



**NOTARIS & PPAT
FATHIAH HELMI, SH**

S.K. MENTERI KEHAKIMAN R.I.

**Tgl. 28 Februari 1990, No. C-6. HT.03.01-Th. 1990
Tgl. 1 September 1998, No. C-145. HT.03.02-Th. 1998**

S.K. BADAN PERTANAHAN NASIONAL

**Tgl. 17 September 1991, No. 54-XI-1991
Tgl. 24 September 2007, No. 44-XVII-PPAT-2007
Wilayah Kerja Kotamadya Jakarta Selatan**

BERITA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CENTRAL ASIA Tbk

Nomor :33,-

-Pada hari ini, Kamis, tanggal 11-04-2019 (sebelas April dua ribu sembilan ----
belas).-----

-Pukul 09.38 (sembilan lewat tiga puluh delapan menit) Waktu Indonesia -----
Barat.-----

Saya, **FATHIAH HELMI**, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta, dengan dihadiri --
saksi-saksi yang telah saya, Notaris kenal dan nama-namanya akan -----
disebutkan pada bagian akhir akta ini.-----

-Atas permintaan Direksi **PT BANK CENTRAL ASIA Tbk**, berkedudukan di -
Jakarta Pusat, dan berkantor Pusat di Menara BCA, Grand Indonesia, Jalan ---
Mohammad Husni Thamrin Nomor 1, Menteng Jakarta Pusat 10310, yang Akta
pendiriannya telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia
tanggal 03-08-1956 (tiga Agustus seribu sembilan ratus lima puluh enam)
nomor: 62 Tambahan nomor: 595, perubahan Anggaran Dasar dalam rangka
menjadi perusahaan Terbuka telah diumumkan dalam Berita Negara Republik
Indonesia tanggal 14-04-2000 (empat belas April dua ribu) nomor: 30, ---
Tambahan nomor: 1871; perubahan Anggaran Dasar dalam rangka -----
menyesuaikan dengan Undang-Undang tentang Perseroan Terbatas tanggal
12-05-2009 (dua belas Mei dua ribu sembilan) nomor: 38 Tambahan nomor:
12790; Anggaran Dasar tersebut telah beberapa kali diubah, perubahan
Anggaran Dasar terakhir dimuat dalam Akta nomor: 125, tanggal 18-04-2018
(delapan belas April dua ribu delapan belas) yang dibuat dihadapan Doktor
Irawan Soerodjo, Sarjana Hukum, Magister Sains, Notaris di Jakarta, yang



Penerimaan Pemberitahuan Perubahan AnggaranDasarnya telah di terima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, Nomor : AHU-AH.01.03-0153848 tanggal 18-04-2018 (delapan belas April dua ribu delapan belas); sedangkan Susunan Direksi dan Dewan Komisaris terakhir dimuat dalam akta nomor: 180 tanggal 26-04-2018 (dua puluh enam April dua ribu delapan belas) yang dibuat dihadapan Doktor Irawan Soerodjo, Sarjana Hukum, Magister Sains, Notaris di Jakarta, yang Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroannya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, Nomor: ----- AHU-AH.01.03-0167156 tanggal 26-04-2018 (dua puluh enam April dua ribu delapan belas). -----

-Untuk selanjutnya **PT BANK ASIA CENTRAL Tbk** dalam akta ini akan disebut "**Perseroan**". -----

-Bertempat di Grand Ballroom, Hotel Indonesia Kempinski, lantai 11, Jalan Mohammad Husni Thamrin Nomor 1, Jakarta 10310. -----

-Agar membuat Berita Acara mengenai segala sesuatu yang dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan (untuk selanjutnya disebut "**Rapat**"), Rapat dilangsungkan pada hari, tanggal dan jam serta tempat seperti tersebut di atas.-----

-Telah hadir dalam Rapat dan karenanya hadir dihadapan saya, Notaris; -----

I. **Anggota Dewan Komisaris Perseroan sebagai berikut :** -----

1. Tuan Insinyur **DJOHAN EMIR SETIJOSO**, lahir di Jakarta, pada tanggal 25-06-1941 (dua puluh lima Juni seribu sembilan ratus empat puluh satu) Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Selatan

- Jalan Panglima Polim Nomor II/34, RukunTetangga 003, Rukun Warga 003, Kelurahan Melawai, KecamatanKebayoran Baru; -----
- pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan: 3174072506410005; -----
- menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya selaku Presiden Komisaris Perseroan.-----
2. Tuan **TONNY KUSNADI**, lahir di Malang, pada tanggal 04-07-1947 ---- (empat Juli seribu sembilan ratus empat puluh tujuh), Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di JakartaSelatan, Apartemen The Bellezza 25VSI, Permata Hijau, Rukun Tetangga 004, Rukun Warga 002, Kelurahan Grogol Utara, Kecamatan Kebayoran Lama; -----
- pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan: 3173080407470002; -----
- menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya selaku Komisaris Perseroan. -----
3. Tuan **CYRILUS HARINOWO**, lahir di Yogyakarta, pada tanggal 09-02-1953 (sembilan Februari seribu sembilan ratus lima puluh tiga), Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Barat, Jalan Aries Nomor F-10/3, Rukun Tetangga 008, Rukun Warga 006, Kelurahan Meruya Utara, Kecamatan Kembangan; -----
- pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk----- Kependudukan:3173080902530002; -----
- menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya selaku Komisaris Independen Perseroan. -----
4. Tuan Doktor Insinyur **RADEN PARDEDE**, lahir di Balige, pada tanggal --- 17-05-1960 (tujuh belas Mei seribu sembilan ratus enam puluh), ----

Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Pusat, Jalan Cilacap Nomor 8, Rukun Tetangga 011, Rukun Warga 005, Kelurahan Menteng, Kecamatan Menteng; -----

-pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan: 3171061705600002; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya selaku Komisaris Independen Perseroan. -----

5. Tuan **SUMANTRI SLAMET**, lahir di Jakarta, pada tanggal 15-11-1954 --

(lima belas November seribu sembilan ratus lima puluh empat), Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Pusat, Jalan Tanjung Nomor 2, Rukun Tetangga 007, Rukun Warga 001, Kelurahan Gondangdia, Kecamatan Menteng; -----

-pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan: 3171061511540001; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya selaku Komisaris Independen Perseroan. -----

II. **Anggota Direksi Perseroan, sebagai berikut :** -----

1. Tuan **JAHJA SETIAATMADJA**, lahir di Jakarta, pada tanggal -----

14-09-1955 (empat belas September seribu sembilan ratus lima puluh lima), Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Selatan, Jalan Metro Kencana V/6, Rukun Tetangga 001, Rukun Warga 015, Kelurahan Pondok Pinang, Kecamatan Kebayoran Lama; -----

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan: 3173081409550001; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Presiden -----
Direktur Perseroan; -----

2. Tuan **EUGENE KEITH GALBRAITH**, lahir di New York, pada -----
tanggal 28-08-1952 (dua puluh delapan Agustus seribu sembilan ratus
lima puluh dua), Swasta, Warga Negara Amerika Serikat, -----
bertempat tinggal di Jakarta Selatan, Jalan Metro Alam II TE Nomor.16, --
Rukun Tetangga 010, Rukun Warga 015, Kelurahan Pondok Pinang,--
Kecamatan Kebayoran Lama; -----
-Pemegang Paspor Amerika Serikat Nomor 488439806;-----
berlaku hingga tanggal 23-05-2023 (dua puluh tiga Mei dua ribu dua ----
puluh tiga); -----
-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Wakil Presiden
Direktur Perseroan.-----

3. Tuan **ARMAND WAHYUDI HARTONO**, lahir di Semarang, pada tanggal
20-05-1975 (dua puluh Mei seribu sembilan ratus tujuh puluh lima), ---
Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Barat,
Jalan Aipda Karel Satsuit Tubun 2 C/11, Rukun Tetangga 004, Rukun
Warga 001, Kelurahan Slipi, Kecamatan Palmerah; -----
-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan:
3173072005750006;-----
-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Wakil Presiden
Direktur Perseroan.-----

4. Tuan Insinyur **SUWIGNYO BUDIMAN**, lahir di Pati, pada tanggal 17-12-
1950 (tujuh belas Desember seribu sembilan ratus lima puluh), Swasta,
Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Selatan, Jalan
Taman Bukit Hijau Nomor 27, Kelurahan Pondok Pinang, Kecamatan
Kebayoran Lama; -----

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan:

3174061712500002;-----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Direktur -----

Perseroan.-----

5. Tuan **TAN HO HIEN/SUBUR** atau disebut juga **SUBUR TAN**, lahir di Kebumen, pada tanggal 02-04-1960 (dua April seribu sembilan ratus enam puluh), Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Barat, Jalan Kencana Indah III J2/41, Rukun Tetangga 006, Rukun Warga 002, Kelurahan Kembangan Selatan, Kecamatan ----- Kembangan; -----

Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----

Kependudukan : 3173080204600001; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Direktur -----

(merangkap Direktur Kepatuhan) Perseroan. -----

6. Tuan **HENRY KOENAIFI**, lahir di Pematang Siantar, pada tanggal -----

24-08-1959 (dua puluh empat Agustus seribu sembilan ratus lima puluh

sembilan), Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di ---

Jakarta Selatan, Jalan Brawijaya 1 C Nomor.5, Rukun Tetangga 004, -----

Rukun Warga 002, Kelurahan Pulo, Kecamatan Kebayoran Baru; ---

Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan :

3174072408591001; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Direktur -----

Perseroan.-----

7. Tuan **ERWAN YURIS ANG**, Sarjana Hukum, Magister Hukum, lahir di ---

Rantau Prapat, pada tanggal 29-09-1959 (dua puluh sembilan September

seribu sembilan ratus lima puluh sembilan), Swasta, Warga Negara

Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Selatan, Jalan Pondok Hijau II Nomor.8, Rukun Tetangga 005, RukunWarga 013, Kelurahan Pondok Pinang, Kecamatan Kebayoran Lama; -----

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan: 3174052909590008; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Direktur ----- Independen Perseroan. -----

8. Tuan **RUDY SUSANTO**, lahir di Jakarta, pada tanggal 27-03-1962 (dua puluh tujuh Maret seribu sembilan ratus enam puluh dua), Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Timur, Jalan Kembangan Elok Utama Blok H Nomor 6, Rukun Tetangga 002, Rukun Warga 006, Kelurahan Kembangan Selatan, Kecamatan kembangan;-----

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan: 3175022703620002; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Direktur ----- Perseroan.-----

9. Nyonya **LIANAWATY SUWONO**, lahir di Medan, pada tanggal ----- 03-12-1966 (tiga Desember seribu sembilan ratus enam puluh ----- enam), Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di -----

Kabupaten Tangerang, Jalan Kintamani Golf 13 P.12.PHG, Rukun ---- Tetangga 003, Rukun Warga 020, Kelurahan Pakulonan Barat,----- Kecamatan Kelapa Dua; -----

-Untuk sementara berada di Jakarta;-----

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan; 3603284312660008; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Direktur -----
Perseroan.-----

10. Tuan **SANTOSO**, lahir di Surakarta, pada tanggal 25-01-1966 (dua puluh lima Januari seribu sembilan ratus enam puluh enam), Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Barat, Jalan Kepa Duri Blok D.1/90, Rukun Tetangga 002, Rukun Warga 012, Kelurahan Duri Kepa, Kecamatan Kebon Jeruk; -----

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan: 3173052501660001; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Direktur -----
Perseroan.-----

11. Nyonya **INAWATY HANDOJO**, lahir di Bandung, pada tanggal -----
02-10-1951 (dua Oktober seribu sembilan ratus lima puluh satu), Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Barat, Jalan Taman E-21/3, Rukun Tetangga 011, Rukun Warga 008, Kelurahan Meruya Barat, Kecamatan Kembangan; -----

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan: 3173084210510002; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Direktur -----
Perseroan.-----

12. Nona **VERA EVE LIM**, lahir di Pematang Siantar, pada tanggal -----
01-10-1965 (satu Oktober seribu sembilan ratus enam puluh lima), -----
Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Utara, Jalan Teluk Gong Raya Blok C.4/20, Rukun Tetangga 007, Rukun Warga 017, Kelurahan Pejagalan, Kecamatan Penjaringan; -----

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan;
3172014110650001; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Direktur -----
Perseroan. -----

III. Pemegang Saham Perseroan, sebagai berikut: -----

1. Tuan **HONKY HARJO**, lahir di Jakarta, pada tanggal 13-10-1961(tiga
belas Oktober seribu sembilan ratus enam puluh satu), Warga Negara
Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Barat, Jalan Taman Kebon Jeruk
C-1/60,Rukun Tetangga 004, Rukun Warga 009, Kelurahan Srengseng,--
Kecamatan Kembangan; -----

-pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan:
3173081310610001; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak bertindak selaku Direktur
UtamaPT Dwimuria Investama Andalan, dengan demikian mewakili
Direksi dari dan oleh karena itu untuk dan atas nama -----

PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN, berkedudukan di Kabupaten
Kudus danberkantor Pusat di Jalan Ahmad Yani Nomor.26, yang
anggarandasarnya dimuat dalam Akta Nomor: 1 tanggal 03-10-2016 (tiga
Oktober dua ribu enam belas), dibuat di hadapan Lindawati, Sarjana
Hukum, Notaris di Kabupaten Kudus, yang telah memperoleh -----
pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik
Indonesia sebagaimana ternyata dalam Surat Keputusannya, tertanggal
04-10-2016 (empatOktober dua ribu enam belas), Nomor: -----

AHU-0043844.AH.01.01 Tahun 2016; -----

-perubahan anggaran dasar terakhir diubah dengan Akta Nomor: 05 ----
tanggal 11-04-2017 (sebelas April dua ribu tujuh belas),yang dibuat

dihadapan Lindawati, Sarjana Hukum, Notaris di Kabupaten Kudus yang
Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasarnya telah -----
diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum -----
Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia -----
Nomor:AHU-AH.01.03-0126952 tanggal 13-04-2017 (tiga belas April dua
ribu tujuh belas); dalam hal ini bertindak selaku pemegang saham yang
memiliki 13.545.990.000 (tiga belas miliar lima ratus empat puluh -----
lima juta sembilan ratus sembilan puluh ribu) saham dalam Perseroan.----

2. Masyarakat, sejumlah 7.820.822.221 (tujuh miliar delapan ratus dua
puluh juta delapan ratus dua puluh dua ribu dua ratus dua puluh satu)
saham dalam Perseroan. -----

IV. Undangan Direksi Perseroan: -----

1. Nyonya **LUSIANY LUGINA**, lahir di Bogor, pada tanggal 25-05-1965
(dua puluh lima Mei seribu sembilan ratus enam puluh lima), Direktur PT
Raya Saham Registra, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di
Kota Bogor, Jalan Sedap Malam IV Nomor.12, Rukun Tetangga 003,
Rukun Warga 002, Kelurahan Pakuan, Kecamatan Kota Bogor Selatan;
-pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----
Kependudukan: 3271026505650004; -----
-untuk sementara berada di Jakarta;-----
-menurut keterangannya dalam hal ini mewakili PT Raya Saham
Registra selaku Biro Administrasi Efek Perseroan, yang hadir atas ----
undangan Direksi Perseroan.-----

2. Nyonya **LUCIANASUHENDA**, lahir di Padang, pada tanggal -----
25-02-1965 (dua puluh lima Februari seribu sembilan ratus enam puluh
lima), Akuntan Publik, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di

Kota Tangerang, Gading Golf Timur 28, Paramount Hill Golf Gading,
Rukun Tetangga 004, Rukun Warga 004, Kelurahan Cihuni, Kecamatan
Pagedangan; -----

-pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----

Kependudukan: 3603226502650005;-----

-menurut keterangannya dalam hal ini mewakili Kantor Akuntan Publik
Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (anggota jaringan firma -----

PricewaterhouseCoopers) yang hadir atas undangan Direksi -----

Perseroan.-----

3. -Tuan **IQBAL DARMAWAN**, lahir di Payakumbuh, pada tanggal -----

07-01-1979 (tujuh Januari seribu sembilan ratus tujuh puluh sembilan),

Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Selatan

Jalan Kebalen II Nomor 6, Rukun Tetangga 002, Rukun Warga 005,

Kelurahan Rawa Barat, Kecamatan Kebayoran Baru; pemegang Kartu

Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan: -----

3174090701790006;-----

-Tuan **ROYHAN AKBAR**, lahir di Yogyakarta, pada tanggal 07-02-1991

(tujuh Februari seribu sembilan ratus sembilan puluh satu), Swasta,

Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Sleman, Sambilegi Baru,

Rukun Tetangga 001, Rukun Warga 053, Kelurahan Manguwoharjo,

Kecamatan Depok; -----

-pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----

Kependudukan: 3404070702910001; -----

-untuk sementara berada di Jakarta; -----

-menurut keterangan mereka dalam hal ini mewakili Konsultan Hukum---
Hadiputranto, Hadinoto & Partners hadir atas undangan Direksi -----
Perseroan. -----

4. Tuan **JAN HENDRA**, lahir di Jakarta, pada tanggal 12-08-1973 -----
(dua belas Agustus seribu sembilan ratus tujuh puluh tiga), -----
Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Kota -----
Jakarta Timur, Jalan Utan Kayu Nomor 66 C, Rukun Tetangga 013, -----
Rukun Warga 006, Kelurahan Utan Kayu Utara, Kecamatan Matraman;
-pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----
Kependudukan: 3175011208730012; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini selaku Sekretaris Perusahaan
Perseroan. -----

-Direksi, Dewan Komisaris dan pemegang saham yang hadir tersebut, -----
sebagaimana ternyata dari daftar hadir tertanggal hari ini, yang telah -----
ditandatangani oleh pihak-pihak tersebut di atas, yang aslinya dilekatkan pada
minuta akta ini, para pemegang saham yang hadir tersebut adalah para -----
pemegang saham yang namanya terdaftar dalam Daftar Pemegang Saham ----
Perseroan pada tanggal 12-03-2019 (dua belas Maret dua ribu sembilan -----
belas) pukul 16.15 (enam belas lewat lima belas menit) Waktu Indonesia -----
Barat. -----

-Sesuai dengan ketentuan Pasal 22 ayat 1 huruf a Anggaran Dasar -----
Perseroan, penghadap Tuan Insinyur **DJOHAN EMIR SETIJOSO** selaku ---
Presiden Komisaris Perseroan berdasarkan Penunjukan dari Dewan Komisaris
sesuai dengan Risalah Rapat Dewan Komisaris tertanggal 27-03-2019 (dua
puluh tujuh Maret dua ribu sembilan belas) bertindak selaku Pimpinan Rapat. --

-Bahwa sebelum Rapat dimulai PT Raya Saham Registra selaku Biro -----
Administrasi Efek Perseroan telah memperlihatkan pada saya, Notaris Daftar
Pemegang Saham Perseroan pertanggal 12-03-2019 (dua belas Maret dua
ribu sembilan belas) sampai dengan pukul 16.15 (enam belas lewat lima belas
menit) Waktu Indonesia Barat yang diterbitkan oleh PT Raya Saham-----
Registradan menjamin sepenuhnya bahwa pemilik saham yang termuat dalam
Daftar Pemegang Saham Perseroan tersebut adalah benar dan membuktikan
dengan sah mengenai pemilikan saham Perseroan dan menurut -----
keterangannya saham-saham yang dimiliki oleh pemegang saham yang hadir
atau diwakili tersebut adalah sesuai dengan Daftar Pemegang Saham
Perseroan tersebut. -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat membuka Rapat dan memberitahukan :-----

-Bahwa untuk memenuhi ketentuan dalam Anggaran Dasar dan Peraturan -----
Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dalam menyelenggarakan Rapat ini telah -----
dilakukan hal-hal sebagai berikut:-----

- A. Pemberitahuan rencana diselenggarakannya Rapat kepada Otoritas
Jasa Keuangan ("OJK") melalui surat nomor: 102/DIR/2019 tanggal -----
--19-02-2019 (sembilan belas Februari dua ribu sembilan belas) perihal
Pemberitahuan Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan -----
PT Bank Central Asia Tbk ("Perseroan") Tahun Buku 2018 (dua ribu ---
delapan belas). -----
- B. Pengumuman Rapat kepada para pemegang saham melalui surat kabar
harian Bisnis Indonesia dan The Jakarta Post, keduanya tertanggal -----
26-02-2019 (dua puluh enam Februari dua ribu sembilan belas), situs web
Bursa Efek Indonesia, dan situs web Perseroan.-----
- C. Pemanggilan Rapat kepada para pemegang saham melalui surat kabar

harian Bisnis Indonesia dan The Jakarta Post, keduanya tertanggal 13-03-2019 (tiga belas Maret dua ribu sembilan belas), situs web Bursa Efek Indonesia, dan situs web Perseroan; yang berbunyi sebagai berikut.

P E M A N G G I L A N

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

PT. BANK CENTRAL ASIA Tbk

Direksi PT Bank Central Asia Tbk ("Perseroan") dengan ini mengundang Para Pemegang Saham Perseroan untuk menghadiri Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("Rapat") yang akan diselenggarakan pada :

Hari/Tanggal : Kamis, 11 April 2019

Tempat : Grand Ballroom, Hotel Indonesia Kempinski

Lantai 11, Jalan M.H. Thamrin No.1

Jakarta 10310

Waktu : 09.00 WIB s/d selesai

Mata Acara Rapat:

1. Persetujuan atas Laporan Tahunan termasuk Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (*acquitt et decharge*) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang dilakukan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018;

Penjelasan:

Pada saat penyampaian Laporan Tahunan, Laporan Keuangan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, akan disampaikan

mengenai kinerja Perseroan dan pencapaian-pencapaian Perseroan serta hal-hal yang telah dilakukan Dewan Komisaris dalam menjalankan fungsi pengawasan dan pemberian nasihat kepada Direksi. -----

2. Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018; -----

Penjelasan: -----

Penggunaan Laba Bersih Perseroan akan diusulkan untuk disisihkan sebagai dana cadangan, pembagian dividen tunai, dan sisa laba bersih yang tidak ditentukan penggunaannya akan dicatat sebagai laba ditahan.

3. Perubahan susunan anggota Direksi perseroan : -----

Penjelasan :-----

Perubahan susunan anggota Direksi Perseroan yang akan diusulkan adalah sebagai berikut:-----

- I.] memberhentikan dengan hormat Bapak Eugene Keith Galbraith selaku wakil Presiden Direktur sejak ditutupnya Rapat; -----
- II.] mengangkat Bapak Suwignyo Budiman sebagai Wakil Presiden Direktur yang berlaku efektif jika dan sejak tanggal Otoritas Jasa Keuangan memberikan persetujuan terhadap pengangkatan----- tersebut; dan -----
- III.] mengganti Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan, yang semula dijabat oleh Bapak Tan Ho Hien/Subur atau----- dipanggil Subur Tan menjadi dijabat oleh Ibu Inawaty Handoyo --- yang berlaku efektif jika dan sejak tanggal Otoritas Jasa ----- Keuangan memberikan persetujuan terhadap pengangkatan Ibu Inawaty Handoyo sebagai Direktur Kepatuhan. -----

Adapun daftar Riwayat Hidup (*curriculum vitae*) anggota Direksi ---

yang diusulkan untuk menduduki jabatan baru, dapat diunduh -----
dari situs web Perseroan(<https://www.bca.co.id/id/Tentang-BCA/Tata-Kelola-Perusahaan/Aksi-Korporasi>).-----

4. Penetapan gaji atau honorarium, dan tunjangan untuk tahun buku 2019 serta tantiem untuk tahun buku 2018 kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan : -----

Penjelasan : -----

Dalam Rapat akan diusulkan untuk menyetujui : -----

- I. Pemberian Kuasa kepada Pemegang Saham mayoritas dalam Perseroan untuk menetapkan gaji atau honorarium, dan -----
tunjangan untuk tahun buku 2019 serta tantiem untuk tahun buku 2018 kepada anggota Dewan Komisaris; dan -----
- II. Pemberian kuasa kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan gaji atau honorarium, dan tunjangan untuk tahun buku 2019 serta tantiem untuk tahun buku 2018 kepada anggota Direksi.-----

5. Penunjukkan Kantor Akuntan Publik Terdaftar (termasuk Akuntan Publik Terdaftar yang tergabung dalam kantor Akuntan Publik Terdaftar) untuk mengaudit/memeriksa buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019; -----

Penjelasan: -----

Penunjukkan Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik Terdaftar di -----
atas diusulkan untuk dikuasakan kepada Dewan Komisaris, agar -----
Perseroan mempunyai kesempatan untuk mendapatkan pilihan akuntan publik yang terbaik dari sisi kualitas, syarat, dan harga yang kompetitif bagi Perseroan. -----

6. Pemberian kuasa dan wewenang kepada Direksi untuk membayar -----

dividen interim/ sementara untuk tahun buku yang berakhir pada -----
tanggal 31 Desember 2019; -----

Penjelasan: -----

Pembayaran dividen interim/ sementara akan dilakukan apabila keadaan keuangan Perseroan memungkinkan dan dengan memperhatikan ketentuan hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. ---

7. Persetujuan atas perubahan *Recovery Plan* Perseroan; -----

Penjelasan: -----

Guna memenuhi ketentuan yang berlaku perlu dilakukan pengkinian atas Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan. -----

8. Laporan realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum -----

Berkelanjutan Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Bank Central Asia Tahap I Tahun 2018; -----

Penjelasan: -----

Direksi akan melaporkan realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum Obligasi Subordinasi tersebut di atas. -----

Ketentuan Umum : -----

1. Pemanggilan Rapat Perseroan ini merupakan undangan resmi sesuai dengan ketentuan Pasal 21 ayat 4 Anggaran Dasar Perseroan *jo.* Pasal 82 ayat 2 Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, sehingga tidak diperlukan lagi pengiriman undangan tersendiri kepada masing-masing Pemegang Saham Perseroan; -----

2. Pemegang Saham Perseroan yang berhak hadir atau diwakili dalam Rapat Perseroan adalah Pemegang Saham Perseroan yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham pada hari Selasa, tanggal 12 Maret 2019 pukul 16.15 WIB; -----

3. Pemegang Saham Perseroan dalam Penitipan Kolektif PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") yang bermaksud menghadiri Rapat Perseroan harus mendaftarkan diri melalui Anggota Bursa/Bank Kustodian pemegang rekening efek pada KSEI untuk mendapatkan Konfirmasi Tertulis Untuk Rapat ("KTUR"); -----
4. Pemegang Saham Perseroan atau kuasanya yang akan menghadiri Rapat Perseroan diminta dengan hormat untuk menyerahkan kepada petugas pendaftaran, asli KTUR dan fotokopi KTP atau tanda pengenal lainnya sebelum memasuki ruang Rapat. Bagi wakil Pemegang Saham Perseroan yang berbentuk badan hukum, selain menyerahkan asli KTUR dan fotokopi KTP atau tanda pengenal lainnya juga harus menyerahkan fotokopi anggaran dasar yang terakhir dan akta ----- pengangkatan pengurus terakhir dari badan hukum yang diwakilinya;
5. Pemegang Saham Perseroan yang berhalangan hadir dapat diwakili oleh kuasanya dengan ketentuan: -----
 - a. Membawa surat kuasa yang sah dan dalam bentuk yang dapat diterima oleh Direksi Perseroan atau sesuai dengan formulir surat kuasa yang disediakan oleh Perseroan. Formulir surat kuasa dapat diperoleh Pemegang Saham di: -----
 - i. Kantor Pusat Perseroan pada Divisi Sekretariat -----
Perusahaan setiap hari kerja dan selama jam kerja -----
Perseroan; atau -----
 - ii. Kantor Biro Administrasi Efek Perseroan , yakni PT Raya Saham Registra yang beralamat di Plaza Sentral Lantai 2 -----
Jalan Jend. Sudirman Kav.47-48, Jakarta 12930, -----
Telepon +62212525666, Fak +62212525028 pada setiap

hari kerja dan selama jam kerja Biro Administrasi Efek; ----
atau -----

iii. Situs web Perseroan (<https://www.bca.co.id/id/Tentang-BCA/Tata-Kelola-Perusahaan/Aksi-Korporasi>). -----

b. Anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi dan karyawan -----
Perseroan dapat bertindak selaku kuasa Pemegang Saham -----
dalam Rapat namun suara yang mereka keluarkan selaku kuasa
dalam Rapat tidak dihitung dalam pemungutan suara; -----

c. Dalam hal surat kuasa sebagaimana disebut pada huruf a butir 5
ini ditandatangani diluar wilayah Republik Indonesia maka surat
kuasa harus dilegalisasi oleh notaris publik setempat dan kantor
perwakilan resmi pemerintah Republik Indonesia setempat; -----

d. Surat kuasa harus sudah diterima oleh Perseroan melalui Biro
Administrasi Efek yakni PT Raya Saham Registra paling lambat
pada hari Senin, tanggal 8 April 2019, pukul 16.00 WIB; -----

6. Bahan-bahan Rapat tersedia dikantor Pusat Perseroan pada Divisi ----
Sekretariat Perusahaan, Menara BCA Lantai 20, Jalan M.H Thamrin ----
Nomor 1 Jakarta 10310, setiap hari kerja dan selama jam kerja -
Perseroan, sejak tanggal Pemanggilan Rapat ini sampai tanggal Rapat.
Bahan-bahan Rapat juga dapat diperoleh Pemegang Saham Perseroan
dengan cara mengunduh dari situs web Perseroan -----
(<https://www.bca.co.id/id/Tentang-BCA/Tata-Kelola-Perusahaan/Aksi-Korporasi>) atau dengan mengajukan permintaan tertulis oleh Pemegang
Saham kepada dan diterima oleh Sekretariat Perusahaan paling lambat
1 (satu) hari kerja sebelum tanggal Rapat; -----

7. Untuk mempermudah pengaturan dan tertibnya Rapat, Pemegang -----

Saham Perseroan atau kuasa Pemegang Saham Perseroan diminta dengan hormat agar berada ditempat Rapat selambat-lambatnya pada pukul 08.30 WIB. -----

-----Jakarta, 13 Maret 2019-----

-----PT BANK CENTRAL ASIA Tbk-----

-----Direksi -----

Bahwa selembarnya dari surat-surat kabar yang memuat Pengumuman ----- dan Pemanggilan Rapat tersebut di atas, dilekatkan pada minuta akta ini. -

- D. Bahwa sesuai dengan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal --- 12-03-2019 (dua belas Maret dua ribu sembilan belas) yang diterbitkan oleh PT Raya Saham Registra selaku Biro Administrasi Efek Perseroan, jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan Perseroan adalah sejumlah ----- 24.655.010.000 (dua puluh empat miliar enam ratus lima puluh lima juta sepuluh ribu) saham.-----

Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa sebelum memasuki Mata Acara Rapat, terlebih dahulu saya akan memastikan apakah kuorum Rapat ini telah memenuhi syarat. Oleh karena itu kami mempersilahkan Notaris untuk menyampaikan jumlah saham dari para pemegang saham atau kuasanya yang sah yang hadir dalam Rapat ini.-----

Selanjutnya Saya, Notaris menyampaikan:-----

Terima kasih Pimpinan Rapat yang saya hormati, perlu saya sampaikan,-----

bahwa sesuai dengan acara Rapat ini, maka -----

berlaku ketentuan Pasal 23 ayat 1 huruf a Anggaran Dasar Perseroan, yaitu----

Rapat ini adalah sah dan berhak mengambil keputusan yang mengikat -----

apabila pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya lebih dari 1/2 -----
(satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham Perseroan dengan hak suara
yang sah yang dikeluarkan oleh Perseroan hadir dan/atau diwakili dalam Rapat
ini. -----

Sesuai Daftar Pemegang Saham per tanggal 12-03-2019 (dua belas Maret
dua ribu sembilan belas) dan daftar hadir para pemegang saham atau kuasa
yang mewakilinya hari ini yang diterima dari PT Raya Saham Registra, selaku
Biro Administrasi Efek Perseroan, para pemegang saham atau kuasa yang
hadir dan/atau diwakili dalam Rapat ini adalah sebanyak 21.366.812.221 (dua
puluh satu miliar tiga ratus enam puluh enam juta delapan ratus dua belas ribu
dua ratus dua puluh satu) saham atau lebih kurang sebesar 86,66% (delapan
puluh enam koma enam enam persen) saham atau mewakili lebih kurang
sebesar 86,66% (delapan puluh enam koma enam enam persen) dari jumlah
seluruh saham dengan hak suara yang sah telah dikeluarkan dalam Perseroan
yaitu sejumlah 24.655.010.000 (dua puluh empat miliar enam ratus lima puluh
lima juta sepuluh ribu) saham dan karenanya ketentuan kuorum kehadiran
sesuai ketentuan Pasal 23 ayat 1 huruf a Anggaran Dasar Perseroan telah
dipenuhi. Oleh karena itu Rapat ini adalah sah penyelenggaraannya dan berhak
mengambil keputusan-keputusan yang sah dan mengikat mengenai hal-hal
yang disebutkan dalam acara Rapat. -----

Demikian kami sampaikan mengenai kuorum Rapat. Terima kasih. -----

Selanjutnya **Pimpinan Rapat** menyampaikan bahwa oleh karena semua
persyaratan sehubungan dengan penyelenggaraan Rapat ini, baik mengenai
pemberitahuan, pengumuman dan pemanggilan Rapat maupun kuorum Rapat
telah dipenuhi sebagaimana mestinya, maka Rapat Umum Pemegang Saham

Tahunan Perseroan dinyatakan sah dan berhak untuk mengambil keputusan-keputusan yang sah dan mengikat.-----

-Pimpinan Rapat menyampaikan:-----

"Tata Tertib Rapat yang berlaku dalam Rapat sebagaimana yang telah -----
dibacakan oleh Pembawa Acara (MC)sebelum Rapat dimulai dan telah -----
dibagikan kepada para hadirin.-----

Sebelum Rapat dimulai, kami akan menyampaikan:-----

1. Kondisi Umum Perseroan; -----
2. Mata Acara Rapat; dan -----
3. Beberapa poin tata tertib yang penting untuk diketahui oleh para-----
pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya". -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan sebagai berikut: -----

1. **Kondisi Umum Perseroan:** -----

Pada tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas) Perseroan beserta entitas anak berhasil membukukan kinerja usaha yang positif. Di tengah kondisi ekonomi yang dinamis, Perseroan dapat menjaga pertumbuhan bisnis yang berkesinambungan serta mencapai target-target strategis. Sepanjang tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas) BCA terus memperkuat ----
franchise perbankan transaksi serta melakukan penyaluran kredit yang sehat. Perseroan beserta entitas anak menutup tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas) dengan peningkatan laba bersih 10,9% (sepuluh koma sembilan persen) menjadi Rp25,9 triliun (dua puluh lima koma sembilan triliun Rupiah). Posisi permodalan dan likuiditas yang memadai serta --
kualitas kredit yang terjaga, mampu menopang pertumbuhan bisnis BCA dan investasi di berbagai lini bisnis. Uraian lebih lanjut mengenai kondisi

Perseroan akan disampaikan oleh Presiden Direktur dan Direktur -----
Keuangan dalam acara pertama Rapat ini. -----

2. **Mata Acara Rapat** sesuai iklan pemanggilan Rapat adalah sebagai ----
berikut:-----

1. Persetujuan atas Laporan Tahunan termasuk Laporan Keuangan ----

Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris -----

Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018

(tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas) serta memberikan

pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (*acquitt et decharge*) ---

kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan

pengurusan dan pengawasan yang dilakukan dalam tahun buku yang

berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu Desember dua ribu

delapan belas); -----

2. Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang

berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu Desember dua ribu

delapan belas); -----

3. Perubahan susunan anggota Direksi Perseroan : -----

4. Penetapan gaji atau honorarium, dan tunjangan untuk tahun buku 2019

(dua ribu sembilan belas) serta tantiem untuk tahun buku 2018 (dua ribu

delapan belas) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris -----

Perseroan; -----

5. Penunjukkan Kantor Akuntan Publik Terdaftar (termasuk Akuntan Publik

Terdaftar yang tergabung dalam kantor Akuntan Publik Terdaftar) untuk

mengaudit/memeriksa buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang

berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu

sembilan belas). -----

6. Pemberian kuasa dan wewenang kepada Direksi untuk membayar -----
dividen interim/sementara untuk tahun buku yang berakhir pada -----
tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu Sembilan ---
belas):-----
7. Persetujuan atas perubahan *Recovery Plan* Perseroan;-----
8. Laporan realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum -----
Berkelanjutan Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Bank Central Asia ---
Tahap I Tahun 2018.-----

-Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa prosedur dalam tata tertib Rapat ini adalah sesuai dengan tata tertib Rapat yang telah dibagikan pada saat -----
registrasi kehadiran para pemegang saham dan telah dibacakan oleh -----
Pembawa Acara (MC) sebelum Rapat dimulai, namun demikian sebelum ---
memulai pembahasan acara Rapat ini, Pimpinan Rapat meminta Pembawa
Acara (MC) untuk menayangkan beberapa *slide* dan membacakan kembali
tata tertib yang penting untuk diketahui oleh para pemegang saham atau
kuasa yang mewakilinya.-----

-Selanjutnya Pembawa Acara (MC) membacakan Tata Cara penyampaian
hal-hal yang berhubungan dengan mata acara Rapat dan Tata cara -----
pemungutan dan perhitungan suara.-----

**Tata cara penyampaian hal-hal yang berhubungan dengan mata acara ---
Rapat:** -----

Pemegang saham atau kuasa pemegang saham dapat mengajukan -----
pertanyaan dan/atau pendapat untuk setiap mata acara Rapat yang -----
memerlukan keputusan Rapat. -----

1. Pada waktu membicarakan setiap mata acara Rapat yang memerlukan
keputusan, Pimpinan Rapat akan memberikan kesempatan kepada para

pemegang saham atau kuasa pemegang saham untuk mengajukan ---- pertanyaan dan/atau pendapat sebelum diadakan pemungutan suara mengenai hal yang bersangkutan. Pemegang saham atau kuasa ----- pemegang saham hanya dapat mengajukan pertanyaan dan/atau ---- pendapat pada kesempatan yang diberikan oleh Pimpinan Rapat ---- tersebut. -----

2. Hanya pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang sah yang hadir dalam Rapat yang berhak untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat tentang mata acara Rapat yang sedang dibicarakan. -----
3. Pertanyaan dan/atau pendapat yang diajukan harus berhubungan langsung dengan mata acara Rapat yang sedang dibicarakan. -----
4. Sebelum mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat, pemegang saham atau kuasa pemegang saham diminta untuk mengambil dan mengisi --- formulir yang akan disediakan oleh petugas Rapat, untuk diisi dengan --- nama pemegang saham, jumlah saham yang dimiliki/diwakili serta --- pertanyaan dan/atau pendapat yang diajukan. -----
5. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang ingin ----- menyampaikan pertanyaan dan/atau pendapat yang telah dituliskannya pada formulir sebagaimana dimaksud pada angka 5 bagian III Tata Tertib ini, diminta untuk mengangkat tangan dan kemudian membacakan sendiri melalui pengeras suara pertanyaan dan/atau pendapat yang sebelumnya telah dituliskannya dalam formulir dan menyerahkan formulir tersebut kepada petugas Rapat. -----
6. Untuk memberikan kesempatan yang sama kepada semua pemegang saham, maka setiap pemegang saham atau kuasa pemegang saham

masing-masing dapat mengajukan maksimum 2 (dua) pertanyaan -----
dan/atau pendapat untuk setiap mata acara Rapat. -----

7. Semua pertanyaan akan dijawab satu demi satu sesuai dengan -----
urutannya. Jika diajukan beberapa pertanyaan mengenai materi yang
sama, maka pertanyaan-pertanyaan tersebut akan dijawab secara ----
sekaligus. -----
8. Setelah pertanyaan dan/atau pendapat yang disampaikan oleh -----
pemegang saham atau kuasa pemegang saham telah diberikan jawaban
dan/atau penjelasan, maka Pimpinan Rapat akan mengusulkan kepada
pemegang saham atau kuasa pemegang saham untuk mengambil ---
keputusan. -----

-Tata cara pemungutan dan perhitungan suara -----

Untuk semua mata acara Rapat yang memerlukan keputusan, penghitungan
suara akan dilakukan dengan mengacu pada ketentuan Anggaran Dasar
Perseroan dan Undang-Undang Perseroan Terbatas, yaitu sebagai berikut:--

1. Keputusan Rapat diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat;-----
2. Dalam hal keputusan berdasarkan musyawarah untuk mufakat tidak
tercapai, maka keputusan diambil dengan pemungutan suara. Pemegang
saham atau kuasa pemegang saham mempunyai hak untuk memberikan
suara SETUJU, suara TIDAK SETUJU atau suara ABSTAIN terhadap
setiap mata acara Rapat; -----
3. Untuk setiap mata acara Rapat yang memerlukan keputusan Rapat,
keputusan atas usul yang diajukan dalam Rapat adalah sah jika disetujui
oleh lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham ---
dengan hak suara yang hadir dalam Rapat; -----

4. Pimpinan Rapat akan meminta pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang TIDAK SETUJU atau ABSTAIN terhadap usul yang diajukan untuk mengangkat tangan dan menyerahkan surat suara kepada petugas Rapat. Selanjutnya surat suara tersebut akan dihitung oleh PT Raya Saham Registra selaku Biro Administrasi Efek Perseroan.-----
5. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang tidak mengangkat tangan untuk menyerahkan surat suara TIDAK SETUJU atau ABSTAIN terhadap usul yang diajukan, dianggap menyetujui usul yang diajukan tanpa Pimpinan Rapat perlu meminta kepada para pemegang saham atau kuasa pemegang saham tersebut untuk mengangkat tangan masing-masing sebagai tanda setuju; -----
6. Sesuai dengan Pasal 30 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/POJK.04/2014 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka, suara ABSTAIN dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara. -----
7. Perhitungan suara dilakukan dengan cara memindai *barcode* pada surat suara TIDAK SETUJU dan ABSTAIN yang diserahkan kepada petugas Rapat dengan menggunakan alat pemindai *barcode*. Total suara akan muncul di layar yang tersedia di ruang Rapat. -----
8. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang telah -----
mendaftarkan diri namun meninggalkan ruang Rapat dan tidak ----
melaporkan hal tersebut kepada petugas pendaftaran sebelum Rapat ---
selesai dianggap hadir dan menyetujui usul yang diajukan dalam Rapat.

-Selanjutnya memasuki **Mata Acara Pertama Rapat**, yaitu : -----

Persetujuan atas Laporan Tahunan termasuk Laporan Keuangan -----

Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris -----
Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 ---
(tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas) serta memberikan
pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (*acquitt et decharge*) -----
kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas -----
tindakan pengurusan dan pengawasan yang dilakukan dalam tahun ---
buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu -----
Desember dua ribu delapan belas). -----

-Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa Laporan Tahunan untuk tahun buku
2018 (dua ribu delapan belas):-----

- (i) telah disediakan di kantor dan di situs web Perseroan sejak tanggal-----
pemanggilan Rapat ini; dan -----
- (ii) telah disediakan bagipara pemegang saham atau kuasa yang -----
mewakilinyayang hadir dalam Rapat ini di meja penerima tamu di depan
ruangan Rapat ini. -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat mempersilahkan Tuan **JAHJA SETIAATMADJA**
selaku Presiden Direktur Perseroan menyampaikan ringkasan penting -----
mengenai Laporan Tahunan untuk tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas)
kepada Rapat.-----

-Tuan **JAHJA SETIAATMADJA** selaku Presiden Direktur Perseroan -----
menyampaikan ringkasan penting mengenai Laporan Tahunan untuk tahun
buku 2018 (dua ribu delapan belas), sebagaimana dimuat dalam lampiran dan
dilekatkan pada minuta Akta ini.-----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan penjelasan lebih terperinci dapat
dilihat dalam Laporan Tahunan yang disediakan pada saat registrasi.-----

Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa Laporan Tahunan 2018 (dua ribu delapan belas) juga memuat Neraca dan Perhitungan Laba Rugi -----
Perseroan untuk tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (anggota jaringan firma PricewaterhouseCoopers) sesuai dengan laporannya Nomor: 00037/2.1025/AU.1/07/0229-2/1/II/2019 tanggal 11-02-2019 (sebelas Februari dua ribu sembilan belas) yang telah memberikan opini tanpa modifikasi.-----

-Selanjutnya Nona VERA EVE LIM selaku Direktur Perseroan -----
Menyampaikan ringkasan penting Neraca dan Perhitungan Laba Rugi -----
Perseroan untuk tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas) kepada Rapat,-----
sebagaimana dimuat dalam lampiran dan dilekatkan pada minuta Akta ini.-----

-Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa laporan tugas pengawasan -----
Dewan Komisaris Perseroan terhadap tindakan pengurusan yang dilakukan oleh Direksi akan disampaikan oleh Tuan CYRILLUS HARINOWO selaku salah satu anggota Dewan Komisaris Perseroan.-----

-Tuan CYRILLUS HARINOWO selaku salah satu anggota Dewan Komisaris Perseroan menyampaikan laporan tugas Pengawasan Dewan Komisaris atas tindakan pengurusan yang dilakukan oleh Direksi, sebagaimana dimuat dalam lampiran dan dilekatkan pada minuta Akta ini.-----

-Pimpinan Rapat selanjutnya memberikan kesempatan kepada para -----
pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham yang ingin -----
menyampaikan pertanyaan dan/atau tanggapan.-----

**Pertanyaan/tanggapan dari para pemegang saham dan/atau kuasa -----
pemegang saham sebagai berikut: -----**

1. Pertanyaan/Tanggapan dari Tuan **Andry Ansjori** selaku salah satu -----
Pemegang Saham yaitu pemilik dan pemegang sejumlah 3.000 (tiga ribu)
saham dalam Perseroan, sebagai berikut: -----

(-) "Mohon penjelasan kerugian yang belum direalisasi atas asset -----
keuangan yang tersedia untuk dijual sebesar Rp.1.864 Triliun (seribu --
delapan ratus enam puluh empat trilion Rupiah), sedangkan -----
keuntungan Perseroan sebesar Rp.1,87 triliun (satu koma delapan ----
puluh tujuh triliun Rupiah) pada tahun 2017 (dua ribu tujuh belas), -----
khususnya lampiran 5 (lima) *page*90 (sembilan puluh) -----
efek-efek apa untuk tujuan investasi minus sebesar Rp.190 miliar -----
(seratus sembilan puluh miliar Rupiah) sedangkan keuntungan atau ---
plus Rp197 miliar (seratus sembilan puluh tujuh miliar Rupiah) pada ---
tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) ?"-----

2. Pertanyaan/Tanggapan dari Tuan **Hendra Untung** selaku Pemegang ----
Saham Masyarakat yaitu pemilik dan pemegang sejumlah 140 (seratus ----
empat puluh) saham dalam Perseroan, sebagai berikut: -----

(-) "1. mengapa Perseroan masih memberi buku laporan tahunan yang --
Ongkospembuatannya saja hampir Rp.1 juta (satu juta Rupiah) per
buku, tidak banyak di baca orang dan saya yakin dalam waktu -----
2 (dua) jam sudah banyak di tukang loak, dikilokan Rp1.000,- (seribu
Rupiah) per kilo, sayang uangnya bikin seperti itu;-----

2. mengapa memberi buku laporan dalam bentuk CD? CD itu hanya ---
akan jadi sampah plastik? tidak ada yang bisa membaca ini, hanya
komputer lama yang bisa, mengapa tidak memberi dalam bentuk
flash disk, tidak usah membeli *flashdisk* yang 64 (enam puluh empat)
giga, yang 1 (satu) giga saja harganya sangat murah dan buku -----

laporan tahunan itu cukup dengan *flash disk* 1 (satu) giga. Jadi -----
mudah-mudahan tidak menambah sampah di dunia ini dan -----
memberikan hal yang praktis bagi pemegang saham.-----

3. BCA sudah era AI (*artificial intelligence*) yang dengan VIRA itu -----
merupakan kemajuan besar, tapi dalam bidang seperti ini, masih -----
tetap ketinggalan jaman, mengapa begitu?-----

-Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan kepada Nona Vera Eve Liem, dan
Tuan Jahja Setiaatmadja masing-masing selaku Direktur dan Presiden Direktur
Perseroan, untuk menjawab pertanyaan pemegang saham tersebut. -----

-Selanjutnya Nona Vera Eve Liem, menjawab pertanyaan dari Tuan Andry ---
Ansji tersebut, sebagai berikut: -----

(+) "Terimakasih Pak Andry atas pertanyaannya, saya akan coba untuk -----
Menjawab yang pertama, terkait kerugian yang belum direalisasi atas ---
aset keuangan yang tersedia untuk dijual itu sedikit menurun dari tahun
sebelumnya, inisebenarnya efek-efek ini pada mayoritas adalah ----
investasi pada surat berharga atau surat yang diterbitkan oleh -----
Pemerintah yaitu *Government Bond*, sebagaimana diketahui kita pada
tahun 2018 (dua ribu delapan belas) terdapat sedikit penurunan ----
daripada harga obligasi jadi penurunannya ini lebih karena dampak
market to market ditahun 2018 (dua ribu delapan belas) demikian juga
dengan hal tujuan investasi terhadap efek-efek. Efek-efek ini juga pada
mayoritas surat berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia -----
termasuk Pemerintah Indonesia tujuannya adalah untuk kebutuhan
likuiditas".-----

-Selanjutnya Tuan Jahja Setiaatmadja, menjawab pertanyaan dari -----
Tuan Hendra Untung tersebut, sebagai berikut: -----

(+) "Terimakasih untuk penanya ataupun yang memberi saran berikutnya.

Diusulkan saran *compact disk* diganti *flashdisk*, saya rasa itu adalah usulan yang simpatik, memang mungkin *flashback* nya tidak banyak shareholder yang minta CD, oleh karena itu kita terbiasa memberikan CD, tetapi saya kira suatu usulan yang simpatik dan bisa kita terima nanti kedepan kita akan siapkan dalam bentuk *flashdisk*".-----

-Oleh karena tidak ada pertanyaan lagi, maka Pimpinan Rapat -----
mengusulkan kepada Rapat untuk mengambil keputusan untuk mata acara pertama Rapat sebagai berikut: -----

I. Menyetujui Laporan Tahunan, termasuk:-----

1. Laporan Keuangan yang meliputi Neraca dan Perhitungan Laba Rugi Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan ----- (anggota jaringan firma PricewaterhouseCoopers) sesuai dengan ----- laporannya Nomor 00037/2.1025/AU.1/07/0229-2/1/III/2019 tanggal ---- 11-02-2019 (sebelas Februari dua ribu sembilan belas) yang telah ---- memberikan opini tanpa modifikasian, yang termuat dalam Laporan --- Tahunan 2018 (dua ribu delapan belas); dan -----

2. Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas) yang termuat dalam Laporan Tahunan 2018 (dua ribu delapan belas);-----

II. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (*acquit et ----
decharge*) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang dilakukan masing-masing

anggota Direksi dan Dewan Komisaris selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas), sepanjang tindakan tersebut tercatat dalam Laporan Tahunan serta Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas) serta dokumen pendukungnya.-----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat secara musyawarah untuk mufakat atau suara bulat oleh para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang hadir dalam Rapat ini. Para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang tidak setuju atau memberikan suara abstain dimohon mengangkat tangan.-----

-Oleh karena terdapat pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham yang hadir dalam Rapat ini yang tidak setuju atau memberikan suara abstain, selanjutnya saya Notaris menyampaikan hasil pemungutan suara untuk **Mata Acara Pertama Rapat**, yaitu sebagai berikut: -----

- Pemegang Saham yang menyatakan **abstain** sejumlah 27.098.300 (dua puluh tujuh juta sembilan puluh delapan ribu tiga ratus) saham atau ----- sebesar lebih kurang 0,13% (nol koma satu tiga persen) dari jumlah ----- seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----

- Pemegang Saham yang menyatakan **Tidak Setuju** sejumlah 11.580.200 (sebelas juta lima ratus delapan puluh ribu dua ratus) saham atau sebesar lebih kurang 0,05% (nol koma nol lima persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----

- Pemegang Saham yang menyatakan **Setuju** sejumlah 21.328.133.721 ---- (dua puluh satu miliar tiga ratus dua puluh delapan juta seratus tiga puluh tiga ribu tujuh ratus dua puluh satu) saham atau sebesar lebih kurang

99,82% (sembilan puluh sembilan koma delapan dua persen) dari -----
jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam
Rapat. -----

-Sesuai dengan Pasal 30 Peraturan OJK Nomor 32/POJK.4/2014 tentang ---
Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan
Terbuka ("POJK tentang Penyelenggaraan RUPS"), suara abstain dianggap
mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham
yang mengeluarkan suara.-----

-Setelah mendengar penjelasan dari saya, Notaris,selanjutnya Pimpinan-----
Rapat menyampaikan, dengan demikian Rapat memutuskan menyetujui hal-
hal sebagai berikut:-----

I. Menyetujui Laporan Tahunan, termasuk:-----

1. Laporan Keuangan yang meliputi Neraca dan Perhitungan Laba Rugi
Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018
(tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas) yang telah diaudit
oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan -----
(anggota jaringan firma PricewaterhouseCoopers) sesuai dengan ----
laporannya Nomor 00037/2.1025/AU.1/07/0229-2/1/II/2019 tanggal ---
11-02-2019 (sebelas Februari dua ribu Sembilan belas) yang telah ---
memberikan opini tanpa modifikasian, yang termuat dalam Laporan
Tahunan 2018 (dua ribu delapan belas); dan -----

2. Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, untuk tahun buku yang
berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu Desember dua ribu
delapan belas) yang termuat dalam Laporan Tahunan 2018 (dua ribu
delapan belas);-----

II. Menyetujui memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (*acquitt etdecharge*) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang dilakukan masing-masing anggota Direksi dan Dewan Komisaris selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas), sepanjang tindakan tersebut tercatat dalam Laporan Tahunan serta Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas) serta dokumen pendukungnya.

Mata Acara Kedua Rapat:

Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas);

-Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa Nona VERA EVE LIM selaku Direktur Perseroan akan memberikan penjelasan mengenai usulan penggunaan laba bersih yang diperoleh Perseroan selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas).

-Nona VERA EVE LIM selaku Direktur Perseroan memberikan penjelasan mengenai usulan penggunaan laba bersih yang diperoleh Perseroan selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), sebagaimana dimuat dalam lampiran dan dilekatkan pada minuta Akta ini.

-Pimpinan Rapat selanjutnya memberikan kesempatan kepada para pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang saham yang ingin menyampaikan pertanyaan dan/atau tanggapan.

Pertanyaan/tanggapan dari para pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham sebagai berikut:

-Pertanyaan/Tanggapan dari Tuan **Anwar R.P. Lubis**, selaku Pemegang Saham Masyarakat yaitu pemilik dan pemegang sejumlah 100 (seratus) saham dalam Perseroan, sebagai berikut: -----

(-) "Mengapa laba cadangan yang sudah lebih dari 100% (seratus persen) masih ditambah lagi, apakah tidak lebih baik dijadikan laba ditahan. Apa perbedaan laba cadangan dengan laba ditahan".-----

-Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan kepada Nona Vera Eve Liem, selaku Direktur Perseroan, untuk menjawab pertanyaan pemegang saham tersebut. -----

-Selanjutnya Nona Vera Eve Liem, menjawab pertanyaan dari Tuan Anwar R.P. Lubis tersebut, sebagai berikut: -----

(+) "memang benar cadangan kami saat ini sudah mencapai Rp.2 triliun (dua triliun Rupiah) atau 127% (seratus dua puluh tujuh persen) dari modal, kita tetap cadangkan karena ini juga sejalan dengan pelaksanaan dari pada GCG dimana Perseroan selalu disiplin dalam menyisihkan 1% (satu ----- persen) untuk pencadangan, cadangan ini tetap sebagai bagian dari --- struktur permodalan Perseroan sehingga cadangan ini juga merupakan bagian dari permodalan untuk memperkuat permodalan bank terkait dengan kemungkinan pertumbuhan bisnis maupun kemungkinan ----- cadangan kerugian dimasamendatang".-----

-Oleh karena tidak ada pertanyaan lagi, Pimpinan Rapat menyampaikan maka sesuai dengan usul Direksi dalam Surat Keputusan Direksi Perseroan ----- tertanggal 12-03-2019 (dua belas Maret dua ribu sembilan belas), ----- Nomor:043A/SK/DIR/2019 tentang Usul Penggunaan Laba Bersih ----- Perseroan Tahun Buku 2018 (dua ribu delapan belas) untuk Diajukan Kepada Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang telah dijelaskan oleh Nona ---

VERA EVE LIM, diajukan usul agar Rapat mengambil keputusan sebagai -----
berikut: -----

- I. Menetapkan bahwa sesuai dengan Neraca dan Perhitungan Laba Rugi Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas), yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (anggota jaringan firma PricewaterhouseCoopers), laba bersih Perseroan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas) adalah sebesar -----
Rp25.855.154.148.976 (dua puluh lima triliun delapan ratus lima puluh lima miliar seratus lima puluh empat juta seratus empat puluh delapan ribu sembilan ratus tujuh puluh enam Rupiah) ("Laba Bersih 2018").-----
- II. Menetapkan penggunaan Laba Bersih 2018, yakni sebesar -----
Rp25.855.154.148.976 (dua puluh lima triliun delapan ratus lima puluh lima miliar seratus lima puluh empat juta seratus empat puluh delapan ribu sembilan ratus tujuh puluh enam Rupiah) sebagai berikut:-----
 1. Sebesar Rp340 (tiga ratus empat puluh Rupiah) per saham -----
dibagikan sebagai dividen tunai untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu Desember dua ribu -----
delapan belas) kepada para pemegang saham yang memiliki hak untuk menerima dividen tunai, dimana jumlah dividen tunai tersebut sudah termasuk dividen interim sebesar Rp85 (delapan puluh lima Rupiah) per saham atau sebesar Rp2.095.675.850.000 (dua triliun sembilan puluh lima miliar enam ratus tujuh puluh lima juta delapan ratus lima puluh ribu Rupiah) yang telah dibayarkan oleh Perseroan pada tanggal 21-12-2018 (dua puluh satu Desember dua ribu

delapan belas) sehingga sisanya sebesar Rp255 (dua ratus lima puluh lima Rupiah) per saham atau sebesar Rp6.287.027.550.000 (enam triliun dua ratus delapan puluh tujuh miliar dua puluh tujuh juta lima ratus lima puluh ribu Rupiah). Atas pembayaran dividen tersebut berlaku syarat dan ketentuan sebagai berikut:-----

(i) sisa dividen untuk tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas) akan dibayarkan untuk setiap saham yang dikeluarkan oleh Perseroan yang tercatat dalam Daftar Pemegang Saham --- Perseroan pada tanggal pencatatan (*recording date*) yang --- akan ditetapkan oleh Direksi;-----

(ii) atas pembayaran sisa dividen tahun buku 2018 (dua ribu --- delapan belas), Direksi akan melakukan pemotongan pajak dividen sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku;---

(iii) Direksi diberi kuasa dan wewenang untuk menetapkan ----- hal-hal yang berkaitan dengan pelaksanaan pembayaran sisa dividen tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), antara lain (akan tetapi tidak terbatas):-----

(aa) menentukan tanggal pencatatan (*recording date*) yang dimaksud dalam butir (i) untuk menentukan para pemegang saham Perseroan yang berhak menerima pembayaran sisa dividen tahun buku 2018; dan -----

(bb) menentukan tanggal pelaksanaan pembayaran sisa dividen tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), dan hal-hal teknis lainnya dengan tidak mengurangi ----- peraturan Bursa Efek dimana saham Perseroan ----- tercatat;-----

2. Sebesar Rp258.551.541.490 (dua ratus lima puluh delapan miliar lima ratus lima puluh satu juta lima ratus empat puluh satu ribu empat ratus sembilan puluh Rupiah) disisihkan untuk dana cadangan;

3. Sisa dari Laba Bersih 2018 (dua ribu delapan belas) yang tidak ditentukan penggunaannya ditetapkan sebagai laba ditahan.

III. Menyatakan pemberian kuasa dalam butir II angka 1 keputusan ini berlaku sejak usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat.

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat secara musyawarah untuk mufakat atau suara bulat oleh para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang hadir dalam Rapat ini..Para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang tidak setuju atau memberikan suara abstain dimohon mengangkat tangan.

-Oleh karena terdapat pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham yang hadir dalam Rapat ini yang tidak setuju atau memberikan suara abstain, selanjutnya saya Notaris menyampaikan hasil pemungutan suara untuk **Mata Acara Kedua Rapat**, yaitu sebagai berikut:

- Pemegang Saham yang menyatakan **Abstain** sejumlah 37.463.300 (tiga puluh tujuh juta empat ratus enam puluh tiga ribu tiga ratus) saham atau sebesar lebih kurang 0,18% (nol koma satu delapan persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat.

- Pemegang Saham yang menyatakan **TidakSetuju** sejumlah 20.134.127 (dua puluh juta seratus tiga puluh empat ribu seratus dua puluh tujuh) saham atau sebesar lebih kurang 0,09% (nol koma nol sembilan persen) -- dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam

Rapat. -----

- Pemegang Saham yang menyatakan **Setuju** sejumlah 21.309.214.794 ---
(dua puluh satu miliar tiga ratus sembilan juta dua ratus empat belas ribu
tujuh ratus sembilan puluh empat) saham atau sebesar lebih kurang ---
99,73% (sembilan puluh sembilan koma tujuh tiga persen) dari jumlah
seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----

Sesuai dengan Pasal 30 POJK tentang Penyelenggaraan RUPS, suara abstain
dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang
saham yang mengeluarkan suara.-----

-Setelah mendengar penjelasan dari saya, Notaris,selanjutnya Pimpinan-----
Rapat menyampaikan, dengan demikian Rapat memutuskan menyetujui ----
hal-hal sebagai berikut:-----

- I. Menetapkan bahwa sesuai dengan Neraca dan Perhitungan Laba Rugi
Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga
puluh satu Desember dua ribu delapan belas), yang telah diaudit oleh
Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (anggota
jaringan firma PricewaterhouseCoopers), laba bersih Perseroan dalam
tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu
Desember dua ribu delapan belas) adalah sebesar -----
Rp25.855.154.148.976 (dua puluh lima triliun delapan ratus lima puluh
lima miliar seratus lima puluh empat juta seratus empat puluh delapan
ribu sembilan ratus tujuh puluh enam Rupiah)("Laba Bersih 2018").-----
- II. Menetapkan penggunaan Laba Bersih 2018, yakni sebesar -----
Rp25.855.154.148.976 (dua puluh lima triliun delapan ratus lima puluh
lima miliar seratus lima puluh empat juta seratus empat puluh delapan
ribu sembilan ratus tujuh puluh enam Rupiah) sebagai berikut:-----

1. Sebesar Rp340 (tiga ratus empat puluh Rupiah) per saham -----
dibagikan sebagai dividen tunai untuk tahun buku yang berakhir
pada tanggal 31-12-2018 (tiga puluh satu Desember dua ribu ----
delapan belas) kepada para pemegang saham yang memiliki hak
untuk menerima dividen tunai, dimana jumlah dividen tunai tersebut
sudah termasuk dividen interim sebesar Rp85 (delapan puluh lima
Rupiah) per saham atau sebesar Rp2.095.675.850.000 (dua triliun
sembilan puluh lima miliar enam ratus tujuh puluh lima juta delapan
ratus lima puluh ribu Rupiah) yang telah dibayarkan oleh Perseroan
pada tanggal 21-12-2018 (dua puluh satu Desember dua ribu
delapan belas) sehingga sisanya sebesar Rp255 (dua ratus lima
puluh lima Rupiah) per saham atau sebesar Rp6.287.027.550.000
(enam triliun dua ratus delapan puluh tujuh miliar dua puluh tujuh
juta lima ratus lima puluh ribu Rupiah). Atas pembayaran dividen
tersebut berlaku syarat dan ketentuan sebagai berikut:-----

- (i) sisa dividen untuk tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas)
akan dibayarkan untuk setiap saham yang dikeluarkan oleh
Perseroan yang tercatat dalam Daftar Pemegang Saham ---
Perseroan pada tanggal pencatatan (*recording date*) yang ----
akan ditetapkan oleh Direksi;-----
- (ii) atas pembayaran sisa dividen tahun buku 2018 (dua ribu ---
delapan belas), Direksi akan melakukan pemotongan pajak
dividen sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku;----
- (iii) Direksi diberi kuasa dan wewenang untuk menetapkan -----
hal-hal yang berkaitan dengan pelaksanaan pembayaran sisa

dividen tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), antara lain
(akan tetapi tidak terbatas):-----

(aa) menentukan tanggal pencatatan (*recording date*) yang
dimaksud dalam butir (i) untuk menentukan para
pemegang saham Perseroan yang berhak menerima
pembayaran sisa dividen tahun buku 2018; dan -----

(bb) menentukan tanggal pelaksanaan pembayaran sisa
dividen tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), dan
hal-hal teknis lainnya dengan tidak mengurangi -----
peraturan Bursa Efek dimana saham Perseroan -----
tercatat;-----

2. Sebesar Rp258.551.541.490 (dua ratus lima puluh delapan miliar
lima ratus lima puluh satu juta lima ratus empat puluh satu ribu ----
empat ratus sembilan puluh Rupiah) disisihkan untuk dana ----
cadangan;-----

3. Sisa dari Laba Bersih 2018 (dua ribu delapan belas) yang tidak ----
ditentukan penggunaannyaditetapkan sebagai laba ditahan. -----

III. Menyatakan pemberian kuasa dalam butir II angka 1 keputusan ini -----
berlaku sejak usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat. ----

Mata Acara Ketiga Rapat, yaitu: -----

Perubahan Susunan Anggota Direksi Perseroan.-----

-Pimpinan Rapat menyatakan bahwa susunan anggota Dewan Komisaris dan
Direksi Perseroan sebagai berikut: -----

Dewan Komisaris -----

Presiden Komisaris : Tuan Insinyur DJOHAN EMIR SETIJOSO;

Komisaris : Tuan TONNY KUSNADI; -----

Komisaris Independen : Tuan CYRILLUS HARINOWO; -----
Komisaris Independen : Tuan Doktor Insinyur RADEN PARDEDE; ---
Komisaris Independen : Tuan SUMANTRI SLAMET; -----

Direksi -----

Presiden Direktur : Tuan JAHJA SETIAATMADJA; -----
Wakil Presiden Direktur : Tuan EUGENE KEITH GALBRAITH; -----
Wakil Presiden Direktur : Tuan ARMAND WAHYUDI HARTONO; -----
Direktur : Tuan Insinyur SUWIGNYO BUDIMAN; -----
Direktur (merangkap : Tuan TAN HO HIEN/SUBUR -----
Direktur Kepatuhan) atau dipanggil SUBUR TAN; -----
Direktur : Tuan HENRY KOENAIFI; -----
Direktur Independen : Tuan ERWAN YURIS ANG, Sarjana Hukum,
Magister Hukum; -----

Direktur : Tuan RUDY SUSANTO; -----
Direktur : Nyonya LIANAWATY SUWONO; -----
Direktur : Tuan SANTOSO; -----
Direktur : Nyonya INAWATY HANDOJO; -----
Direktur : Nona VERA EVE LIM. -----

Kemudian Pimpinan Rapat menyampaikan sebagai berikut: -----
Dewan Komisaris Perseroan telah menerima usulan dari PT DWIMURIA ----
INVESTAMA ANDALAN selaku pemegang saham mayoritas dalam Perseroan
pada saat ini, yang pada intinyamengusulkan: -----

- memberhentikan dengan hormat Tuan EUGENE KEITH GALBRAITH
selaku Wakil Presiden Direktur yang berlaku efektif terhitung sejak ---
ditutupnya Rapat ini; -----

- mengangkat Tuan SUWIGNYO BUDIMAN sebagai Wakil Presiden ---
Direktur yang berlaku efektif jika dan sejak tanggal Otoritas Jasa ----
Keuangan memberikan persetujuan terhadap pengangkatan tersebut
sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan
Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2021 (dua ribu dua
puluh satu), dengan ketentuan selama persetujuan Otoritas Jasa -----
Keuangan belum diperoleh maka Tuan SUWIGNYO BUDIMAN tetap
menjabat sebagai Direktur sampai dengan dan bilamana telah -----
mendapat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan untuk diangkat menjadi
Wakil Presiden Direktur. Apabila pengangkatan yang bersangkutan ---
sebagai Wakil Presiden Direktur tidak disetujui oleh Otoritas Jasa -----
Keuangan maka Tuan SUWIGNYO BUDIMAN akan tetap menjabat
sebagai Direktur sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang
Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun
2021 (dua ribu dua puluh satu);-----

selain usulan dari PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN, Dewan ----
Komisaris Perseroan mengusulkan untuk mengganti Direktur yang ----
membawahkan fungsi kepatuhan Perseroan, yang semula dijabat oleh Tuan
TAN HO HIEN/SUBUR atau dipanggil SUBUR TAN menjadi Nyonya
INAWATY HANDOJO yang berlaku efektif jika dan sejak tanggal Otoritas
Jasa Keuangan memberikan persetujuan terhadap pengangkatan tersebut
sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan
Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh
satu). Sebelum atau jika Otoritas Jasa Keuangan tidak memberikan
persetujuan Nyonya INAWATY HANDOJO sebagai Direktur Kepatuhan
Perseroan, maka Tuan TAN HO HIEN/SUBUR atau dipanggil SUBUR TAN

tetap menjabat selaku Direktur Kepatuhan Perseroan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu).-----

Selanjutnya Dewan Komisaris telah meminta Komite Remunerasi dan Nominasi untuk membahas usulan-usulan tersebut dan dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi, Dewan Komisaris mengusulkan perubahan susunan anggota Direksi sebagaimana telah diuraikan tersebut.-----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat meminta Tuan JAN HENDRA, selaku *Corporate Secretary* Perseroan untuk membacakan riwayat hidup anggota Direksi yang diusulkan untuk menduduki jabatan baru, sebagaimana dimuat dalam lampiran dan dilekatkan pada minuta Akta ini.-----

- Pimpinan Rapat selanjutnya memberikan kesempatan kepada para pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang saham yang ingin menyampaikan pertanyaan dan/atau tanggapan.-----

Pertanyaan/tanggapan dari para pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham sebagai berikut: -----

-Pertanyaan/tanggapan dari Tuan **Hendra Untung**, selaku Pemegang Saham Masyarakat yaitu pemilik dan pemegang sejumlah 140 (seratus empat puluh) saham dalam Perseroan, sebagai berikut: -----

(-) "Kedua orang ini bukan orang muda lagi, dan saya salut pada BCA bahwa masih menghargai expertise dari orang-orang seperti ini, sebab pengalamannya bukan main dan tidak hanya mengandalkan catatan usia biologis, tapi apakah ada policy tentang regenerasi di BCA?, sebab saat ini ancaman perbankan, menurut saya itu datang dari *fin-tech (financial technology)*, itu tidak hanya disini tapi dibanyak

negara, *fin-tech* itu menggerus perbankan dan bukan main hebatnya dan itu semuanya orang-orang muda. Jadi saya harapkan BCA terus maju tapi tidak menganggap enteng ancaman masa kini.”-----

-Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan kepada Tuan Raden Pardede ---- selaku Ketua Komite Nominasi Remunerasi Perseroan, untuk menjawab ---- pertanyaan pemegang saham tersebut. -----

-Selanjutnya Tuan Raden Pardede, menjawab pertanyaan dari Tuan Hendra Untung tersebut, sebagai berikut: -----

(+) “Kami sangat berterimakasih dengan pertanyaan dan usulan seperti ini, memang kami di Komite Remunerasi dan Nominasi sudah memikirkan hal ini, jadi terimakasih karena memang ada kesesuaian dalam ----- pandangan bahwa kedepan akan ada regenerasi atau kita mencari *talent-talent* yang muda untuk kita bisa pertahankan prestasi yang ---- selama ini diperoleh BCA, jadi kedepan *talent-talent* dibidang teknologi seperti yang disebutkan tadi dibidang *Fin-Tech* memang sudah kami pertimbangkan untuk nanti kita cari dan juga kita masukkan di dalam *team management* di BCA”.-----

-Oleh karena tidak ada pertanyaan lagi, maka Pimpinan Rapat ----- mengusulkan kepada Rapat untuk mengambil keputusan untuk mata acara Ketiga Rapat sebagai berikut: -----

I.1 Memberhentikan dengan hormat Tuan EUGENE KEITH GALBRAITH ----- selaku Wakil Presiden Direktur yang berlaku efektif terhitung sejak ----- ditutupnya Rapat ini.-----

II. Menyatakan penghargaan yang setinggi-tingginya serta mengucapkan -- terima kasih kepada Tuan EUGENE KEITH GALBRAITH atas jasa-jasa ----

yang telah diberikan selama menjabat selaku Wakil Presiden Direktur Perseroan. -----

III. Mengangkat Tuan SUWIGNYO BUDIMAN sebagai Wakil Presiden Direktur yang berlaku efektif jika dan sejak tanggal Otoritas Jasa Keuangan ---- memberikan persetujuan terhadap pengangkatan tersebut sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang ---- akan diselenggarakan pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), dengan ketentuan selama persetujuan Otoritas Jasa Keuangan belum diperoleh maka Tuan SUWIGNYO BUDIMAN tetap menjabat sebagai Direktur ----- sampai dengan dan bilamana telah mendapat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan untuk diangkat menjadi Wakil Presiden Direktur. Apabila ---- pengangkatan yang bersangkutan sebagai Wakil Presiden Direktur tidak disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan maka Tuan SUWIGNYO ----- BUDIMAN akan tetap menjabat sebagai Direktur sampai dengan ----- ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang ---- akan diselenggarakan pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu).-----

IV. Mengganti Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan Perseroan,---- yang semula dijabat oleh Tuan TAN HO HIEN/SUBUR atau dipanggil ----- SUBUR TAN menjadi Nyonya INAWATY HANDOJO yang berlaku efektif jika dan sejak tanggal Otoritas Jasa Keuangan memberikan persetujuan terhadap pengangkatan tersebut sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu). Sebelum atau jika Otoritas Jasa Keuangan tidak memberikan persetujuan Nyonya INAWATY ----- HANDOJO sebagai Direktur Kepatuhan Perseroan, maka Tuan TAN HO --- HIEN/SUBUR atau dipanggil SUBUR TAN tetap menjabat selaku Direktur -

Kepatuhan Perseroan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan Nyonya INAWATY HANDOJO akan tetap menduduki jabatannya saat ini sebagai Direktur Perseroan.-----

V. Menyatakan dengan demikian susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan terhitung sejak ditutupnya Rapat ini adalah sebagai berikut: -----

Dewan Komisaris -----

Presiden Komisaris : Tuan Insinyur DJOHAN EMIR SETIJOSO;

Komisaris : Tuan TONNY KUSNADI;-----

Komisaris Independen : Tuan CYRILLUS HARINOWO;-----

Komisaris Independen : Tuan Doktor Insinyur RADEN PARDEDE;-----

Komisaris Independen : Tuan SUMANTRI SLAMET;-----

Direksi-----

Presiden Direktur : Tuan JAHJA SETIAATMADJA;-----

Wakil Presiden Direktur : Tuan ARMAND WAHYUDI HARTONO;-----

Direktur : Tuan Insinyur SUWIGNYO BUDIMAN;-----

Direktur (merangkap : Tuan TAN HO HIEN/SUBUR -----

Direktur Kepatuhan) atau dipanggil SUBUR TAN;-----

Direktur : Tuan HENRY KOENAIFI;-----

Direktur Independen : Tuan ERWAN YURIS ANG, Sarjana Hukum,
Magister Hukum;-----

Direktur : Tuan RUDY SUSANTO;-----

Direktur : Nyonya LIANAWATY SUWONO;-----

Direktur : Tuan SANTOSO;-----

Direktur : Nyonya INAWATY HANDOJO;-----

Direktur : Nona VERA EVE LIM.-----

dengan tidak mengurangi hak Rapat Umum Pemegang Saham untuk memberhentikan sewaktu-waktu anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan tersebut di atas. -----

Sesuai dengan ketentuan dalam Pasal 12 ayat 9 Anggaran Dasar Perseroan, selanjutnya Rapat memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan pembagian tugas dan wewenang di antara anggota Direksi. -----

VI. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan, dengan hak substitusi, untuk menuangkan keputusan tentang susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi tersebut di atas dalam akta yang dibuat di hadapan Notaris, termasuk menuangkan susunan Dewan Komisaris dan Direksi setelah memperoleh Surat Persetujuan dari OJK terkait keputusan Rapat tersebut di atas, dan selanjutnya menyampaikan pemberitahuan pada pihak yang berwenang, serta melakukan semua dan setiap tindakan yang diperlukan sehubungan dengan keputusan tersebut sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. -----

VII. Menyatakan pemberian kuasa dalam butir VI keputusan ini berlaku sejak usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat ini. -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat secara musyawarah untuk mufakat atau suara bulat oleh para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang hadir dalam Rapat ini. Para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang tidak setuju atau memberikan suara abstain dimohon mengangkat tangan.-----

-Oleh karena terdapat pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham yang hadir dalam Rapat ini yang tidak setuju atau memberikan suara abstain,

selanjutnya saya Notaris menyampaikan hasil pemungutan suara untuk **Mata Acara Ketiga Rapat**, yaitu sebagai berikut: -----

- Pemegang Saham yang menyatakan **Abstain** sejumlah 15.636.900 -----
(lima belas juta enam ratus tiga puluh enam ribu sembilan ratus) saham atau sebesar lebih kurang 0,07% (nol koma nol tujuh persen) dari ----- jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam ----- Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan **TidakSetuju** sejumlah 168.293.669 -----
(seratus enam puluh delapan juta dua ratus sembilan puluh tiga ribu enam ratus enam puluh sembilan) saham atau sebesar lebih kurang 0,79% (nol koma tujuh sembilan persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan **Setuju** sejumlah 21.182.881.652 ---
(dua puluh satu miliar seratus delapan puluh dua juta delapan ratus ----- delapan puluh satu ribu enam ratus lima puluh dua) saham atau sebesar lebih kurang 99,14% (sembilan puluh sembilan koma satu empat persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----

Sesuai dengan Pasal 30 POJK tentang Penyelenggaraan RUPS, suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara.-----

-Setelah mendengar penjelasan dari saya, Notaris,selanjutnya Pimpinan-----
Rapat menyampaikan, dengan demikian Rapat memutuskan menyetujui hal-hal sebagai berikut:-----

- I. Menyetujui memberhentikan dengan hormat Tuan EUGENE KEITH ---- GALBRAITH selaku Wakil Presiden Direktur yang berlaku efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat ini.-----
- II. Menyatakan penghargaan yang setinggi-tingginya serta mengucapkan terima kasih kepada Tuan EUGENE KEITH GALBRAITH atas jasa-jasa ---- yang telah diberikan selama menjabat selaku Wakil Presiden Direktur Perseroan. -----
- III. Menyetujui mengangkat Tuan SUWIGNYO BUDIMAN sebagai Wakil --- Presiden Direktur yang berlaku efektif jika dan sejak tanggal Otoritas Jasa Keuangan memberikan persetujuan terhadap pengangkatan tersebut --- sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2021 (dua ribu dua --- puluh satu), dengan ketentuan selama persetujuan Otoritas Jasa ----- Keuangan belum diperoleh maka Tuan SUWIGNYO BUDIMAN tetap ----- menjabat sebagai Direktur sampai dengan dan bilamana telah mendapat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan untuk diangkat menjadi Wakil ----- Presiden Direktur. Apabila pengangkatan yang bersangkutan sebagai Wakil Presiden Direktur tidak disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan maka Tuan SUWIGNYO BUDIMAN akan tetap menjabat sebagai Direktur ----- sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan --- Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2021 (dua ribu dua ---- puluh satu). -----
- IV. Menyetujui mengganti Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan Perseroan, yang semula dijabat oleh Tuan TAN HO HIEN/SUBUR atau dipanggil SUBUR TAN menjadi Nyonya INAWATY HANDOJO yang berlaku efektif jika dan sejak tanggal Otoritas Jasa Keuangan memberikan

persetujuan terhadap pengangkatan tersebut sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu). Sebelum atau jika Otoritas Jasa Keuangan tidak memberikan persetujuan Nyonya INAWATY HANDOJO sebagai Direktur Kepatuhan Perseroan, maka Tuan TAN HO HIEN/SUBUR atau dipanggil SUBUR TAN tetap menjabat selaku Direktur Kepatuhan Perseroan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan Nyonya INAWATY HANDOJO akan tetap menduduki jabatannya saat ini sebagai Direktur Perseroan. -----

V. Menyatakan dengan demikian susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan terhitung sejak ditutupnya Rapat ini adalah sebagai berikut: -----

Dewan Komisaris -----

Presiden Komisaris : Tuan Insinyur DJOHAN EMIR SETIJOSO;---

Komisaris : Tuan TONNY KUSNADI;-----

Komisaris Independen : Tuan CYRILLUS HARINOWO; -----

Komisaris Independen : Tuan Doktor Insinyur RADEN PARDEDE;

Komisaris Independen : Tuan SUMANTRI SLAMET; -----

Direksi -----

Presiden Direktur : Tuan JAHJA SETIAATMADJA; -----

Wakil Presiden Direktur : Tuan ARMAND WAHYUDI HARTONO; -----

Direktur : Tuan Insinyur SUWIGNYO BUDIMAN; -----

Direktur (merangkap : Tuan TAN HO HIEN/SUBUR -----

Direktur Kepatuhan) atau dipanggil SUBUR TAN;-----

Direktur : Tuan HENRY KOENAIFI; -----
Direktur Independen : Tuan ERWAN YURIS ANG, Sarjana Hukum,
Magister Hukum; -----
Direktur : Tuan RUDY SUSANTO; -----
Direktur : Nyonya LIANAWATY SUWONO; -----
Direktur : Tuan SANTOSO; -----
Direktur : Nyonya INAWATY HANDOJO; -----
Direktur : Nona VERA EVE LIM. -----

Dengan tidak mengurangi hak Rapat Umum Pemegang Saham untuk -----
memberhentikan sewaktu-waktu anggota Dewan Komisaris dan Direksi ----
Perseroan tersebut di atas. -----

Sesuai dengan ketentuan dalam Pasal 12 ayat 9 Anggaran Dasar -----
Perseroan, selanjutnya Rapat memberikan wewenang kepada Dewan ---
Komisaris untuk menetapkan pembagian tugas dan wewenang di antara
anggota Direksi. -----

VI. Menyetujui memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan,
dengan hak substitusi, untuk menuangkan keputusan tentang susunan
anggota Dewan Komisaris dan Direksi tersebut di atas dalam akta yang
dibuat di hadapan Notaris, termasuk menuangkan susunan Dewan
Komisaris dan Direksi setelah memperoleh Surat Persetujuan dari OJK
terkait keputusan Rapat tersebut di atas, dan selanjutnya menyampaikan
pemberitahuan pada pihak yang berwenang, serta melakukan semua dan
setiap tindakan yang diperlukan sehubungan dengan keputusan tersebut
sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. -----

VII. Menyatakan pemberian kuasa dalam butir VI keputusan ini berlaku sejak
usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat ini. -----

Mata Acara ke Empat Rapat, yaitu: -----

Penetapan gaji atau honorarium, dan tunjangan untuk tahun buku 2019 serta tantiem untuk tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.-----

-Pimpinan Rapat menyampaikan diusulkan kepada Rapat untuk mengambil ---- keputusan sebagai berikut:-----

(i) a. PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN selaku pemegang saham ---- mayoritas dalam Perseroan pada saat ini, diberi kuasa dan ----- wewenang untuk menentukan besarnya honorarium dan tunjangan yang akan dibayarkan oleh Perseroan kepada para anggota Dewan --- Komisaris yang menjabat selama tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas); -----

b. Dewan Komisaris diberi kuasa dan wewenang untuk menentukan ----- besarnya gaji dan tunjangan yang akan dibayarkan oleh Perseroan ---- kepada para anggota Direksi yang menjabat selama tahun buku ----- 2019 (dua ribu sembilan belas).-----

Dalam melaksanakan kuasa dan wewenang tersebut diatas:-----

aa. PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN, selaku pemegang saham --- mayoritas dalam Perseroan pada saat ini, akan memperhatikan ---- rekomendasi dari Dewan Komisaris, yang mana Dewan Komisaris --- akan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan ----- Nominasi; -----

bb. Dewan Komisaris akan memperhatikan rekomendasi dari Komite ---- Remunerasi dan Nominasi. -----

(ii) Dengan mempertimbangkan kinerja Perseroan, kinerja anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang menjabat dalam dan selama tahun

buku 2018 (dua ribu delapan belas), serta memperhatikan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 55/POJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum *juncto* Pasal 71 ayat 1 Undang-Undang Nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, dan setelah menerima usulan dari Dewan Komisaris yang mana usulan tersebut telah memperhatikan usulan dari Direksi Perseroan dan masukan dari Komite Remunerasi dan Nominasi, selanjutnya mengusulkan agar Rapat menetapkan maksimal sebesar Rp413.500.000.000 (empat ratus tiga belas miliar lima ratus juta Rupiah) untuk dibayarkan sebagai tantiem kepada anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas). Sehubungan dengan pemberian tantiem tersebut, kami mengusulkan agar PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN, selaku pemegang saham mayoritas dalam Perseroan pada saat ini, diberi kuasa dan wewenang untuk menetapkan besarnya tantiem dan menetapkan pembagiannya kepada masing-masing anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas) termasuk segala sesuatu yang berhubungan dengan pembayaran tantiem tersebut.

(iii) Adapun besarnya gaji atau honorarium, dan tunjangan yang akan dibayar oleh Perseroan kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang menjabat selamatahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas), serta besarnya tantiem yang akan dibayar oleh Perseroan kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang menjabat dalam dan selamatahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), akan dimuat dalam Laporan Tahunan untuk tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas).

-Pimpinan Rapat selanjutnya memberikan kesempatan kepada para -----
pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang saham yang ingin -----
menyampaikan pertanyaan dan/atau tanggapan.-----

-Oleh karena tidak ada pertanyaan, maka Pimpinan Rapat -----
mengusulkan kepada Rapat untuk mengambil keputusan untuk mata acara ---

Keempat Rapat sebagai berikut: -----

I. a. Memberikuasa dan wewenang penuh kepada PT DWIMURIA -----

INVESTAMA ANDALAN, selaku pemegang saham mayoritas dalam ----
Perseroan, untuk menetapkan besarnya honorarium dan tunjangan yang
akan dibayar oleh Perseroan kepada anggota Dewan Komisaris yang
menjabat selama tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas); -----

b. Memberi kuasa dan wewenang penuh kepada Dewan Komisaris -----

Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan yang akan
dibayar oleh Perseroan kepada anggota Direksi Perseroan yang -----
menjabat selama tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas).-----

Dalam melaksanakan kuasa dan wewenang tersebut diatas:-----

aa. PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN, selaku pemegang saham ---
mayoritas dalam Perseroan pada saat ini, akan memperhatikan -----
rekomendasi dari Dewan Komisaris, yang mana Dewan Komisaris
akan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan ----
Nominasi;-----

bb. Dewan Komisaris akan memperhatikan rekomendasi dari Komite ----
Remunerasi dan Nominasi.-----

II. Dengan mempertimbangkan kinerja Perseroan dan kinerjaanggota ----

Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang menjabat dalam dan ----
selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), serta memperhatikan

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 55/POJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum *juncto* Pasal 71 ayat 1 Undang-Undang Nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, dan setelah menerima usulan dari Dewan Komisaris yang mana usulan tersebut telah memperhatikan usulan dari Direksi Perseroan dan masuk dari Komite Remunerasi dan Nominasi, selanjutnya Rapat menetapkan maksimal sebesar Rp413.500.000.000 (empat ratus tiga belas miliar lima ratus juta Rupiah) untuk dibayarkan sebagai tantiem kepada anggota Dewan ----- Komisaris dan Direksi Perseroan yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas).-----

Sehubungan dengan pemberian tantiem tersebut, PT DWIMURIA ----- INVESTAMA ANDALAN, selaku pemegang saham mayoritas dalam --- Perseroan pada saat ini, diberi kuasa dan wewenang untuk ----- menetapkan besarnya tantiem yang akan dibagikan serta menetapkan --- pembagian tantiem tersebut di antara para anggota Dewan Komisaris --- dan Direksi Perseroan yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), termasuk segala sesuatu yang ----- berhubungan dengan pembayaran tantiem tersebut.-----

III. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang yang termuat dalam ----- butir I dan butir II keputusan ini berlaku terhitung sejak usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat ini.-----

IV. Besarnya gaji atau honorarium, dan tunjangan yang akan dibayar oleh --- Perseroan kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang menjabat selama tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas), serta besarnya ----- tantiem yang akan dibayar oleh Perseroan kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang menjabat dalam dan selama tahun buku -----

2018 (dua ribu delapan belas), akan dimuat dalam Laporan Tahunan ---
untuk tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas).-----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dapat
disetujui oleh Rapat secara musyawarah untuk mufakat atau suara bulat oleh
para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang hadir dalam Rapat
ini. Para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang tidak setuju atau
memberikan suara abstain dimohon mengangkat tangan.-----

-Oleh karena terdapat pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham
yang hadir dalam Rapat ini yang tidak setuju atau memberikan suara abstain,
selanjutnya saya Notaris menyampaikan hasil pemungutan suara untuk **Mata
Acara Keempat Rapat**, yaitu sebagai berikut: -----

- Pemegang Saham yang menyatakan **abstain** sejumlah 182.044.590 ---
(seratus delapan puluh dua juta empat puluh empat ribu lima ratus ---
sembilan puluh) saham atau sebesar lebih kurang 0,85% (nol koma -----
delapan lima persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang --
sah yang hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan **Tidak Setuju** sejumlah 536.995.413
(lima ratus tiga puluh enam juta sembilan ratus sembilan puluh lima ribu
empat ratus tiga belas) saham atau sebesar lebih kurang 2,51% (dua
koma lima satu persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang
sah yang hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan **Setuju** sejumlah 20.647.772.218 ---
(dua puluh miliar enam ratus empat puluh tujuh juta tujuh ratus tujuh puluh
dua ribu dua ratus delapan belas) saham atau sebesar lebih kurang
96,64% (sembilan puluh enam koma enam empat persen) dari jumlah
seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----

Sesuai dengan Pasal 30 POJK tentang Penyelenggaraan RUPS, suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara.-----

-Setelah mendengar penjelasan dari saya, Notaris, selanjutnya Pimpinan-----
Rapat menyampaikan, dengan demikian Rapat memutuskan menyetujui hal-hal sebagai berikut:-----

- I. a. Menyetujui memberikuasa dan wewenang penuh kepada PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN, selaku pemegang saham mayoritas dalam -----
Perseroan, untuk menetapkan besarnya honorarium dan tunjangan yang akan dibayar oleh Perseroan kepada anggota Dewan Komisaris yang menjabat selama tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas); -----
- b. Menyetujui memberi kuasa dan wewenang penuh kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan yang akan dibayar oleh Perseroan kepada anggota Direksi Perseroan yang menjabat selama tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas).-----

Dalam melaksanakan kuasa dan wewenang tersebut diatas:-----

- aa. PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN, selaku pemegang saham ---
mayoritas dalam Perseroan pada saat ini, akan memperhatikan -----
rekomendasi dari Dewan Komisaris, yang mana Dewan Komisaris akan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi;-----
 - bb. Dewan Komisaris akan memperhatikan rekomendasi dari Komite ----
Remunerasi dan Nominasi.-----
- II. Dengan mempertimbangkan kinerja Perseroan dan kinerja anggota -----
Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang menjabat dalam dan -----
selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), serta memperhatikan

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 55/POJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum *uncto* Pasal 71 ayat 1 Undang-Undang Nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, dan setelah menerima usulan dari Dewan Komisaris yang mana usulan tersebut telah memperhatikan usulan dari Direksi Perseroan dan masuk dari Komite Remunerasi dan Nominasi, selanjutnya Rapat menetapkan maksimal sebesar Rp413.500.000.000 (empat ratus tiga belas miliar lima ratus juta Rupiah) untuk dibayarkan sebagai tantiem kepada anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas).

Sehubungan dengan pemberian tantiem tersebut, PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN, selaku pemegang saham mayoritas dalam Perseroan pada saat ini, diberi kuasa dan wewenang untuk menetapkan besarnya tantiem yang akan dibagikan serta menetapkan pembagian tantiem tersebut di antara para anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), termasuk segala sesuatu yang berhubungan dengan pembayaran tantiem tersebut.

- III. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang yang termuat dalam butir I dan butir II keputusan ini berlaku terhitung sejak usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat ini.
- IV. Besarnya gaji atau honorarium, dan tunjangan yang akan dibayar oleh Perseroan kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang menjabat selam tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas), serta besarnya tantiem yang akan dibayar oleh Perseroan kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang menjabat dalam dan selam tahun buku

2018 (dua ribu delapan belas), akan dimuat dalam Laporan Tahunan untuk tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas).

Mata Acara kelima Rapat:

Penunjukan Kantor Akuntan Publik Terdaftar (termasuk Akuntan Publik Terdaftar yang tergabung dalam Kantor Akuntan Publik Terdaftar) untuk mengaudit/memeriksa buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas).

Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan sebagai berikut:

Berdasarkan Pasal 19 ayat 2 huruf d Anggaran Dasar Perseroan, penunjukan Akuntan Publik Terdaftar atau pemberian kuasa untuk melakukan penunjukan Akuntan Publik Terdaftar adalah wewenang Rapat Umum Pemegang Saham.

Sehubungan dengan hal tersebut, agar Perseroan mendapatkan pilihan akuntan publik yang terbaik dari sisi kualitas, syarat dan harga yang kompetitif bagi Perseroan maka hendak diusulkan kepada Rapat untuk memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk dan/atau mengganti Kantor Akuntan Publik Terdaftar (termasuk Akuntan Publik Terdaftar yang tergabung dalam Kantor Akuntan Publik Terdaftar) yang akan mengaudit/memeriksa buku dan catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas).

- Pimpinan Rapat selanjutnya memberikan kesempatan kepada para pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang saham yang ingin menyampaikan pertanyaan dan/atau tanggapan.

-Oleh karena tidak ada pertanyaan, maka Pimpinan Rapat mengusulkan ----
kepada Rapat untuk mengambil keputusan untuk mata acara Kelima Rapat
sebagai berikut: -----

I. Memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk
dan/atau mengganti Kantor Akuntan Publik Terdaftardi Otoritas Jasa
Keuangan (termasuk Akuntan Publik Terdaftar di Otoritas Jasa -----
Keuanganyang tergabung dalam Kantor Akuntan Publik -----
Terdaftersebut) yang akan mengaudit/memeriksa buku dan catatan
Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga
puluh satu Desember dua ribu sembilan belas) serta menetapkan
besarnya honorarium dan syarat lainnya tentang penunjukan Kantor
Akuntan Publik Terdaftardi Otoritas Jasa Keuangan tersebut (termasuk
Akuntan Publik Terdaftar di Otoritas Jasa Keuanganyang tergabung ----
dalam Kantor Akuntan Publik Terdaftersebut)dengan memperhatikan
rekomendasiKomite Audit dan peraturan perundang-undangan yang ----
berlaku;-----

II.Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang tersebut berlaku terhitung
sejak usul diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat.-----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dapat
disetujui oleh Rapat secara musyawarah untuk mufakat atau suara bulat oleh
para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang hadir dalam Rapat
ini.Para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang tidak setuju atau
memberikan suara abstain dimohon mengangkat tangan.-----

-Oleh karena terdapat pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham
yang hadir dalam Rapat ini yang tidak setuju atau memberikan suara abstain,
selanjutnya saya Notaris menyampaikan hasil pemungutan suara untuk **Mata**

Acara Kelima, yaitu sebagai berikut: -----

- Pemegang Saham yang menyatakan **abstain** sejumlah 95.788.991 ----
(sembilan puluh lima juta tujuh ratus delapan puluh delapan ribu sembilan
ratus sembilan puluh satu) saham atau sebesar lebih kurang 0,45% -----
(nol koma empat lima persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak -----
suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan **tidak Setuju** sejumlah 416.406.381
(empat ratus enam belas juta empat ratus enam ribu tiga ratus delapan ----
puluh satu) saham atau sebesar lebih kurang 1,95% (satu koma sembilan
lima persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang
hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan **Setuju** sejumlah 20.854.616.849
(dua puluh miliar delapan ratus lima puluh empat juta enam ratus enam
belas ribu delapan ratus empat puluh sembilan) saham atau sebesar lebih
kurang 97,60% (sembilan puluh tujuh koma enam nol persen) dari jumlah
seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----

Sesuai dengan Pasal 30 POJK tentang Penyelenggaraan RUPS, suara abstain
dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang
saham yang mengeluarkan suara.-----

-Setelah mendengar penjelasan dari saya, Notaris, selanjutnya Pimpinan-----
Rapat menyampaikan, dengan demikian Rapat memutuskan menyetujui hal-
hal sebagai berikut:-----

- I. Memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk
dan/atau mengganti Kantor Akuntan Publik Terdaftar di Otoritas Jasa ----
Keuangan (termasuk Akuntan Publik Terdaftar di Otoritas Jasa -----
Keuangan yang tergabung dalam Kantor Akuntan Publik -----

Terdafat tersebut) yang akan mengaudit/memeriksa buku dan catatan ---
Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga
puluh satu Desember dua ribu sembilan belas) serta menetapkan --
besarnya honorarium dan syarat lainnya tentang penunjukan Kantor---
Akuntan Publik Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan tersebut (termasuk
Akuntan Publik Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan yang tergabung
dalam Kantor Akuntan Publik Terdaftar tersebut) dengan memperhatikan
rekomendasi Komite Audit dan peraturan perundang-undangan yang ---
berlaku;-----

II. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang tersebut berlaku terhitung
sejak usul diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat.-----

Mata Acara ke Enam Rapat: -----

**Pemberian kuasa dan wewenang kepada Direksi untuk membayar
dividen interim/ sementara untuk tahun buku yang berakhir pada
tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan
belas).**-----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menjelaskan sebagai berikut: -----

Berdasarkan Pasal 24 ayat 3 Anggaran Dasar Perseroan, jika keadaan -----
keuangan Perseroan memungkinkan, maka Direksi, dengan persetujuan -----
Dewan Komisaris, berhak untuk membayarkan dividen sementara/interim
kepada para pemegang saham, akan tetapi dengan ketentuan bahwa dividen
sementara/interim tersebut akan diperhitungkan dengan dividen yang -----
ditetapkan berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan -
berikutnya. -----

Terdapat kemungkinan bahwa dalam tahun buku 2019 (dua ribu sembilan
belas), dengan memperhatikan keadaan keuangan Perseroan dan dengan

mempertimbangkan ketentuan hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, Direksi (dengan persetujuan Dewan Komisaris) akan mengambil keputusan untuk membagi/membayarkan dividen sementara/interim kepada para pemegang saham Perseroan.-----

Mengantisipasi kemungkinan tersebut, maka dalam acara ini akan diajukan usul agar Rapat ini memberi kuasa dan wewenang kepada Direksi untuk membagi/membayarkan dividen sementara/interim untuk tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas), jika keadaan keuangan Perseroan memungkinkan untuk membagi/membayarkan dividen sementara/interim tersebut dengan memperhatikan ketentuan dalam anggaran dasar Perseroan terkait pembagian dividen sementara/interim tersebut.-----

-Pimpinan Rapat selanjutnya memberikan kesempatan kepada para ----- pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang saham yang ingin ----- menyampaikan pertanyaan dan/atau tanggapan.-----

-Oleh karena tidak ada pertanyaan, maka Pimpinan Rapat mengusulkan ---- kepada Rapat untuk mengambil keputusan untuk mata acara Keenam Rapat sebagai berikut: -----

1. Memberi kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan dengan ---- persetujuan Dewan Komisaris, jika keadaan keuangan Perseroan ----- memungkinkan dandengan mempertimbangkan ketentuan hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, untuk menetapkan dan membayar dividen sementara/interim untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas), dengan ketentuan, untuk memenuhi Pasal 72 Undang-undang Nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, apabila dividen ----- sementara/interim tersebut akan dibagikan, maka pembagian tersebut

harus dilakukan sebelum berakhirnya tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas) kepada para pemegang saham, termasuk menentukan bentuk, besarnya dan cara pembayaran dividen sementara/interim tersebut;

II. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang tersebut berlaku terhitung sejak usul yang diajukan dalam acara ini diterima dan disetujui oleh Rapat ini.

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat secara musyawarah untuk mufakat atau suara bulat oleh para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang hadir dalam Rapat ini. Para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang tidak setuju atau memberikan suara abstain dimohon mengangkat tangan.

-Oleh karena terdapat pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham yang hadir dalam Rapat ini yang tidak setuju atau memberikan suara abstain, selanjutnya saya Notaris menyampaikan hasil pemungutan suara untuk **Mata Acara Keenam**, yaitu sebagai berikut:

- Pemegang Saham yang menyatakan **abstain** sejumlah 37.463.300 (tiga puluh tujuh juta empat ratus enam puluh tiga ribu tiga ratus) saham atau sebesar lebih kurang 0,18% (nol koma satu delapan persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat.

- Pemegang Saham yang menyatakan **tidak Setuju** sejumlah 20.134.127 (dua puluh juta seratus tiga puluh empat ribu seratus dua puluh tujuh) saham atau sebesar lebih kurang 0,09% (nol koma nol sembilan persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat.

- Pemegang Saham yang menyatakan **Setuju** sejumlah 21.309.214.794 ---
(dua puluh satu miliar tiga ratus sembilan juta dua ratus empat belas ribu
tujuh ratus sembilan puluh empat) saham atau sebesar lebih kurang ---
99,73% (sembilan puluh sembilan koma tujuh tiga persen) dari jumlah
seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----

Sesuai dengan Pasal 30 POJK tentang Penyelenggaraan RUPS, suara abstain
dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang
saham yang mengeluarkan suara.-----

-Setelah mendengar penjelasan dari saya, Notaris,selanjutnya Pimpinan-----
Rapat menyampaikan, dengan demikian Rapat memutuskanmenyetujui hal-hal
sebagai berikut: -----

- I. Menyetujui memberi kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan
(dengan persetujuan Dewan Komisaris), jika keadaan keuangan -----
Perseroan memungkinkan dandengan mempertimbangkan ketentuan
hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, untuk
menetapkan dan membayar dividen sementara/interim untuk tahun
buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember
dua ribu sembilan belas), dengan ketentuan, untuk memenuhi Pasal 72
Undang-undang Nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas,
apabila dividen sementara/interim tersebut akan dibagikan, maka
pembagian tersebut harus dilakukan sebelum berakhirnya tahun buku
2019 (dua ribu sembilan belas) kepada para pemegang saham, -----
termasuk menentukan bentuk, besarnya dan cara pembayaran dividen
sementara/interim tersebut; -----

II. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang tersebut berlaku terhitung sejak usul yang diajukan dalam acara ini diterima dan disetujui oleh Rapat ini. -----

Mata Acara ketujuh Rapat: -----

Persetujuan atas perubahan *Recovery Plan* Perseroan. -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan hal-hal sebagai berikut: -----

"Para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang kami ----- hormati, sehubungan Perseroan telah ditetapkan sebagai Bank Sistemik oleh Otoritas Jasa Keuangan, maka berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa ----- Keuangan, tertanggal 04-04-2017 (empat April dua ribu tujuh belas), ----- Nomor 14/POJK.03/2017 tentang Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Bagi Bank Sistemik ("POJK tentang *Recovery Plan*") Perseroan wajib melakukan ----- pengkinian Rencana Aksi (*Recovery Plan*) secara berkala paling sedikit ----- 1 (satu) kali dalam 1 (satu) tahun dan menyampaikan Rencana Aksi ----- (*Recovery Plan*) kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK).-----

Mengingat perubahan Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan dimaksud memuat perubahan *trigger level* dan Opsi Pemulihan (*Recovery Options*), --- maka sesuai ketentuan Pasal 31 ayat (2) POJK tentang *Recovery Plan* --- perubahan Rencana Aksi (*Recovery Plan*) tersebut wajib dimintakan ---- persetujuan Rapat Umum Pemegang Saham.-----

Perubahan Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan dalam rangka ----- pengkinian Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan telah dicatat dalam ---- administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan berdasarkan surat dari Otoritas Jasa Keuangan Nomor S-21/PB.3/2019 tanggal 08-03-2019 (delapan Maret dua ribu sembilan belas) perihal Rencana Aksi (*Recovery Plan*) ----- PT Bank Central Asia, Tbk tahun 2019 (dua ribu sembilan belas).-----

Agar para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya dapat memperoleh gambaran yang lebih jelas mengenai perubahan Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan, selanjutnya Tuan SUBUR TAN selaku Direktur Perseroan akan menyampaikan pokok-pokok perubahan Rencana Aksi Perseroan.-----

-Selanjutnya Tuan Subur Tan menyampaikan pokok-pokok perubahan ----- Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan, sebagaimana dimuat dalam ----- lampiran dan dilekatkan pada minuta Akta ini.-----

-Pimpinan Rapat selanjutnya memberikan kesempatan kepada para ----- pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang saham yang ingin ----- menyampaikan pertanyaan dan/atau tanggapan.-----

-Oleh karena tidak ada pertanyaan, maka Pimpinan Rapat mengusulkan ---- kepada Rapat untuk mengambil keputusan untuk mata acara Ketujuh Rapat sebagai berikut: -----

Menyetujui perubahan Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan ----- sebagaimana termuat dalam Rencana Aksi (*Recovery Plan*) PT Bank --- Central Asia Tbk tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) yang telah dicatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan ----- berdasarkan surat dari Otoritas Jasa Keuangan Nomor S-21/PB.3/2019 tanggal 08-03-2019 (delapan Maret dua ribu sembilan belas) perihal Rencana Aksi (*Recovery Plan*) PT Bank Central Asia Tbk, tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) ("**Rencana Aksi Perseroan**").-----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat secara musyawarah untuk mufakat atau suara bulat oleh para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang hadir dalam Rapat ini. Para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang tidak setuju atau memberikan suara abstain dimohon mengangkat tangan.-----

-Oleh karena terdapat pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham yang hadir dalam Rapat ini yang tidak setuju atau memberikan suara abstain, selanjutnya saya Notaris menyampaikan hasil pemungutan suara untuk **Mata Acara Ketujuh**, yaitu sebagai berikut: -----

- Pemegang Saham yang menyatakan **abstain** sejumlah 9.903.700 ----- (sembilan juta sembilan ratus tiga ribu tujuh ratus) saham atau sebesar lebih kurang 0,05% (nol koma nol lima persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan **tidak Setuju** sejumlah 1.386.600 ---- (satu juta tiga ratus delapan puluh enam ribu enam ratus) saham atau sebesar lebih kurang 0,01% (nol koma nol satu persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan **Setuju** sejumlah 21.355.521.921 (dua puluh satu miliar tiga ratus lima puluh lima juta lima ratus dua puluh satu ribu sembilan ratus dua puluh satu) saham atau sebesar lebih ----- kurang 99,94% (sembilan puluh sembilan koma sembilan empat persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam -- Rapat. -----

Sesuai dengan Pasal 30 POJK tentang Penyelenggaraan RUPS, suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara.-----

-Setelah mendengar penjelasan dari saya, Notaris, selanjutnya Pimpinan----- Rapat menyampaikan, dengan demikian Rapat memutuskan ----- menyetujui hal-hal sebagai berikut:-----

Menyetujui perubahan Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan --- sebagaimana termuat dalam Rencana Aksi (*Recovery Plan*) PT Bank

Central Asia Tbk tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) yang telah dicatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan ----- berdasarkan surat dari Otoritas Jasa Keuangan Nomor S-21/PB.3/2019 tanggal 08-03-2019 (delapan Maret dua ribu sembilan belas) perihal Rencana Aksi (*Recovery Plan*) PT Bank Central Asia Tbk, tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) ("**Rencana Aksi Perseroan**").-----

Mata Acara Kedelapan Rapat:-----

**"Laporan realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum -----
Berkelanjutan Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Bank Central
Asia Tahap I Tahun 2018 (dua ribu delapan belas)." -----**

Selanjutnya Pimpinan Rapat mempersilahkan Nona Vera Eve Lim selaku ----
Direktur Perseroan untuk memberikan pemaparan terkait mata acara -----
kedelapan Rapat.-----

-Papan Nona Vera Eve Lim selaku Direktur Perseroan, sebagai berikut:----

"Bapak-Ibu pemegang saham, wakil pemegang saham dan Dewan -----
Komisaris PT Bank Central Asia Tbk, serta hadirin yang kami hormati, ----
pada kesempatan ini, perkenankanlah saya, Vera Eve Lim selaku -----
Direktur Keuangan dan Perencanaan, dan Sekretariat Perusahaan -----
menyampaikan ringkasan penting atas pertanggung jawaban realisasi ----
penggunaan dana hasil Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi -----
Subordinasi Berkelanjutan I Bank Central Asia Tahap I Tahun 2018 -----
(dua ribu delapan belas) Seri A dan B. -----

Bapak dan Ibu pemegang saham, wakil pemegang saham dan hadirin
yang kami hormati, -----

Pada tahun 2018 (dua ribu delapan belas) PT Bank Central Asia Tbk.----

("BCA") menerbitkan Obligasi Subordinasi untuk pertama kali, guna ----

memenuhi ketentuan kewajiban perseroan berdasarkan peraturan OJK Nomor: 14/POJK.03/2017, tentang Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Bagi Bank Sistemik. Dalam POJK tersebut diatur bahwa bank wajib memiliki instrumen investasi surat utang atau investasi yang memiliki karakteristik modal. -----

Obligasi Subordinasi yang diterbitkan adalah Obligasi Subordinasi ---- Berkelanjutan I Bank Central Asia Tahap I Tahun 2018 Seri A dan B ---- dengan jumlah pokok sebesar Rp 500 miliar (lima ratus miliar Rupiah). --- Untuk Seri A, jumlah Obligasi Subordinasi yang diterbitkan adalah ---- sebesar Rp 435 miliar (empat ratus tiga puluh lima miliar Rupiah) dengan jangka waktu 7 (tujuh) tahun dan memberikan tingkat bunga tetap ----- sebesar 7,75% (tujuh koma tujuh lima persen) per tahun. Sedangkan --- untuk Seri B, jumlah Obligasi Subordinasi yang diterbitkan adalah ----- sebesar Rp 65 miliar (enam puluh lima miliar Rupiah) dengan jangka ----- waktu 12 (dua belas) tahun dan memberikan tingkat bunga tetap ----- sebesar 8,00% (delapan koma nol nol persen) per tahun. -----

Bapak dan Ibu pemegang saham, hasil Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi Subordinasi tersebut setelah dikurangi biaya-biaya emisi, adalah sebesar Rp 490.850.267.557 (empat ratus sembilan puluh miliar delapan ratus lima puluh juta dua ratus enam puluh tujuh ribu lima ratus lima ---- puluh tujuh Rupiah) yang mana seluruhnya telah digunakan untuk ---- pemberian kredit. Adapun total biaya-biaya emisi adalah sebesar ----- Rp 9.149.732.443 (sembilan miliar seratus empat puluh sembilan juta ---- tujuh ratus tiga puluh dua ribu empat ratus empat puluh tiga Rupiah) yang digunakan antara lain untuk biaya jasa penjaminan penawaran umum,

biaya jasa manajemen penawaran umum, biaya jasa penjualan, biaya jasa profesi dan lembaga penunjang pasar modal. Bapak dan Ibu pemegang saham, wakil pemegang saham dan hadirin yang kami hormati, bersama ini kami sampaikan lagi bahwa tidak ada dana hasil Penawaran Umum yang belum direalisasikan. Kami juga sampaikan bahwa tidak ada perubahan dalam penggunaan dana hasil Penawaran Umum seperti yang tertuang dalam Prospektus. Demikian penjelasan Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Bank Central Asia Tahap I Tahun 2018 (dua ribu delapan belas) Seri A dan B. Terima kasih".

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa mengingat Mata Acara Kedelapan Rapat ini hanya bersifat Laporanhubungan dengan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Bank Central Asia Tahap I Tahun 2018 (dua ribu delapan belas), maka tidak dilakukan pemungutan suara/persetujuan atas Mata Acara Kedelapan Rapat ini.

-Oleh karena tidak ada hal-hal yang dibicarakan dalam Rapat ini, maka Pimpinan Rapat menutup Rapat, pada pukul 12.45 (dua belas lewat empat puluh lima menit) Waktu Indonesia Barat.

-Maka saya, Notaris membuat Berita Acara Rapat ini untuk digunakan dimana perlu.

-Para penghadap diperkenalkan kepada saya, Notaris oleh dua kawan penghadap lainnya.

DEMIKIANLAH AKTA INI

-Dibuat sebagai minuta dan dilangsungkan di Jakarta pada hari dan tanggal

tersebut dalam kepala akta ini, dengan dihadiri oleh : -----

- Nyonya DAHLIA Sarjana Hukum, lahir di Kotabumi, pada tanggal -----
10-05-1968 (sepuluh Mei seribu sembilan ratus enam puluh delapan), ----
bertempat tinggal di Jakarta Selatan, Jalan Pengadegan Barat III nomor -
16B, Rukun Tetangga 001, Rukun Warga 006, Kelurahan Pengadegan,
Kecamatan Pancoran; dan -----
- Nona VINDA TRYANA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, lahir di----
Palembang, pada tanggal 08-01-1994 (delapan Januari seribu sembilan --
ratus sembilan puluh empat), bertempat tinggal di Kota Tangerang -----
Selatan, Jalan Flamingo JC. 17 Nomor 5, Rukun Tetangga 001, Rukun
Warga 013, Kelurahan Pondok Pucung, Kecamatan Pondok Aren;-----

- Untuk sementara berada di Jakarta;-----
- keduanya pegawai saya, Notaris sebagai saksi-saksi. -----
- Segera setelah akta ini dibacakan oleh saya, Notaris kepada saksi-saksi, -----
maka dengan segera ditandatangani akta ini oleh saksi-saksi dan saya,-----
Notaris, sedangkan para penghadap telah meninggalkan ruangan. -----
- Dilangsungkan dengan 3 (tiga) perubahan, yaitu 2 (dua) coretan tanpa -----
penggantian dan 1 (satu) coretan dengan penggantian. -----
- Asli Akta ini telah ditandatangani sebagaimana mestinya.-----

DIBERIKAN SEBAGAI SALINAN YANG SAMA BUNYINYA.

Notaris di Jakarta

