjutnya tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis ---
MARSAHALA SIAHAAN) tersebut selaku Presiden Direktur Perseroan -----
menyampaikan penegasan kembali Direktur Independen guna memenuhi -----
Peraturan Bursa Nomor I-A tentang Pencatatan Saham dan Efek bersifat Ekuitas -

Selain Saham yang diterbitkan oleh Perusahaan tercatat, yang pada pokoknya -----
sebagai berikut: -----

“Memperhatikan peraturan Bursa Efek Indonesia Nomor I-A tentang -----
Pencatatan Saham dan Efek bersifat Ekuitas Selain Saham yang Diterbitkan --
oleh Perusahaan Tercatat (atau “Peraturan Bursa”) dalam Rapat juga -----
ditegaskan kembali bahwa seluruh Direktur Perseroan tidak memiliki -----
hubungan afiliasi dengan Pemegang Saham Pengendali maupun dengan -----
anggota Dewan Komisaris dan Direksi lainnya, tidak memiliki jabatan -----
rangkap selain pada perusahaan anak yang dikendalikan, serta tidak menjadi --
Orang Dalam pada lembaga atau profesi penunjang Pasar Modal yang jasanya
digunakan oleh Perseroan, namun guna memenuhi Peraturan Bursa tersebut, -
diberitahukan bahwa yang dipilih dan ditunjuk sebagai Direktur Independen --
adalah nyonya FRANSISKA OEI LAN (dalam Kartu Tanda Penduduk -----
tertulis FRANSISKA OEI LAN SIEM, Sarjana Hukum), Direktur -----
Kepatuhan.” -----

-Karena tidak ada pemegang saham dan/atau kuasanya yang mengajukan -----
pertanyaan, selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan oleh karena Agenda Kelima
dari Rapat sifatnya merupakan laporan karenanya tidak diambil keputusan. -----

-Akhirnya oleh karena tidak ada lagi hal-hal lain yang terkait dengan acara Rapat -
yang hendak dibicarakan oleh para pemegang saham, maka Ketua Rapat menutup
Rapat secara resmi pada pukul 15.30 WIB (lima belas lewat tiga puluh menit -----
Waktu Indonesia bagian Barat) setelah Ketua Rapat terlebih dahulu -----
mempersilakan saya, Notaris untuk membacakan hasil keputusan Rapat secara ----
lengkap. -----

----- **DEMIKIANLAH A K T A I N I;** -----

-Dibuat dan diresmikan di Jakarta, pada hari, tanggal, jam serta tempat seperti ----
disebutkan pada bagian awal akta ini dengan dihadiri oleh: -----

- Nyonya SHASA ADISA PUTRIANTI, Sarjana Hukum, Magister -----
Kenotariatan, lahir di Bandung, pada tanggal 16-6-1990 (enam belas Juni ---
seribu sembilan ratus sembilan puluh), Warga Negara Indonesia, bertempat -

tinggal di Bandung, Jalan Senam IX nomor 8, Rukun Tetangga 003, Rukun -
Warga 012, Kelurahan Sukamiskin, Kecamatan Arcamanik, Kota Bandung,
pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3273245606900002, untuk -----
sementara berada di Jakarta; dan -----
- Tuan HIMAWAN SUTANTO, Sarjana Hukum, lahir di Ciamis, pada -----
tanggal 18-12-1972 (delapan belas Desember seribu sembilan ratus tujuh ----
puluh dua), Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Tangerang, Jalan
Sektor V, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 007, Kelurahan Sudimara ----
Jaya, Kecamatan Ciledug, Kota Tangerang, pemegang Kartu Tanda -----
Penduduk nomor 3671061812720001, untuk sementara berada di Jakarta; ---
-keduanya pegawai kantor Notaris sebagai saksi-saksi; -----
-Segera, setelah akta ini selesai saya, Notaris persiapkan, kemudian dibacakan ----
oleh saya, Notaris kepada para saksi, maka ditanda-tangani lah akta ini oleh saksi--
saksi dan saya, Notaris, sedang para penghadap telah meninggalkan ruangan -----
Rapat sebelum akta ini selesai saya, Notaris persiapkan. -----
-Dilangsungkan tanpa pengubahan. -----
-Minuta akta ini telah ditandatangani dengan sempurna.-----
-DIBERIKAN SEBAGAI SALINAN YANG SAMA BUNYINYA.-----

Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan



17 MAY 2017

ASHOYA RATAM, SH., MKn.