



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

RISALAH

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

Tanggal 9 April 2020

Nomor 18

Turunan Grosse

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

Nomor : 18

-Pada hari ini, Kamis, tanggal 9-4-2020 (sembilan April dua ribu dua puluh),-----

-Pukul 14.17 WIB (empat belas lewat tujuh 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", suatu perseroan terbatas yang didirikan menurut ----
dan berdasarkan hukum negara Republik Indonesia, berkedudukan di -----
Jakarta Selatan, beralamat di Graha CIMB Niaga, Jalan Jenderal Sudirman
Kaveling 58, Senayan, Kebayoran Baru, Jakarta 12190, yang didirikan ----
menurut dan berdasarkan hukum negara Republik Indonesia yang -----
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 sesuai suratnya 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 sesuai -----
suratnya 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 sesuai ----
suratnya 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 sesuai -----
suratnya 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 sesuai suratnya tertanggal -----
15-3-2011 (lima belas Maret dua ribu sebelas) nomor -----
AHU-AH.01.10-07889;-----

-keenam minuta akta yang disebutkan terakhir 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 dengan Surat Keputusannya 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 sesuai -----
suratnya tertanggal 30-4-2014 (tiga puluh April dua ribu empat
belas) nomor AHU-01544.40.21.2014;-----

-Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali dalam

rangka penyesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan -----
(untuk 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 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 sesuai
suratnya tertanggal 18-5-2015 (delapan belas Mei dua ribu lima ----
belas) nomor AHU-AH.01.03-0932580 kemudian diubah kembali -
dengan: -----

- akta tanggal 26-4-2016 (dua puluh enam April dua ribu enam --
belas) nomor 57, dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran
Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan --
Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tanggal
27-4-2016 (dua puluh tujuh April dua ribu enam belas) nomor -
AHU-AH.01.03-0044098;-----

- akta tanggal 18-9-2017 (delapan belas September dua ribu -----
tujuh belas) nomor 40, dan pemberitahuan atas perubahan -----
Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri ----
Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai -----
suratnya tanggal 3-10-2017 (tiga Oktober dua ribu tujuh belas)
nomor AHU-AH.01.03-0177066;-----

-ketiga minuta akta yang disebutkan terakhir dibuat dihadapan -----
saya, Notaris;-----

-susunan terakhir anggota Direksi perseroan terbatas tersebut -----
termuat dalam akta tanggal 16-5-2019 (enam belas Mei dua ribu ---
sembilan belas) nomor 93, sedangkan susunan terakhir anggota ----
Dewan Komisaris perseroan terbatas tersebut termuat dalam akta --

tanggal 27-11-2019 (dua puluh tujuh Nopember dua ribu sembilan belas) nomor 95 yang minutanya dibuat dihadapan UTIEK -----
ROCHMULJATI, Sarjana Hukum, Master of Legal Institutions, ---
Magister Kenotariatan, Notaris di Kota Administrasi Jakarta Barat,
bertalian dengan akta tertanggal 15-4-2019 (lima belas April dua --
ribu sembilan belas) nomor 25, yang minutanya dibuat dihadapan -
saya, Notaris; -----

(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 Lantai 15, Lantai 14 dan Lantai M, --
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
dan anggota Dewan Pengawas Syariah serta para pemegang saham Perseroan -----
tersebut, yaitu: -----

1. 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 melalui media
video telekonferensi selaku Wakil Presiden Komisaris Perseroan; -----

2. 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 Independen Perseroan; -----

3. 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 melalui -----
media video telekonferensi selaku Komisaris Independen -----
Perseroan; -----

4. 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 Independen Perseroan; -----

5. 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 melalui media video telekonferensi selaku Komisaris Perseroan;

6. Tuan **DIDI SYAFRUDDIN YAHYA**, lahir di Tanjung Pandan, pada tanggal 15-4-1967 (lima belas April seribu sembilan ratus enam puluh tujuh), Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Komplek Timah nomor 9, Rukun Tetangga 009, Rukun Warga 004, Kelurahan Cilandak Barat, Kecamatan Cilandak, Jakarta Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3174021504670009, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini;

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui media video telekonferensi selaku Komisaris Perseroan;

7. Nyonya **SRI WIDOWATI**, lahir di Surabaya, pada tanggal 25-8-1967 (dua puluh lima Agustus seribu sembilan ratus enam puluh tujuh), Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Taman Wijaya Kusuma III/31, Rukun Tetangga 009, Rukun Warga 002, Kelurahan Cilandak Barat, Kecamatan Cilandak, Jakarta Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3174066508670003, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini;

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui media video telekonferensi selaku Komisaris Independen 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 nomor -----
3171062610710002, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; ----

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

9. 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 nomor 3172066708610001, yang fotokopinya -----
dilekatkan pada minuta akta ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui media -
video telekonferensi selaku Direktur Perseroan; -----

10. 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 melalui -----
media video telekonferensi selaku Direktur Perseroan; -----

11. 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 melalui -----
media video telekonferensi selaku Direktur Perseroan; -----

12. 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 melalui -----
media video telekonferensi selaku Direktur Perseroan; -----

13. 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; -----

14. 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 melalui -----

media video call selaku Direktur Perseroan; -----

15. 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 melalui -----
media video call selaku Direktur Perseroan; -----

16. Tuan **RAHARDJA ALIMHAMZAH**, lahir di Jember, pada tanggal ----- 1-2-1966 (satu Pebruari seribu sembilan ratus enam puluh enam), Warga ---- Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Perumahan Taman - Kebon Jeruk Blok R./68, Rukun Tetangga 006, Rukun Warga 004, ----- Kelurahan Srengseng, Kecamatan Kembangan, Jakarta Barat, pemegang ---- Kartu Tanda Penduduk nomor 3173020102660010, yang fotokopinya ----- dilekatkan pada minuta akta ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video call selaku Direktur Perseroan; -----

17. Nyonya **FRANSISKA OEI** (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 **LEE KAI KWONG**, Bachelor of Science (Fin), lahir di Kuala -----

Malaysia, pada tanggal 12-10-1966 (dua belas Oktober seribu sembilan ratus enam puluh enam), Warga Negara Malaysia, swasta, bertempat tinggal di --- Jakarta, The Ritz-Carlton Jakrta, Pasific Place, Sudirman Central Business -- District (SCBD), Jalan Jenderal Surdirman, pemegang Kartu Izin Tinggal --- Terbatas Elektronik nomor 2C11JE6319-T, yang berlaku sampai dengan ---- 22-9-2020 (dua puluh dua September dua ribu dua puluh) yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini;-----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui ----- media video telekonferensi selaku Direktur Perseroan; -----

19. Tuan Profesor Doktor **MUHAMMAD QURAIH SHIHAB**, Master of --- Arts, lahir di Sidrap, pada tanggal 16-2-1944 (enam belas Pebruari seribu --- sembilan ratus empat puluh empat), Warga Negara Indonesia, swasta, ----- bertempat tinggal di Jakarta, Jeruk Purut, Rukun Tetangga 004, Rukun ----- Warga 003, Kelurahan Cilandak Timur, Kecamatan Pasar Minggu, Jakarta -- Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3174041602440005, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui ----- media video telekonferensi selaku Ketua merangkap sebagai anggota - Dewan Pengawas Syariah Perseroan; -----

20. Nona **SEPTI DAYANA CAHYANI PUTRI**, lahir di Jakarta, pada tanggal 3-9-1997 (tiga September seribu sembilan ratus sembilan puluh tujuh), ----- Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan ----- Peninggaran Timur I, Rukun Tetangga 007, Rukun Warga 009, Kelurahan -- Kebayoran Lama Utara, Kecamatan Kebayoran Lama, Jakarta Selatan, ----- pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3174054309970003, yang ----- fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

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

a. berdasarkan "*Power of Attorney To Attend The Annual General --- Meeting of Shareholders of PT BANK CIMB NIAGA Tbk*" (dalam surat kuasa tertulis "*Power of Attorney To Attend The Annual -----*

General Meeting of Shareholders of PT BANK CIMB -----
NIAGA Tbk ("**The Company**"), yang dibuat dibawah tangan -----
tertanggal 1-4-2020 (satu April dua ribu dua puluh) selaku kuasa --
dari: -----
- Nyonya **ROSSAYA BINTI MOHD NASHIR** (dikenal juga --
DATIN ROSSAYA MOHD NASHIR), lahir di Kelantan, ----
Malaysia, pada tanggal 30-5-1968 (tiga puluh Mei seribu -----
sembilan ratus enam puluh delapan), Warga Negara Malaysia,
Company Secretary CIMB GROUP SDN BHD, bertempat ----
tinggal di Kuala Lumpur, Nomor 21, Jalan Setiabakti, Bukit ---
Damansara, 50490 Kuala Lumpur, Malaysia, pemegang paspor
negara Malaysia yang dikeluarkan pada tanggal 7-10-2019 ----
(tujuh Oktober dua ribu sembilan belas) nomor A53898376;----
yang aslinya dilekatkan pada minuta akta ini; demikian penghadap
bertindak dalam jabatannya sebagaimana tersebut di atas -----
berdasarkan "Certificate of Corporate Representatives Pursuant to -
Section 333 of The Companies Act, 2016" tertanggal 9-3-2020 ----
(sembilan Maret dua ribu dua puluh), 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 92,2105%
(sembilan puluh dua koma dua satu nol lima persen) dari jumlah ---
seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh dan disetor penuh ke ----
dalam Perseroan; -----

b. berdasarkan "Power of Attorney To Attend The Annual General Meeting of Shareholders of PT BANK CIMB NIAGA Tbk" (dalam surat kuasa tertulis "Power of Attorney To Attend The Annual General Meeting of Shareholders of PT BANK CIMB NIAGA Tbk ("The Company"), yang dibuat dibawah tangan tertanggal 1-4-2020 (satu April dua ribu dua puluh) selaku kuasa dari:

- tuan **LEONARD MAMA HIT**, lahir di Manado, pada tanggal 21-6-1955 (dua puluh satu Juni seribu sembilan ratus lima puluh lima), Warga Negara Indonesia, Direktur PT COMMERCE KAPITAL, bertempat tinggal di Jakarta, Perumahan Kapuk Mas, Rukun Tetangga 007, Rukun Warga 007, Kelurahan Kapuk, Kecamatan Cengkareng, Jakarta Barat, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3173012106550005;-

yang aslinya dilekatkan pada minuta akta ini; demikian penghadap bertindak dalam jabatannya sebagaimana tersebut di atas, dari dan karenanya bertindak untuk dan atas nama serta mewakili "PT COMMERCE KAPITAL", suatu perseroan terbatas yang didirikan menurut dan berdasarkan hukum negara Republik Indonesia, berkedudukan di Jakarta Selatan, beralamat di Gedung Bursa Efek Indonesia, Tower II, Lantai 20, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 52-53, Jakarta Selatan 12190, yang dalam hal ini diwakili dalam kedudukannya selaku pemegang/pemilik 255.399.748 (dua ratus lima puluh lima juta tiga ratus sembilan puluh sembilan ribu tujuh ratus empat puluh delapan) saham kelas B atau merupakan 1,0244% (satu koma nol dua empat empat persen) dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh dan disetor penuh ke dalam Perseroan;

21. **Masyarakat** (selain dari pemegang saham yang tersebut pada butir 20 diatas) seluruhnya selaku pemegang/pemilik 693.547.520 (enam ratus

sembilan puluh tiga juta lima ratus empat puluh tujuh ribu lima ratus dua ----
puluh) saham kelas A dan kelas B atau seluruhnya merupakan 2,7815% (dua
koma tujuh delapan satu lima persen) dari jumlah seluruh saham yang -----
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; -----

22. Nyonya **TJIOE MEI TJUEN**, lahir di Jakarta, pada tanggal 14-10-1957 ----
(empat belas Oktober seribu sembilan ratus lima puluh tujuh), Warga -----
Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Wuluh II Blok
2 Nomor 10, Rukun Tetangga 008, Rukun Warga 006, Kelurahan Kota -----
Bambu Utara, Kecamatan Pal Merah, Jakarta Barat, pemegang Kartu Tanda
Penduduk nomor 3173075410570006, yang fotokopinya dilekatkan pada ---
minuta akta ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----
undangan Direksi Perseroan.-----

- Para penghadap saya, Notaris, kenal. -----
-Sebelum Rapat dibuka, nyonya **FRANSISKA OEI** (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 11-3-2020 (sebelas Maret dua
ribu dua puluh) dan juga dibagikan kepada para Pemegang Saham sebelum -----
memasuki ruang Rapat serta ditayangkan dalam Rapat.-----

-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 perubahannya ---
sebagaimana tercantum dalam POJK Nomor 10/POJK.04/2017; serta -----
2. Pasal 11 dan Pasal 12 Anggaran Dasar Perseroan bahwa: -----

-**Pemberitahuan** mengenai rencana akan diselenggarakannya Rapat ----

telah disampaikan oleh Direksi kepada Otoritas Jasa Keuangan (untuk --- selanjutnya disebut “OJK”) dan PT BURSA EFEK INDONESIA (untuk selanjutnya disebut “BEI”) melalui surat tanggal 18-2-2020 (delapan ---- belas Pebruari dua ribu dua puluh);-----

-Pengumuman kepada Pemegang Saham mengenai dilakukannya -- Pemanggilan Rapat telah dilakukan dengan memasang iklan pada surat -- kabar, yaitu “Investor Daily” dan “The Jakarta Post”, dan juga situs web Perseroan dan BEI pada tanggal 25-2-2020 (dua puluh lima Pebruari dua ribu dua puluh);-----

Pemanggilan kepada Pemegang Saham mengenai penyelenggaraan ----- Rapat ini telah dilakukan dengan memasang iklan pada surat kabar ----- “Investor Daily” dan “The Jakarta Post”, situs web Perseroan dan BEI --- tertanggal 11-3-2020 (sebelas Maret dua ribu dua puluh) serta ralat pada “Investor Daily” dan “The Jakarta Post” tanggal 13-3-2020 (tiga belas --- Maret dua ribu dua puluh) dan perubahan selanjutnya pada “Investor ---- Daily” dan “The Jakarta Post” pada tanggal 1-4-2020 (satu April dua ---- ribu dua puluh);-----

Laporan Tahunan tahun buku 2019 (dua ribu sembilan 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 lain yang akan dimasukkan dalam Agenda Rapat, sebagaimana ---- diatur dalam Pasal 11 ayat 11.11 Anggaran Dasar Perseroan. -----

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

1. Persetujuan atas Laporan Tahunan Perseroan dan Pengesahan Laporan ---- Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas); --
2. Penetapan Penggunaan Laba Perseroan untuk Tahun Buku yang Berakhir

Pada Tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan ---
belas); -----

3. Penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Perseroan untuk Tahun Buku 2020 (dua ribu dua puluh) dan Penetapan Honorarium serta Persyaratan Lain berkenaan dengan Penunjukan tersebut;-----
4. Perubahan Susunan Pengurus Perseroan; -----
5. Penetapan Besarnya Gaji atau Honorarium, Tunjangan Lain Bagi Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan, serta Gaji, -----
Tunjangan dan Tantiem/Bonus bagi Direksi Perseroan;-----
6. Persetujuan Atas Pengkinian Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan;----
7. Persetujuan Atas Perubahan Anggaran Dasar Perseroan;-----
8. Lain-lain: -----
 - Laporan Pertanggungjawaban Penggunaan Dana Hasil Penawaran -
Umum Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga ----
Tahap II Tahun 2019, Obligasi Berkelanjutan III Bank CIMB ----
Niaga Tahap I Tahun 2019 dan Obligasi Subordinasi Berkelanjutan
I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019; -----
 - Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) -----
Perseroan; -----
 - Laporan tentang Berakhirnya Masa Tugas dan -----
Pengangkatan/Pengangkatan Kembali Anggota Komite Audit -----
Perseroan.-----

-Selanjutnya penghadap tuan JEFFREY KAIRUPPAN tersebut selaku -----
Komisaris Independen (Senior) telah ditunjuk oleh Dewan Komisaris untuk ---
memimpin Rapat selaku Ketua Rapat berdasarkan "Keputusan Sirkular Dewan
Komisaris sebagai Pengganti Rapat Dewan Komisaris" tertanggal 10-3-2020 -
(sepuluh Maret dua ribu dua puluh) nomor 005/SIR/DEKOM/III/2020, yang --
dibuat di bawah tangan dan fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini yang
demikian sesuai dengan ketentuan Pasal 12 ayat 12.3 Anggaran Dasar -----
Perseroan. -----

-Selanjutnya, sesuai ketentuan Pasal 24 ayat 3 POJK 32/2014, Ketua Rapat --
menyampaikan gambaran Kondisi Umum Perseroan yang pada pokoknya --
sebagai berikut: -----

"Kinerja Perseroan melanjutkan tren pertumbuhan positif di tahun 2019 ----
(dua ribu sembilan belas). Per 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua --
ribu sembilan belas) Perseroan berhasil mencatatkan laba bersih setelah ----
pajak senilai Rp3,6 triliun (tiga koma enam triliun Rupiah. Penyaluran -----
kredit meningkat 3,1% (tiga koma satu persen) menjadi Rp194,2 triliun ----
(seratus sembilan puluh empat koma dua triliun Rupiah) sementara -----
penghimpunan dana nasabah meningkat 2,5% (dua koma lima persen) -----
menjadi Rp195,6 triliun (seratus sembilan puluh lima koma enam triliun --
Rupiah).-----

Kecukupan modal Bank terjaga dengan baik, tercermin dari meningkatnya --
rasio Common Equity Tier 1 (CET-1) dan *Capital Adequacy Ratio* (untuk --
selanjutnya disebut "CAR") masing-masing sebesar 20,2% (dua puluh -----
koma dua persen) dan 21,5% (dua puluh satu koma lima persen), -----
dibanding 18,4% (delapan belas koma empat persen) dan 19,7% (sembilan -
belas koma tujuh persen) pada periode yang sama tahun lalu. Dengan -----
pencapaian total aset sebesar Rp274,5triliun (dua ratus tujuh puluh empat --
koma lima triliun Rupiah) Perseroan mempertahankan status bank Buku 4 --
(empat) yang telah diberikan OJK pada tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) --
serta berhasil mempertahankan posisinya sebagai bank swasta terbesar ke-2
(dua) di Indonesia." -----

-bahwa dalam Rapat hadir atau diwakili pemegang/pemilik 23.940.283.849 --
(dua puluh tiga miliar sembilan ratus empat puluh juta dua ratus delapan -----
puluh tiga ribu delapan ratus empat puluh sembilan) saham atau merupakan --
96,0161% (sembilan puluh enam koma nol satu enam satu persen) dari -----
jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh
Perseroan (baik saham Kelas A dan saham Kelas B) seluruhnya sejumlah -----
24.933.620.041 (dua puluh empat miliar sembilan ratus tiga puluh tiga juta --

enam ratus dua puluh ribu empat puluh satu) saham (tidak termasuk -----
saham dalam tresuri sebanyak 197.986.802 – seratus sembilan puluh tujuh ----
juta sembilan ratus delapan puluh enam ribu delapan ratus dua – saham)-----
Dengan memperhatikan Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal -----
10-3-2020 (sepuluh Maret dua ribu dua puluh) sampai dengan pukul -----
16.00 WIB (enam belas nol nol Waktu Indonesia bagian Barat). -----
-sehingga dengan demikian kuorum yang disyaratkan dalam Pasal 13 ayat ----
13.1 dan 13.6 Anggaran Dasar Perseroan telah terpenuhi; -----
-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 14.17 WIB
(empat belas lewat tujuh belas menit Waktu Indonesia bagian Barat) dengan -
memberitahukan kepada Rapat; -----
-bahwa berdasarkan Pasal 13 ayat 13.2 Anggaran Dasar Perseroan dan Tata ---
Tertib Rapat yang telah disampaikan semua keputusan Rapat diambil -----
berdasarkan musyawarah untuk mufakat. Dalam upaya memastikan -----
musyawarah mufakat tercapai dengan tetap menjaga independensi dan -----
kerahasiaan Pemegang Saham dalam proses pemberian suara, maka -----
pemungutan suara dilakukan tertutup dan secara elektronik; -----

I. Memasuki **Agenda Pertama** dari Rapat, yaitu: -----
**“Persetujuan atas Laporan Tahunan Perseroan dan Pengesahan Laporan -
Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada
tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas).” -**

- Ketua Rapat memberikan kesempatan kepada tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam
Kartu Tanda Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) tersebut selaku -----
Presiden Direktur Perseroan untuk menyampaikan “Penjelasan Singkat tentang ---
Jalannya Usaha Perseroan Tahun Buku 2019 (dua ribu sembilan belas)” dan -----
dilanjutkan oleh tuan LEE KAI KWONG selaku Direktur untuk menyampaikan --

“Penjelasan Singkat tentang Laporan Keuangan Tahunan Perseroan tahun buku ---
2019 (dua ribu sembilan belas)”, -----
-Selanjutnya tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis ---
MARSAHALA SIAHAAN) tersebut dalam jabatannya selaku Presiden -----
Direktur Perseroan menyampaikan “Penjelasan Singkat tentang Jalannya Usaha --
Perseroan Tahun Buku 2019 (dua ribu sembilan belas)”, yang pada pokoknya -----
dijelaskan lebih lanjut dengan menggunakan “*Infocus*”, yaitu sebagai berikut: -----

“Pada saat ini kita tengah menghadapi tantangan yang cukup berat yaitu -----
pandemi Covid-19. Guna menjaga dan melindungi kesehatan kita semua ----
serta mengikuti arahan dan himbauan dari Pemerintah, rapat kali ini kami ---
adakan dari 3 (tiga) tempat yang berbeda dan juga melalui *video* -----
conference.-----

Selanjutnya saya sampaikan harapan semoga kita semua senantiasa -----
diberikan kesehatan yang baik dan dapat menghadapi tantangan ini dengan -
semangat yang positif. Saya juga sampaikan apresiasi dan dukungan kami --
terhadap Pemerintah dan jajarannya serta seluruh elemen masyarakat -----
terutama petugas medis serta relawan yang pada saat ini bekerja keras baik -
dalam mencegah penyebaran Covid-19 maupun dalam menyembuhkan -----
warga-warga yang terpapar Covid-19.-----

Semoga tantangan ini akan segera cepat berakhir dan kita semua bisa -----
kembali membangun perekonomian negara Indonesia yang kita cintai ini. ---
Bapak dan Ibu, selanjutnya perkenankanlah saya untuk memulai presentasi -
dalam acara RUPS Tahunan hari ini dengan Penjelasan Singkat tentang -----
Jalannya Usaha -Perseroan Tahun Buku 2019 (dua ribu sembilan belas). ----
Pertama-tama saya akan mempresentasikan Kondisi Perekonomian & -----
Ikhtisar Perseroan kemudian dilanjutkan dengan Kinerja Keuangan 2019 ---
(dua ribu sembilan belas) yang akan dipresentasikan oleh Direktur -----
Keuangan Bapak Lee Kai Kwong. -----

Aktivitas ekonomi dunia mengalami perlambatan yang dipengaruhi oleh ----
adanya peningkatan risiko dari normalisasi kuantitatif kebijakan moneter -

Amerika Serikat, peningkatan tensi perang dagang antara Amerika Serikat -- dan Tiongkok serta proses keluarnya Inggris dari Uni Eropa (Brexit). -----

Di tengah gejolak ekonomi global, Indonesia tetap mampu menjaga ----- pertumbuhan ekonomi sebesar 5,0% (lima koma nol persen) di tahun 2019 -- (dua ribu sembilan belas). -----

Dari sisi neraca perdagangan tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) terjadi --- defisit sebesar USD3,2 miliar (tiga koma dua miliar Dollar Amerika ----- Serikat), relatif membaik dari posisi tahun sebelumnya sebesar defisit ----- USD8,6 miliar (delapan koma enam miliar Dollar Amerika Serikat). Tingkat inflasi relatif terkendali sebesar 2,71% (dua koma tujuh satu persen) di 2019 (dua ribu sembilan belas) dengan pergerakan nilai tukar Rupiah terhadap --- Dollar Amerika Serikat yang cukup stabil sepanjang tahun 2019 (dua ribu --- sembilan belas) yang berada di kisaran Rp14.000,- (empat belas ribu ----- Rupiah).-----

Industri perbankan tumbuh lebih lambat dari tahun sebelumnya sejalan ----- dengan kondisi perekonomian secara umum. Penyaluran Kredit Industri ----- Perbankan meningkat 6,1% (enam koma satu persen) *Year on Year* (untuk -- selanjutnya disebut "YoY"), menurun dari pertumbuhan tahun 2018 (dua --- ribu delapan belas) sebesar 11,8% (sebelas koma delapan persen). Kredit --- Bermasalah Industri Perbankan juga mengalami sedikit kenaikan dari 2,4% - (dua koma empat persen) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas) menjadi --- 2,5% (dua koma lima persen) di tahun 2019 (dua ribu sembilan belas). -----

Pertumbuhan laba sebelum pajak Industri Perbankan pun mampu tumbuh --- melandai sebesar 4,4% (empat koma empat persen) YoY di tahun 2019 (dua ribu sembilan belas).-----

Pertumbuhan kredit dan nasabah lebih lambat dari industri karena ----- mengedepankan prinsip kehati-hatian serta meningkatkan fokus pada ----- pertumbuhan dana murah. Hasilnya adalah margin (NIM) yang mengalami -- kenaikan dari 5,1% (lima koma satu persen) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas) menjadi 5,3% (lima koma tiga persen) di tahun 2019 (dua ribu -----

sembilan belas) dan lebih tinggi dari margin (NIM) industri yang pada tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) turun menjadi 4,9% (empat koma sembilan -- persen). Hasil lainnya adalah pertumbuhan laba sebelum pajak sebesar 9,5% (sembilan koma lima persen) yang lebih baik dari industri yang tumbuh ----- 4,4% (empat koma empat persen). Selain itu, hasil lainnya adalah rasio ----- kredit bermasalah yang secara konsisten menurun dari tahun ke tahun yang - pada saat ini sudah di bawah 3% (tiga persen) yaitu 2,8% (dua koma delapan persen).-----

Sejalan dengan program transformasi Forward23 dari *Group*, kami pun ----- memulai program Forward23 – Semangat Perubahan pada awal tahun 2019 - (dua ribu sembilan belas). -----

Cetak biru program transformasi kami dibagi dalam 3 (tiga) tahap, *Funding - the Journey, Winning in Medium Term dan Capability and Change* ----- *Management*. -----

Total terdapat 104 (seratus empat) inisiatif yang diluncurkan pada tahun ----- 2019 (dua ribu sembilan belas), 39 (tiga puluh sembilan) inisiatif telah ----- selesai dan 65 (enam puluh lima) inisiatif masih dalam proses dengan hasil - yang diharapkan akan kami rasakan pada tahun 2020 (dua ribu dua puluh). -- Seperti saya sampaikan sebelumnya, kami memberikan fokus yang lebih ---- dalam mengembangkan jaringan digital kami. -----

Setiap bulan kami menambah fitur baru dalam Go Mobile. Untuk Go Mobile kami berhasil mencapai pertumbuhan transaksi yang sangat signifikan yaitu +135,8% meningkat (seratus tiga puluh lima koma delapan persen) YoY ---- memberikan kontribusi pertumbuhan *fee income* sebesar +70,8% meningkat (tujuh puluh koma delapan persen) dan volume +124,7% meningkat (seratus dua puluh empat koma tujuh persen) YoY, digitalisasi juga menopang ----- pertumbuhan Current Account Saving Account (untuk selanjutnya disebut -- “CASA”) Perbankan Konsumer sebesar 13,6% (tiga belas koma enam ----- persen) YoY. -----

Untuk CIMB Clicks, karena pada saat ini kita sedang lakukan revitalisasi -

untuk meningkatkan pelayanan kami, pertumbuhannya memang tidak sebesar Go Mobile. Akan tetapi kami yakin setelah CIMB Clicks yang baru diluncurkan, pertumbuhan pada tahun ini akan naik signifikan.

Untuk segment *Search Results* Usaha mikro kecil menengah (untuk selanjutnya disebut "UMKM"), kami membangun portofolio dengan margin yang lebih tinggi dengan berfokus pada Program Lending. Kami tingkatkan portofolio Program Lending dari 34% (tiga puluh empat persen) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas) menjadi 50% (lima puluh persen) di tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) atau dengan pertumbuhan 49,3% (empat puluh sembilan koma tiga persen) untuk Program Lending. Dengan ini kami berhasil meningkatkan margin dari 2,96% (dua koma sembilan enam persen) di tahun 2018 (dua ribu sembilan belas) menjadi 3,04% (tiga koma nol empat persen) di tahun 2019 (dua ribu sembilan belas).

Disamping itu, kami juga meluncurkan program channelling dengan 2 mitra Fintech sejak November 2019 (dua ribu sembilan belas) sebagai upaya untuk melihat peluang baru dalam membangun segmen UMKM.

Di Tahun 2019 (dua ribu sembilan belas), total pembiayaan oleh Unit Usaha Syariah tumbuh sebesar +24,9% (dua puluh empat koma sembilan persen) YoY dengan pertumbuhan total dana nasabah sebesar 37,5% (tiga puluh tujuh koma lima persen). Dengan pertumbuhan tersebut kontribusi Unit Usaha Syariah terhadap laba bersih sebelum pajak Perseroan meningkat dari 14,5% (empat belas koma lima persen) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas) menjadi 21,6% di tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) atau meningkat 63,7% (enam puluh tiga koma tujuh persen) dari sisi nominal laba sebelum pajak.

Biasanya dalam RUPS kami fokuskan pembahasan pada jalannya usaha Perseroan pada tahun yang telah lalu – dalam kesempatan ini adalah tahun 2019 (dua ribu sembilan belas). Akan tetapi dengan adanya kejadian luar biasa pandemi Covid-19, kami akan gunakan kesempatan ini untuk memaparkan upaya dan aktivitas Perseroan dalam menghadapi Covid-19 -

tersebut.-----

Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) diawali dengan tantangan pandemi yang ---
belum pernah kita hadapi sebelumnya baik dari sisi skala penyebaran -----
maupun dampaknya. Dalam menghadapi situasi ini kami fokuskan pada: ---

1. Pencegahan dan perlindungan untuk karyawan & keluarga. Hal-hal ---
yang telah dan masih kami lakukan adalah: -----
 - Metode kerja *Split Operation* untuk *Critical Units* dan *Work from*
Home untuk *non-Critical Units*-----
 - Pembagian masker, *hand sanitizer*, dan vitamin-----
 - Pembersihan seluruh kantor secara berkala dengan *disinfectant*----
 - Pembatasan perjalanan dinas dan pribadi-----
2. Mendukung kelangsungan usaha dan Kebutuhan finansial nasabah. -----
Untuk ini kami mendukung seluruh upaya dan kebijakan Pemerintah --
untuk memastikan kelangsungan usaha serta kebutuhan finansial -----
nasabah kami.-----
3. Mendukung semua kebijakan Pemerintah dan regulator terkait guna ---
mendukung kelangsungan ekonomi dan dunia usaha. -----
4. Membangun komunikasi intensif dengan Pemegang Saham dan -----
komunitas finansial. -----

Kami harapkan dengan upaya dan aktifitas tersebut, kami dapat -----
berkontribusi dalam menekan penyebaran Covid-19 serta menjaga -----
kelangsungan perekonomian Indonesia. -----

Demikian penjelasan singkat tentang jalannya usaha Perseroan di tahun -----
2019 (dua ribu sembilan belas) serta upaya dan aktivitas Perseroan dalam ---
menghadapi pandemi Covid-19. -----

Sebelum saya serahkan ke Bapak LEE KAI KWONG, saya ingin -----
pergunakan kesempatan ini juga untuk menyampaikan terima kasih dan -----
apresiasi kami terhadap Pak Tengku Dato' Sri Zafrul Tengku Abdul Aziz, ---
Pak Zulkifli M. Ali, Pak Pri Notowidigdo, Pak Rahardja Alimhamzah, Bu ---
Hedy Lopian, Bu Rita Mas'oen, dan Bu Megawati Sutanto yang telah -----

bersama-sama bekerja sehingga kita memperoleh pencapaian-pencapaian ----
yang membanggakan di Bank kita ini.” -----

Selanjutnya penjelasan laporan keuangan Perseroan tahun 2019 (dua ribu -----
sembilan belas) akan disampaikan oleh Direktur Keuangan kami Pak LEE KAI ---
KWONG.”-----

-Setelah mendengarkan penjelasan yang disampaikan oleh tuan TIGOR M -----
SIAHAAN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) ---
tersebut mengenai Penjelasan Singkat tentang Jalannya Usaha Perseroan Tahun ---
Buku 2019 (dua ribu sembilan belas), selanjutnya tuan LEE KAI KWONG -----
tersebut selaku Direktur Perseroan menyampaikan “Penjelasan Singkat tentang ---
Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2019 (dua ribu sembilan belas)”, yang
pada pokoknya dijelaskan lebih lanjut dengan menggunakan “*Infocus*”, yaitu -----
sebagai berikut: -----

“Neraca Keuangan tahun 2019 (dua ribu sembilan belas): -----

- Jumlah Aset kami meningkat sebanyak 2,9% (dua koma sembilan persen) ----
YoY dari Rp267 triliun (dua ratus enam puluh tujuh triliun Rupiah) menjadi --
Rp274 triliun (dua ratus tujuh puluh empat triliun Rupiah). -----
- Penyaluran Kredit tumbuh sebesar 3,1% (tiga koma satu persen) YoY dari ----
Rp188 triliun (seratus delapan puluh delapan triliun Rupiah) di tahun 2018 ----
(dua ribu delapan belas) menjadi Rp194 triliun di tahun 2019. Pertumbuhan ---
kredit ini terutama berasal dari Segmen Konsumer yaitu bisnis Kredit -----
Pemilikan Rumah (KPR) dan Kartu Kredit. -----
- Dari sisi simpanan nasabah, Tabungan dan Giro sebagai sumber dana murah --
meningkat lebih tinggi dibandingkan Deposito. Hal ini sejalan dengan strategi
Perseroan untuk fokus pada peningkatan porsi CASA dalam simpanan -----
nasabah. Giro meningkat 6,7% (enam koma tujuh persen) YoY dan Tabungan
meningkat sebesar 8,8% (delapan koma delapan persen) YoY sehingga pada --
akhir tahun 2019 (dua ribu sembilan belas), total simpanan nasabah naik -----
sebesar 2,5% (dua koma lima persen) YoY dari Rp191 triliun (seratus -----
sembilan puluh satu triliun Rupiah) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas) ----

menjadi Rp196 triliun (seratus sembilan puluh enam triliun Rupiah) di tahun --
2019 (dua ribu sembilan belas).-----

- Ekuitas Perseroan juga tumbuh sebesar 9,4% (sembilan koma empat persen) --
YoY dari Rp40 triliun (empat puluh miliar Rupiah) di 2018 (dua ribu delapan
belas) menjadi Rp43 triliun di 2019-----

Selanjutnya kami akan menyampaikan laporan Laba Rugi yang disajikan secara --
Business As Usual (BAU), yang mengecualikan biaya Program Purna Karya -----
Sukarela (PPKS) yang kami lakukan di kuartal ketiga tahun 2019 (dua ribu -----
sembilan belas) sebesar Rp359 miliar (tiga ratus lima puluh sembilan miliar -----
Rupiah).-----

- Pendapatan operasional kami naik 6,3% (enam koma tiga persen) YoY yang --
berasal dari pendapatan bunga tumbuh 4,6% (empat koma enam persen) YoY
menjadi Rp12,6 triliun (dua belas koma enam triliun Rupiah) dan pendapatan -
non bunga tumbuh 11,6% (sebelas koma enam persen) YoY menjadi Rp4,3 --
triliun (empat koma tiga triliun Rupiah) di 2019 (dua ribu sembilan belas).-----
- Beban operasional tumbuh sebesar 3,9% (tiga koma sembilan persen) YoY ---
menjadi Rp8,3 triliun (delapan koma tiga triliun Rupiah). -----
- Sedangkan beban provisi mengalami kenaikan sebesar 7,5% (tujuh koma lima
persen) YoY menjadi Rp3,3 triliun (tiga koma tiga triliun Rupiah), kami -----
senantiasa membentuk kecukupan loan loss coverage yang kuat di atas level --
100% (seratus persen).-----
- Laba sebelum pajak tercatat naik sebesar 9,5% (sembilan koma lima persen) --
YoY menjadi Rp5,3 triliun (lima koma tiga miliar Rupiah), sementara laba ---
bersih meningkat sebesar 12,4% (dua belas koma empat persen) menjadi -----
Rp3,9 triliun (tiga koma sembilan triliun Rupiah).-----

Rasio keuangan tahun 2019 (dua ribu sembilan belas):-----

- Sejalan dengan laporan neraca and laba rugi, kami berhasil meningkatkan ----
Return on Assets (ROA) dan *Return on Equity* (ROE) masing-masing menjadi
1,47% (satu koma empat tujuh persen) dan 9,35% (sembilan koma tiga lima --
persen). -----

- Marjin penghasilan bunga bersih (NIM) tercatat naik menjadi 5,31% (lima koma tiga satu persen).
- Kontribusi pendapatan non bunga naik menjadi 25,3% (dua puluh lima koma tiga persen).
- Dengan usaha pengelolaan biaya yang terus kami tingkatkan, berhasil menurunkan cost to income ratio menjadi di bawah level 50% (lima puluh persen) yaitu sebesar 49,1% (empat puluh sembilan koma satu persen).
- Proporsi dana murah juga berhasil kami tingkatkan menjadi 55,4% (lima puluh lima koma empat persen).
- Dengan senantiasa menerapkan prinsip kehati-hatian, rasio kredit bermasalah (*Non performing loan* - NPL) dapat diturunkan menjadi di bawah 3% (tiga persen) yaitu 2,8% (dua koma delapan persen) dengan rasio pencadangan kredit bermasalah terjaga di atas level 100% (seratus persen) yaitu 113,6% (seratus tiga belas koma enam persen).
- Walaupun demikian cost of credit meningkat menjadi 1,75% dengan adanya peningkatan biaya provisi.

Untuk penyaluran kredit per segmen, pertumbuhan terlihat di Perbankan Konsumer terutama KPR dan bisnis Kartu Kredit yang masing-masing bertumbuh sebesar 12,5% YoY dan 12,8% YoY, sehingga keseluruhan Perbankan Konsumer tumbuh double digit sebesar 10,6% (sepuluh koma enam persen) YoY dengan jumlah kredit pada tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) sebesar Rp54,3 triliun (lima puluh empat koma tiga triliun Rupiah).

Selanjutnya diikuti oleh pertumbuhan di Perbankan Korporasi dan Perbankan UMKM masing-masing sebesar 2,9% (dua koma sembilan persen) YoY dan 1,9% (satu koma sembilan persen) YoY.

Mengenai pengelolaan kualitas asset, kami berhasil menurunkan kredit bermasalah dari 3,1% (tiga koma satu persen) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas) menjadi 2,8% (dua koma delapan persen) di tahun 2019 (dua ribu sembilan belas). Selain itu, Net NPL juga tetap terjaga dibawah level 2% (dua persen) menjadi sebesar 1,3% (satu koma tiga persen).

Rasio kecukupan modal kami meningkat dari 19,7% (sembilan belas koma tujuh - persen) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas) menjadi 21,5% (dua puluh satu ---- koma lima persen) di tahun 2019 (dua ribu sembilan belas), dengan CAR di Tier 1 (satu) meningkat sebesar 180 bps (seratus delapan puluh *bit per second*) menjadi - 20,20% (dua puluh koma dua nol persen) di tahun 2019 (dua ribu sembilan 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 2019 (dua ribu sembilan ---- belas)."

-Selanjutnya Ketua Rapat akan menyampaikan Laporan Pengawasan Dewan ----- Komisaris Tahun Buku 2019 (dua ribu sembilan belas). -----

-Tuan JEFFREY KAIRUPAN tersebut mewakili Dewan Komisaris dan Dewan --- Pengawas Syariah Perseroan memberikan penjelasan mengenai "Laporan ----- Pengawasan Dewan Komisaris Tahun Buku 2019 (dua ribu sembilan belas)" yang pada pokoknya dijelaskan lebih lanjut dengan menggunakan "*Infocus*", yaitu ----- sebagai berikut: -----

"Melalui laporan ini, Dewan Komisaris menyampaikan laporan tugas dan --- tanggung jawab pengawasan terhadap Perseroan sejalan dengan arahan ----- RUPS dan Anggaran Dasar yang diwujudkan melalui berbagai kegiatan ----- selama 2019 (dua ribu sembilan belas). Kami juga menyampaikan penilaian kinerja Direksi yang mencakup antara lain, kinerja operasional dan ----- keuangan, pengawasan terhadap implementasi strategi Perseroan, prospek --- usaha yang disusun Direksi dan penerapan tata kelola perusahaan. ----- Kondisi ekonomi global yang diharapkan mengalami rebound di tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) justru mengalami tantangan yang lebih besar. ----- Ketegangan hubungan dagang antara Amerika Serikat dan Tiongkok bahkan semakin meningkat. Ditambah lagi dengan keputusan Brexit, berbagai ----- gejolak yang bersifat regional dan kekhawatiran atas kebijakan fiskal -----

semakin membuat perekonomian dunia mengalami perlambatan -----
pertumbuhan.-----
Sementara itu, sektor keuangan global menghadapi tantangan yang -----
menyangkut *Volatility, Uncertainty, Complexity, Ambiguity* (VUCA) yang --
didorong oleh perubahan kebijakan fiskal dan moneter. -----
Hal-hal tersebut menekan perekonomian. Pertumbuhan ekonomi Indonesia -
tahun -2019 (dua ribu sembilan belas) terealisasi sebesar 5,0% (lima koma --
nol persen), lebih rendah dibandingkan pertumbuhan ekonomi tahun -----
sebelumnya sebesar 5,17% (lima koma satu tujuh persen). Namun demikian,
Pemerintah mampu menjaga tingkat inflasi pada level yang rendah, yaitu ----
2,7% (dua koma tujuh persen). -----
Secara umum, Dewan Komisaris menilai Direksi berhasil menjalankan -----
strategi pertumbuhan kredit yang berlandaskan prinsip kehati-hatian di -----
tengah persaingan yang sangat ketat. Portofolio kredit CIMB Niaga -----
meningkat 3,1% (tiga koma satu persen) mencapai Rp194,2 triliun (seratus -
sembilan puluh empat koma dua triliun Rupiah), terutama didorong oleh 3,1
pada KPR, Perbankan UKM, dan Perbankan Korporasi. -----
Kemudian, rasio kredit bermasalah (*NPL-gross*) bergerak membaik dan -----
terjaga pada level 2,79% (dua koma tujuh sembilan persen) dari sebelumnya
3,11% (tiga koma satu satu persen) pada tahun 2018 (dua ribu delapan -----
belas). CIMB Niaga berhasil membukukan laba bersih BAU sebesar Rp3,9 -
triliun (tiga koma sembilan triliun Rupiah), naik 12,4% (dua belas koma ----
empat persen) dibandingkan tahun sebelumnya Rp3,5 triliun (tiga koma lima
triliun Rupiah).-----
Total aset meningkat 2,9% (dua koma sembilan persen) dibandingkan tahun
sebelumnya dengan rasio CASA yang meningkat menjadi 55,35% (lima ----
puluh lima koma tiga lima persen). Rasio kecukupan modal (*Capital -----
Adequacy Ratio/CAR*) CIMB Niaga berada di *level* 21,47% (dua puluh satu
koma empat tujuh persen) naik 1,8% (satu koma delapan persen). -----
CIMB Niaga juga semakin memperkuat posisinya sebagai pemimpin pada -

layanan digital banking. Investasi penguatan layanan digital banking -----
merupakan inisiatif strategi yang sangat baik dijalankan Direksi. -----
Fokus pengawasan Dewan Komisaris tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) -
adalah pengawasan terhadap lima pilar kebijakan strategis Perseroan, yaitu -
1) fokus pada keahlian utama, 2) peningkatan CASA, 3) disiplin dalam -----
pengelolaan biaya, 4) penjagaan modal dan keseimbangan budaya risiko, ----
dan 5) pemanfaatan teknologi informasi. -----
Dewan Komisaris menilai lima pilar kebijakan strategis tersebut telah -----
dijalankan Direksi dengan sangat baik. Direksi mampu menerjemahkan -----
kebijakan strategis tersebut dengan mensinergikan kelima pilar tersebut -----
untuk mencapai tujuan utama. -----
Dengan mempertimbangkan kondisi pasar yang berfluktuasi di tahun 2019 --
(dua ribu sembilan belas), Dewan Komisaris telah melakukan evaluasi -----
terhadap prospek usaha CIMB Niaga yang disusun oleh Direksi. Dewan -----
Komisaris menilai, prospek usaha serta target-target yang ditetapkan Direksi
masih realistis dan sesuai dengan harapan pemegang saham. -----
Dewan Komisaris mengapresiasi berbagai inisiatif yang telah diambil -----
Direksi dalam mendukung terwujudnya Tujuan Pembangunan Berkelanjutan
(*Sustainable Development Goals*) di Indonesia. Sebagai bank yang *forward -*
looking, CIMB Niaga harus menunjukkan kepemimpinannya dalam -----
menerapkan resolusi PBB tersebut. -----
Dewan Komisaris menilai, untuk mencapai pembangunan yang -----
berkelanjutan, stabil dan inklusif, secara mutlak dibutuhkan keseimbangan --
aspek ekonomi, sosial dan lingkungan. Dewan Komisaris menilai, secara ----
umum penerapan *Good Corporate Governance* (untuk selanjutnya disebut --
"GCG") Perseroan sudah berjalan dengan baik. Dasar penerapan GCG -----
CIMB Niaga merujuk kepada 4 (empat) aspek Tata Kelola yaitu *governance*
commitment, *governance structure*, *governance process* dan *governance* ----
outcomes sebagai wujud nyata tanggung jawab CIMB Niaga kepada para ----
pemangku kepentingan. -----

CIMB Niaga telah melakukan pengelolaan risiko dengan sangat baik melalui penerapan manajemen risiko yang mengacu pada (*Wide Risk Management -- Framework* (EWRM)).

Selain itu, pelaksanaan sistem pengendalian internal dengan prinsip 3 (tiga) - *lines of defense* juga telah berjalan dengan baik di CIMB Niaga. Hal tersebut tercantum dalam rating audit internal dan tingkat kesadaran risiko -- Perseroan yang membaik.

Atas upaya tersebut, CIMB Niaga mampu meraih 3 (tiga) penghargaan -- prestisius dalam bidang Tata Kelola Perusahaan yaitu:

1. Top 50 (lima puluh) dan The Best Overall 2019 (dua ribu sembilan belas), pada acara The 11th IICD Corporate Governance Conference and Award 2018 (dua ribu delapan belas), dari Indonesian Institute Corporate Directorship (IICD).
2. Top Governance, Risk, & Compliance 2019 (dua ribu sembilan belas) yang diberikan oleh Top Business, Komite Nasional Kebijakan Governance (KNKG), Indonesia Risk Management Professional Association (IRMAPA), dan Institute of Compliance Professional Indonesia (ICoPI).

Selanjutnya, mewakili Dewan Pengawas Syariah, dengan ini kami sampaikan juga Laporan Pengawas Dewan Pengawas Syariah.

Pada periode tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas), Dewan Pengawas Syariah telah menjalankan berbagai aktivitas pengawasan, di antaranya melakukan pengawasan secara berkala ke unit bisnis ataupun review persetujuan atas usulan produk, kebijakan, dan prosedur, serta hal lainnya terkait pemenuhan prinsip Syariah dalam bentuk opini Dewan Pengawas Syariah;

Secara umum Unit Usaha Syariah (untuk selanjutnya disebut "UUS") CIMB Niaga telah menjalankan kegiatan transaksi perbankan syariah sesuai dengan ketentuan dari Otoritas/Regulator serta Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN MUI). Transaksi perbankan Syariah tersebut meliputi transaksi pembiayaan, penghimpunan dana, pelayanan jasa, serta inisiatif

pengembangan produk dan inovasi lainnya. -----

Pada tahun 2019 (dua ribu sembilan belas), UUS CIMB Niaga masih menerapkan strategi *Dual Banking Leveraging Model* (DBLM), yang termasuk di dalamnya --- program “*Syariah First*”. UUS CIMB Niaga mampu membukukan pertumbuhan - aset sebesar 23,61% (dua puluh tiga koma enam satu persen) atau naik sebesar ---- Rp8,1 triliun (delapan koma satu triliun Rupiah) dari Rp34,4 triliun (tiga puluh --- empat koma empat triliun Rupiah) pada tahun 2018 (dua ribu delapan belas) ----- menjadi Rp42,5 triliun (empat puluh dua koma lima triliun Rupiah) pada tahun --- 2019 (dua ribu sembilan belas). Pencapaian kinerja ini juga ditandai peraihan laba sebelum pajak sebesar Rp1,15 triliun (satu koma lima belas triliun Rupiah) atau -- tumbuh 63,69% (enam puluh tiga koma enam sembilan persen) dari Rp701,7 ----- miliar (tujuh ratus satu koma tujuh miliar Rupiah) pada tahun sebelumnya.-----

Terakhir, tak lupa kami atas nama Dewan Komisaris menyampaikan “terima ----- kasih” kepada Dewan Pengawas Syariah Perseroan yang telah melakukan ----- pengawasan UUS berdasarkan prinsip-prinsip syariah dengan baik.-----

Disamping menyampaikan Laporan Pengawasan Dewan Komisaris untuk usaha -- Perseroan tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas), kami juga gunakan ----- kesempatan ini untuk memberikan catatan khusus mengenai pandemi Covid-19 --- yang kita alami sejak awal tahun 2020 (dua ribu dua puluh). Kami mengingatkan - manajemen Perseroan untuk menentukan langkah-langkah yang tepat agar dapat -- memastikan kesehatan karyawan serta kelangsungan usaha nasabah khususnya ---- dan kelangsungan ekonomi nasional pada umumnya.” -----

-Setelah mendengarkan penjelasan Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas - Agenda Pertama dari Rapat, kemudian Ketua Rapat menyampaikan usul ----- keputusan Agenda Pertama dari Rapat, sebagaimana disampaikan dalam ----- tayangan sebagai berikut: -----

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas);-----
2. Mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Konsolidasian Perseroan untuk ---- tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember

dua ribu sembilan belas) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik -----
Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota -----
PricewaterhouseCoopers Global di Indonesia) sebagaimana dinyatakan dalam
laporannya tertanggal 17-2-2020 (tujuh belas Pebruari dua ribu dua puluh) ----
dengan opini bahwa "Laporan Keuangan Konsolidasian menyajikan secara ----
wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian -----
PT Bank CIMB Niaga Tbk dan entitas anaknya tanggal 31-12-2019 (tiga -----
puluh satu Desember dua ribu sembilan belas), serta kinerja keuangan dan ----
arus kas konsolidasiannya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, ---
sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia".-----

3. Mengesahkan laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan -----
Pengawas Syariah (untuk selanjutnya disebut "DPS") Perseroan untuk tahun --
buku yang berakhir pada 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu -----
sembilan belas); dan-----

4. Memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya -----
("volledig acquit et décharge") kepada anggota Dewan Komisaris, Direksi ---
dan DPS Perseroan (termasuk anggota Dewan Komisaris yang telah -----
mengundurkan diri pada tahun 2019 – dua ribu sembilan belas) atas -----
pengurusan dan pengawasan yang dilakukan dalam tahun buku 2019 (dua ribu
sembilan belas), sepanjang tindakan kepengurusan dan pengawasan tersebut --
tercermin dalam Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir
tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas)."-----

II. Memasuki Agenda Kedua dari Rapat, yaitu: -----
**"Penetapan Penggunaan Laba Perseroan untuk Tahun Buku yang -----
Berakhir pada Tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu ---
sembilan belas)."**-----

-Ketua Rapat mempersilakan kepada tuan LEE KAI KWONG tersebut selaku ----
Direktur Perseroan untuk menyampaikan penjelasan mengenai Agenda Kedua ----
dari Rapat. -----

-Kemudian tuan LEE KAI KWONG tersebut dalam jabatannya selaku Direktur --

Perseroan menyampaikan penjelasan sebagaimana disampaikan dalam tayangan -- sebagai berikut: -----

"Dalam tahun 2019 (dua ribu sembilan belas), Perseroan telah memperoleh laba bersih sebesar Rp3.480.403.347.581,- (tiga triliun empat ratus delapan puluh ---- miliar empat ratus tiga juta tiga ratus empat puluh tujuh ribu lima ratus delapan - puluh satu Rupiah).-----

Sesuai Keputusan Sirkular Direksi dan Keputusan Sirkular Dewan Komisaris, -- atas laba bersih tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas) tersebut akan ----- diusulkan penggunaannya sebagai berikut:-----

Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk memperoleh persetujuan atas penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku yang berakhir pada 31-12-2019 -- (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas) sebesar ----- Rp3.480.403.347.581,- (tiga triliun empat ratus delapan puluh miliar empat ----- ratus tiga juta tiga ratus empat puluh tujuh ribu lima ratus delapan puluh satu ---- Rupiah), untuk:-----

1. Dibagikan sebagai dividen tunai setinggi-tingginya 40% (empat puluh ----- persen) dari laba bersih Perseroan tersebut atau sebesar-besarnya ----- Rp1.392.161.339.032,- (satu triliun tiga ratus Sembilan puluh dua miliar ---- seratus enam puluh satu juta tiga ratus tiga puluh sembilan ribu tiga puluh -- dua Rupiah) *gross* yang akan dibayarkan tanggal 8-5-2020 (delapan Mei --- dua ribu dua puluh) kepada para Pemegang Saham yang tercatat dalam ----- Daftar Pemegang Saham tanggal 22-4-2020 (dua puluh dua April dua ribu - dua puluh).-----

2. Tidak menyisihkan cadangan, mengingat persyaratan minimum cadangan --- wajib sebagaimana diatur dalam Pasal 70 UUPT telah terpenuhi, yaitu ----- minimum 20% (dua puluh persen) dari Modal Disetor/Ditempatkan telah --- terpenuhi.-----

Adapun jumlah minimum cadangan wajib sebagaimana diatur dalam UUPT adalah Rp322.451.465.070 (tiga ratus dua puluh dua miliar empat ratus lima puluh satu juta empat ratus enam puluh lima ribu tujuh puluh Rupiah), -----

sedangkan cadangan Perseroan sampai dengan tahun buku 2019 (dua ribu -- sembilan belas) adalah sebesar Rp351.538.017.498 (tiga ratus lima puluh -- satu miliar lima ratus tiga puluh delapan juta tujuh belas ribu empat ratus --- sembilan puluh delapan Rupiah).-----

3. Membukukan sisa laba bersih tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas) - setelah dikurangi pembagian dividen, sebagai laba ditahan sebesar ----- Rp2.088.242.008.548,- (dua triliun delapan puluh delapan miliar dua ratus empat puluh dua juta delapan ribu lima ratus empat puluh delapan Rupiah) untuk membiayai kegiatan usaha Perseroan.”-----

Selain itu, kami sampaikan juga bahwa terkait dengan Pernyataan Standar ----- Akuntansi Keuangan (PSAK) 71: Instrumen Keuangan, yang wajib ----- diimplementasikan oleh Perseroan pada tanggal 1-1-2020 (satu Januari dua ribu - dua puluh), maka dampak implementasi tersebut terhadap Laba Ditahan ----- Perseroan adalah sebesar Rp5,054 triliun (lima koma nol lima empat triliun ----- Rupiah).”-----

-Setelah mendengarkan penjelasan Direksi atas Agenda Kedua dari Rapat, ----- kemudian Ketua Rapat menyampaikan usul keputusan Agenda Kedua dari Rapat, sebagaimana disampaikan dalam tayangan sebagai berikut: -----

-Menyetujui penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan tahun buku ---- 2019 (dua ribu sembilan belas) yang seluruhnya sebesar ----- Rp3.480.403.347.581,- (tiga triliun empat ratus delapan puluh miliar ----- empat ratus tiga juta tiga ratus empat puluh tujuh ribu lima ratus delapan -- puluh satu Rupiah) dengan perincian sebagai berikut: -----

- a. Dibagikan sebagai dividen tunai setinggi-tingginya 40% (empat puluh persen) dari laba bersih Perseroan atau sebesar-besarnya----- Rp1.392.161.339.032,- (satu triliun tiga ratus sembilan puluh dua ----- miliar seratus enam puluh satu juta tiga ratus tiga puluh sembilan ribu - tiga puluh dua Rupiah) *gross*, dengan jadwal sebagai berikut:-----

- Cum Dividen di Pasar Reguler dan Negosiasi tanggal 20-4-2020 --- (dua puluh April dua ribu dua puluh);-----

- Ex Dividen di Pasar Reguler dan Negosiasi tanggal 21-4-2020 (dua puluh satu April dua ribu dua puluh);-----
- Cum Dividen di Pasar Tunai tanggal 22-4-2020 (dua puluh dua April dua ribu dua puluh);-----
- *Recording date* pemegang saham yang berhak tanggal 22-4-2020 (dua puluh dua April dua ribu dua puluh);-----
- Ex Dividen di Pasar Tunai tanggal 23-4-2020 (dua puluh tiga April dua ribu dua puluh);-----
- Pembayaran Dividen Tahun Buku 2019 (dua ribu delapan belas) tanggal 8-5-2020 (delapan Mei dua ribu dua puluh).-----

dan memberikan kuasa kepada Direksi untuk menentukan tata cara pembagian dividen tunai tersebut dengan memperhatikan ketentuan yang berlaku di bidang pasar modal.-----

- b. Perseroan tidak menyisihkan laba bersih tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas) sebagai cadangan, mengingat persyaratan minimum cadangan wajib sebagaimana diatur dalam Pasal 70 UUPT telah terpenuhi.-----
- c. Membukukan sisa laba bersih tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas) setelah dikurangi pembagian dividen, sebagai laba yang ditahan sebesar Rp2.088.242.008.548,- (dua triliun delapan puluh delapan miliar dua ratus empat puluh dua juta delapan ribu lima ratus empat puluh delapan Rupiah) untuk membiayai kegiatan usaha Perseroan.”--

III. Memasuki **Agenda Ketiga** dari Rapat, yaitu: -----

“Penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Perseroan untuk Tahun Buku 2020 (dua ribu dua puluh) dan Penetapan Honorarium serta Persyaratan Lain berkenaan dengan Penunjukan tersebut.” -----

- Ketua Rapat menyampaikan penjelasan tentang Agenda Ketiga dari Rapat. -----
- Tuan JEFFREY KAIRUPAN dalam kedudukannya tersebut kemudian menyampaikan penjelasan sebagaimana disampaikan dalam tayangan sebagai -----

berikut: -----

“Dengan ini saya sampaikan bahwa audit atas Laporan Keuangan Perseroan -- tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas) telah dilaksanakan oleh Kantor ---- Akuntan Publik “Tanudiredja, Wibisana, Rintis dan Rekan”.----- Sesuai dengan Keputusan Sirkular Dewan Komisaris dan berdasarkan ----- rekomendasi Komite Audit, diusulkan kepada Rapat untuk menunjuk saudara Irhoan Tanudiredja dan Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDDJA, ----- WIBISANA, RINTIS & Rekan” (firma anggota PricewaterhouseCoopers ----- Global di Indonesia) yang masing-masing terdaftar di OJK sebagai Akuntan -- Publik dan Kantor Akuntan Publik atau Akuntan Publik lain dalam Kantor ---- Akuntan Publik yang sama dalam hal yang bersangkutan berhalangan tetap, -- untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2020 (dua - ribu dua puluh).”-----

Selanjutnya diusulkan juga pelimpahan wewenang oleh Rapat kepada Dewan - Komisaris untuk menunjuk Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik lain -- sebagai pengganti, apabila terdapat keberatan dari OJK atas penunjukan ----- Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & Rekan” -- atau Kantor Akuntan Publik tersebut melakukan restrukturisasi kemitraan ---- sehingga menjadi Kantor Akuntan Publik yang berbeda. -----

Atas pelimpahan kewenangan tersebut berlaku ketentuan sebagai berikut: ----

- a. Kantor Akuntan Publik lain yang ditunjuk Dewan Komisaris tersebut ----- harus merupakan salah satu dari kelompok empat besar (*the Big Four*) ---- Kantor Akuntan Publik di Indonesia;-----
- b. Penunjukan tersebut mendapat rekomendasi dari Komite Audit Perseroan;--
- c. Besarnya honorarium dan persyaratan penunjukan lainnya bagi Kantor ---- Akuntan Publik lain tersebut harus ditetapkan secara bersaing dan wajar; -- dan-----
- d. Penunjukan Kantor Akuntan Publik lain tersebut tidak bertentangan ----- dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.-----

Selanjutnya, ditetapkan honorarium Kantor Akuntan Publik untuk biaya audit --

tahunan Perseroan tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh) sebesar-besarnya -----
Rp7.800.000.000,- (tujuh miliar delapan ratus juta Rupiah) *gross* (tidak -----
termasuk PPN dan OPE).-----

-Selanjutnya, dalam Rapat ditayangkan Daftar Riwayat Hidup dari tuan Irhoan
Tanudiredja tersebut (Akuntan Publik), dan Profil Perusahaan Kantor Akuntan
Publik "TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & Rekan"; -----

Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan usul keputusan Agenda Ketiga dari -----
Rapat, sebagaimana disampaikan dalam tayangan sebagai berikut: -----

"1. Menyetujui penunjukan Irhoan Tanudiredja, dan Kantor Akuntan -----
Publik "TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & Rekan" (firma -----
anggota PricewaterhouseCoopers Global di Indonesia) masing-masing -
sebagai Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik terdaftar di OJK ---
atau Akuntan Publik lain dalam Kantor Akuntan Publik yang sama ----
dalam hal yang bersangkutan berhalangan tetap untuk melakukan audit
Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2020 (dua ribu dua ----
puluh).-----

2. Menyetujui pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan
untuk menunjuk Akuntan Publik dan 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.-----
Atas pelimpahan kewenangan tersebut berlaku ketentuan sebagai -----
berikut:-----

a. Kantor Akuntan Publik lain yang ditunjuk Dewan Komisaris -----
tersebut harus merupakan salah satu dari kelompok empat besar (*the*
big four) Kantor Akuntan Publik di Indonesia;-----

b. Penunjukan tersebut harus berdasarkan rekomendasi Komite Audit -
Perseroan;-----

c. Besarnya honorarium dan persyaratan penunjukan lainnya bagi -----

Kantor Akuntan Publik lain tersebut harus ditetapkan secara bersaing dan wajar; dan-----

d. Penunjukan Kantor Akuntan Publik lain tersebut tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.-----

3. Menyetujui usulan penetapan honorarium Kantor Akuntan Publik untuk biaya audit tahunan Perseroan tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh) --- sebesar-besarnya Rp7.800.000.000,- (tujuh miliar delapan ratus juta --- Rupiah) *gross* (tidak termasuk PPN dan OPE).4.-----

4. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan untuk ----- melaksanakan hal-hal yang dipandang perlu sehubungan dengan ----- penunjukan Akuntan Publik dan Kantor 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: -----

“Perubahan Susunan Pengurus Perseroan .”-----

-Ketua Rapat menyampaikan penjelasan tentang Agenda Keempat dari Rapat- sebagai berikut: -----

“Dapat saya sampaikan bahwa sehubungan dengan pengunduran diri, ----- berakhirnya masa jabatan beberapa anggota Dewan Komisaris dan Direksi --- Perseroan, sebagaimana disampaikan dalam tayangan sebagai berikut: ----- Sehubungan dengan pengunduran diri beberapa anggota Dewan Komisaris --- dan Direksi Perseroan, sebagai berikut:-----

1. Pengunduran diri tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF ----- tersebut dari jabatannya selaku Wakil Presiden Komisaris Perseroan ----- untuk memperoleh keputusan Rapat yang efektif sejak 1-9-2019 (satu --- September dua ribu sembilan belas);-----

2. Pengunduran diri tuan RAHARDJA ALIMHAMZAH tersebut dari ----- jabatannya selaku Direktur Perseroan untuk memperoleh keputusan ----- Rapat yang efektif pada tanggal 9-4-2020 (sembilan April dua ribu dua --

puluh) atau sejak ditutupnya Rapat; dan-----

3. Pengunduran diri TENGKU ZAFRUL Bin TENGKU ABDUL AZIZ ----
(disebut juga TENGKU DATO' SRI ZAFRUL TENGKU ABDUL -----
AZIZ), swasta, 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 23-5-2017 (dua puluh tiga Mei dua ribu tujuh belas) nomor ----
A40018445, dari jabatannya selaku Presiden Komisaris Perseroan untuk -
memperoleh keputusan Rapat efektif sejak 9-3-2020 (Sembilan Maret ----
dua ribu dua puluh);-----
4. Akan berakhirnya masa jabatan beberapa anggota Dewan Komisaris -----
Perseroan pada penutupan RUPS Tahunan 2020 (dua ribu dua puluh), ----
yaitu:-----
 - a. tuan ZULKIFLI Bin MOHD ALI tersebut selaku Komisaris -----
| Independen; -----
 - b. tuan PRI NOTOWIDIGDO (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis --
| PRIMOEHADI NOTOWIDIGDO) tersebut selaku Komisaris -----
| Independen; dan-----
 - c. tuan JEFFREY KAIRUPAN tersebut selaku Komisaris Independen--
5. Akan berakhirnya masa jabatan beberapa anggota Direksi Perseroan pada
penutupan RUPS Tahunan 2020 (dua ribu dua puluh), yaitu:-----
 - a. Nyonya Insinyur RITA MAS'OEN tersebut selaku Direktur;-----
 - b. Nona MEGAWATI SUTANTO tersebut selaku Direktur;-----
 - c. Nyonya VERA HANDAJANI (dalam Kartu Tanda Penduduk -----
| tertulis VERA HANDAYANI) tersebut selaku Direktur;-----
 - d. Nyonya LANI DARMAWAN tersebut selaku Direktur;-----
 - e. Nyonya HEDY MARIA HELENA LAPIAN selaku Direktur;-----
 - f. Tuan PANDJI PRATAMA DJAJANEGARA (dalam Kartu Tanda
| Penduduk tertulis PANDJI PRATAMA) tersebut selaku Direktur;--
 - g. Nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis

FRANSISKA OEI LAN SIEM, Sarjana Hukum) tersebut selaku --
Direktur merangkap Direktur Kepatuhan;-----

Dengan ini saya sampaikan bahwa:-----

1. Perihal permohonan pengunduran diri Dewan Komisaris dan Direksi ----
Perseroan sebagaimana ditayangkan, agar dapat diperoleh keputusan ----
Rapat, sebagai berikut:-----
 - a. Tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut dari -----
jabatannya selaku Wakil Presiden Komisaris Perseroan untuk -----
memperoleh keputusan Rapat yang efektif sejak 1-9-2019 (satu ----
September dua ribu sembilan belas);-----
 - b. Tuan RAHARDJA ALIMHAMZAH tersebut dari jabatannya -----
selaku Direktur Perseroan untuk memperoleh keputusan Rapat ----
yang efektif pada tanggal 9-4-2020 (sembilan April dua ribu dua ---
puluh) atau sejak ditutupnya Rapat; dan-----
 - c. TENGKU ZAFRUL Bin TENGKU ABDUL AZIZ (disebut juga --
TENGKU DATO' SRI ZAFRUL TENGKU ABDUL AZIZ), -----
tersebut dari jabatannya selaku Presiden Komisaris Perseroan -----
untuk memperoleh keputusan Rapat efektif sejak 9-3-2020 -----
(sembilan Maret dua ribu dua puluh);-----
2. Berdasarkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi dan -----
persetujuan Dewan Komisaris Perseroan, Perseroan mengusulkan untuk
mengangkat kembali nama-nama sebagaimana ditayangkan sebagai -----
berikut:-----
 - a. Tuan JEFFREY KAIRUPAN, selaku Komisaris Independen -----
Perseroan, dengan masa jabatan efektif terhitung sejak penutupan -
Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-4 -----
(keempat) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak ---
mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu ----
sesuai dengan ketentuan Pasal 119 UUPT;-----
 - b. i. Nyonya VERA HANDAJANI (dalam Kartu Tanda Penduduk --

tertulis VERA HANDAYANI) tersebut;-----

ii. Nyonya LANI DARMAWAN tersebut;-----

iii. Tuan PANDJI PRATAMA DJAJANEGARA (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis PANDJI PRATAMA) tersebut masing-masing -- selaku Direktur Perseroan; dan-----

iv. Nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis FRANSISKA OEI LAN SIEM, Sarjana Hukum) tersebut selaku -- Direktur merangkap Direktur Kepatuhan;-----

seluruhnya dengan masa jabatan efektif terhitung sejak penutupan ----- Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-4 (keempat) - setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 105 UUPT-----

3. Berdasarkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi dan ----- persetujuan Dewan Komisaris Perseroan, Perseroan mengusulkan untuk mengangkat nama-nama sebagaimana yang ditayangkan sebagai berikut:

a. Tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut untuk ---- diangkat selaku Wakil Presiden Komisaris (Independen) Perseroan;

b. Nyonya TJIOE MEI TJUEN tersebut, untuk diangkat selaku ----- Direktur Perseroan;-----

Pengangkatan anggota Dewan Komisaris dan Direksi ini dengan masa jabatan efektif sejak tanggal yang ditentukan dalam Rapat yang ----- mengangkatnya dan setelah mendapat persetujuan dari OJK dan/atau - terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam surat persetujuan dari OJK tersebut ("tanggal efektif") sampai dengan penutupan RUPS ----- Tahunan yang ke-4 (keempat) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 dan 105 UUPT.-----

Dalam hal OJK tidak menyetujui pengangkatan atau persyaratan yang ditetapkan oleh OJK tidak terpenuhi, maka pengangkatan tersebut -----

menjadi batal dan tidak berlaku tanpa diperlukan persetujuan RUPS.--

- c. Menyetujui pemberhentian dengan hormat tuan DIDI -----
SYAFRUDDIN YAHYA tersebut dari jabatannya selaku -----
Komisaris Perseroan, dan pada saat yang bersamaan mengangkat --
beliau selaku Presiden Komisaris Perseroan. Pengangkatan tersebut
dengan masa jabatan efektif setelah mendapat persetujuan dari ----
OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam -----
surat persetujuan dari OJK tersebut ("tanggal efektif") sampai -----
dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-4 (keempat) setelah ----
tanggal efektif pengangkatan beliau selaku Komisaris Perseroan ---
dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan -----
sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 UUPD.-----
Dalam hal OJK tidak menyetujui pengangkatan yang bersangkutan
atau persyaratan yang ditetapkan oleh OJK tidak terpenuhi, maka --
pengangkatan tersebut menjadi batal dan tidak berlaku tanpa -----
diperlukan persetujuan RUPS, dan oleh karenanya jabatan yang ----
bersangkutan tetap sebagai jabatan sebelumnya yakni Komisaris ---
Perseroan-----

-Selanjutnya, dalam Rapat ditayangkan Daftar Riwayat Hidup dari tuan DIDI
SYAFRUDDIN YAHYA tersebut (calon Presiden Komisaris), tuan GLENN -
MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut (calon Wakil Presiden Komisaris --
(Independen)), dan nyonya TJIOE MEI TJUEN (calon Direktur).-----

-Selanjutnya, Perseroan mengusulkan pemberian kuasa kepada Direksi -----
Perseroan dengan hak substitusi untuk melakukan hal-hal sebagaimana -----
ditayangkan sebagai berikut:-----

Pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi, untuk --
menyatakan kembali keputusan berkenaan dengan perubahan susunan ----
anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan untuk memberitahukan --
kepada pihak yang berwenang dan sehubungan dengan hal tersebut untuk -
melakukan segala sesuatu yang diperlukan sesuai dengan ketentuan -----

memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 ---
UUPT.-----

Dalam hal OJK tidak menyetujui pengangkatan yang bersangkutan ---
atau persyaratan yang ditetapkan oleh OJK tidak terpenuhi, maka -----
pengangkatan tersebut menjadi batal dan tidak berlaku tanpa -----
diperlukan persetujuan RUPS, dan oleh karenanya jabatan yang -----
bersangkutan tetap sebagai jabatan sebelumnya yakni Komisaris -----
Perseroan. -----

Dengan adanya pengunduran diri, pengangkatan kembali dan -----
pengangkatan tersebut, maka susunan anggota Dewan Komisaris dan -----
Direksi Perseroan menjadi:-----

DEWAN KOMISARIS-----

- Presiden Komisaris : tuan DIDI SYAFRUDDIN YAHYA)*; -
- Wakil Presiden Komisaris : tuan GLENN MUHAMMAD SURYA --
(Independen) YUSUF)*;-----
- Komisaris : tuan DAVID RICHARD THOMAS; ----
- Komisaris Independen : tuan JEFFREY KAIRUPAN-----
- Komisaris Independen : nyonya SRI WIDOWATI -----

DIREKSI-----

- Presiden Direktur : tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu
Tanda Penduduk tertulis MARSAHALA
SIAHAAN); -----
- Direktur : tuan LEE KAI KWONG; -----
- Direktur : tuan JOHN SIMON; -----
- Direktur : nyonya VERA HANDAJANI (dalam ----
Kartu Tanda Penduduk tertulis VERA --
HANDAYANI); -----
- Direktur : nyonya LANI DARMAWAN; -----
- Direktur : tuan PANDJI PRATAMA -----
DJAJANEGARA (dalam Kartu Tanda --

-Direktur merangkap : Penduduk tertulis PANDJI PRATAMA);
Direktur Kepatuhan : nyonya FRANSISKA OEI (dalam-----
Kartu Tanda Penduduk tertulis -----
FRANSISKA OEI LAN SIEM, Sarjana
Hukum); -----
-Direktur : nyonya TJIOE MEI TJUEN)*; -----

)* efektif setelah mendapat persetujuan OJK dan/atau terpenuhinya -----
persyaratan yang ditetapkan dalam persetujuan OJK dimaksud. -----

4. Pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi, untuk -----
menyatakan kembali keputusan berkenaan dengan perubahan susunan -----
anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan untuk memberitahukan -----
kepada pihak yang berwenang dan sehubungan dengan hal tersebut untuk -----
melakukan segala sesuatu yang diperlukan sesuai dengan ketentuan peraturan
perundangan.”-----

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

**“Penetapan Besarnya Gaji atau Honorarium, Tunjangan Lain Bagi -----
Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan, serta Gaji, --
Tunjangan dan Tantiem/Bonus bagi Direksi Perseroan.”-----**

-Ketua Rapat menyampaikan penjelasan, sebagai berikut: -----

“Sesuai ketentuan Pasal 96 dan 113 UUP, gaji atau honorarium dan tunjangan ---
bagi anggota Direksi, Dewan Komisaris termasuk Dewan Pengawas Syariah -----
ditetapkan oleh RUPS.-----

Sehingga berdasarkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan -
(untuk selanjutnya disebut “**Rekomendasi NomRem**”), kami mengusulkan -----
kepada Rapat, pemberian gaji atau honorarium dan tunjangan lain tahun buku ----
2020 (dua ribu dua puluh) untuk Dewan Komisaris termasuk Dewan Pengawas ---
Syariah, dan tantiem/bonus untuk Direksi tahun buku 2019 (dua ribu sembilan ---
belas), serta pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk ----
menetapkan jumlah gaji, tunjangan hari raya dan tunjangan lain bagi masing-----
masing anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh), --

peraturan perundangan.”-----

-Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan usul keputusan Agenda Keempat dari --
Rapat, sebagaimana disampaikan dalam tayangan sebagai berikut: -----

1. Menerima permohonan pengunduran diri nama-nama sebagai berikut:-----

a. Tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut dari -----
jabatannya selaku Wakil Presiden Komisaris Perseroan efektif sejak --
1-9-2019 (satu September dua ribu sembilan belas);-----

b. Tuan RAHARDJA ALIMHAMZAH tersebut dari jabatannya selaku ---
Direktur Perseroan efektif pada tanggal 9-4-2020 (sembilan April dua -
ribu dua puluh) atau sejak ditutupnya Rapat; dan-----

c. TENGKU ZAFRUL Bin TENGKU ABDUL AZIZ (disebut juga -----
TENGKU DATO' SRI ZAFRUL TENGKU ABDUL AZIZ), tersebut -
dari jabatannya selaku Presiden Komisaris Perseroan efektif sejak -----
9-3-2020 (Sembilan Maret dua ribu dua puluh);-----

2. Menyetujui pengangkatan kembali nama-nama sebagai berikut:-----

a. Tuan JEFFREY KAIRUPAN, selaku Komisaris Independen -----
Perseroan, dengan masa jabatan efektif terhitung sejak penutupan ----
Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-4 (keempat)
setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak
RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan
Pasal 119 UUPT;-----

b. i. Nyonya VERA HANDAJANI (dalam Kartu Tanda Penduduk -----
tertulis VERA HANDAYANI) tersebut;-----

ii. Nyonya LANI DARMAWAN tersebut;-----

iii. Tuan PANDJI PRATAMA DJAJANEGARA (dalam Kartu Tanda -
Penduduk tertulis PANDJI PRATAMA) tersebut masing-masing --

selaku Direktur Perseroan; dan-----

iv. Nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis
FRANSISKA OEI LAN SIEM, Sarjana Hukum) tersebut selaku --
Direktur merangkap Direktur Kepatuhan;-----

seluruhnya dengan masa jabatan efektif terhitung sejak penutupan -----
Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-4 (keempat)
setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak
RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan
Pasal 105 UUPT.-----

3. Menyetujui pengangkatan nama-nama sebagai berikut :-----

- a. Tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut untuk -----
diangkat selaku Wakil Presiden Komisaris (Independen) Perseroan;----
- b. Nyonya TJIOE MEI TJUEN tersebut, untuk diangkat selaku Direktur
Perseroan;-----

Pengangkatan anggota Dewan Komisaris dan Direksi ini dengan masa
jabatan efektif sejak tanggal yang ditentukan dalam Rapat yang -----
mengangkatnya dan setelah mendapat persetujuan dari OJK dan/atau --
terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam surat persetujuan dari
OJK tersebut (“tanggal efektif”) sampai dengan penutupan RUPS -----
Tahunan yang ke-4 (keempat) setelah tanggal efektif pengangkatannya
dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu--
waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 dan 105 UUPT. -----

Dalam hal OJK tidak menyetujui pengangkatan atau persyaratan yang -
ditetapkan oleh OJK tidak terpenuhi, maka pengangkatan tersebut -----
menjadi batal dan tidak berlaku tanpa diperlukan persetujuan RUPS. --

- c. Menyetujui pemberhentian dengan hormat tuan DIDI SYAFRUDDIN
YAHYA tersebut dari jabatannya selaku Komisaris Perseroan, dan ----
pada saat yang bersamaan mengangkat beliau selaku Presiden -----
Komisaris Perseroan. Pengangkatan tersebut dengan masa jabatan ---
efektif setelah mendapat persetujuan dari OJK dan/atau terpenuhinya -
persyaratan yang ditetapkan dalam surat persetujuan dari OJK tersebut
 (“tanggal efektif”) sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-
4 (keempat) setelah tanggal efektif pengangkatan beliau selaku -----
Komisaris Perseroan dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk -----

dengan memperhatikan Rekomendasi NomRem, sebagaimana yang ditayangkan --
sebagai berikut:-----

1. Jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan lain untuk anggota Dewan -----
Komisaris Perseroan tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh) sebesar-besarnya -
Rp16.607.850.000,- (enam belas miliar enam ratus tujuh juta delapan ratus ----
lima puluh ribu Rupiah) *gross*, dan memberikan kuasa kepada Presiden -----
Komisaris Perseroan untuk menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan -----
tunjangan lain untuk masing-masing anggota Dewan Komisaris Perseroan, -----
dengan mempertimbangkan Rekomendasi NomRem; -----
2. Jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan lain untuk anggota Dewan -----
Pengawas Syariah tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh) sebesar-besarnya ----
Rp1.807.666.190,- (satu miliar delapan ratus tujuh juta enam ratus enam puluh
enam ribu seratus sembilan puluh Rupiah) *gross*, dan memberikan kuasa -----
kepada Presiden Komisaris Perseroan untuk menetapkan jumlah gaji atau ----
honorarium dan tunjangan lain untuk masing-masing anggota Dewan -----
Pengawas Syariah Perseroan dengan mempertimbangkan Rekomendasi -----
NomRem. Dengan demikian Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah
tidak menerima tantiem/bonus. -----
3. Jumlah tantiem atau bonus kepada seluruh anggota Direksi Perseroan tahun ---
buku 2019 (dua ribu sembilan belas) sebesar-besarnya Rp84.428.008.350,- ----
(delapan puluh empat miliar empat ratus dua puluh delapan juta delapan ribu -
tiga ratus lima puluh) *gross* termasuk didalamnya pemberian remunerasi yang
bersifat variabel dalam bentuk saham atau instrumen yang berbasis saham ----
yang diterbitkan Perseroan, dan memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris -
Perseroan untuk menetapkan jumlah tantiem/bonus masing-masing anggota ---
Direksi Perseroan dengan memperhatikan Rekomendasi NomRem.-----
Pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham atau -----
instrumen yang berbasis saham tersebut sesuai dengan POJK Nomor -----
45/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian -----
Remunerasi Bagi Bank Umum dan Kebijakan Perseroan. -----

4. Mengusulkan pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk -----
menetapkan jumlah gaji, tunjangan hari raya dan tunjangan lain untuk Direksi -
dan masing-masing anggota Direksi Perseroan tahun buku 2020 (dua ribu dua
puluh) dengan memperhatikan Rekomendasi NomRem.“ -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan usul keputusan Agenda Kelima dari ----
Rapat, sebagaimana disampaikan dalam tayangan sebagai berikut:-----

1. Menyetujui dan menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan lain --
bagi Dewan Komisaris Perseroan tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh) -----
sebesar-besarnya Rp16.607.850.000,- (enam belas miliar enam ratus tujuh ---
juta delapan ratus lima puluh ribu Rupiah) *gross* serta memberikan kuasa -----
kepada Presiden Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji atau --
honorarium dan tunjangan lain untuk masing-masing anggota Dewan -----
Komisaris Perseroan dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite -----
Nominasi dan Remunerasi Perseroan;-----

2. Menyetujui dan menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan lain --
bagi DPS Perseroan tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh) sebesar-besarnya -
Rp1.807.666.190,- (satu miliar delapan ratus tujuh juta enam ratus enam -----
puluh enam ribu seratus sembilan puluh Rupiah) *gross* serta memberikan ----
kuasa kepada Presiden Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji
atau honorarium dan tunjangan lain untuk masing-masing anggota DPS -----
Perseroan dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan ---
Remunerasi Perseroan. Dengan demikian seluruh anggota Dewan Komisaris -
(termasuk Komisaris Independen) dan DPS tidak menerima tantiem/bonus;---

3. Menyetujui jumlah tantiem/bonus Direksi untuk tahun buku 2019 (dua ribu ---
sembilan belas) yang akan dibayarkan tahun 2020 (dua ribu dua puluh) -----
sebesar-besarnya Rp84.428.008.350,- (delapan puluh empat miliar empat ----
ratus dua puluh delapan juta delapan ribu tiga ratus lima puluh) *gross* -----
termasuk di dalamnya pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam ----
bentuk saham atau instrumen yang berbasis saham yang diterbitkan -----
Perseroan, dan menyetujui pemberian kuasa kepada Dewan Komisaris -----

Perseroan untuk menetapkan besarnya tantiem/bonus masing-masing anggota Direksi Perseroan tersebut dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan;-----

4. Menyetujui pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji, tunjangan hari raya dan tunjangan lain bagi ----- masing-masing anggota Direksi Perseroan tahun buku 2020 dengan ----- memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi ----- Perseroan.”-----

VI. Memasuki **Agenda Keenam** dari Rapat, yaitu: -----
**“Persetujuan Atas Pengkinian Rencana Aksi (*Recovery Plan*) -----
Perseroan.” -----**

-Ketua Rapat menyampaikan penjelasan mengenai Agenda Keenam dari Rapat ---
sebagai berikut: -----

“Dalam agenda keenam ini dapat kami jelaskan bahwa: -----

1. RUPS Tahunan tanggal 15-4-2019 (lima belas April dua ribu sembilan ----
belas), telah menyetujui Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan. -----

2. Sesuai dengan Pasal 31 POJK Nomor 14/POJK.03/2017 tentang Rencana -
Aksi (*Recovery Plan*) bagi Bank Sistemik, bahwa bank sistemik wajib ----
melakukan pengkinian Rencana Aksi secara berkala paling sedikit satu ----
kali dalam setahun, dan wajib memperoleh persetujuan Pemegang Saham -
dalam RUPS.-----

3. Perseroan telah melakukan pengkinian *Recovery Plan* tersebut -----
diantaranya memuat:-----

- Penambahan pemenuhan kecukupan dan kelayakan instrumen utang --
atau investasi yang memiliki karakteristik modal yang dimiliki oleh ---
Bank Sistemik melalui penerbitan Obligasi Subordinasi I Bank CIMB
Niaga Tahap I Tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) yang telah -----
dilakukan oleh Perseroan; dan-----

- Perubahan *trigger level* dalam rangka kepatuhan terhadap ketentuan --
yang berlaku saat ini. -----

Oleh karena itu, pada agenda Rapat ini Perseroan akan memintakan -----
persetujuan kepada Rapat atas Pengkinian *Recovery Plan* yang telah -----
disusun dan disampaikan Perseroan kepada OJK tanggal 29-11-2019 (dua -
puluh sembilan Nopember dua ribu sembilan belas), dan persetujuan atas -
setiap dan seluruh tindakan sehubungan dengan hal yang berkaitan dengan
Rencana Aksi Perseroan dengan memperhatikan Peraturan OJK tentang ---
Rencana Aksi (*Recovery Plan*) bagi Bank Sistemik dan peraturan yang ----
terkait lainnya.⁴ -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan usul keputusan Agenda Keenam dari ---
Rapat, sebagaimana disampaikan dalam tayangan sebagai berikut:-----

1. Menyetujui pengkinian Rencana Aksi (*Recovery Plan*) yang telah disusun dan
disampaikan Perseroan kepada OJK pada tanggal 29-11-2019 (dua puluh ----
sembilan Nopember dua ribu sembilan belas), diantaranya memuat-----

- Penambahan pemenuhan kecukupan dan kelayakan instrumen utang --
atau investasi yang memiliki karakteristik modal yang dimiliki oleh ---
Bank Sistemik melalui penerbitan Obligasi Subordinasi I Bank CIMB
Niaga Tahap I Tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) yang telah -----
dilakukan oleh Perseroan. -----
- Perubahan *trigger level* dalam rangka kepatuhan terhadap ketentuan ---
yang berlaku saat ini;-----

2. Menyetujui pemberian kuasa dan kewenangan kepada Dewan Komisaris dan
Direksi Perseroan untuk melakukan setiap dan seluruh tindakan yang -----
diperlukan sehubungan dengan pengkinian Rencana Aksi (*Recovery Plan*) ---
Perseroan dengan memperhatikan POJK tentang Rencana Aksi (*Recovery* ---
Plan) bagi Bank Sistemik dan peraturan terkait lainnya.-----

VII. Memasuki **Agenda Ketujuh** dari Rapat, yaitu: -----

"Persetujuan atas Perubahan Anggaran Dasar Perseroan"-----

Ketua Rapat menyampaikan penjelasan, sebagai berikut: -----

Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat agar memperoleh persetujuan atas ----
perubahan beberapa ayat pada Pasal-pasal tertentu dalam Anggaran Dasar -----

Perseroan, antara lain-----

1. Ayat 13.7 Pasal 13 Anggaran Dasar Perseroan tentang Kuorum, Hak Suara - dan Keputusan RUPS, agar lebih selaras dengan Pasal 102 UUPT dengan --- menyatakan dalam ayat tersebut secara eksplisit bahwa untuk ----- menjual/menjaminkan/mengalihkan 50% atau lebih dari aset Perusahaan, --- perlu kuorum RUPS setidaknya $\frac{1}{4}$ (tiga perempat) dari total saham dan ----- keputusan tersebut sah jika disetujui oleh lebih dari $\frac{1}{4}$ (tiga perempat) dari -- semua saham dengan hak suara hadir di RUPS;-----
2. Ayat 15.3. Pasal 15 Anggaran Dasar Perseroan tentang Tugas dan Tanggung Jawab Direksi, agar lebih selaras dengan Pasal 31 POJK Nomor ----- 55/POJK.03/2016 dan Pasal 18 Peraturan Anggota Dewan Gubernur No. --- 19/6/PADG/2017 mengenai Pinjaman Likuiditas Jangka Pendek (PLJP), --- bahwa untuk beberapa perbuatan hukum tertentu yang dilakukan Direksi --- untuk dan atas nama Perseroan, maka persetujuan Dewan Komisaris ----- diperlukan dalam rangka menjalankan tugas pengawasannya terkait kegiatan operasional Perseroan yang dijalankan oleh Direksi Perseroan;-----
3. Ayat 14.6 Pasal 14 Anggaran Dasar Perseroan tentang Direksi dan ayat 17.6 Pasal 17 Anggaran Dasar Perseroan tentang Dewan Komisaris, sehubungan - dengan pengunduran diri anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris ----- Perseroan agar lebih selaras dengan Pasal 107 UUPT serta Pasal 8 dan Pasal 27 POJK Nomor 33/POJK.04/2014.-----

Rancangan perubahan Anggaran Dasar Perseroan tersebut disajikan terpisah dan - dapat dilihat pada bahan Rapat yang telah diunggah di situs web Perseroan.”-----

-Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan usul keputusan Agenda Ketujuh dari --- Rapat, sebagaimana disampaikan dalam tayangan sebagai berikut:-----

- “1. Menyetujui perubahan beberapa ayat pada Pasal 13, Pasal 14, Pasal 15 dan - Pasal 17 Anggaran Dasar Perseroan. -----
2. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak ----- substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan berkenaan dengan ----- perubahan Anggaran Dasar Perseroan, untuk memberitahukan kepada pihak

yang berwenang, dan sehubungan dengan hal tersebut untuk melakukan -----
segala sesuatu yang diperlukan sesuai dengan ketentuan perundang-----
undangan.”-----

VIII. Memasuki **Agenda Kedelapan** dari Rapat, yaitu: -----

“**Lain-lain:** -----

- a. **Laporan Pertanggungjawaban Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2019, Obligasi Berkelanjutan III Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 dan Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019;**-----
- b. **Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) Perseroan;**-----
- c. **Laporan tentang Berakhirnya Masa Tugas dan Pengangkatan/Pengangkatan Kembali Anggota Komite Audit Perseroan.**-----

-Selanjutnya Ketua Rapat memberikan kesempatan kepada nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis FRANSISKA OEI LAN SIEM, Sarjana Hukum) tersebut selaku Direktur merangkap Direktur Kepatuhan Perseroan untuk menyampaikan laporan terkait Laporan Pertanggungjawaban Penggunaan dana Hasil Penawaran Umum; -----

-Kemudian nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis FRANSISKA OEI LAN SIEM, Sarjana Hukum) tersebut selaku Direktur merangkap Direktur Kepatuhan Perseroan menyampaikan Laporan Pertanggungjawaban Penggunaan dana Hasil Penawaran Umum yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

1. Sesuai POJK Nomor 30/POJK.04/2015 mengenai Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum, Direksi menyampaikan laporan -- pertanggungjawaban realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum yang dilakukan tahun 2019 (dua ribu sembilan belas).-----
2. Sesuai laporan yang telah disampaikan kepada OJK Pasar Modal melalui -----

surat Nomor 001/DIR/I/2020 tanggal 8-1-2020 (delapan Januari dua ribu dua puluh), dana yang diperoleh masing-masing dari masing-masing Penawaran --

Umum:-----

– Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun ---
2019 sebesar Rp1.992.179.036.300,- (satu triliun sembilan ratus sembilan -
puluh dua miliar seratus tujuh puluh sembilan juta tiga puluh enam ribu ---
tiga ratus Rupiah) (*net*);-----

– Obligasi Berkelanjutan III Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 sebesar
Rp1.813.966.957.805,- (satu triliun delapan ratus tiga belas miliar -----
sembilan ratus sembilan puluh enam juta sembilan ratus lima puluh tujuh -
ribu delapan ratus lima Rupiah) (*net*); dan-----

– Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun ---
2019 sebesar Rp76.930.082.805,- (tujuh puluh enam miliar sembilan ratus
tiga puluh tujuh juta delapan puluh dua ribu delapan ratus lima Rupiah) ----
(*net*).-----

telah sepenuhnya digunakan sesuai dengan rencana penggunaan dana -----
sebagaimana diungkapkan dalam prospektus masing-masing.-----

-Selanjutnya nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis ---
FRANSISKA OEI LAN SIEM, Sarjana Hukum) tersebut selaku Direktur -----
merangkap Direktur Kepatuhan Perseroan menyampaikan Laporan Rencana Aksi
Keuangan Berkelanjutan, dengan memperhatikan POJK Nomor -----
51/POJK.03/2017, dilaporkan kepada Rapat yang pada pokoknya sebagai berikut:

1. RAKB tahun 2020 (dua ribu dua puluh) Perseroan telah disampaikan kepada -
OJK Pengawas Bank pada tanggal 27-11-2019 (dua puluh tujuh Nopember ---
dua ribu sembilan belas);-----
2. RAKB 2020 (dua ribu dua puluh) berisi realisasi dari rencana aksi Perseroan -
tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) dan rencana aksi yang akan -----
dilaksanakan Perseroan pada tahun 2020 (dua ribu dua puluh), mencakup: ----
 - (i) pengembangan produk dan/atau portofolio keuangan berkelanjutan;--
 - (ii) program pengembangan kapasitas;-----

(iii) penyesuaian internal; dan -----

(iv) program *Corporate Social Responsibility* yang berkelanjutan;-----

-Selanjutnya Ketua Rapat memberikan kesempatan kepada nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis FRANSISKA OEI LAN SIEM, ----- Sarjana Hukum) tersebut selaku Direktur merangkap Direktur Kepatuhan ----- Perseroan untuk menyampaikan laporan terkait Laporan tentang Berakhirnya ---- Masa Tugas dan Pengangkatan/Pengangkatan Kembali Anggota Komite Audit --- Perseroan. -----

-Kemudian nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis ---- FRANSISKA OEI LAN SIEM, Sarjana Hukum) tersebut selaku Direktur ----- merangkap Direktur Kepatuhan Perseroan menyampaikan Laporan tentang ----- Berakhirnya Masa Tugas dan Pengangkatan/Pengangkatan Kembali Anggota ----- Komite Audit Perseroan-----

yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

1. Memperhatikan Piagam Komite Audit Perseroan, rekomendasi NomRem -----

Nomor 004/NOMREM/KP/III/2020 tanggal 9-3-2020 (sembilan Maret dua -- ribu dua puluh) dan akan berakhirnya masa tugas beberapa anggota Komite -- Audit Perseroan pada penutupan RUPS Tahunan 2020 (dua ribu dua puluh), - dilaporkan kepada Rapat mengenai pengangkatan kembali beberapa anggota - dan pengangkatan anggota baru untuk Komite Audit Perseroan, sebagai ----- berikut:-----

a) Pengangkatan kembali anggota Komite Audit, yaitu: tuan JEFFREY -----

KAIRUPAN, selaku Ketua merangkap sebagai Anggota;-----

b) Pengangkatan anggota baru Komite Audit, yaitu tuan ENDANG -----

KUSSULANJARI S, selaku Anggota.-----

Pada tanggal 8-4-2020 (delapan April dua ribu dua puluh), Perseroan ----- menerima permohonan pengunduran diri tuan YAP TJAY SOEN, selaku ----- Anggota Komite Audit, yang telah disampaikan dan diterima oleh Dewan ---- Komisaris dalam Rapat Dewan Komisaris Perseroan pada hari ini tanggal ---- 9-4-2020 (sembilan April dua ribu dua puluh).-----

-Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan oleh karena Agenda Kedelapan dari Rapat sifatnya merupakan laporan karenanya tidak diambil keputusan. -----

-Setelah mendengarkan pembahasan seluruh Agenda Rapat dan penyampaian -----
usulan keputusan untuk seluruh Agenda Rapat. Kemudian Ketua Rapat -----
memberikan kesempatan kepada para pemegang saham dan/atau kuasanya untuk -
mengajukan pertanyaan tanggapan atau usul sehubungan dengan seluruh Agenda -
Rapat.-----

-Oleh karena tidak terdapat pemegang saham dan/atau kuasanya yang mengajukan
pertanyaan, tanggapan atau usul atas seluruh Agenda Pertama Rapat, maka -----
selanjutnya sesuai dengan tata tertib Rapat yang juga dijelaskan oleh Nyonya -----
FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis FRANSISKA OEI ----
LAN SIEM, Sarjana Hukum) di awal Rapat, bahwa pemungutan suara untuk -----
seluruh Agenda Rapat dilakukan setelah selesainya pembahasan seluruh Agenda -
Rapat dan penyampaian usulan keputusan untuk seluruh Agenda Rapat. -----
Kemudian Ketua Rapat mempersilahkan kepada pemegang saham dan/atau -----
kuasanya untuk melakukan proses pemungutan suara yang diipandu oleh saya, ---
Notaris, dan setelah dilakukannya pemungutan suara secara elektronik, saya -----
Notaris menyampaikan hasil perhitungan suara sebagai berikut: -----

Dalam Agenda Pertama Rapat:-----

**“Rapat dengan suara terbanyak 23.938.324.049 (dua puluh tiga miliar -----
sembilan ratus tiga puluh delapan juta tiga ratus dua puluh empat ribu -----
empat puluh sembilan) saham atau merupakan 99,9918% (sembilan puluh --
sembilan koma sembilan sembilan satu delapan persen) dari seluruh jumlah
suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:-----**

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir ----
pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan -----
belas); -----
2. Mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Konsolidasian Perseroan untuk --
tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu -----
Desember dua ribu sembilan belas) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan -

Publik TANUDIREDDA, WIBISANA, RINTIS & Rekan (firma anggota ---- PricewaterhouseCoopers Global di Indonesia) sebagaimana dinyatakan ----- dalam laporannya tertanggal 17-2-2020 (tujuh belas Pebruari dua ribu dua -- puluh) dengan opini bahwa "Laporan Keuangan Konsolidasian menyajikan - secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian PT BANK CIMB NIAGA Tbk dan entitas anaknya tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas), serta kinerja keuangan dan -- arus kas konsolidasiannya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, - sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia".-----

3. Mengesahkan laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris dan DPS ----- Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas); dan-----
4. Memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya ----- ("*volledig acquit et décharge*") kepada anggota Dewan Komisaris, Direksi - dan DPS Perseroan (termasuk anggota Dewan Komisaris yang telah ----- mengundurkan diri pada tahun 2019 - dua ribu sembilan belas) atas ----- pengurusan dan pengawasan yang dilakukan dalam tahun buku 2019 (dua -- ribu sembilan belas), sepanjang tindakan kepengurusan dan pengawasan ----- tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku ----- yang berakhir tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu ----- sembilan belas)."

Dalam Agenda Kedua Rapat:-----

"Rapat dengan suara bulat (dengan catatan 145.851 – seratus empat puluh -- lima ribu delapan ratus lima puluh satu – saham memberikan suara abstain) memutuskan:-----

Menyetujui penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan tahun buku 2019 (dua - ribu sembilan belas) yang seluruhnya sebesar Rp3.480.403.347.581,- (tiga triliun - empat ratus delapan puluh miliar empat ratus tiga juta tiga ratus empat puluh tujuh ribu lima ratus delapan puluh satu Rupiah) dengan rincian sebagai berikut:-----

1. Dibagikan sebagai dividen tunai setinggi-tingginya 40% (empat puluh persen)

dari laba bersih Perseroan atau sebesar-besarnya Rp1.392.161.339.032,- (satu triliun tiga ratus sembilan puluh dua miliar seratus enam puluh satu juta tiga ratus tiga puluh sembilan ribu tiga puluh dua Rupiah) *gross* dengan jadwal --- sebagai berikut:-----

- Cum Dividen di Pasar Reguler dan Negosiasi tanggal 20-4-2020 (dua --- puluh April dua ribu dua puluh);-----
- Ex Dividen di Pasar Reguler dan Negosiasi tanggal 21-4-2020 (dua ----- puluh satu April dua ribu dua puluh);-----
- Cum Dividen di Pasar Tunai tanggal 22-4-2020 (dua puluh dua April ---- dua ribu dua puluh);-----
- *Recording date* pemegang saham yang berhak tanggal 22-4-2020 (dua --- puluh dua April dua ribu dua puluh);-----
- Ex Dividen di Pasar Tunai tanggal 23-4-2020 (dua puluh tiga April dua - ribu dua puluh);-----
- Pembayaran Dividen Tahun Buku 2019 (dua ribu sembilan belas) ----- tanggal 8-5-2020 (delapan Mei dua ribu dua puluh)-----

dan memberikan kuasa kepada Direksi untuk menentukan tata cara ----- pembagian dividen tunai tersebut dengan memperhatikan ketentuan yang - berlaku di bidang pasar modal.-----

2. Perseroan tidak menyisihkan laba bersih tahun buku 2019 (dua ribu ----- sembilan belas) sebagai cadangan, mengingat persyaratan minimum ----- cadangan wajib sebagaimana diatur dalam Pasal 70 UUPT telah terpenuhi;
3. Membukukan sisa laba bersih Perseroan tahun buku 2019 (dua ribu ----- sembilan belas), setelah dikurangi pembagian dividen, sebagai laba ----- ditahan sebesar Rp2.088.242.008.548,- (dua triliun delapan puluh delapan miliar dua ratus empat puluh dua delapan ribu lima ratus empat puluh ----- delapan) untuk membiayai kegiatan usaha Perseroan.”-----

Dalam Agenda Ketiga Rapat:-----

“Rapat dengan suara bulat (dengan catatan 145.851 – seratus empat puluh -- lima ribu delapan ratus lima puluh satu – saham memberikan suara abstain)

memutuskan:-----

1. Menyetujui penunjukan Irhoan Tanudiredja, dan Kantor Akuntan Publik ----
"TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & Rekan" (firma anggota -----
PricewaterhouseCoopers Global di Indonesia) masing-masing sebagai -----
Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik terdaftar di OJK atau Akuntan -
Publik lain dalam Kantor Akuntan Publik yang sama dalam hal yang -----
bersangkutan berhalangan tetap untuk melakukan audit Laporan Keuangan -
Perseroan untuk tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh).-----
2. Menyetujui pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan ----
untuk menunjuk Akuntan Publik dan 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.-----
Atas pelimpahan kewenangan tersebut berlaku ketentuan sebagai berikut:----
 - a. Kantor Akuntan Publik lain yang ditunjuk Dewan Komisaris tersebut ---
harus merupakan salah satu dari kelompok empat besar (*the Big Four*) -
Kantor Akuntan Publik di Indonesia;-----
 - b. Penunjukan tersebut harus berdasarkan rekomendasi Komite Audit -----
Perseroan;-----
 - c. Besarnya honorarium dan persyaratan penunjukan lainnya bagi Kantor -
Akuntan Publik lain tersebut harus ditetapkan secara bersaing dan -----
wajar; dan-----
 - d. Penunjukan Kantor Akuntan Publik lain tersebut tidak bertentangan ----
dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.-----
3. Menyetujui usulan penetapan honorarium Kantor Akuntan Publik untuk ----
biaya audit tahunan Perseroan tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh) -----
sebesar-besarnya Rp7.800.000.000,- (tujuh miliar delapan ratus juta Rupiah)
(*gross* - tidak termasuk PPN dan OPE).-----
4. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan

hal-hal yang dipandang perlu sehubungan dengan penunjukan Akuntan -----
Publik dan Kantor Akuntan Publik termasuk akan tetapi tidak terbatas pada
proses pelaksanaan rapat dan penandatanganan surat penunjukan bagi -----
Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik.”-----

Dalam Agenda Keempat Rapat :-----

**“Rapat menerima permohonan pengunduran diri nama-nama sebagai -----
berikut:-----**

- a. Tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut dari jabatannya --
selaku Wakil Presiden Komisaris Perseroan efektif tanggal 1-9-2019 (satu
September dua ribu sembilan belas);-----
- b. Tuan RAHARDJA ALIMHAMZAH tersebut dari jabatannya selaku -----
Direktur Perseroan efektif tanggal 9-4-2020 (sembilan April dua ribu dua -
puluh) atau sejak ditutupnya Rapat; dan-----
- c. TENGKU ZAFRUL Bin TENGKU ABDUL AZIZ (disebut juga -----
TENGKU DATO’ SRI ZAFRUL TENGKU ABDUL AZIZ), dari -----
jabatannya selaku Presiden Komisaris Perseroan efektif tanggal 9-3-2020 -
(sembilan Maret dua ribu dua puluh).-----

Dalam Agenda Keempat huruf A Rapat :-----

**“Rapat dengan suara terbanyak 23.930.810.239 (dua puluh tiga miliar -----
sembilan ratus tiga puluh juta delapan ratus sepuluh ribu dua ratus tiga -----
puluh sembilan) saham atau merupakan 99,9604% (sembilan puluh sembilan
koma sembilan enam nol empat persen) dari seluruh jumlah suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:-----**

Mengangkat kembali tuan JEFFREY KAIRUPAN tersebut selaku Komisaris -----
Independen Perseroan, dengan masa jabatan efektif terhitung sejak penutupan ----
Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-4 (keempat) setelah ----
tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk -----
memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 UUPT.”-----

Dalam Agenda Keempat huruf B Rapat :-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.937.566.949 (dua puluh tiga miliar -----

sembilan ratus tiga puluh tujuh juta lima ratus enam puluh enam ribu -----
sembilan ratus empat puluh sembilan) saham atau merupakan 99,9887% ----
(sembilan puluh sembilan koma sembilan delapan delapan tujuh persen) dari
seluruh jumlah suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:-----
Mengangkat kembali nyonya VERA HANDAJANI (dalam Kartu Tanda -----
Penduduk tertulis VERA HANDAYANI) tersebut selaku Direktur Perseroan, ----
dengan masa jabatan efektif terhitung sejak penutupan Rapat sampai dengan -----
penutupan RUPS Tahunan yang ke-4 (keempat) setelah tanggal efektif -----
pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan ----
sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 105 UUPT.”-----

Dalam Agenda Keempat huruf C Rapat :-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.937.566.949 (dua puluh tiga miliar -----
sembilan ratus tiga puluh tujuh juta lima ratus enam puluh enam ribu -----
sembilan ratus empat puluh sembilan) saham atau merupakan 99,9887% ----
(sembilan puluh sembilan koma sembilan delapan delapan tujuh persen) dari
seluruh jumlah suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:-----
Mengangkat kembali nyonya LANI DARMAWAN tersebut selaku Direktur -----
Perseroan, dengan masa jabatan efektif terhitung sejak penutupan Rapat sampai --
dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-4 (keempat) setelah tanggal efektif ----
pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan ----
sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 105 UUPT.”-----

Dalam Agenda Keempat huruf D Rapat :-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.937.566.949 (dua puluh tiga miliar -----
sembilan ratus tiga puluh tujuh juta lima ratus enam puluh enam ribu -----
sembilan ratus empat puluh sembilan) saham atau merupakan 99,9887% ----
(sembilan puluh sembilan koma sembilan delapan delapan tujuh persen) dari
seluruh jumlah suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:-----
Mengangkat kembali tuan PANDJI PRATAMA DJAJANEGARA (dalam Kartu -
Tanda Penduduk tertulis PANDJI PRATAMA) tersebut selaku Direktur -----
Perseroan, dengan masa jabatan efektif terhitung sejak penutupan Rapat sampai --

dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-4 (keempat) setelah tanggal efektif ----
pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan ----
sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 105 UUPT.”-----

Dalam Agenda Keempat huruf E Rapat :-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.937.566.949 (dua puluh tiga miliar -----
sembilan ratus tiga puluh tujuh juta lima ratus enam puluh enam ribu -----
sembilan ratus empat puluh sembilan) saham atau merupakan 99,9887% ----
(sembilan puluh sembilan koma sembilan delapan delapan tujuh persen) dari
seluruh jumlah suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:-----

Mengangkat kembali nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk --
tertulis FRANSISKA OEI LAN SIEM, Sarjana Hukum) selaku Direktur -----
merangkap Direktur Kepatuhan Perseroan, dengan masa jabatan efektif terhitung -
sejak penutupan Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-4 -----
(keempat) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak -
RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 105 -
UUPT.”-----

Dalam Agenda Keempat huruf F Rapat :-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.930.810.239 (dua puluh tiga miliar -----
sembilan ratus tiga puluh juta delapan ratus sepuluh ribu dua ratus tiga -----
puluh sembilan) atau merupakan 99,9604% (sembilan puluh sembilan koma
sembilan enam nol empat persen) dari seluruh jumlah suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:-----

Memberhentikan dengan hormat tuan DIDI SYAFRUDDIN YAHYA tersebut ----
dari jabatannya selaku Komisaris Perseroan dan pada saat yang bersamaan -----
mengangkat beliau selaku Presiden Komisaris Perseroan.-----

Pengangkatan tersebut dengan masa jabatan efektif setelah mendapat persetujuan -
dari OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam surat -----
persetujuan dari OJK tersebut (“tanggal efektif”) sampai dengan penutupan RUPS
Tahunan yang ke-4 (keempat) setelah tanggal efektif pengangkatan beliau selaku -
Komisaris Perseroan dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan

sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 UUPT.-----
Dalam hal OJK tidak menyetujui pengangkatan atau persyaratan yang ditetapkan -
oleh OJK tidak terpenuhi, maka pengangkatan tersebut menjadi batal dan tidak ---
berlaku tanpa diperlukan persetujuan RUPS, dan oleh karenanya jabatan yang -----
bersangkutan tetap sebagai jabatan sebelumnya yakni Komisaris Perseroan.”-----

Dalam Agenda Keempat huruf G Rapat :-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.930.810.239 (dua puluh tiga miliar -----
sembilan ratus tiga puluh juta delapan ratus sepuluh ribu dua ratus tiga -----
puluh sembilan) atau merupakan 99,9604% (sembilan puluh sembilan koma
sembilan enam nol empat persen) dari seluruh jumlah suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:-----

Mengangkat tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut selaku -----
Wakil Presiden Komisaris (Independen) Perseroan, dengan masa jabatan efektif --
terhitung sejak ditutupnya Rapat dan setelah mendapat persetujuan dari OJK -----
dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam surat persetujuan dari --
OJK tersebut (“tanggal efektif”) sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang --
ke-4 (keempat) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi
hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal -
119 UUPT.-----

Dalam hal OJK tidak menyetujui pengangkatan atau persyaratan yang ditetapkan -
oleh OJK tidak terpenuhi, maka pengangkatan tersebut menjadi batal dan tidak ---
berlaku tanpa diperlukan persetujuan RUPS.”-----

Dalam Agenda Keempat huruf H Rapat:-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.937.566.949 (dua puluh tiga miliar -----
sembilan ratus tiga puluh tujuh juta lima ratus enam puluh enam ribu -----
sembilan ratus empat puluh sembilan) saham atau merupakan 99,9887% ----
(sembilan puluh sembilan koma sembilan delapan delapan tujuh persen) dari
seluruh jumlah suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:-----

Mengangkat nyonya TJIOE MEI TJUEN tersebut selaku Direktur Perseroan, -----
dengan masa jabatan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat dan setelah -----

mendapat persetujuan dari OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang -----
ditetapkan dalam surat persetujuan dari OJK tersebut ("tanggal efektif") sampai --
dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-4 (keempat) setelah tanggal efektif ----
pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan ----
sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 105 UUPT.-----
Dalam hal OJK tidak menyetujui pengangkatan atau persyaratan yang ditetapkan -
oleh OJK tidak terpenuhi, maka pengangkatan tersebut menjadi batal dan tidak --
berlaku tanpa diperlukan persetujuan RUPS."-----
-Dengan adanya pengunduran diri, pengangkatan kembali dan pengangkatan -----
tersebut maka susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan menjadi:-----

DEWAN KOMISARIS-----

- Presiden Komisaris : Tuan DIDI SYAFRUDDIN YAHYA*);
- Wakil Presiden : tuan GLENN MUHAMMAD SURYA--
- Komisaris (Independen) YUSUF*);-----
- Komisaris : tuan DAVID RICHARD THOMAS;----
- Komisaris Independen : tuan JEFFREY KAIRUPAN;-----
- Komisaris Independen : nyonya SRI WIDOWATI; -----

DIREKSI-----

- Presiden Direktur : tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu
Tanda Penduduk tertulis MARSAHALA
SIAHAAN); -----
- Direktur : tuan LEE KAI KWONG; -----
- Direktur : tuan JOHN SIMON; -----
- Direktur : nyonya VERA HANDAJANI (dalam ----
Kartu Tanda Penduduk tertulis VERA --
HANDAYANI); -----
- Direktur : nyonya LANI DARMAWAN; -----
- Direktur : tuan PANDJI PRATAMA -----
DJAJANEGARA (dalam Kartu Tanda --
Penduduk tertulis PANDJI PRATAMA);

-Direktur merangkap : nyonya FRANSISKA OEI (dalam-----
Direktur Kepatuhan Kartu Tanda Penduduk tertulis -----
FRANSISKA OEI LAN SIEM, Sarjana -
Hukum); -----
-Direktur : nyonya TJIOE MEI TJUEN*); -----

* Efektif setelah mendapat persetujuan OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan ---
yang ditetapkan dalam persetujuan OJK dimaksud.-----

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

Dalam Agenda Kelima Rapat:-----

**“Rapat dengan suara bulat (dengan catatan 145.851 – seratus empat puluh --
lima ribu delapan ratus lima puluh satu – saham memberikan suara abstain)
memutuskan:**-----

1. Menyetujui dan menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan lain --
bagi Dewan Komisaris Perseroan tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh) -----
sebesar-besarnya Rp16.607.850.000,- (enam belas miliar enam ratus tujuh ----
juta delapan ratus lima puluh ribu Rupiah) *gross* dan memberikan kuasa -----
kepada Presiden Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji atau --
honorarium dan tunjangan lain untuk masing-masing anggota Dewan Komisaris
Perseroan, dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan ---
Remunerasi Perseroan;-----
2. Menyetujui dan menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan lain --
bagi DPS Perseroan tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh) sebesar-besarnya -
Rp1.807.666.190,- (satu miliar delapan ratus tujuh juta enam ratus enam -----
puluh enam ribu seratus sembilan puluh Rupiah) *gross* dan memberikan -----
kuasa kepada Presiden Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji

atau honorarium dan tunjangan lain untuk masing-masing anggota DPS -----
Perseroan, dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan ---
Remunerasi Perseroan. Dengan demikian seluruh anggota Dewan Komisaris
(termasuk Komisaris Independen) dan DPS tidak menerima tantiem/bonus;---

3. Menyetujui jumlah tantiem/bonus untuk tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas) yang akan dibayarkan tahun 2020 (dua ribu dua puluh) sebesar----- besarnya Rp84.428.008.350,- (delapan puluh empat miliar empat ratus dua --- puluh delapan juta delapan ribu tiga ratus lima puluh Rupiah) *gross* termasuk di dalamnya pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk ----- saham atau instrumen yang berbasis saham, yang diterbitkan Perseroan, dan -- menyetujui pemberian kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk ----- menetapkan besarnya tantiem/bonus masing-masing anggota Direksi ----- Perseroan tersebut, dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite ----- Nominasi dan Remunerasi Perseroan;-----
4. Menyetujui pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji, tunjangan hari raya dan tunjangan lain bagi ----- masing-masing anggota Direksi Perseroan tahun buku 2020 (dua ribu dua --- puluh), dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan ----- Remunerasi Perseroan.”-----

Dalam Agenda Keenam Rapat:-----

“Rapat dengan suara bulat (dengan catatan 145.851 – seratus empat puluh -- lima ribu delapan ratus lima puluh satu – saham memberikan suara abstain) memutuskan:-----

1. Meyetujui pengkinian Rencana Aksi (*Recovery Plan*) yang telah disusun dan disampaikan Perseroan kepada OJK pada tanggal 29-11-2019 (dua puluh ---- sembilan Nopember dua ribu sembilan belas), diantaranya memuat:-----
 - a. Penambahan pemenuhan kecukupan dan kelayakan instrumen utang ---- atau investasi yang memiliki karakteristik modal yang dimiliki oleh ---- Bank Sistemik melalui penerbitan Obligasi Subordinasi I Bank CIMB -- Niaga Tahap I Tahun 2019 yang telah dilakukan oleh Perseroan; dan----

- b. Perubahan *trigger level* dalam rangka kepatuhan terhadap ketentuan ---- yang berlaku saat ini.-----
2. Menyetujui pemberian kuasa dan kewenangan kepada Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan untuk melakukan setiap dan seluruh tindakan yang ----- diperlukan sehubungan dengan pengkinian Rencana Aksi (*Recovery Plan*) ---- Perseroan dengan memperhatikan POJK tentang Rencana Aksi (*Recovery Plan*) bagi Bank Sistemik dan peraturan terkait lainnya.-----

Dalam Agenda Ketujuh Rapat:-----

“Rapat dengan suara bulat (dengan catatan 145.851 – seratus empat puluh -- lima ribu delapan ratus lima puluh satu– saham memberikan suara abstain) memutuskan:-----

1. Menyetujui perubahan beberapa ayat pada Pasal 13, Pasal 14, Pasal 15 dan --- Pasal 17 Anggaran Dasar Perseroan sebagaimana konsep yang ditayangkan -- dalam Rapat;-----
2. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan berkenaan dengan perubahan Anggaran Dasar Perseroan tersebut, dalam akta notaris dan memberitahukannya kepada pihak yang berwenang dan sehubungan dengan hal tersebut untuk melakukan segala sesuatu yang diperlukan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.”-----

Dalam Agenda Kedelapan Rapat:-----

Tidak diambil keputusan karena sifatnya merupakan laporan, yaitu:-----

1. Sesuai POJK Nomor. 30/POJK.04/2015 dan laporan yang telah disampaikan - kepada OJK Pasar Modal melalui surat No. 001/DIR/I/2020 tanggal 8-1-2020 (delapan Januari dua ribu dua puluh), dalam Rapat dilaporkan ----- pertanggungjawaban realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum per -- 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas), bahwa dana yang diperoleh masing-masing Penawaran Umum:-----
 - Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun - 2019 sebesar Rp1.992.179.036.300,- (satu triliun sembilan ratus -----

sembilan puluh dua miliar seratus tujuh puluh sembilan juta tiga puluh -- enam ribu tiga ratus Rupiah) (*net*); -----

- Obligasi Berkelanjutan III Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 ----- sebesar Rp1.813.966.957.805,- (satu triliun delapan ratus tiga belas ----- miliar sembilan ratus enam puluh enam juta sembilan ratus lima puluh -- tujuh ribu delapan ratus lima Rupiah) (*net*); dan-----
- Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 sebesar Rp76.930.082.805,- (tujuh puluh enam miliar sembilan ---- ratus tiga puluh juta delapan puluh dua ribu delapan ratus lima Rupiah) - (*net*),-----

telah sepenuhnya digunakan sesuai dengan rencana penggunaan dana ----- sebagaimana diungkapkan dalam Prospektus masing-masing.-----

2. Sesuai POJK Nomor. 51/POJK.03/2017, dalam RAKB tahun 2020 (dua ribu - dua puluh) Perseroan telah disampaikan kepada OJK Pengawas Bank pada --- tanggal 27-11-2019 (dua puluh tujuh Nopember dua ribu sembilan belas). --- RAKB 2020 (dua ribu dua puluh) berisi realisasi dari rencana aksi Perseroan - tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) dan rencana aksi yang akan ----- dilaksanakan Perseroan pada tahun 2020 (dua ribu dua puluh), mencakup (i) - pengembangan produk dan/atau portofolio keuangan berkelanjutan, (ii) ----- program pengembangan kapasitas, (iii) penyesuaian internal, dan (iv) ----- program *Corporate Social Responsibility* yang berkelanjutan.-----
3. a. Memperhatikan Piagam Komite Audit Perseroan, rekomendasi Komite --- Nominasi dan Remunerasi Perseroan No. 004/NOMREM/KP/III/2020 --- tanggal 9-3-2020 (sembilan Maret dua ribu dua puluh) dan akan ----- berakhirnya masa tugas beberapa anggota Komite Audit Perseroan pada - penutupan Rapat, dilaporkan kepada Rapat mengenai pengangkatan ----- kembali beberapa anggota dan pengangkatan anggota baru untuk Komite Audit Perseroan, sebagai berikut:-----
 - i. Pengangkatan kembali anggota Komite Audit, yaitu tuan JEFFREY KAIRUPAN, selaku Ketua merangkap sebagai Anggota;-----

- ii. Pengangkatan anggota baru Komite Audit, yaitu tuan ENDANG ---
KUSSULANJARI S., selaku Anggota.-----

Pada tanggal 8-4-2020 (delapan April dua ribu dua puluh), Perseroan -----
menerima permohonan pengunduran diri tuan YAP TJAY SOEN, selaku -
Anggota Komite Audit, yang telah disampaikan dan diterima oleh Dewan -
Komisaris dalam Rapat Dewan Komisaris Perseroan pada hari ini tanggal -
9-4-2020 (sembilan April dua ribu dua puluh).-----

- b. Dengan adanya pengangkatan kembali anggota dan pengangkatan anggota
baru tersebut di atas dan pengunduran diri tuan YAP TJAY SOEN, selaku
Anggota Komite Audit, maka susunan keanggotaan Komite Audit menjadi
sebagai berikut:-----

- i. Tuan JEFFREY KAIRUPAN, selaku Ketua merangkap sebagai ---
Anggota;-----

- ii. Tuan ENDANG KUSSULANJARI S., selaku Anggota.-----

- c. Seluruh anggota Komite Audit tersebut memiliki periode tugas yang -----
dimulai sejak penutupan Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan
yang ke-4 (keempat) setelah pengangkatan kembali anggota dan -----
pengangkatan anggota baru tersebut dengan tidak mengurangi hak -----
Dewan Komisaris Perseroan untuk memberhentikan sewaktu-waktu.”-----

-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 15.32 WIB (lima belas lewat tiga puluh dua 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: -----

- Tuan BARA INDRA ARDIYASHA, Sarjana Hukum, lahir di Jakarta, pada -
tanggal 2-8-1981 (dua Agustus seribu sembilan ratus delapan puluh satu), --

Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta, Blok Duku, Rukun --
Tetangga 007, Rukun Warga 010, Kelurahan Cibubur, Kecamatan Ciracas, -
Jakarta Timur, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----
3173040208810012; 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 tanggal 27-12-2011 (dua puluh tujuh Desember dua ribu sebelas)
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-tanganilah akta ini oleh saksi--
saksi dan saya, Notaris, sedang para penghadap telah meninggalkan ruangan -----
Rapat sebelum akta ini selesai saya, Notaris persiapkan. -----

-Dilangsungkan tanpa perubahan. -----

-Minuta akta ini telah ditandatangani dengan sempurna.-----

-DIBERIKAN SEBAGAI SALINAN YANG SAMA BUNYINYA.-----

Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan



27 APR 2020

ASHOYA RATAM, SH., MKn