



Ashoya Ratam, SH, MKn

NOTARIS & PPAT

DI

KOTA ADMINISTRASI JAKARTA SELATAN

Jalan Suryo Nomor 54 Kebayoran Baru Jakarta Selatan 12180

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

Email : notaris@ashoyaratam.com

Akta **RISALAH**

..... **RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA**

..... **"PT BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL Tbk"**

.....

Tanggal **7 Juni 2018**

Nomor **- 20 -**

Turunan Grosse

RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA
“PT BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL Tbk”

Nomor : 20

-Pada hari ini, Kamis, tanggal 7-6-2018 (tujuh Juni dua ribu delapan belas).-----
-Pukul 10.17 WIB (sepuluh 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; -----
-atas permintaan dari Direksi perseroan terbatas “PT BANK TABUNGAN -----
PENSIUNAN NASIONAL Tbk” disingkat “PT BANK BTPN Tbk”, -----
berkedudukan di Jakarta Selatan, beralamat di Menara BTPN Lantai 11, 18, 19, --
20, 21, 22, 23, 25, 26, 27, 28, 29, 30 Jalan Doktor Ide Anak Agung Gde Agung ---
Kaveling 5.5-5.6, Kawasan Mega Kuningan, Kuningan Timur, Setia Budi, yang --
Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut telah diubah secara keseluruhan -----
dalam rangka perubahan status menjadi Perseroan Terbuka sebagaimana telah ---
dimuat dalam akta tanggal 24-1-2008 (dua puluh empat Januari dua ribu delapan)
nomor 123, yang minutanya dibuat dihadapan AULIA TAUFANI, Sarjana -----
Hukum, pada saat itu selaku pengganti dari SUTJIPTO, Sarjana Hukum, dahulu --
Notaris di Jakarta dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan ---
Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya tertanggal ---
29-1-2008 (dua puluh sembilan Januari dua ribu delapan) nomor -----
AHU-04685.AH.01.02.Tahun 2008, Anggaran Dasar perseroan terbatas telah ----
diubah kembali sebagaimana dimuat dalam: -----
- akta tanggal 9-7-2008 (sembilan Juli dua ribu delapan) nomor 70, yang -----
minutanya dibuat dihadapan Notaris SUTJIPTO, Sarjana Hukum tersebut dan
pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat
oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai -----
suratnya tertanggal 24-7-2008 (dua puluh empat Juli dua ribu delapan) nomor



- AHU-AH.01.10-18520; -----
- akta tanggal 2-6-2009 (dua Juni dua ribu sembilan) nomor 3, yang minutanya dibuat dihadapan SINTA DEWI SUDARSANA, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya tertanggal 19-6-2009 (sembilan belas Juni dua ribu sembilan) nomor AHU-27276.AH.01.02.Tahun 2009; -----
 - akta tanggal 17-1-2011 (tujuh belas Januari dua ribu sebelas) nomor 116, yang minutanya dibuat dihadapan AULIA TAUFANI, Sarjana Hukum, pada saat itu selaku pengganti dari Notaris SUTJIPTO, Sarjana Hukum tersebut dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 21-2-2011 (dua puluh satu Pebruari dua ribu sebelas) nomor AHU-AH.01.10-05152; -----
 - akta tanggal 25-2-2011 (dua puluh lima Pebruari dua ribu sebelas) nomor 166, yang minutanya dibuat dihadapan AULIA TAUFANI, Sarjana Hukum, pada saat itu selaku pengganti dari Notaris SUTJIPTO, Sarjana Hukum tersebut dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 8-3-2011 (delapan Maret dua ribu sebelas) nomor AHU-AH.01.10-07240; -----
 - akta tanggal 22-2-2012 (dua puluh dua Pebruari dua ribu dua belas) nomor 10, yang minutanya dibuat dihadapan Notaris SINTA DEWI SUDARSANA, Sarjana Hukum tersebut dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 9-3-2012 (sembilan Maret dua ribu dua belas) nomor AHU-AH.01.10-08497; -----
 - akta tanggal 8-4-2013 (delapan April dua ribu tiga belas) nomor 11, yang minutanya dibuat dihadapan HADIJAH, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta Pusat dan pemberitahuan atas perubahan -----

- Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 10-5-2013 (sepuluh Mei dua ribu tiga belas) nomor AHU-AH.01.10-18068;
- akta tanggal 10-2-2014 (sepuluh Pebruari dua ribu empat belas) nomor 08, yang minutanya dibuat dihadapan Notaris HADIJAH, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut, dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya tertanggal 8-7-2014 (delapan Juli dua ribu empat belas) nomor AHU-17103.AH.01.02.Tahun 2014;
 - akta tanggal 2-2-2015 (dua Pebruari dua ribu lima belas) nomor 01, yang minutanya dibuat dihadapan Notaris HADIJAH, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut, dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya tertanggal 13-2-2015 (tiga belas Pebruari dua ribu lima belas) nomor AHU-0002400.AH.01.02.Tahun 2015;
 - anggaran dasar perseroan terbatas tersebut telah diubah kembali dalam rangka penyesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (selanjutnya disebut "**POJK**") nomor 32/POJK.04/2014 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka berikut perubahannya dan POJK nomor 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik, sebagaimana telah dimuat dalam akta tertanggal 14-4-2015 (empat belas April dua ribu lima belas) nomor 21, yang minutanya dibuat dihadapan Notaris HADIJAH, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 17-4-2015 (tujuh belas April dua ribu lima belas) nomor AHU-AH.01.03-0925357;
 - susunan terakhir anggota Direksi dan Dewan Komisaris perseroan terbatas tersebut sebagaimana termuat dalam akta tertanggal 29-3-2018 (dua puluh sembilan Maret dua ribu delapan belas) nomor 96, yang minutanya dibuat

dihadapan saya, Notaris; -----
(untuk selanjutnya perseroan terbatas “**PT BANK BTPN Tbk**” tersebut cukup ---
disebut dengan “**Perseroan**” atau “**BTPN**”); -----

-Telah berada di Menara BTPN Lantai 27, Central Business District Mega -----
Kuningan, Jalan Doktor Ide Anak Agung Gde Agung Kaveling 5.5-5.6, Jakarta ---
Selatan 12950 untuk membuat berita acara tentang segala sesuatu yang hendak ---
dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa ----
Perseroan (untuk selanjutnya cukup disebut dengan “**Rapat**”) yang diadakan pada
hari, tanggal, jam, serta tempat seperti yang disebutkan pada bagian awal akta ini.

-Di dalam Rapat hadir dan karenanya berada dihadapan saya, Notaris, dengan -----
dihadiri oleh saksi-saksi yang sama; anggota Direksi dan Dewan Komisaris, serta
pemegang saham Perseroan, yaitu:-----

1. Tuan **JERRY NG**, lahir di Pontianak, pada tanggal 2-7-1965 (dua Juli ----
seribu sembilan ratus enam puluh lima), Warga Negara Indonesia, swasta,
bertempat tinggal di Jakarta, Apartemen Airlangga 28A, Rukun Tetangga -
005, Rukun Warga 002, Kelurahan Kuningan Timur, Kecamatan Setia ----
Budi, Jakarta Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----
3674020207650001, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta -----
ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku
Direktur Utama (Independen) Perseroan; -----

2. Tuan Insinyur **ONGKI WANADJATI DANA**, lahir di Jakarta, pada -----
tanggal 13-9-1957 (tiga belas September seribu sembilan ratus lima -----
puluh tujuh), Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di -----
Jakarta, Jalan Bungur Besar nomor 97, Rukun Tetangga 010, Rukun -----
Warga 001, Kelurahan Kemayoran, Kecamatan Kemayoran, Jakarta Pusat,
pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3171031309570003, yang -----
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini;-----

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

3. Nyonya **ANIK FAISAL**, lahir di Jakarta, pada tanggal 29-6-1967 (dua puluh sembilan Juni seribu sembilan ratus enam puluh tujuh), Warga ----- Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Ciputat Raya ----- nomor 47, Rukun Tetangga 001, Rukun Warga 007, Kelurahan ----- Pondok Pinang, Kecamatan Kebayoran Lama, Jakarta Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3174056906670004, yang fotokopinya----- dilekatkan pada minuta akta ini; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Direktur Kepatuhan (Independen) Perseroan;-----
4. Tuan **KHARIM INDRA GUPTA SIREGAR**, lahir di Den Haag, Belanda, pada tanggal 6-2-1965 (enam Pebruari seribu sembilan ratus enam puluh -- lima), Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Kemang Timur IV nomor 27B, Rukun Tetangga 005, Rukun Warga 004, - Kelurahan Bangka, Kecamatan Mampang Prapatan, Jakarta Selatan, ----- pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3174080602650003, yang ----- fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Direktur Perseroan; -----
5. Tuan **ARIEF HARRIS TANDJUNG**, lahir di Banjarmasin, pada tanggal 1-9-1968 (satu September seribu sembilan ratus enam puluh delapan), ---- Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan ----- Suwiryo nomor 15, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 002, Kelurahan -- Gondangdia, Kecamatan Menteng, Jakarta Pusat, pemegang Kartu Tanda - Penduduk nomor 3171060109680002, yang fotokopinya dilekatkan pada - minuta akta ini;-----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Direktur Perseroan; -----
6. Tuan **IRWAN MAHJUDIN HABSJAH**, lahir di Banda Aceh, pada ----- tanggal 2-12-1947 (dua Desember seribu sembilan ratus empat puluh ----- tujuh), Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, -----

Jalan Melati nomor 7 Warung Buncit, Rukun Tetangga 002, Rukun -----
Warga 001, Kelurahan Duren Tiga, Kecamatan Pancoran, Jakarta Selatan,
pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3174080212470004, yang -----
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

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

7. Tuan **ARIEF TARUNAKARYA SUROWIDJOJO**, lahir di Yogyakarta,
pada tanggal 9-4-1953 (sembilan April seribu sembilan ratus lima puluh --
tiga), Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, -----
Apartemen Verde Jalan Haji Cokong Kaveling C6, Rukun Tetangga 010, -
Rukun Warga 007, Kelurahan Karet, Kecamatan Setia Budi, Jakarta -----
Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3174100904530001, ---
yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

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

8. Tuan **CHOW YING HOONG**, lahir di Singapura, pada tanggal -----
22-2-1960 (dua puluh dua Pebruari seribu sembilan ratus enam puluh), ---
Warga Negara Singapura, swasta, bertempat tinggal di Singapura, 4A ----
Sommerville Road Singapura 358309, pemegang Paspor negara -----
Republik Singapura yang dikeluarkan pada tanggal 20-5-2014 (dua puluh) ---
Mei dua ribu empat belas) nomor E4627467K, yang fotokopinya -----
dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada di Jakarta; -----

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

9. Tuan **SHINICHI NAKAMURA**, lahir di pada tanggal 4-5-1962 (empat -
Mei seribu sembilan ratus enam puluh dua), Warga Negara Jepang, -----
swasta, bertempat tinggal di Singapura 6 Marina Boulevard # 61-21, -----
Singapura 018985, pemegang Paspor negara Jepang, yang dikeluarkan ----
pada tanggal 3-4-2015 (tiga April dua ribu lima belas) nomor TR3907334,
yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada

di Jakarta; -----

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

Komisaris Perseroan; -----

10. Tuan **YOSHIHIRO HYAKUTOME**, lahir di Jepang, pada tanggal -----

27-2-1965 (dua puluh tujuh Pebruari seribu sembilan ratus enam puluh ----

lima), Warga Negara Jepang, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan ---

Doktor Ide Agung Gde Agung Blok E4.2 nomor 1, Mega Kuningan, -----

Jakarta Selatan, pemegang Paspor negara Jepang yang dikeluarkan pada --

tanggal 5-3-2015 (lima Maret dua ribu lima belas) nomor TR3164032, ----

yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

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

berdasarkan "*Power of Attorney*" yang dibuat dibawah tangan -----

tertanggal 4-6-2018 (empat Juni dua ribu delapan belas) selaku ----

kuasa dari: -----

- tuan **HIROFUMI OTSUKA**, *Executive Officer* -----

and General Manager Asia Growing Markets -----

Division and Business Development -----

Department SUMITOMO MITSUI BANKING -----

CORPORATION; -----

yang telah dijamin kebenarannya oleh SOYOKA NEGISHI, selaku

agen dari tuan HIROFUMI OTSUKA tersebut dan telah -----

dilegalisasi oleh NORIAKI WATANABE, *Notary* pada *Tokyo* ----

Legal Affairs Bureau di Tokyo, Jepang, yang selanjutnya -----

diverifikasi berturut-turut oleh HITOMI AKIYAMA, selaku -----

Director of the Tokyo Legal Affairs Bureau, dibawah nomor -----

107252 dan oleh TOSHIE TANAKA, selaku *Official Ministry of* --

Foreign Affairs (Consular Service Division), ketiganya pada -----

tanggal 4-6-2018 (empat Juni dua ribu delapan belas) serta telah ---

dicatatkan di Kedutaan Besar Republik Indonesia di Tokyo, -----

Jepang, di bawah nomor 1626/KONS/LG/VI/2018, pada tanggal ---

5-6-2018 (lima Juni dua ribu delapan belas), yang aslinya -----
dilekatkan pada minuta akta ini; yang diwakili dalam -----
kedudukannya tersebut di atas, demikian penghadap bertindak ----
untuk dan atas nama serta mewakili “**SUMITOMO MITSUI -----
BANKING CORPORATION**”, suatu perusahaan yang didirikan
menurut dan berdasarkan hukum negara Jepang, berkantor pusat di
1-2, Marunouchi 1-chome, Chiyoda-ku, Tokyo 100-0005, Jepang --
(untuk selanjutnya disebut “**SMBC**”); -----
-yang dalam hal ini diwakilinya selaku pemegang/pemilik -----
2.336.114.903 (dua miliar tiga ratus tiga puluh enam juta seratus --
empat belas ribu sembilan ratus tiga) saham atau merupakan ---
40,663% (empat puluh koma enam enam tiga persen) dari jumlah -
seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh dan disetor penuh ke ---
dalam Perseroan; -----

11. Tuan **KATSUJI HIRAI**, lahir di Yamanashi, Jepang, pada tanggal -----
8-5-1976 (delapan Mei seribu sembilan ratus tujuh puluh enam), Warga ---
Negara Jepang, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, The Pakubowono ----
Residence, Sandalwood Unit nomor 05F VI, Kebayoran Baru, Jakarta -----
Selatan, pemegang Paspor negara Jepang yang dikeluarkan pada tanggal --
9-9-2010 (sembilan September dua ribu sepuluh) nomor TK2801871, yang
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat -----
berdasarkan “*Power of Attorney*” yang dibuat dibawah tangan -----
tertanggal 29-5-2018 (dua puluh sembilan Mei dua ribu delapan ---
belas) selaku kuasa dari: -----
1. tuan **JUNGO SHIBATA**, *Director* SUMMIT GLOBAL -----
CAPITAL MANAGEMENT B.V.;-----
2. tuan **DANIEL WILLEM GUSTAAF KWANTES**, *Director*
SUMMIT GLOBAL CAPITAL MANAGEMENT B.V.;-----
yang telah dilegalisasi oleh WIJNAND HENDRIK -----

BOSSENBROEK, Civil Law *Notary* di Amsterdam, pada tanggal -
29-5-2018 (dua puluh sembilan Mei dua ribu delapan belas); yang -
selanjutnya diverifikasi berturut-turut oleh L.D. ROOS (nama -----
lengkap tidak diketahui), selaku pejabat di *The Amsterdam District
Court*, dibawah nomor 001353 pada tanggal 29-5-2018 (dua puluh
sembilan Mei dua ribu delapan belas) dan oleh G.R.G. SCHEFFER
(nama lengkap tidak diketahui), selaku Pejabat di *Minister of -----
Foreign Affairs*, di Den Haag serta telah dicatatkan di Kedutaan ---
Besar Republik Indonesia di Den Haag, Belanda, dibawah nomor --
805/KS/L/V/2018, keduanya pada tanggal 30-5-2018 (tiga puluh --
Mei dua ribu delapan belas), yang aslinya dilekatkan pada minuta -
akta ini; yang diwakili dalam kedudukannya tersebut di atas, -----
demikian penghadap bertindak untuk dan atas nama serta mewakili
“**SUMMIT GLOBAL CAPITAL MANAGEMENT B.V**”, suatu
perusahaan yang didirikan menurut dan berdasarkan hukum negara
Belanda, berkantor pusat di Herikerbergweg 152, 1101 CM -----
Amsterdam, Belanda; -----
-yang dalam hal ini diwakilinya selaku pemegang/pemilik -----
1.168.057.451 (satu miliar seratus enam puluh delapan juta lima ---
puluh tujuh ribu empat ratus lima puluh satu) saham atau -----
merupakan 20,332% (dua puluh koma tiga tiga dua persen) dari ---
jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh dan disetor -----
penuh ke dalam Perseroan; -----

12. **Masyarakat** (selain dari pemegang saham yang tersebut pada butir 10 ----
dan 11 seluruhnya selaku pemegang/pemilik saham sejumlah -----
1.610.274.234 (satu miliar enam ratus sepuluh juta dua ratus tujuh puluh --
empat ribu dua ratus tiga puluh empat) saham atau seluruhnya merupakan
28,028% (dua puluh delapan koma nol dua delapan persen) dari jumlah ---
seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh dan disetor penuh ke dalam ----
Perseroan, yang nama dan identitasnya dirinci dalam suatu daftar yang -

dibuat tersendiri yang dilekatkan pada minuta akta ini. -----

-Para penghadap saya, Notaris kenal. -----

-Selanjutnya penghadap tuan ARIEF TARUNAKARYA SUROWIDJOJO -----

tersebut, selaku Komisaris Independen Perseroan telah ditunjuk oleh Dewan -----

Komisaris untuk memimpin Rapat selaku Pimpinan Rapat berdasarkan -----

“Keputusan Sirkuler Resolusi Dewan Komisaris Sebagai Pengganti Keputusan ---

Yang Diambil Dalam Rapat Dewan Komisaris PT BANK TABUNGAN -----

PENSIUNAN NASIONAL Tbk” nomor PS/BOC/006/V/2018 tertanggal -----

31-5-2018 (tiga puluh satu Mei dua ribu delapan belas) yang dibuat dibawah -----

tangan, dan fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, demikian sesuai dengan

ketentuan Pasal 22 ayat 1 POJK nomor 32/POJK.04/2014 dan Pasal 10 ayat 8 -----

Anggaran Dasar Perseroan. -----

-Ketua Rapat memberitahukan terlebih dahulu kepada Rapat hal-hal sebagai -----

berikut: -----

A. Bahwa Pengumuman dan Pemanggilan untuk Rapat telah dilaksanakan -----

sesuai dengan ketentuan Pasal 10 ayat 4 dan Pasal 13 ayat 3 POJK nomor ---

32/POJK.04/2014 juncto Pasal 10 ayat 2 dan ayat 4 Anggaran Dasar -----

Perseroan, yaitu sebagai berikut: -----

1. **Pengumuman** kepada pemegang saham **mengenai** akan dilakukannya --

Pemanggilan Rapat telah dilakukan dengan memasang iklan pada sura’

kabar harian berbahasa Indonesia, yaitu harian “SUARA -----

PEMBARUAN“ terbit pada tanggal 30-4-2018 (tiga puluh April dua ---

ribu delapan belas) serta situs Web Perseroan dan Bursa Efek Indonesia.

2. **Pemanggilan** kepada pemegang saham **mengenai** penyelenggaraan -----

Rapat telah dilakukan dengan memasang iklan pada surat kabar harian --

berbahasa Indonesia, yaitu harian “BISNIS INDONESIA“ terbit pada ---

tanggal 16-5-2018 (enam belas Mei dua ribu delapan belas) serta situs ---

Web Perseroan dan Bursa Efek Indonesia. -----

B. Bahwa sesuai dengan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal -----

15-5-2018 (lima belas Mei dua ribu delapan belas) sampai dengan pukul ---

16.15 WIB (enam belas lewat lima belas menit Waktu Indonesia bagian Barat) yang diterbitkan oleh PT DATINDO ENTRYCOM sebagai Biro Administrasi Efek Perseroan, saham Perseroan yang telah dikeluarkan adalah sejumlah 5.745.088.357 (lima miliar tujuh ratus empat puluh lima juta delapan puluh delapan ribu tiga ratus lima puluh tujuh) saham (setelah dikurangi dengan saham yang telah dibeli kembali sejumlah 95.198.900 – sembilan puluh lima juta seratus sembilan puluh delapan ribu sembilan ratus – saham).

C. Bahwa di dalam Rapat telah hadir atau diwakili pemegang saham yang seluruhnya memiliki sejumlah 5.114.446.588 (lima miliar seratus empat belas juta empat ratus empat puluh enam ribu lima ratus delapan puluh delapan) saham atau merupakan 89,023% (delapan puluh sembilan koma nol dua tiga persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang telah dikeluarkan Perseroan, sehingga karenanya kuorum yang disyaratkan dalam Pasal 27 POJK nomor 32/POJK.04/2014 juncto Pasal 12 ayat 1 Anggaran Dasar Perseroan dan Pasal 42 ayat 1 dan Pasal 88 Undang-undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas (untuk selanjutnya disebut “UUPT”) telah dipenuhi dan Rapat adalah sah dan berhak untuk mengambil keputusan yang sah dan mengikat mengenai hal-hal yang dibicarakan sesuai dengan mata acara Rapat.

-Selanjutnya Ketua Rapat membuka Rapat secara resmi pada pukul 10.17 WIB (sepuluh lewat tujuh belas menit Waktu Indonesia bagian Barat).

-Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan bahwa Ketua Rapat melimpahkan tugas kepada nyonya ANIKA FAISAL tersebut dalam kedudukannya selaku Direktur Kepatuhan (Independen) Perseroan untuk melanjutkan pelaksanaan Rapat.

-Ketua Rapat mempersilakan kepada nyonya ANIKA FAISAL tersebut untuk melanjutkan pelaksanaan Rapat.

-Kemudian nyonya ANIKA FAISAL tersebut dalam kedudukannya selaku Direktur Kepatuhan (Independen) Perseroan tersebut bertindak selaku Ketua Rapat menyampaikan Kondisi Umum Perseroan secara singkat untuk memenuhi -

ketentuan Pasal 24 ayat (3) POJK nomor 32/POJK.04/2014, yang pada pokoknya sebagai berikut :-----

“Selaras dengan visi mengubah hidup berjuta rakyat Indonesia dengan ----- didukung teknologi digital, Perseroan secara konsisten terus melakukan ----- inovasi dan transformasi agar relevan dengan penggunaannya. Inovasi dan ----- transformasi merupakan agenda strategis Perseroan yang dilaksanakan ----- secara konsisten sejak 2015 (dua ribu lima belas). Inovasi diwujudkan ----- melalui produk-produk baru berbasis digital. Sedangkan transformasi ----- digulirkan dengan mengubah konsep pelayanan nasabah dari *bank-centric*, - menjadi *customer-centric*. Perubahan tersebut tercermin pada penggunaan -- platform digital (digitalisasi) dalam *existing business* yang mencakup ----- pengembangan *alternative channels*, integrasi cabang, automasi proses, ----- transformasi infrastruktur Informasi dan Teknologi, dan pelatihan ----- (*retraining*) karyawan.-----

Biaya operasional pada kuartal I-2018 (dua ribu delapan belas) turun 12% -- (dua belas persen) *Year on Year* (untuk selanjutnya disebut “YoY”) menjadi Rp1,2 triliun (satu koma dua triliun Rupiah). Guna melanjutkan agenda ----- inovasi dan transformasi, meski biaya operasional turun, Perseroan tetap ---- berinvestasi untuk pengembangan digital. Selama kuartal I-2018 (dua ribu -- delapan belas), Perseroan telah mengalokasikan investasi baru untuk jeniur dan BTPN Wow! sebesar Rp150 miliar (seratus lima puluh miliar Rupiah). - Penurunan biaya operasional memberikan pengaruh positif kepada ----- kemampuan Perseroan dalam mencetak keuntungan (profitabilitas). Laba --- bersih Perseroan (*net profit after tax/NPAT*) tumbuh 12% (dua belas persen) dari Rp478 miliar (empat ratus tujuh puluh delapan miliar Rupiah) pada ----- kuartal I-2017 (dua ribu tujuh belas) menjadi Rp535 miliar (lima ratus tiga -- puluh lima miliar Rupiah) pada kuartal I-2018 (dua ribu delapan belas), ----- meski pada kurun waktu yang sama penyaluran kredit tumbuh tipis dari ----- Rp65,0 triliun (enam puluh lima koma nol triliun Rupiah) menjadi Rp65,3 -- triliun (enam puluh lima koma tiga triliun Rupiah).-----

Selain fokus mengembangkan platform digital, Perseroan juga tetap ----- menjaga komitmennya dalam memberdayakan dan meningkatkan kapasitas Nasabah melalui Program Daya, yakni kegiatan pelatihan dan ----- pendampingan yang berkelanjutan dan terukur. Program transformasi digital dan pemberdayaan nasabah ini mendapatkan dukungan dari berbagai pihak. Hal tersebut terlihat dari total pendanaan (*funding*) meningkat 3% – tiga ---- persen (YoY) dari Rp74,3 triliun (tujuh puluh empat koma tiga triliun ----- Rupiah) pada kuartal I-2017 (dua ribu tujuh belas) menjadi Rp76,3 triliun -- (tujuh puluh enam koma tiga triliun Rupiah) pada akhir kuartal I-2018 (dua ribu delapan belas). Sementara itu, aset Perseroan tercatat naik 3% – tiga --- persen (YoY) dari Rp92,9 triliun (sembilan puluh dua koma sembilan triliun Rupiah) menjadi Rp95,8 triliun (sembilan puluh lima koma delapan triliun - Rupiah). Pertumbuhan kredit Perseroan kuartal I-2018 (dua ribu delapan ---- belas) antara lain ditopang oleh penyaluran kredit ke segmen usaha kecil ---- dan menengah (*small and medium enterprises/SME*) mencapai Rp12,0 ----- triliun (dua belas koma nol triliun Rupiah), atau tumbuh 19% (sembilan ----- belas persen) dari posisi yang sama tahun sebelumnya senilai Rp10 triliun -- (sepuluh triliun Rupiah). Sementara itu, pembiayaan masyarakat ----- prasejahtera produktif melalui PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional ----- Syariah tumbuh 22% (dua puluh dua persen) menjadi Rp6,2 triliun (enam -- koma dua triliun Rupiah).-----

Transformasi dan inovasi digital juga meningkatkan efisiensi. Hal tersebut - terlihat pada penurunan biaya operasional dan rasio biaya terhadap ----- pendapatan *cost to income ratio* (untuk selanjutnya disebut “CIR”). -----

Komponen CIR sebesar 54% (lima puluh empat persen) lebih rendah dari --- kuartal I-2017 (dua ribu tujuh belas) sebesar 62% (enam puluh dua persen). Jika tidak memperhitungkan investasi baru, CIR sebesar 46% (empat puluh enam persen) lebih rendah dari posisi yang sama tahun sebelumnya sebesar 52% (lima puluh dua persen). Penyaluran kredit tetap diimbangi dengan ----

asas kehati-hatian yang tercermin dari tingkat rasio kredit bermasalah (*non -*

performing loan/NPL) sebesar 1,0% (satu koma nol persen). Rasio -----
kecukupan modal (*capital adequacy ratio/CAR*) terjaga di 24,8% (dua -----
puluh empat koma delapan persen).”-----

-Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan bahwa sesuai dengan Panggilan Rapat, -
Mata Acara satu-satunya dalam Rapat adalah: -----

- Persetujuan perubahan Anggaran Dasar Perseroan tentang penambahan Modal
Dasar Perseroan menjadi sebesar Rp300.000.000.000,- (tiga ratus miliar -----
Rupiah). -----

-Sebelum memasuki Mata Acara satu-satunya dalam Rapat, Ketua Rapat -----
menyampaikan bahwa sesuai dengan ketentuan dalam Pasal 25 ayat (1) POJK 32 --
juncto Pasal 11 ayat 7 Anggaran Dasar tata cara penyelenggaraan Rapat mengenai
mekanisme pengambilan keputusan terkait maca acara Rapat, demikian juga tata ---
cara penggunaan hak pemegang saham atau kuasanya dalam mengajukan -----
pertanyaan dan/atau pendapat atas materi Mata Acara satu-satunya dalam Rapat. -

I. Memasuki Mata Acara satu-satunya dari Rapat, yaitu: -----
“**Persetujuan perubahan Anggaran Dasar Perseroan tentang -----
penambahan Modal Dasar Perseroan menjadi sebesar -----
Rp300.000.000.000,- (tiga ratus miliar Rupiah).**” -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan penjelasan Mata Acara satu-satunya ----
dalam Rapat yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

“Modal Dasar Perseroan saat ini adalah sebesar Rp150.000.000.000,- -----
(seratus lima puluh miliar Rupiah) dan Modal yang Ditempatkan dan -----
Disetor Penuh sebesar Rp116.805.745.140,- (seratus enam belas miliar -----
delapan ratus lima jutatujuh ratus empat puluh lima ribu seratus empat puluh
ribu Rupiah) atau sebesar 78% (tujuh puluh delapan persen) dari Modal ----
Dasar.-----

Sehubungan dengan persentase Modal Ditempatkan dan Disetor penuh -----
tersebut dan sekiranya Perseroan bermaksud untuk meningkatkan -----
permodalan dimasa mendatang, maka dirasakan perlu untuk meningkatkan -
Modal Dasar Perseroan.-----

Terkait hal ini Perseroan bermaksud meningkatkan Modal Dasar yang ----- semula sebesar Rp150.000.000.000,- (seratus lima puluh miliar Rupiah) ---- sehingga menjadi Rp300.000.000.000,- (tiga ratus miliar Rupiah), yang ---- rinciannya dapat dilihat pada layar presentasi. Direksi mengusulkan ----- perubahan Pasal 4 Anggaran Dasar Perseroan tentang penambahan Modal -- Dasar yang semula sebesar Rp150.000.000.000,- (seratus lima puluh miliar - Rupiah) menjadi sebesar Rp300.000.000.000,- (tiga ratus miliar Rupiah) ---- dan karenanya mengubah bunyi Pasal 4 Anggaran Dasar Perseroan, ----- sebagaimana matriks Anggaran Dasar yang ditayangkan dalam Rapat; serta pemberian kuasa dan kewenangan kepada Direksi Perseroan dengan hak ---- substitusi untuk menyatakan kembali keputusan mata acara Rapat ini dalam suatu Akta Notaris dan menyampaikan kepada instansi yang berwenang ---- untuk mendapatkan persetujuan, melakukan segala sesuatu yang dipandang perlu dan berguna untuk keperluan tersebut dengan tidak ada satu pun yang dikecualikan.” -----

-Setelah ringkasan penting (*highlight*) perubahan Anggaran Dasar Perseroan ----- tentang penambahan Modal Dasar Perseroan, selanjutnya Ketua Rapat ----- memberikan kesempatan kepada para pemegang saham dan atau kuasa para ----- pemegang saham untuk menyampaikan pertanyaan atau tanggapan sehubungan --- dengan Mata Acara satu-satunya dalam Rapat. -----

-Oleh karena tidak ada pertanyaan atau tanggapan mengenai Mata Acara satu- ---- satunya dalam Rapat, Ketua Rapat menyampaikan usul keputusan Mata Acara ---- satu-satunya dalam Rapat, yaitu agar Rapat dapat: -----

“a. Menyetujui perubahan Pasal 4 Anggaran Dasar Perseroan tentang ----- penambahan Modal Dasar yang semula Rp150.000.000.000,- (seratus lima puluh miliar Rupiah) menjadi sebesar Rp300.000.000.000,- (tiga ratus ---- miliar Rupiah) dan karenanya mengubah bunyi Pasal 4 Anggaran Dasar --- Perseroan, sebagaimana matriks Anggaran Dasar yang ditayangkan dalam Rapat;-----

b. Menyetujui pemberian kuasa dan kewenangan kepada Direksi Perseroan -

dengan hak substitusi untuk menyatakan kembali keputusan mata acara ---
Rapat ini dan menyusun kembali seluruh Anggaran Dasar Perseroan dalam
suatu Akta Notaris dan menyampaikan kepada instansi yang berwenang --
untuk mendapatkan persetujuan dan/atau pemberitahuan perubahan -----
Anggaran Dasar, melakukan segala sesuatu yang dipandang perlu dan ----
berguna untuk keperluan tersebut dengan tidak ada satu pun yang -----
dikecualikan, termasuk untuk mengadakan penambahan dan/atau -----
perubahan dalam perubahan Anggaran Dasar tersebut.” -----

-Kemudian Ketua Rapat menanyakan kepada para pemegang saham dan atau ----
wakil para pemegang saham apakah usul yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat
secara musyawarah untuk mufakat atau disetujui dengan suara bulat oleh para ----
pemegang saham dan wakil para pemegang saham yang hadir dalam Rapat.-----

-Oleh karena tidak ada para pemegang saham dan atau wakil para pemegang ----
saham yang mengajukan keberatan atas usulan keputusan Mata Acara satu-
satunya dari Rapat, maka dapat disimpulkan bahwa: -----

Dalam Mata Acara satu-satunya dalam Rapat: -----

Pemegang saham yang memberikan suara: -----

-Tidak Setuju : 1.168.057.451 (satu miliar seratus enam puluh delapan juta lima -
puluh tujuh ribu empat ratus lima puluh satu) atau 22,84% (dua --
puluh dua koma delapan empat persen) -----

-Abstain : 0 (nol) atau 0% (nol persen) -----

-Setuju : 3.946.389.137 (tiga miliar sembilan ratus empat puluh enam juta -
tiga ratus delapan puluh sembilan ribu seratus tiga puluh tujuh) ---
atau 77,16% (tujuh puluh tujuh koma satu enam persen) -----

sehingga dengan demikian: -----

**“Rapat dengan suara terbanyak 3.946.389.137 (tiga miliar sembilan ratus ----
empat puluh enam juta tiga ratus delapan puluh sembilan ribu seratus tiga --
puluh tujuh) saham atau merupakan 77,16% (tujuh puluh tujuh koma satu -
enam persen) dari seluruh jumlah suara yang dikeluarkan dalam Rapat -----
memutuskan: -----**

- a. Menyetujui perubahan Pasal 4 Anggaran Dasar Perseroan tentang penambahan Modal Dasar yang semula Rp150.000.000.000,- (seratus lima puluh miliar Rupiah) menjadi sebesar Rp300.000.000.000,- (tiga ratus miliar Rupiah) dan karenanya mengubah bunyi Pasal 4 Anggaran Dasar Perseroan, sebagaimana matriks Pasal 4 Anggaran Dasar yang ditayangkan dalam Rapat;--
- b. Menyetujui pemberian kuasa dan kewenangan kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk menyatakan kembali keputusan mata acara Rapat dan menyusun kembali seluruh Anggaran Dasar Perseroan dalam suatu Akta Notaris dan menyampaikan kepada instansi yang berwenang untuk mendapatkan persetujuan dan/atau pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar, melakukan segala sesuatu yang dipandang perlu dan berguna untuk keperluan tersebut dengan tidak ada satu pun yang dikecualikan, termasuk untuk mengadakan penambahan dan/atau perubahan dalam perubahan Anggaran Dasar tersebut.”

-Selanjutnya nyonya ANIKA FAISAL tersebut dalam kedudukannya selaku Direktur Kepatuhan (Independen) Perseroan menyerahkan kembali pimpinan Rapat kepada tuan ARIEF TARUNAKARYA SUROWIDJOJO tersebut selaku Komisaris Independen Perseroan.

-Oleh karena tidak ada hal-hal lain yang harus dibicarakan dalam Rapat serta dengan selesainya pembahasan mengenai semua mata acara Rapat dan telah diperolehnya keputusan dalam Rapat, maka Ketua Rapat menutup Rapat pada pukul 10.28 WIB (sepuluh lewat dua puluh delapan Waktu Indonesia bagian Barat).

DEMIKIANLAH AKTA INI;

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

- Tuan RADITYO DHARMAWAN, Sarjana Hukum, lahir di Jakarta, pada tanggal 22-4-1994 (dua puluh dua April seribu sembilan ratus sembilan puluh

empat), Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta, Kampung -----
Jembatan, Rukun Tetangga 014, Rukun Warga 001, Kelurahan Penggilingan, -
Kecamatan Cakung, Jakarta Timur, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -
3175062204940006; dan-----

- Nyonya SHASA ADISA PUTRIANTI, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan,
lahir di Bandung, pada tanggal 16-6-1990 (enam belas Juni seribu sembilan ----
ratus sembilan puluh), Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Bandung,
Jalan Senam IX nomor 8, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 012, Kelurahan -
Sukamiskin, Kecamatan Arcamanik, Kota Bandung, pemegang Kartu Tanda --
Penduduk nomor 3273245606900002, untuk sementara berada di Jakarta; -----

keduanya pegawai kantor Notaris, sebagai saksi-saksi. -----

-Segera setelah akta ini selesai saya, Notaris persiapkan, kemudian dibacakan oleh
saya, Notaris kepada saksi-saksi, maka ditanda-tanganilah akta ini oleh saksi-saksi
dan saya, Notaris, sedang para penghadap telah meninggalkan ruang 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

29 JUN 2018
ASHOYA RATAM, SH, MKn.