

PENJELASAN AGENDA DAN MATERI/BAHAN RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN (“RUPST”) PT BANK TABUNGAN Pensiunan Nasional Tbk (“PERSEROAN”)		AGENDA DESCRIPTION AND MATERIALS OF THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS (“AGMS”) OF PT BANK TABUNGAN Pensiunan Nasional Tbk (“COMPANY”)
Tanggal : 7 Maret 2018		Date : March 7 , 2018
1	Agenda 1 Persetujuan atas Laporan Tahunan serta pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 serta pemberian pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (<i>volledig acquit et decharge</i>) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang dilakukan dalam dan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017.	1st Agenda <i>Submission of the Annual Report and to ratify the Financial Statements of the Company for the financial year ended on 31 December 2017 and to grant release and discharge (volledig acquit et de charge) to the members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company for the management and supervisory actions performed in and for the financial year ended on 31 December 2017.</i>
	Dalam mata acara ini Perseroan akan mengusulkan agar pemegang saham menyetujui Laporan Tahunan, termasuk laporan mengenai tugas pengawasan yang telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris, untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017; mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017; dan memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (<i>volledig acquit et decharge</i>) kepada Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang menjabat dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017. Laporan Tahunan 2017 telah tersedia sejak pemanggilan Rapat sampai dengan tanggal Rapat di kantor pusat dan situs web Perseroan.	<i>In this Agenda the Company will be proposed the shareholders to approve Annual Report, including the report on the supervision performed by the Board of Commissioners, for book year ended on 31 December 2017; approve and ratify the Company’s Financial Statements for book year ended on 31 December 2017; and granted full release and discharge (volledig acquit et decharge) to the members of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company holding offices in book year ended on 31 December 2017. The Annual Report 2017 has been made available at the head office of the Company and at the website of the Company during the period commencing from the date of notice of this meeting.</i>
2	Agenda 2 Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan yang diperoleh dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017.	2nd Agenda <i>The appropriation of the Company’s net profit acquired in the financial year ended on 31 December 2017.</i>
	Dalam mata acara ini Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk menyetujui penggunaan laba bersih tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017, yaitu sebagai berikut: <ol style="list-style-type: none"> 1. Pembagian dividen kepada pemegang saham sebesar Rp100 per lembar saham. 2. Selebihnya akan digunakan untuk saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya. 	<i>In this Agenda the Company will be proposed the shareholders to approve all of the net income after tax acquired by the Company in book year ended on 31 December 2017, are as follows:</i> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Distribution of dividend to the shareholders in the amount of Rp100 each shares.</i> 2. <i>The remaining funds will be appropriated as retained earnings.</i>
3	Agenda 3 Persetujuan pengunduran diri anggota Direksi Perseroan.	3rd Agenda <i>Approval on the resignation of the member of the Board of Directors of the Company.</i>
	Mata acara ini adalah untuk persetujuan pengunduran diri Wolf Arno Kluge sebagai Direktur Perseroan.	<i>This item of the agenda shall be resolved on the resignation Wolf Arno Kluge as a Director of the Company.</i>
4	Agenda 4 Penetapan besarnya gaji serta jenis dan besarnya tunjangan untuk anggota Direksi dan besarnya honorarium serta jenis dan besarnya tunjangan untuk anggota Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 serta menetapkan besarnya bonus untuk anggota Direksi dan Dewan Komisaris untuk jasa-jasa yang telah	4th Agenda <i>Approval on the amount of remunerations and type and amount of allowances of the Board of Directors and the amount of honorarium and type and amount of allowances of the Board of Commissioners for financial year ending on 31 December 2018 and to determine the amount of bonus to the members of the Board of Directors and the Board of</i>

	<p>diberikan kepada Perseroan dalam dan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017, akan tetapi dibayarkan dalam tahun buku 2018.</p>	<p>Commissioners for services rendered to the Company in financial year ended on 31 December 2017, which shall be paid in book year 2018.</p>
	<p>Dalam mata acara ini Perseroan akan mengusulkan kepada para pemegang saham dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi untuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Memberi kuasa dan kewenangan penuh kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan jumlah total gaji dan tunjangan yang akan dibayar oleh Perseroan kepada para anggota Direksi untuk tahun buku yang akan berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 serta besarnya jumlah total bonus untuk para anggota Direksi untuk jasa-jasa yang telah diberikan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 yang akan dibayarkan dalam tahun 2018. 2. Menetapkan jumlah total honorarium dan tunjangan bagi anggota Dewan Komisaris untuk tahun buku yang akan berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 serta besarnya bonus bagi anggota Dewan Komisaris untuk jasa-jasa yang telah diberikan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017, yang akan dibayarkan dalam tahun 2018, seluruhnya tidak melebihi Rp27.300.000.000,- [dua puluh tujuh milyar tiga ratus juta Rupiah] kotor sebelum dipotong Pajak Penghasilan dan memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan pembagian jumlah total honorarium, tunjangan dan bonus tersebut di antara para anggota Dewan Komisaris, dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi. 	<p><i>In this Agenda, the Company shall propose to the shareholders and take into consideration the recommendation of Remuneration and Nomination Committee in order to:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Granted full power and authorization to the Board of Commissioners of the Company to determine, in a resolution of the Board of Commissioners, the aggregate amount of salary and other remunerations that shall be paid by the Company to the members of the Board of Directors for book year ending on 31 December 2018 and the aggregate amount of bonus of members of the Board of Directors for services rendered during the book year ended on 31 December 2017, however payable in the year 2018.</i> 2. <i>To determine the amount of honorarium and remunerations for the Board of Commissioners for book year ending on 31 December 2018 and the amount of bonus of the Board of Commissioners for services rendered during the book year ended on 31 December 2017, however payable in the year 2018 and in the aggregate amount not exceeding Rp27,300,000,000 [twenty seven billion three hundred million Rupiah], gross before deduction of Income Tax and to grant power and authorization to the Board of Commissioners to determine, the distribution of said amount of honorarium, remunerations and bonus among the members of the Board of Commissioners, subject however to the recommendation of the Remuneration and Nomination Committee.</i>
<p>5</p>	<p>Agenda 5 Penunjukan Akuntan Publik untuk memeriksa buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 dan menetapkan besarnya honorarium dan syarat-syarat lain pengangkatan Akuntan Publik tersebut.</p>	<p>5th Agenda To appoint the Public Accountant to audit the books of the Company for book year ending on 31 December 2018 and to determination the amount of fees and other conditions of appointment of such Public Accountant.</p>
	<p>Dalam mata acara ini Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Menunjuk Kantor Akuntan Publik yang akan memeriksa atau mengaudit buku dan catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 serta menetapkan besarnya honorarium dan syarat lainnya tentang pengangkatan Kantor Akuntan Publik tersebut dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. 2. Memberikan kuasa dan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk : <ol style="list-style-type: none"> a. Menetapkan Akuntan Publik dari KAP Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (PwC) untuk Audit Laporan Keuangan 31 Desember 2018. 	<p><i>In this agenda the Company shall propose to the meeting in order to:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Appoint the Public Accountant Firm that shall audit the books and records of the Company for book year ending on 31 December 2018 and to determine the honorarium and other terms and conditions of such appointment and shall take into consideration the recommendation of Audit Committee.</i> 2. <i>Granted full power and authorization to the Board of Commissioners as follows:</i> <ol style="list-style-type: none"> a. <i>To determine Public Accountant from Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (PwC) Public Accountant Firm for the audit of financial statements as per 31 December 2018.</i>

	<p>https://www.pwc.com/id/en.html</p> <p>b. Menetapkan Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik Pengganti dalam hal Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik yang ditunjuk, karena sebab apapun tidak dapat menyelesaikan audit buku dan catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 serta menetapkan besarnya honorarium dan syarat lainnya tentang pengangkatan Kantor Akuntan Publik Pengganti tersebut dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.</p>	<p>https://www.pwc.com/id/en.html</p> <p>b. <i>To appoint the substitute Public Accountant Firm and/or Public Accountant in the case of the appointed Public Accountant Firm and/or Public Accountant, for any reason failed to complete audit the books and records of the company for book year ending on 31 December 2018 and to determine the honorarium and other terms and conditions of such appointment and shall take into consideration the recommendation of Audit Committee.</i></p>
6	<p>Agenda 6 Pemberian pertanggung jawaban atas realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan III Bank BTPN Dengan Tingkat Bunga Tetap Tahap II Tahun 2017 Dengan Jumlah Pokok Sebesar Rp.1.500.000.000.000.- (Satu Triliun Lima Ratus Miliar Rupiah).</p>	<p>6th Agenda <i>To render accountability on the utilization of funds acquired from the Public Offering Shelf Registry Bond III BTPN Fixed Coupon Rate Phase II Year of 2017 in the aggregate amount of Rp.1.500.000.000.000.- (one trillion five hundred billion Rupiah).</i></p>
	<p>Dalam mata acara ini Perseroan menyampaikan pertanggung jawaban atas realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan III Bank BTPN Dengan Tingkat Bunga Tahap II Tahun 2017, sesuai dengan Pasal 6 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 30/POJK.04/2015 Tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum. Seluruh dana hasil Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan III Bank BTPN Dengan Tingkat Bunga Tetap Tahap II Tahun 2017 setelah dikurangi biaya emisi telah habis digunakan oleh Perseroan untuk pertumbuhan usaha dalam bentuk ekspansi kredit dan telah dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana surat Perseroan No. S.004/DIRCLC/CCS/I/2018 tanggal 8 Januari 2018.</p>	<p><i>In this Agenda the Company will be convey the utilization of funds acquired from the Public Offering Phase II of The Continuing Bank BTPN Bonds III With Fixed Interest Rate Year of 2017, comply with Article 6 of the Regulation of the Financial Services Authority number 30/POJK.04/2015 regarding Report on the Realization of the Utilization of Funds Acquired from Public Offering. All fund proceeds from the Public Offering Phase II of The Continuing Bank BTPN Bonds III With Fixed Interest Rate Year of 2017, after costs deduction, was entirely used by the Bank to business growth in form of credit expansion and has been reported to Financial Services Authority as stipulated in the Company's letter No.S.004/DIRCLC/CCS/I/2018 dated 8th January 2018.</i></p>
7	<p>Agenda 7 Penguatan kembali keputusan mengenai Program Pemberian Opsi Saham Kepada Karyawan Dan Manajemen Perseroan (Program MESOP) yang telah diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang diadakan pada tanggal 26 Maret 2015, Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang diadakan pada tanggal 29 April 2016, dan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang diadakan pada tanggal 24 Maret 2017 dan menyerahkan kewenangan serta memberi kuasa kepada Dewan Komisaris untuk melakukan perbuatan apapun untuk dan dalam rangka melaksanakan Program MESOP, antara lain (tetapi tidak terbatas) dari waktu ke waktu menambah atau meningkatkan besarnya modal ditempatkan dan modal disetor Perseroan sesuai dengan keputusan yang diambil dalam Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa tersebut di atas.</p>	<p>7th Agenda <i>To re-confirm the resolution on the Management and Employee Stock Option Program (MESOP) of the Company resolved in the Extra-Ordinary General Meeting Of Shareholders of the Company convened on the 26-th day of March 2015, as reconfirmed in the Extra-Ordinary General Meeting Of Shareholders of the Company convened on the 29-th day of April 2016 and the Annual General Meeting of Shareholders of the Company convened on the 24-th day of March 2017, and to grant power and authorization to the Board of Commissioners to perform all acts or deeds of any kind for or in connection with the MESOP Program, inter alia (however not limited to) from time to time to add or to increase the amount of the issued and paid up capital of the Company in accordance with the resolution adopted in the aforesaid Extra-Ordinary General Meeting of Shareholders.</i></p>

	<p>Dalam mata acara ini, Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Mengukuhkan kembali keputusan untuk membuat dan melaksanakan Program Pemberian Hak Opsi Saham Kepada Manajemen dan Karyawan Perseroan (Program MESOP 2015), yang telah diambil dalam Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan yang diadakan di Jakarta pada tanggal 26 Maret 2015. 2. Memberikan kewenangan dan kuasa penuh kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk melakukan dan melaksanakan semua dan setiap tindakan atau perbuatan apapun yang disyaratkan oleh peraturan perundangan yang berlaku atau anggaran dasar Perseroan, atau yang dipandang perlu, untuk dilakukan dan dilaksanakan, untuk dan dalam rangka melaksanakan dan merealisasikan Program MESOP 2015. 	<p><i>In this Agenda, the Company shall propose the Meeting:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>To re-confirm the resolution on the establishment and implementation of the Management and Employees Stock Option Program (the MESOP Program 2015) adopted in the Extra-Ordinary General Meeting of Shareholders of the Company convened in Jakarta, on the 26th March 2015.</i> 2. <i>To transfer authority and grant full powers to the Board of Commissioners of the Company to do and perform each and all acts and deeds which are required by applicable laws and regulations and or the articles of association of the Company, or considered necessary, to be done or performed, for and in connection with the implementation or realization of the MESOP Program 2015.</i>
8	<p>Agenda 8 Pengukuhan kembali keputusan mengenai Program Pemberian Opsi Saham Kepada Karyawan Perseroan (Program ESOP) yang telah diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang diadakan pada tanggal 29 April 2016 dan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang diadakan pada tanggal 24 Maret 2017 dan menyerahkan kewenangan serta memberi kuasa kepada Dewan Komisaris untuk melakukan perbuatan apapun untuk dan dalam rangka melaksanakan Program ESOP, antara lain (tetapi tidak terbatas) dari waktu ke waktu menambah atau meningkatkan besarnya modal ditempatkan dan modal disetor Perseroan sesuai dengan keputusan yang diambil dalam Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa tersebut di atas.</p>	<p>8th Agenda <i>To re-confirm the resolution on the Employee Stock Option Program to the Employee of the Company (ESOP) resolved in the Extra-Ordinary General Meeting Of Shareholders of the Company convened on the 29-th day of April 2016, as reconfirmed in the Annual General Meeting of Shareholders of the Company convened on the 24-th day of March 2017, and to grant power and authorization to the Board of Commissioners to perform all acts or deeds of any kind for or in connection with the ESOP Program, inter alia (however not limited to) from time to time to add or to increase the amount of the issued and paid up capital of the Company in accordance with the resolution adopted in the aforesaid Extra-Ordinary General Meeting of Shareholders.</i></p>
	<p>Dalam mata acara ini, Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Mengukuhkan kembali keputusan untuk membuat dan melaksanakan Program Pemberian Opsi Saham Kepada Karyawan Perseroan (Program ESOP), yang telah diambil dalam Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan yang diadakan di Jakarta pada tanggal 29 April 2016. 2. Memberikan kewenangan dan kuasa penuh kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk melakukan dan melaksanakan semua dan setiap tindakan atau perbuatan apapun yang disyaratkan oleh peraturan perundangan yang berlaku atau anggaran dasar Perseroan, atau yang dipandang perlu, untuk dilakukan dan dilaksanakan, untuk dan dalam rangka melaksanakan dan merealisasikan Program ESOP. 	<p><i>In this Agenda, the Company shall propose the Meeting:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>To re-confirm the resolution on the establishment and implementation of the Employees Stock Option Program (the ESOP Program) adopted in the Extra-Ordinary General Meeting of Shareholders of the Company convened in Jakarta, on the 29th April 2016.</i> 2. <i>To transfer authority and grant full powers to the Board of Commissioners of the Company to do and perform each and all acts and deeds which are required by applicable laws and regulations and or the articles of association of the Company, or considered necessary, to be done or performed, for and in connection with the implementation or realization of the ESOP Program.</i>