

PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA PT BANK BTPN TBK 7 DESEMBER 2023	EXPLANATION THE AGENDA OF EXTRAORDINARY GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK BTPN TBK 7 DECEMBER 2023
<p>Sehubungan dengan penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa ("Rapat") PT BANK BTPN Tbk ("Perseroan") pada hari Kamis, tanggal 7 Desember 2023, Perseroan telah menyampaikan hal-hal sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Pengumuman Rapat kepada Pemegang Saham pada tanggal 31 Oktober 2023 yang telah diunggah kedalam situs web Perseroan, situs web PT Bursa Efek Indonesia ("BEI") dan aplikasi <i>Electronic General Meeting System</i> ("eASY.KSEI") dari PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI"). ▪ Pemanggilan Rapat kepada Pemegang Saham pada tanggal 15 November 2023 yang telah diunggah kedalam situs web Perseroan, situs web BEI dan aplikasi eASY.KSEI. 	<p><i>In relation with the Extraordinary General Meeting of Shareholders (the "Meeting") of PT BANK BTPN Tbk (the "Company"), on Thursday, 7 December 2023, the Company has published as follows:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Announcement of the Meeting to Shareholders on 31 October 2023 that has been uploaded to the website of the Company's, website of the Indonesia Stock Exchange ("IDX") and the Electronic General Meeting System ("eASY.KSEI") application from PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI").</i> ▪ <i>Invitation of the Meeting to Shareholders on 15 November 2023 that has been uploaded to the website of the Company, website of the BEI and eASY.KSEI application.</i>
<p>Selanjutnya, dengan memperhatikan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("POJK") Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham ("RUPS") Perusahaan Terbuka; • POJK Nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik; • Anggaran Dasar ("AD") Perseroan; dan • ASEAN Corporate Governance Scorecard ("ACGS"); <p>Perseroan menyampaikan penjelasan untuk setiap mata acara Rapat, sebagai berikut:</p>	<p><i>Furthermore, with respect to:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Indonesia Financial Services Authority Regulation (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan - "POJK") Number 15/POJK.04/2020 regarding the Plan and Implementation of the General Meeting of Shareholders ("GMS") of the Public Company;</i> • <i>POJK Number 16/POJK.04/2020 regarding Implementation of Electronic General Meeting of Shareholders of Public Listed Company;</i> • <i>The Company's Articles of Association ("AOA"); and</i> • <i>ASEAN Corporate Governance Scorecard ("ACGS");</i> <p><i>The Company hereby provides the explanation of each agenda of the Meeting, as follows:</i></p>

PT BANK BTPN Tbk

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

<p>MATA ACARA PERTAMA: Persetujuan atas pelaksanaan penarikan saham hasil pembelian kembali.</p>	<p>FIRST AGENDA: Approval for treasury stock withdrawal.</p>
<p>Dasar Hukum:</p> <ol style="list-style-type: none"> Undang-Undang Nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas ("UUPT"); POJK Nomor 2/POJK.04/2013 tentang Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan oleh Emiten atau Perusahaan Publik dalam Kondisi Pasar yang Berfluktuasi secara Signifikan ("POJK No.2/2013"); Kebijakan Stimulus dan Relaksasi Ketentuan Terkait Emiten atau Perusahaan Publik Dalam Menjaga Kinerja dan Stabilitas Pasar Modal Akibat Penyebaran Corona Virus Disease 2019 yang dituangkan terakhir oleh Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") dalam Surat Edaran OJK Nomor 4/SEOJK.04/2022 ("SEOJK No.4/2022") terkait masa pengalihan Treasury Stock yang mendapat tambahan keleluasaan waktu. Relaksasi ini kemudian diberhentikan dengan surat OJK Nomor S-68/D.04/2023 tertanggal 2 Maret 2023; dan Anggaran Dasar ("AD") Perseroan. 	<p>Legal Basis:</p> <ol style="list-style-type: none"> Law Number 40 of 2007 (the "Company Law"); POJK Number 2/POJK.04/2013 concerning Buyback of Shares Issued by Issuers or Public Companies in Significantly Fluctuating Market Conditions ("POJK No.2/2013"); Stimulus Policy and Relaxation of Provision related to Issuer pr Public Company in Maintaining the Performance and Stability of Capital Market Due to the Outbreak of Corona Virus Disease 2019 as the latest to be stipulated into Circular Letter of the Financial Services Authority/Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") Number 4/SEOJK.04/2022 ("SEOJK No.4/2022"), the transfer period of Treasury Stock is relaxed/prolonged. This relaxation is further discontinued by OJK letter Number S-68/D.04/2023 dated 2 March 2023; and Company's Articles of Association (the "AOA").
<p>Kuorum Kehadiran dan Pengambilan Putusan:</p> <ul style="list-style-type: none"> Rapat dihadiri paling sedikit $\frac{2}{3}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham. Pengambilan Putusan diambil dengan musyawarah untuk mencapai mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari $\frac{2}{3}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah. 	<p>Attendance Quorum and Vote Tabulation:</p> <ul style="list-style-type: none"> Meeting is attended at least $\frac{2}{3}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy. Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than $\frac{2}{3}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy who are present at the Meeting with valid voting rights.
<p>Bahan Rapat: -</p>	<p>Meeting Material: -</p>
<p>Penjelasan: Dalam kurun waktu antara tanggal 23 Februari sampai dengan tanggal 23 Mei 2016, Perseroan melakukan Pembelian Kembali Saham sampai dengan total 95.198.900 saham-saham Perseroan ("Treasury Stock") dengan dasar POJK No.2/2013.</p>	<p>Explanation: During 23 February to 23 May 2016, the Company bought back the Company's shares up to a total of 95,198,900 shares ("Treasury Stock"), by referring to the POJK No.2/2013.</p>

PT BANK BTPN Tbk

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

<p>Sesuai POJK No.2/2013, Treasury Stock wajib dialihkan dalam jangka waktu tertentu dan pengalihan Treasury Stock dapat dilakukan dengan cara:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Dijual baik di Bursa Efek maupun di luar Bursa Efek; b. Ditarik Kembali dengan cara pengurangan modal; c. Pelaksanaan <i>Employee Stock Option Plan</i> atau <i>Employee Stock Purchase Plan</i>; d. Pelaksanaan konversi utang menjadi saham Perusahaan; dan/atau e. Pelaksanaan waran. <p>Selanjutnya, untuk memenuhi POJK No.2/2013 mengenai kewajiban pengalihan saham yang telah dibeli kembali ("Treasury Stock"), Perseroan telah melakukan upaya sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Menggunakan 2.633.202 saham untuk Material Risk Takers berdasarkan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan pada tanggal 22 April 2021; dan b. Mengalihkan 92.565.698 saham dengan cara dijual melalui BEI. <p>Dengan memperhatikan SEOJK No.4/2022, masa pengalihan <i>Treasury Stock</i> yang seharusnya berakhir pada tahun 2022 mendapat tambahan keleluasaan waktu. Namun demikian, relaksasi ini kemudian diberhentikan dengan surat OJK Nomor S-68/D.04/2023 tertanggal 2 Maret 2023.</p> <p>Dalam kondisi pasar yang kurang kondusif, jumlah <i>Treasury Stock</i> sampai dengan 30 September 2023 adalah sejumlah 92.314.998, artinya hanya sebanyak 250.700 saham atau 0,27% dari total <i>Treasury Stock</i> Perseroan yang berhasil dialihkan ke publik melalui penjualan di BEI.</p> <p>Merujuk pada POJK No.2/2013, Perseroan bermaksud untuk menarik <i>Treasury Stock</i> ke dalam modal dalam simpanan Perseroan.</p> <p>Dengan pelaksanaan rencana penarikan <i>Treasury Stock</i> ini, modal ditempatkan dan disetor akan berkurang, modal dalam simpanan (portepel) akan bertambah namun total saham yang dimiliki oleh</p>	<p><i>In accordance with POJK No.2/2013, Treasury Stock is required to be transferred within certain period and the sellback of Treasury Stock can be done by way of:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <i>a. Sold in or outside Stock Exchange;</i> <i>b. Withdrawn by reducing the capital;</i> <i>c. The execution of Employee Stock Option Plan or Employee Stock Purchase Plan;</i> <i>d. The execution of convertible loan to become the Company's shares; and/or</i> <i>e. The execution of warrant.</i> <p><i>Furthermore, to comply with POJK No.2/2013 regarding the requirement to transfer shares that have been bought back ("Treasury Stock"), the Company has made the following efforts:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <i>a. Using 2,633,202 shares for Material Risk Takers based on the Decision of the Annual General Meeting of Shareholders on 22 April 2021; and</i> <i>b. Selling back a total of 92,565,698 shares through IDX.</i> <p><i>By taking into account SEOJK No.4/2022, the selling back period for Treasury Stock which was supposedly to be ended in 2022, were granted the relaxation to be prolonged. However, this relaxation was then terminated by virtue of OJK letter Number S-68/D.04/2023 dated 2 March 2023.</i></p> <p><i>In the un-conducive market conditions, the total number of Treasury Stock up to 30 September 2023 was 92,314,998 Treasury Stock, it means only 250,700 shares or 0.27% of total Treasury Stock were successfully transferred to the public through trading in IDX.</i></p> <p><i>With reference to POJK No.2/2023, the Company is intending to withdrew the Treasury Stock into the portfolio capital of the Company.</i></p> <p><i>With the execution of this Treasury Stock withdrawal, the issued and paid-up capital will be increased however the total number of shares owned by each shareholder will not be reduced.</i></p>
--	---

PT BANK BTPN Tbk

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

<p>masing-masing pemegang saham tidak akan berkurang.</p> <p>Selanjutnya, penarikan <i>Treasury Stock</i> ini tidak berdampak pada kinerja keuangan Perseroan, karenanya tidak akan menyebabkan pemenuhan kewajiban Perseroan kepada pihak ketiga menjadi terganggu.</p>	<p><i>Furthermore, this Treasury Stock withdrawal will not have impact to the financial performance of the Company liabilities to the third party.</i></p>
<p>Usulan Keputusan Rapat</p> <p>Untuk keperluan mata acara Rapat ini, Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk, antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Menyetujui pelaksanaan penarikan saham hasil pembelian kembali. Untuk rencana penarikan saham dimaksud, Perseroan akan memperhatikan arahan OJK serta melakukan hal-hal yang diperlukan dengan tunduk pada ketentuan perundang-undangan. 2. Menyetujui perubahan Pasal 4 ayat (2) AD Perseroan sehubungan pelaksanaan penarikan saham hasil pembelian kembali. 3. Menyetujui pemberian kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan penarikan saham hasil pembelian kembali, untuk selanjutnya membuat serta menandatangani akta dan surat maupun dokumen yang diperlukan, untuk mengajukan permohonan persetujuan perubahan AD Perseroan dan/atau melakukan pemberitahuan kepada otoritas pemerintahan yang berwenang, termasuk kepada OJK (jika diperlukan) dan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dan untuk membuat pengubahan dan/atau tambahan dalam bentuk yang bagaimanapun juga yang diperlukan untuk memperoleh persetujuan dan/atau melakukan pemberitahuan tersebut dan untuk mengajukan dan menandatangani semua permohonan dan dokumen lainnya, serta melaksanakan tindakan 	<p>Proposed Meeting Resolution</p> <p><i>For the purpose of this Meeting agenda, the Company will propose the shareholders, among others:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>To approve the withdrawal of treasury stock (buy back shares). For such shares withdrawal plan, the Company shall consider the direction of OJK and carry out some necessary actions by fully complied with the prevailing regulations.</i> 2. <i>To approve the amendments to Article 4 paragraph (2) of the Company's AOA in relation to the execution of treasury stock withdrawal.</i> 3. <i>To approve to authorize the Board of Directors of the Company to carry out all necessary actions related to the withdrawal of treasury stock, to subsequently create and sign the necessary deeds and letters as well as required documents, in order to file for approval of changes to the Company's AOA and/or for the purpose of notification to the relevant governmental authority, including to OJK (if required) and the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia and to make changes and/or additions in any form necessary to obtain such approval and/or make notification and to submit and sign all applications and other documents, including carrying out other necessary actions in accordance with statutory regulations.</i>

PT BANK BTPN Tbk

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

lain yang diperlukan sesuai peraturan perundangan.	
MATA ACARA KEDUA: Persetujuan atas rencana Penambahan Modal dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("PMHMETD") atau <i>Right Issue</i>.	SECOND AGENDA: <i>Approval for the plan of Capital Increase by Granting Pre-emptive Rights ("PMHMETD") or Right Issue.</i>
Dasar Hukum: a. UUPT; b. POJK Nomor 32/POJK.04/2015 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu sebagaimana diubah dengan Peraturan OJK No. 14/POJK.04/2019 tentang Perubahan Atas Peraturan OJK No. 32/POJK.04/2015 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (" POJK HMETD "); dan c. AD Perseroan.	Legal Basis: a. <i>Company Law;</i> b. <i>POJK Number 32/POJK.04/2015 on the Capital Increase of Public Listed Company by Granting Preemptive Rights as amended by POJK No. 14/POJK.04/2019 in regards to the amendments of OJK Regulation No. 32/POJK.04/2015 on the Capital Increase of Public Listed Company by Granting Preemptive Rights ("POJK HMETD"); and</i> c. <i>Company's AOA.</i>
Kuorum Kehadiran dan Pengambilan Putusan: <ul style="list-style-type: none"> • Rapat dihadiri lebih dari $\frac{1}{2}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham. • Pengambilan Putusan diambil dengan musyawarah untuk mencapai mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari $\frac{1}{2}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah. 	Attendance Quorum and Vote Tabulation: <ul style="list-style-type: none"> • <i>Meeting is attended more than $\frac{1}{2}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy.</i> • <i>Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than $\frac{1}{2}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy who are present at the Meeting with valid voting rights.</i>
Bahan Rapat: Keterbukaan Informasi terkait rencana PMHMETD Perseroan tersebut disajikan terpisah dan dapat dilihat serta diunduh pada Situs Web Perseroan.	Meeting Material: <i>The disclosure information related to the Company's PMHMETD plan was separately presented and is able to be viewed as well as downloaded from the Company's Website.</i>
Penjelasan: Sehubungan dengan rencana PMHMETD ini, Perseroan bermaksud untuk menawarkan sebanyak-banyaknya 3.095.000.000 saham biasa atas nama	Explanation: <i>In relation to this PMHMETD plan, the Company intends to offer at the maximum of 3,095,000,000 common shares with the nominal value of IDR 20 (twenty Rupiah) per share.</i>

PT BANK BTPN Tbk

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

<p>dengan nilai nominal Rp20 (dua puluh Rupiah) per saham.</p> <p>Saham baru tersebut akan diterbitkan dari portepel Perseroan dan akan dicatatkan di BEI sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Saham baru tersebut akan memiliki hak yang sama dan sederajat dalam segala aspek dengan seluruh saham lama Perseroan, termasuk hak atas dividen.</p> <p>Penerbitan saham baru akan dilakukan dengan memberikan hak memesan efek terlebih dahulu sesuai dengan POJK HMETD dan oleh karenanya PMHMETD akan dilaksanakan berdasarkan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Persetujuan pemegang saham Perseroan dalam Rapat atas rencana PMHMETD sesuai dengan ketentuan AD Perseroan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku; dan 2. Pernyataan pendaftaran Perseroan yang akan disampaikan kepada OJK, sehubungan dengan rencana PMHMETD dinyatakan efektif oleh OJK, sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku. <p>Untuk menghindari keraguan, Perseroan berhak untuk mengeluarkan sebagian dari/atau seluruh jumlah maksimum saham yang disetujui untuk diterbitkan berdasarkan keputusan Rapat.</p> <p>Ketentuan-ketentuan PMHMETD, termasuk harga pelaksanaan dan jumlah final saham baru yang akan diterbitkan, akan diungkapkan dalam prospektus yang akan diterbitkan dalam rangka PMHMETD dan disediakan kepada pemegang saham yang berhak pada waktunya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.</p>	<p><i>New shares will be issued from the Company's portfolio and registered under IDX in accordance with the prevailing regulations. The new shares will have the same and equal rights with old shares of the Company in any aspects, including the right on dividend.</i></p> <p><i>The new shares will be issued by granting the pre-emptive rights in accordance with POJK HMETD and therefore PMHMETD will be carried out based on:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Approval of the shareholders of the Company in Meeting towards the PMHMETD plan in accordance with the prevailing AOA of the Company and the applicable regulations; and</i> 2. <i>Registration statement of the Company which will be submitted to the OJK in regards to the PMHMETD plan declared effective by OJK, in accordance with the applicable regulations.</i> <p><i>For the avoidance of doubt, the Company is entitled to issue partially of/or all maximum shares as approved to be issued upon the Meeting resolutions.</i></p> <p><i>The PMHMETD provisions, including the execution price and final number of new shares, will be disclosed in the prospectus which will be issued in light of PMHMETD and made available to eligible shareholders in a timely manner in accordance to the applicable regulations.</i></p>
<p>Usulan Keputusan Rapat</p> <p>Untuk keperluan mata acara Rapat ini, Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk, antara lain:</p>	<p>Proposed Meeting Resolution</p> <p><i>For the purpose of this Meeting agenda, the Company will propose the shareholders, among others:</i></p>

PT BANK BTPN Tbk

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

<p>1. Menyetujui Rencana Penambahan Modal dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("PMHMETD") dengan total saham yang akan diterbitkan dalam rangka PMHMETD sebanyak-banyaknya sebesar 3.095.000.000 (tiga miliar sembilan puluh lima juta) lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp20 (dua puluh Rupiah) per saham, dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan yang berlaku.</p> <p>2. Menyetujui perubahan Pasal 4 ayat (2) AD Perseroan sehubungan dengan peningkatan modal ditempatkan dan disetor Perseroan yang merupakan hasil dari pelaksanaan PMHMETD.</p> <p>3. a. Menyetujui pemberian kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan atas pelaksanaan PMHMETD; b. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan untuk melakukan tindakan yang diperlukan berkaitan dengan pelaksanaan PMHMETD.</p> <p>Untuk keperluan tersebut Direksi Perseroan berhak menghadap kepada Notaris atau pejabat yang berwenang, memberikan atau meminta keterangan yang diperlukan, menandatangani, menerbitkan dan/atau mengajukan dokumen serta melakukan segala hal yang disyaratkan guna tercapainya pelaksanaan PMHMETD.</p>	<p>1. <i>To approve the Capital Increase plan by Granting Pre-emptive Rights ("PMHMETD") with the total number of shares to be issued in the context of PMHMETD is at maximum amount of 3.095.000.000 (three billion ninety five million) shares with a nominal value of IDR20 (twenty Rupiah) per share, by taking into account the prevailing laws and regulations.</i></p> <p>2. <i>To approve the amendments to Article 4 paragraph (2) of the Company's AOA in relation to the increase in the issued and paid-up capital of the Company resulting from the implementation of the PMHMETD.</i></p> <p>3. a. <i>To approve the authorization of the Board of Commissioners of the Company in relation to PMHMETD;</i> b. <i>To approve the authorization of the Board of Directors of the Company to carry out any necessary actions related to the execution of PMHMETD;</i></p> <p><i>For the above mentioned purposes, the Board of Directors of the Company is eligible to appear before a Notary or authorized official, provide or request the necessary information, sign, issue and/or submit documents and carry out any required actions to achieve the implementation of PMHMETD.</i></p>
---	---

PT BANK BTPN Tbk

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