

PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA PT BANK BTPN TBK 22 JUNI 2023	EXPLANATION THE AGENDA OF EXTRAORDINARY GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK BTPN TBK 22 JUNE 2023
<p>Sehubungan dengan penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa ("Rapat") PT BANK BTPN Tbk ("Perseroan") pada hari Kamis, tanggal 22 Juni 2023, Perseroan telah menyampaikan hal-hal sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Pengumuman Rapat kepada Pemegang Saham pada tanggal 16 Mei 2023 yang telah diunggah kedalam situs web Perseroan, situs web PT Bursa Efek Indonesia ("BEI") dan aplikasi <i>Electronic General Meeting System</i> ("eASY.KSEI") dari PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI"). ▪ Pemanggilan Rapat kepada Pemegang Saham pada tanggal 31 Mei 2023 yang telah diunggah kedalam situs web Perseroan, situs web BEI dan aplikasi eASY.KSEI 	<p><i>In relation with the Extraordinary General Meeting of Shareholders (the "Meeting") of PT BANK BTPN Tbk (the "Company"), on Thursday, 22 June 2023, the Company has published as follows:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Announcement of the Meeting to Shareholders on 16 May 2023 that has been uploaded to the website of the Company's, website of the Indonesia Stock Exchange ("BEI") and the Electronic General Meeting System ("eASY.KSEI") application from PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI").</i> ▪ <i>Invitation of the Meeting to Shareholders on 31 May 2023 that has been uploaded to the website of the Company, website of the BEI and eASY.KSEI application.</i>
<p>Selanjutnya, dengan memperhatikan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("POJK") Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham ("RUPS") Perusahaan Terbuka; • POJK Nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik; • Anggaran Dasar ("AD") Perseroan; dan • ASEAN Corporate Governance Scorecard ("ACGS"); <p>Perseroan menyampaikan penjelasan untuk setiap mata acara Rapat, sebagai berikut:</p>	<p><i>Furthermore, with respect to:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Indonesia Financial Services Authority Regulation (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan - "POJK") Number 15/POJK.04/2020 regarding the Plan and Implementation of the General Meeting of Shareholders ("GMS") of the Public Company;</i> • <i>POJK Number 16/POJK.04/2020 regarding Implementation of Electronic General Meeting of Shareholders of Public Listed Company;</i> • <i>The Company's Articles of Association ("AOA"); and</i> • <i>ASEAN Corporate Governance Scorecard ("ACGS");</i> <p><i>The Company hereby provides the explanation of each agenda of the Meeting, as follows:</i></p>

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com

<p>MATA ACARA PERTAMA: Pengunduran diri anggota Direksi Perseroan.</p>	<p>FIRST AGENDA: Resignation of members of the Board of Directors of the Company.</p>
<p>Dasar Hukum:</p> <ol style="list-style-type: none"> Pasal 94 Undang-Undang Nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas (“UUPT”); POJK Nomor 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik (“POJK No.33/POJK.04/2014”) khususnya Pasal 8 ayat (1) mengenai pengunduran diri Anggota Direksi dan Pasal 3 ayat (1); dan Pasal 14 ayat (10) AD Perseroan. 	<p>Legal Basis:</p> <ol style="list-style-type: none"> Article 94 of the Company Law Number 40 of 2007 (the “Company Law”); POJK Number 33/POJK.04/2014 regarding the Board of Directors and Board of Commissioners of Issuer or Public Listed Companies (“POJK No.33/POJK.04/2014”) specifically Article 8 paragraph (1) concerning resignation of Members of the Board of Directors and Article 3 paragraph (1); and Article 14 paragraph (10) of the Company’s AOA.
<p>Kuorum Kehadiran dan Pengambilan Putusan:</p> <ul style="list-style-type: none"> Rapat dihadiri lebih dari $\frac{1}{2}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham. Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari $\frac{1}{2}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah. 	<p>Attendance Quorum and Vote Tabulation:</p> <ul style="list-style-type: none"> Meeting is attended by more than $\frac{1}{2}$ of Shareholders/Shareholders’ Proxy. Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than $\frac{1}{2}$ of Shareholders/Shareholders’ Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.
<p>Bahan Rapat: Keterbukaan Informasi Perseroan dengan surat Nomor S.062/CCS/V/2023 tanggal 16 Mei 2023 terkait surat pengunduran diri Hiromichi Kubo.</p>	<p>Meeting Material: Disclosure Information of the Company with letter Number S.062/CCS/V/2023 dated 16 May 2023 regarding the resignation letter of Hiromichi Kubo.</p>
<p>Penjelasan: Sehubungan dengan adanya surat pengunduran diri Hiromichi Kubo dari jabatannya selaku Direktur Perseroan melalui surat pengunduran diri tertanggal 16 Mei 2023, yang disampaikan kepada Perseroan dan dituangkan dalam Keterbukaan Informasi Perseroan melalui surat Nomor S.062/CCS/V/2023 tanggal 16 Mei 2023, Perseroan akan mengusulkan kepada Pemegang saham untuk menerima pengunduran diri Hiromichi Kubo dari jabatannya sebagai Direktur Perseroan, efektif sejak ditutupnya Rapat, dengan mengucapkan terima kasih dan</p>	<p>Explanation: In consideration of the resignation letter of Hiromichi Kubo from his position as Director of the Company through a Letter dated 16 May 2023, which was submitted to the Company and stipulated into Disclosure of Information of the Company by letter Number S.062/CCS/V/2023 dated 16 May 2023, the Company will propose to the shareholders to accept the resignation of Hiromichi Kubo from his position as Director of the Company, effectively as of the closing of the Meeting, by expressing gratitude and highest appreciation for the services that have been given</p>

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com

<p>penghargaan yang setinggi-tingginya atas jasa-jasa yang telah diberikan selama masa jabatan beliau.</p>	<p><i>during his term of office.</i></p>
<p>Usulan Keputusan Rapat: Menerima pengunduran diri Hiromichi Kubo dari jabatannya sebagai Direktur Perseroan, efektif sejak ditutupnya Rapat, dengan mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya atas jasa-jasa yang telah diberikan selama masa jabatan beliau.</p>	<p>Proposed Meeting Resolution: <i>To accept the resignation of Hiromichi Kubo from his position as Director of the Company, effectively as of the closing of the Meeting, by expressing gratitude and highest appreciation for the services that have been given during his term of office.</i></p>
<p>MATA ACARA KEDUA: Pengangkatan anggota Direksi Perseroan.</p>	<p>SECOND AGENDA: <i>Appointment of members of the Board of Directors of the Company.</i></p>
<p>Dasar Hukum:</p> <ol style="list-style-type: none"> Pasal 94 UUPT; POJK No.33/POJK.04/2014 khususnya Pasal 3 ayat (1) jo Pasal 7 mengenai pengangkatan Anggota Direksi; Pasal 14 ayat (2) huruf a AD Perseroan; Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi No. MOM/RNC/004/XI/2022 tanggal 11 November 2022 mengenai Rekomendasi Penunjukan Direktur <i>Treasury</i>; dan Salinan Surat Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor KEPR-12/D.03/2023 tanggal 5 April 2023 tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Sdr. Keishi Kobata selaku Calon Direktur <i>Treasury</i> PT BANK BTPN Tbk. 	<p>Legal Basis:</p> <ol style="list-style-type: none"> <i>Articles 94 of the Company Law;</i> <i>POJK No.33/POJK.04/ 2014 specifically Article 3 paragraph (1) jo Article 7 concerning the appointment of Members of the Board of Directors;</i> <i>Article 14 paragraph (2) point a of the Company's AOA;</i> <i>Minutes of Meeting of the Remuneration and Nomination Committee No. MOM/RNC/004/XI/2022 dated 11 November 2022 regarding Recommendation on Appointment of Treasury Director; and</i> <i>A copy of the Decision Letter of the Board of Commissioners of Financial Services Authority Number KEPR-12/D.03/2023 dated 5 April 2023 regarding Result of the Fit and Proper Test of Mr. Keishi Kobata as the Candidate of Treasury Director of PT BANK BTPN Tbk.</i>
<p>Kuorum Kehadiran dan Pengambilan Putusan:</p> <ul style="list-style-type: none"> Rapat dihadiri lebih dari $\frac{1}{2}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham. Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari $\frac{1}{2}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah. 	<p>Attendance Quorum and Vote Tabulation:</p> <ul style="list-style-type: none"> <i>Meeting is attended by more than $\frac{1}{2}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy.</i> <i>Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than $\frac{1}{2}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.</i>

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com

<p>Bahan Rapat: Ringkasan <i>Curriculum Vitae</i> Keishi Kobata selaku Calon Direktur Perseroan.</p>	<p>Meeting Material: <i>Brief Curriculum Vitae of Keishi Kobata as a Candidate of Director of the Company.</i></p>
<p>Penjelasan: Sehubungan dengan adanya Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi No. MOM/RNC/004/XI/2022 tanggal 11 November 2022 mengenai Rekomendasi Penunjukan Direktur <i>Treasury</i> serta Salinan Surat Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor KEPR-12/D.03/2023 tanggal 5 April 2023 tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Sdr. Keishi Kobata selaku Calon Direktur <i>Treasury</i> PT BANK BTPN Tbk, Perseroan akan mengusulkan kepada Pemegang saham untuk memperoleh persetujuan atas pengangkatan anggota Direksi Perseroan.</p>	<p>Explanation: <i>In consideration of the Minutes of Meeting of the Remuneration and Nomination Committee No. MOM/RNC/004/ XI/2022 dated 11 November 2022 regarding Recommendation on Appointment of Treasury Director as well as a copy of the Decision Letter of the Board of Commissioners of Financial Services Authority Number KEPR-12/D.03/2023 dated 5 April 2023 regarding Result of the Fit and Proper Test of Mr. Keishi Kobata as the Candidate of Treasury Director of PT BANK BTPN Tbk, the Company will propose to the shareholders to obtain approval to appoint of members of the Board of Directors of the Company.</i></p>
<p>Usulan Keputusan Rapat:</p> <ol style="list-style-type: none"> Mengangkat Keishi Kobata sebagai Direktur Perseroan yang telah lulus uji kemampuan dan kepatutan berdasarkan surat Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor KEPR-12/D.03/2023 tanggal 5 April 2023, efektif setelah memperoleh ijin kerja dan ijin tinggal terbatas secara lengkap dan akan berakhir pada saat ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2025, tanpa mengurangi hak RUPS atau peraturan perundangundangan yang berlaku lainnya untuk memberhentikan sewaktu-waktu sebelum masa jabatannya berakhir. <p>Dengan demikian, susunan Direksi Perseroan akan menjadi sebagai berikut: Direktur Utama : Henoeh Munandar Wakil Direktur Utama : Kaoru Furuya Wakil Direktur Utama : Darmadi Sutanto Direktur Kepatuhan : Dini Herdini Direktur : Atsushi Hino Direktur : Keishi Kobata*) Direktur : Merisa Darwis Direktur : Hanna Tantani</p>	<p>Proposed Meeting Resolution:</p> <ol style="list-style-type: none"> To appoint Keishi Kobata as Director of the Company who has passed the fit and proper test according to the decree of the Board of Commissioners of Financial Services Authority Number KEPR-12/D.03/2023 dated 5 April 2023, effectively after obtaining the complete working permit and limited stay permit until the closure of Annual GMS of the Company which will be held in the year 2025, without prejudice to the right of GMS and other prevailing regulations to terminate at any time before the expiration of his term of office. <p><i>Therefore, the composition of Board of Directors of the Company will be as follows:</i> <i>President Director : Henoeh Munandar</i> <i>Deputy President Director : Kaoru Furuya</i> <i>Deputy President Director : Darmadi Sutanto</i> <i>Compliance Director : Dini Herdini</i> <i>Director : Atsushi Hino</i> <i>Director : Keishi Kobata*)</i> <i>Director : Merisa Darwis</i> <i>Director : Hanna Tantani</i></p>

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com

<p>*) Keishi Kobata akan efektif menjabat sebagai Direktur Perseroan setelah memperoleh ijin kerja dan ijin tinggal terbatas secara lengkap.</p> <p>2. Memberi kuasa dan kewenangan penuh kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk menyatakan kembali keputusan dalam mata acara Kedua Rapat ke dalam akta (akta) Notaris serta mengajukan semua dokumen yang terkait kepada instansi yang berwenang termasuk namun tidak terbatas kepada Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia, dan untuk maksud tersebut melakukan tindakan yang diperlukan sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan, Peraturan Bank Indonesia maupun Otoritas Jasa Keuangan (“OJK”).</p>	<p>*) <i>Keishi Kobata will be effective to act as the Director of the Company after obtaining the complete working permit and limited stay permit.</i></p> <p>2. <i>To authorize the Board of Directors of the Company with the right of substitution to stipulate the resolution of the Second Agenda of this Meeting into a Notary deed and submit all related documents to the competent authorities including but not limited to the Ministry of Law and Human Rights of the, and for this purpose, to take necessary actions in order to carry out the above mentioned purposes in accordance with the Company's Articles Association, Bank Indonesia regulation and/or Indonesian Financial Services Authority (“OJK”) regulation.</i></p>
<p>MATA ACARA KETIGA: Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.</p>	<p>THIRD AGENDA: Changes to the Company's Articles of Association.</p>
<p>Dasar Hukum:</p> <ol style="list-style-type: none"> Pasal 19 UUPT; ACGS; dan Pasal 12 ayat (1), (4) dan (5) AD Perseroan. 	<p>Legal Basis:</p> <ol style="list-style-type: none"> Articles 19 of the Company Law; ACGS; and Article 12 paragraph (1), (4) and (5) of the Company's AOA.
<p>Kuorum Kehadiran dan Pengambilan Putusan:</p> <ul style="list-style-type: none"> Rapat dihadiri paling sedikit $\frac{2}{3}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham. Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari $\frac{2}{3}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah. 	<p>Attendance Quorum and Vote Tabulation:</p> <ul style="list-style-type: none"> Meeting is attended at least $\frac{2}{3}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy. Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than $\frac{2}{3}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.
<p>Bahan Rapat: Rancangan dan matriks usulan perubahan AD Perseroan.</p>	<p>Meeting Material: <i>The draft and matrix of the proposed amendments to the Company's AOA.</i></p>
<p>Penjelasan: Perseroan akan mengusulkan kepada Pemegang saham untuk menyetujui perubahan AD Perseroan</p>	<p>Explanation: <i>The Company will propose to the shareholders to obtaining approval on the amendments to the</i></p>

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com

<p>dan memberikan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk menyusun serta menyatakan kembali seluruh AD Perseroan.</p> <p>Usulan perubahan AD Perseroan meliputi beberapa pasal di bawah ini dengan pokok perubahan, antara lain:</p> <p>a. Pasal 19 ayat (8): Quorum untuk keputusan-keputusan Dewan Komisaris.</p> <p>b. Pasal 9 ayat (4) huruf e dan Pasal 17 ayat (4): Pembagian bonus bagi komisaris independen.</p>	<p><i>Company's AOA and granting authorization to the Company's BOD to amend and entirely restate the Company's AOA.</i></p> <p><i>The proposed amendments to the Company's AOA include the following articles with the principal changes, among other:</i></p> <p>a. <i>Article 19 paragraph (8): Quorum for the decisions of board of commissioners.</i></p> <p>b. <i>Article 9 paragraph (4) letter e and Article 17 paragraph (4): Distribution of bonuses for independent commissioners.</i></p>
<p>Usulan Keputusan Rapat: Menyetujui perubahan AD Perseroan dan memberikan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk menyusun serta menyatakan kembali seluruh AD Perseroan.</p>	<p>Proposed Meeting Resolution: <i>To approve the amendments to the Company's AOA and to authorize the Company's BOD to amend and entirely restate the Company's AOA.</i></p>

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com