



***Public Expose Tahunan 2018***  
**Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB  
Niaga Tahap I Tahun 2018 dan Obligasi Subordinasi III  
Bank CIMB Niaga Tahun 2018**

**FORWARD**  **Together**

# 1

Sekilas CIMB Niaga

2

Strategi Usaha

11

Kinerja Usaha

20

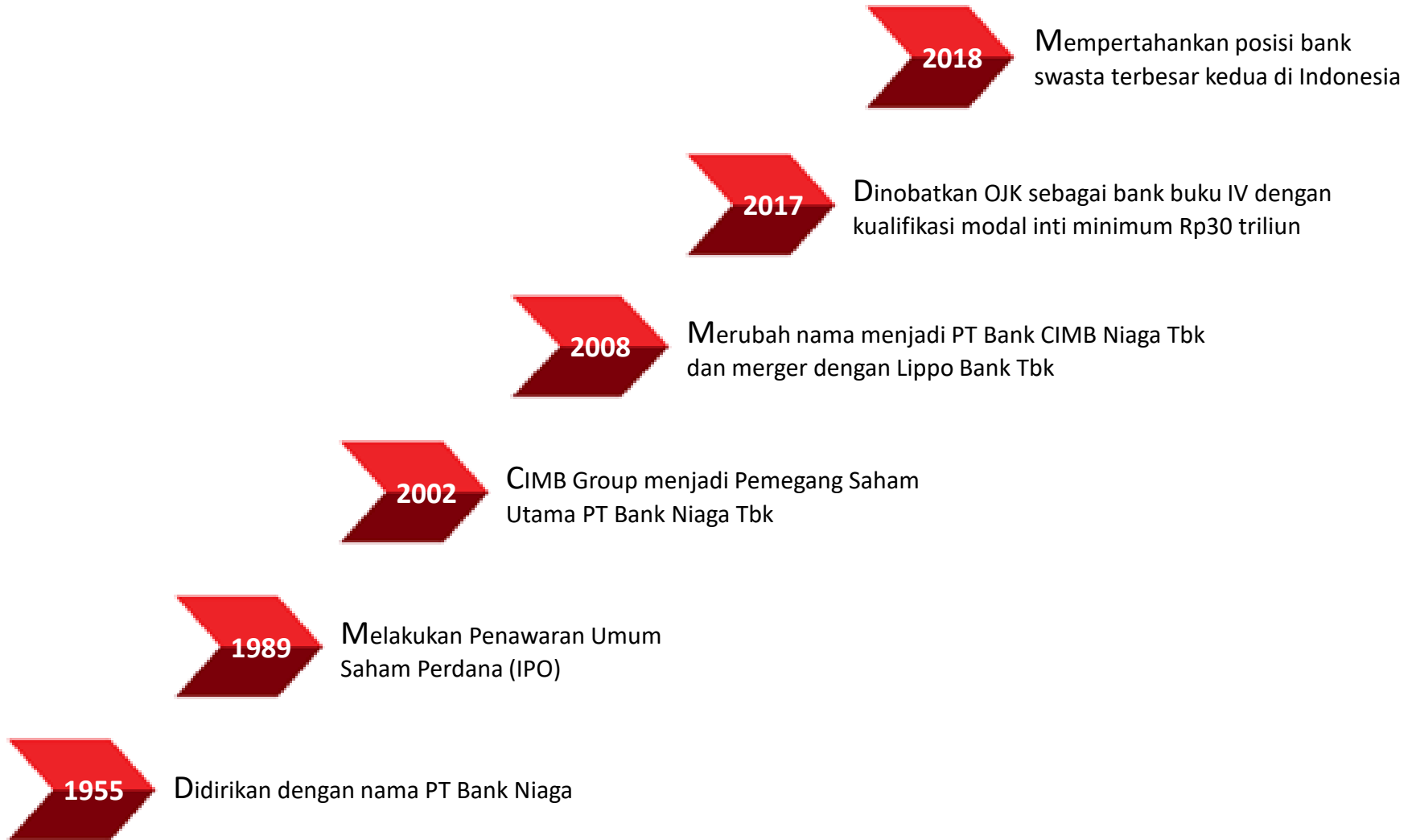
Struktur dan Indikasi Jadwal

34

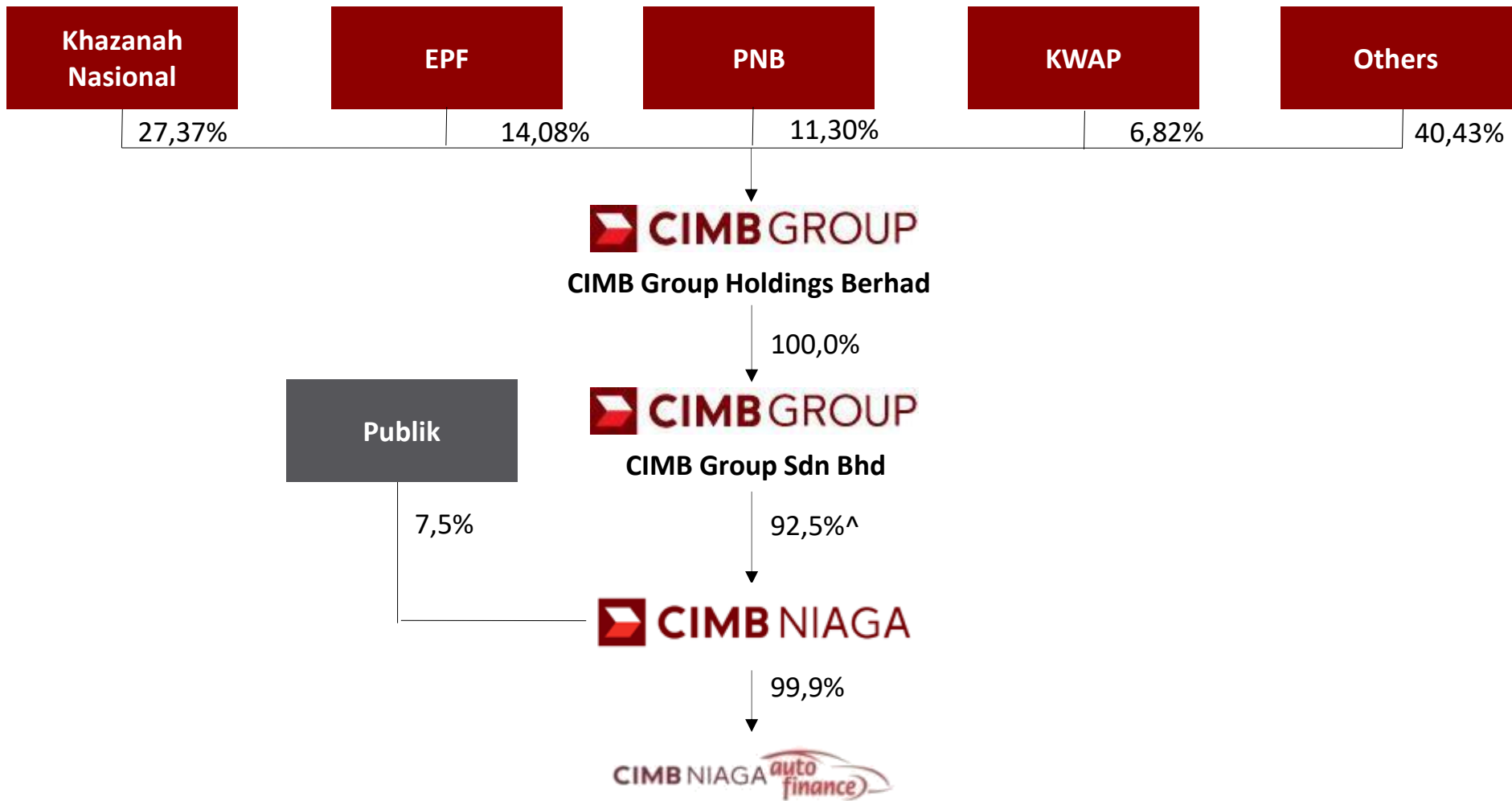
Pertimbangan Investasi

41

# Perjalanan CIMB Niaga



# Struktur Pemegang Saham – 30 Juni 2018



^ termasuk PT Commerce Kapital 1,02%

# Dewan Komisaris

**Dato' Sri Nazir Razak**



President  
Commissioner

**Glenn M. S. Yusuf**



Vice President  
Commissioner

**Zulkifli M. Ali**



Independent  
Commissioner

**Pri Notowidigdo**



Independent  
Commissioner

**Armida Salsiah Alisjahbana**



Independent  
Commissioner

**Jeffrey Kairupan**



Independent  
Commissioner

**David Richard Thomas**



Commissioner

**Tengku Dato' Sri Zafrul Tengku Abdul Aziz**



Commissioner

# Direksi

**Tigor M.  
Siahaan**



President  
Director

**Wan Razly  
Abdullah**



Strategy &  
Finance Director

**Rita Mas'Oen**



Operations & IT  
Director

**Megawati  
Sutanto**



Credit Director

**Vera Handajani**



Risk  
Management  
Director

**John Simon**



Treasury &  
Capital Market  
Director

**Lani Darmawan**



Consumer  
Banking Director

**Pandji Pratama  
Djajanegara**



Syariah Banking  
Director

**Hedy Maria  
Helena Lapian**



Human  
Resources  
Director

**Fransiska Oei**



Compliance,  
Corporate  
Secretary & Legal  
Director

**Rahardja  
Alimhamzah**



Business  
Banking Director

# Visi dan Misi

## Visi

- Menjadi Perusahaan ASEAN yang Terkemuka



## Misi

- Menyediakan layanan perbankan universal di Indonesia secara terpadu sebagai perusahaan dengan kinerja unggul di kawasan ASEAN dan kawasan utama lainnya, serta mendukung percepatan integrasi ASEAN dan menghubungkannya dengan kawasan lain

# Jaringan Distribusi

	Jun-17	Mar-18	Jun-18	QoQ	YoY
<b>Cabang &amp; Jaringan</b>					
➤ Cabang	505	469	455	(14)	(50)
➤ Pembayaran & Kantor Kas	28	24	24	-	(4)
➤ Digital Lounge	21	25	26	1	5
➤ Kas Mobil	20	22	22	-	2
<b>Total Jaringan</b>	<b>574</b>	<b>540</b>	<b>527</b>	<b>(13)</b>	<b>(47)</b>
<b>Electronic Channels</b>					
➤ ATM	3.869	4.502	4.568	66	699
➤ CDM*	758	763	761	(2)	3
➤ MFD**	182	173	172	(1)	(10)
<b>Karyawan</b>					
Bank (only)	12.915	12.729	12.670	(59)	(245)
CNAF	1.091	990	950	(40)	(141)
<b>Total Karyawan</b>	<b>14.006</b>	<b>13.719</b>	<b>13.620</b>	<b>(99)</b>	<b>(386)</b>




# Dukungan Jaringan CIMB Group


## Universal Bank Presence


 **Malaysia**  
 ➤ 269 kantor cabang

 **Indonesia**  
 ➤ 455 kantor cabang + 72 Kantor Pembayaran & Kas, Digital Lounges & Mobil Kas


 **Singapore**  
 ➤ 2 kantor cabang

 **Thailand**  
 ➤ 84 kantor cabang

 **Cambodia**  
 ➤ 13 kantor cabang

 **Laos**  
 ➤ 1 kantor cabang


 **United Kingdom**  
 ➤ 1 kantor cabang


 **Vietnam**  
 ➤ 1 kantor cabang

## Corporate Bank and Investment Bank Presence


 **China & Hong Kong**  
 ➤ 1 cabang di Hong Kong  
 ➤ 1 cabang di Shanghai


## Kantor Perwakilan


 Myanmar


 India

## Investment Bank Presence

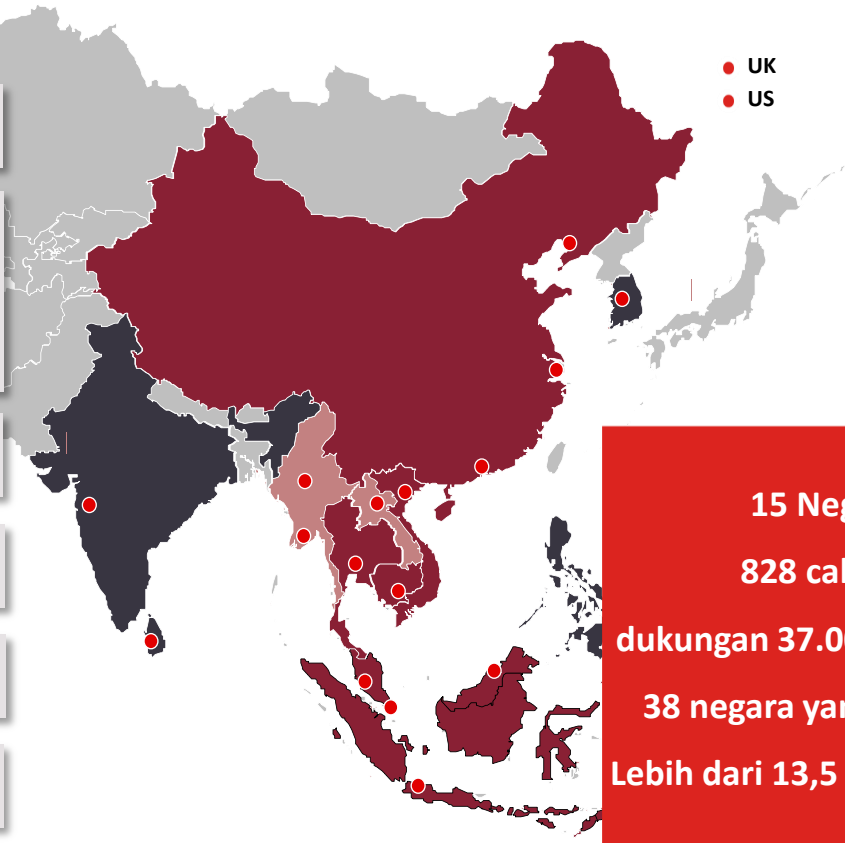
 Brunei

 India \*

 Korea \*

 Sri Lanka \*

 USA \*



**15 Negara**  
**828 cabang**  
**dukungan 37.000 karyawan**  
**38 negara yang berbeda**  
**Lebih dari 13,5 juta nasabah**

Notes: Data as at 31 March 2018  
 \* Via CGS-CIMB Joint Venture

Sekilas CIMB Niaga 2

2

Strategi Usaha 11

Kinerja Usaha 20

Struktur dan Indikasi Jadwal 34

Pertimbangan Investasi 41

# Strategi T18



**CIMB Clicks**

 **CIMB NIAGA**  
*Syariah*

**CIMB NIAGA** *auto finance*



**Rekening Ponsel**

**BizChannel@CIMB**

**CIMB NIAGA**  
Digital Lounge

**Go Mobile**

Melayani lebih dari 1,6 juta nasabah

- Pembukaan Deposito online
- Pembuatan Virtual Card Number untuk belanja online
- Merubah transaksi kartu kredit menjadi cicilan
- Pembayaran otomatis secara berkala
- Pembayaran online untuk transaksi di 200 partner e-commerce



# Say HELLO to the new *Go Mobile*

Melayani lebih dari 2,0 juta nasabah dengan rata-rata 1,6 juta transaksi per bulan

- Akses sidik jari dan pemindai wajah
- Fitur cepat membagikan bukti transaksi perbankan seperti pembayaran maupun transfer
- Kode promosi
- Fitur keamanan dengan Satu perangkat-Satu nomor telepon
- Transaksi QR code



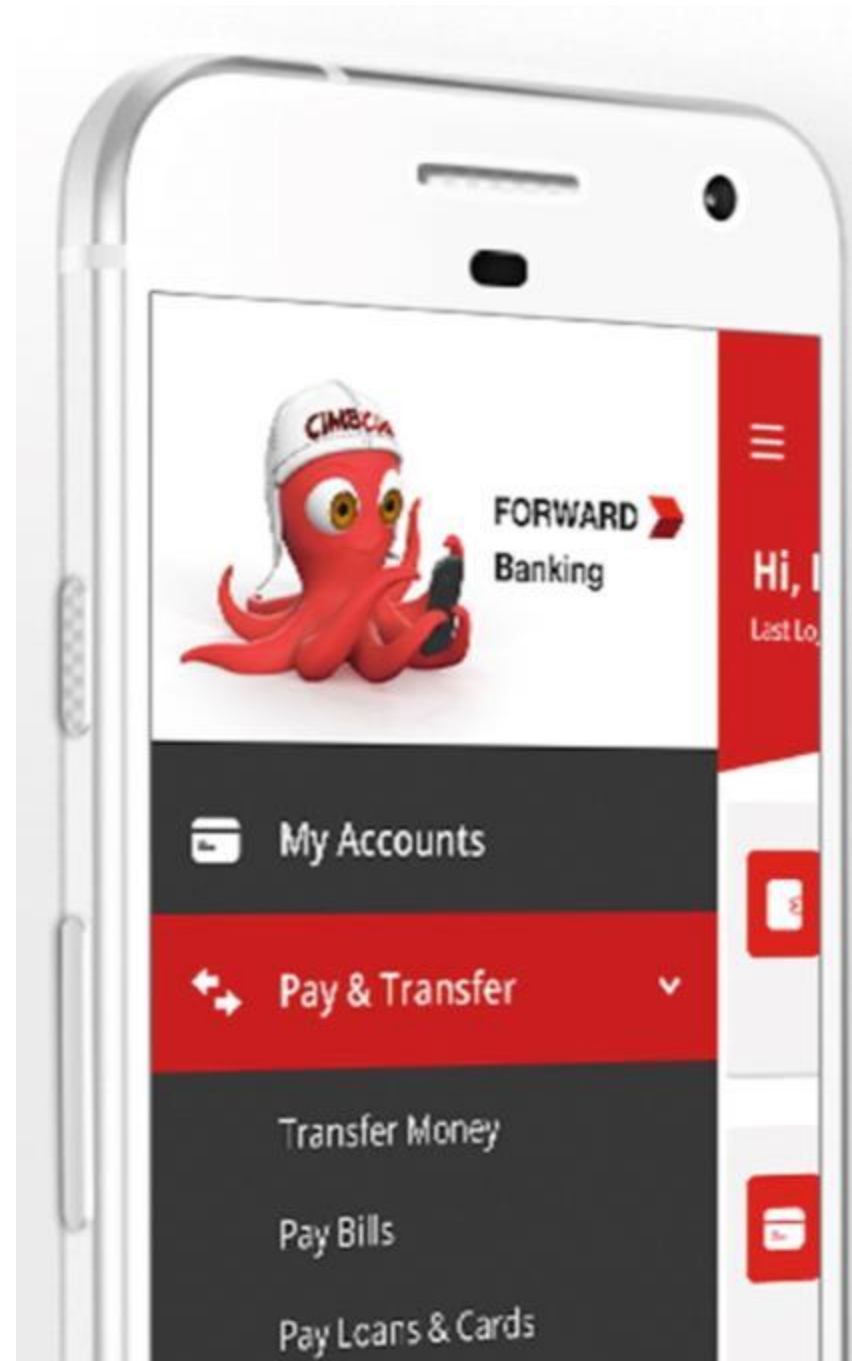


# Rekening Ponsel

Melayani lebih dari 3,4 juta nasabah

- Belanja Merchant memakai mekanisme kupon
- Lengkap dengan notifikasi transaksi
- 24/7 transaksi perbankan via Go Mobile
- Tanpa biaya bulan, Tanpa saldo minimum
- Penarikan uang tanpa kartu debit di ATM

**FORWARD**  Together





26 Digital Lounge di seluruh Indonesia

## Digital Lounge

- Jam operasional hingga jam 9 malam setiap hari
- Lengkap dengan ATM, CDM, CRM, Video Banking
- Customer service yang siap melayani nasabah

LANGSUNG DAPAT NOMOR  
PORSI HAJI

TABUNGAN IB PAHALA

# Berbagai kemudahan dalam satu tabungan



CIMB NIAGA

CIMB NIAGA  
*syariah*

FORWARD Spiritual Journey

Info lebih lanjut hubungi 14041

PT Bank CIMB Niaga Tbk berbadan hukum di Indonesia dan terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan



Setoran awal  
mulai  
Rp100 ribu

Kenyamanan  
bertransaksi di  
Tanah Suci

*Bebas biaya tarik  
tunai*

*ATM dalam Bahasa  
Indonesia*



Bagi Hasil  
Optimal

Bebas biaya tarik  
tunai di semua  
ATM domestik  
dan luar negeri



*Syarat & Ketentuan Berlaku*

FORWARD Together

CIMB NIAGA  
*syariah*

CIMB NIAGA







e-Salaam adalah mobile aplikasi yang akan membantu nasabah dalam bertransaksi online produk dan layanan yang unik pada komunitas syariah. Aplikasi ini diselenggarakan oleh PT. CIPAS Aquindo Pratama yang bekerjasama dengan CIMB Naga sebagai mitra eksklusif dalam memberikan layanan payment gateway

### Fitur e-Salaam



Bayar Zakat



Jadwal Sholat



Paket Umrah (Soon)



Wakaf Uang



Arah Kiblat



Donasi (Soon)

### KABAR GEMBIRA!



### Benefit Pembeli (buyer)

1. Akses reputable seller
2. Transaksi menggunakan debit/kredit Visa dan mastercard (Bagi Non Nasabah CIMB Niaga)
3. Transaksi mudah melalui CIMB Kliks/Rekpon (Bagi Nasabah CIMB Niaga)

### Benefit CIMB Niaga

1. Pendapatan MDR
2. Dana mengendap

### Benefit Penjual (Mitra)

1. Akses ke jaringan buyer yang lebih luas
2. Akses dalam update produk di market place
3. Memudahkan administrasi penjualan (report)

	Sekilas CIMB Niaga	2
	Strategi Usaha	11
<b>3</b>	Kinerja Usaha	20
	Struktur dan Indikasi Jadwal	34
	Pertimbangan Investasi	41

# Laba Rugi

(Rp miliar)	1Q18	2Q18	QoQ	1H17	1H18	YoY
Penghasilan Bunga Bersih	3.033	2.955	(2,6%)	6.329	5.988	(5,4%)
Pendapatan Non Bunga	992	872	(12,1%)	1.406	1.864	32,6%
Pendapatan Operasional	4.025	3.827	(4,9%)	7.735	7.852	1,5%
Beban Operasional	(1.955)	(1.924)	(1,6%)	(3.752)	(3.879)	3,4%
Laba Operasional Sebelum Provisi	2.070	1.903	(8,1%)	3.983	3.973	(0,3%)
Beban Provisi	(850)	(702)	(17,4%)	(2.128)	(1.552)	(27,1%)
Laba Sebelum Pajak	1.220	1.201	(1,6%)	1.855	2.421	30,5%
Laba Bersih	877	891	1,6%	1.380	1.768	28,1%
Laba Bersih per Saham Dasar (Rupiah Penuh)	34,98	35,56	1,7%	54,92	70,54	28,4%

# Neraca Keuangan - Konsolidasi

(Rp triliun)	Jun-17	Mar-18	Jun-18	QoQ	YoY
Kas dan Setara Kas	24,00	24,58	23,15	(5,8%)	(3,5%)
Surat Berharga dan Obligasi Pemerintah	26,65	41,67	38,94	(6,6%)	46,1%
<b>Kredit yang Diberikan</b>	<b>180,25</b>	<b>179,09</b>	<b>185,72</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,0%</b>
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	(7,54)	(6,53)	(6,61)	1,2%	(12,3%)
Aset Tetap dan Aset Lainnya	18,45	18,70	18,88	1,0%	2,3%
<b>Jumlah Aset</b>	<b>241,81</b>	<b>257,51</b>	<b>260,08</b>	<b>1,0%</b>	<b>7,6%</b>
Giro	44,88	52,55	52,15	(0,8%)	16,2%
Tabungan	49,83	52,86	54,64	3,4%	9,7%
Deposito Berjangka	79,66	86,12	83,49	(3,1%)	4,8%
<b>Total Simpanan dari Nasabah</b>	<b>174,37</b>	<b>191,53</b>	<b>190,28</b>	<b>(0,7%)</b>	<b>9,1%</b>
Liabilitas Lainnya	31,72	28,29	32,17	13,7%	1,4%
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>206,09</b>	<b>219,82</b>	<b>222,45</b>	<b>1,2%</b>	<b>7,9%</b>
<b>Ekuitas</b>	<b>35,72</b>	<b>37,69</b>	<b>37,63</b>	<b>(0,2%)</b>	<b>5,3%</b>

# Rasio Keuangan Penting

Dalam %	1Q18	2Q18	QoQ	Jun-17	Jun-18	YoY
Tingkat Pengembalian Aset (ROA)	1,87	1,85	↓	1,55	1,87	↑
Tingkat Pengembalian Ekuitas (ROE) – <i>Shareholders' fund</i>	9,40	9,43	↑	7,90	9,37	↑
Marjin Bunga Bersih (NIM)	5,10	5,03	↓	5,87	5,09	↓
Pendapatan Operasional lainnya terhadap Total Pendapatan Operasional ( <i>Fee Income</i> )	24,65	22,79	↓	18,18	23,74	↑
Beban terhadap Pendapatan ( <i>Cost to Income</i> )	48,58	50,28	↑	48,51	49,40	↑
Rasio Dana Murah ( <i>CASA ratio</i> )	55,04	56,12	↑	54,32	56,12	↑
Kredit yang Diberikan terhadap Dana Masyarakat (LDR)	91,98	95,93	↑	101,69	95,93	↓
Kredit Bermasalah-Bruto ( <i>Gross NPL</i> )	3,51	3,39	↓	3,89	3,39	↓
Kredit Bermasalah-Bersih ( <i>Net NPL</i> )	1,99	1,87	↓	2,03	1,87	↓
Rasio Pencadangan Kredit Bermasalah (LLC)	105,54	106,83	↑	109,33	106,83	↓

# Penyaluran Kredit per Segmen

Segmen (Rp triliun)	Jun 17	Mar 18	Jun 18	QoQ	YoY
<b>Perbankan Konsumer (26%)</b>	<b>50,43</b>	<b>48,09</b>	<b>47,91</b>	<b>(0,4%)</b>	<b>(5,0%)</b>
▪ KPR	25,69	27,44	27,97	1,9%	8,9%
▪ KPM	11,71	7,94	7,34	(7,6%)	(37,3%)
▪ Kartu Kredit	8,12	8,07	8,13	0,7%	0,1%
▪ Personal, Multiguna & Lainnya <sup>(1)</sup>	4,91	4,64	4,47	(3,7%)	(9,0%)
<b>Perbankan UMKM (19%)</b>	<b>35,21</b>	<b>35,10</b>	<b>35,82</b>	<b>2,1%</b>	<b>1,7%</b>
▪ UKM	26,46	27,55	28,11	2,0%	6,2%
▪ Micro Linkage & Lainnya	8,28	7,55	7,71	2,1%	(6,9%)
▪ Kredit Mikro	0,47	-	-	-	(100,0%)
<b>Perbankan Komersial (17%)</b>	<b>30,32</b>	<b>30,71</b>	<b>32,04</b>	<b>4,3%</b>	<b>5,7%</b>
<b>Perbankan Korporasi (38%)</b>	<b>64,29</b>	<b>65,19</b>	<b>69,95</b>	<b>7,3%</b>	<b>8,8%</b>
<b>Jumlah (100%)</b>	<b>180,25</b>	<b>179,09</b>	<b>185,72</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,0%</b>
<b>Industri</b>	<b>4.491</b>	<b>4.743</b>	<b>4.974</b>	<b>4,9%</b>	<b>10,8%</b>

<sup>(1)</sup> lainnya termasuk Pinjaman Karyawan & CLB dan Kredit Pensiun  
 Sumber data Industri: Statistik Perbankan Indonesia

# Pertumbuhan Positif Dana Murah 12,8% YoY

Rp tril	Jun-17	Mar-18	Jun-18	QoQ	YoY
<b>CASA</b>	<b>94,71</b>	<b>105,41</b>	<b>106,79</b>	<b>1,3%</b>	<b>12,8%</b>
▪ Rekening Giro	44,88	52,55	52,15	(0,8%)	16,2%
▪ Tabungan	49,83	52,86	54,64	3,4%	9,7%
<b>Deposito Berjangka</b>	<b>79,66</b>	<b>86,12</b>	<b>83,49</b>	<b>(3,1%)</b>	<b>4,8%</b>
<b>Total</b>	<b>174,37</b>	<b>191,53</b>	<b>190,28</b>	<b>(0,7%)</b>	<b>9,1%</b>



**Bisa sendiri** liburan GRATIS ke luar negeri & wefie kekinian bareng teman

Menangkan hadiah undian voucher travel total Rp 245 Juta

Periode hingga Mei 2018



FORWARD Rewards

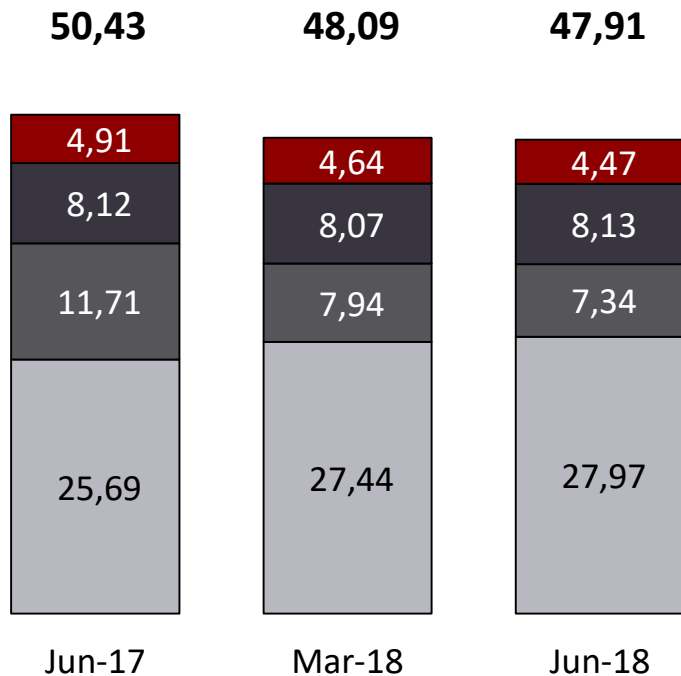




# Kredit Konsumer berdasarkan Produk

## Total Kredit

(Rp tril)



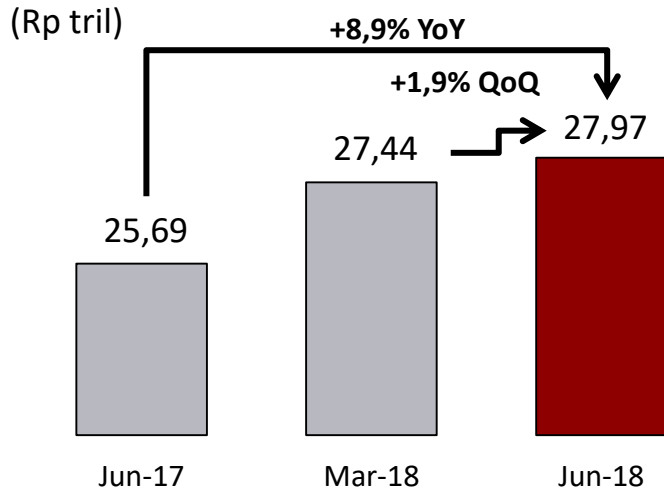
## Pertumbuhan (Komposisi)

QoQ YoY

	QoQ	YoY
<b>Total</b>	<b>(0,4%)</b>	<b>(5,0%)</b>
■ Personal, Multiguna & Lainnya (10%)	(3,7%)	(9,0%)
■ Kartu Kredit (17%)	0,7%	0,1%
■ KPM (15%)	(7,6%)	(37,3%)
■ KPR (58%)	1,9%	8,9%

# Kredit Pemilikan Rumah (KPR)

## Total Kredit



## KPR CIMB NIAGA

### BEDA DAN LEBIH HOT!

Sekarang saat yang tepat beli properti idaman

FORWARD YOUR DREAMS



Periode 31 Juli 2018

Tanpa hold dana | Acuan pasti saat floating | Berlaku untuk pembelian properti & take over

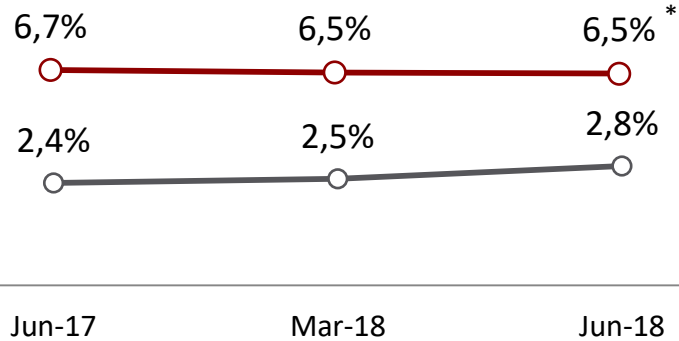
Syarat & ketentuan berlaku  
PT Bank CIMB Niaga Tbk terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan



www.cimbniaga.com Phone Banking 14041 CIMB Niaga CIMBniaga

## Pangsa Pasar

## Rasio NPL



\* Periode May-18

Sumber industri: Statistik Ekonomi dan Keuangan Indonesia

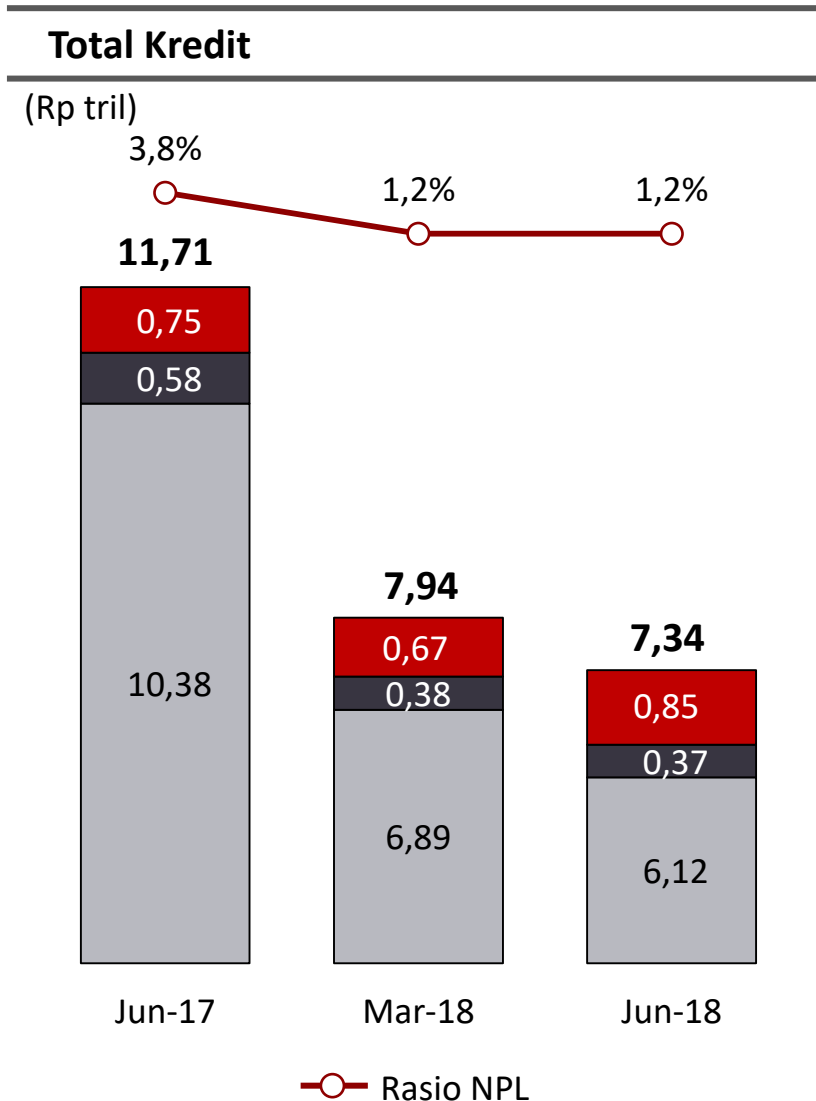
FORWARD Together

## Pangsa Pasar

Bank	Jun-18
BTN	38,0%
BCA	17,3%
BNI	9,0%
Mandiri	8,0%
<b>CIMB Niaga</b>	<b>6,5%</b>



# KPM – Konsolidasi



Pertumbuhan	QoQ	YoY
<b>Total</b>	<b>(7,6%)</b>	<b>(37,3%)</b>
■ KPM - Indirect	26,9%	13,3%
■ KPM - Direct	(2,6%)	(36,2%)
■ CIMB NIAGA <i>auto finance</i>	(11,2%)	(41,0%)

**Nikmati Kredit Mobil**  
**BUNGA 2.75%**  
MULAI DARI

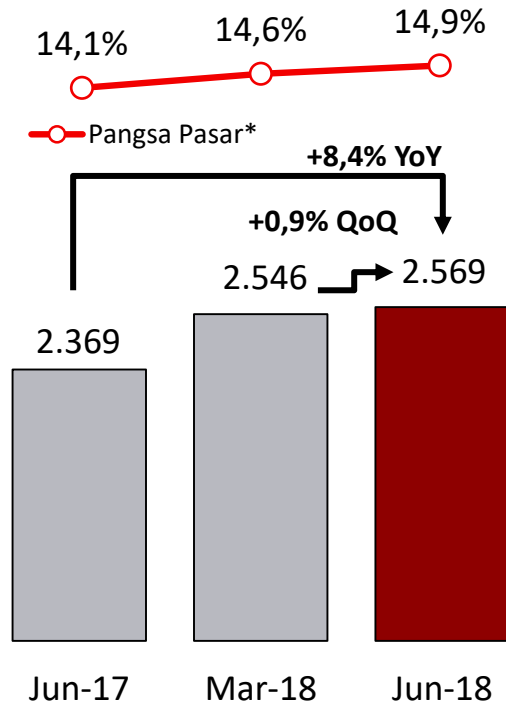
► Proses Cepat    ► Bunga Ringan    ► Syarat Mudah

CIMB NIAGA *auto finance*

# Kredit Tanpa Jaminan

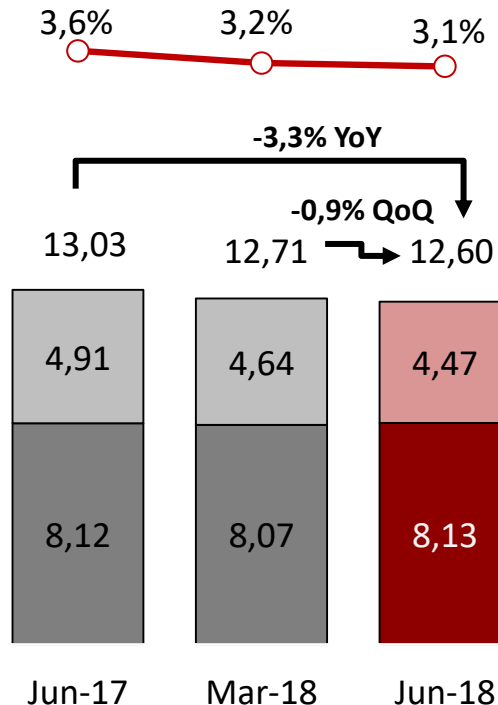
## Jumlah Kartu Kredit

('000)



## Total Kredit

(Rp tril)



- Kartu Kredit
- Personal, Multiguna & Lainnya
- NPL - Bisnis Tanpa Jaminan

CREDIT & DEBIT CARD

THE BEST SERVICE OF 5 STAR AIRLINES

- Up to 25% off
- Up to 12 months

Date of Issue : until 15 Dec 2017  
Date of Travelling : until 31 Mar 2018  
\*Black out date apply

Garuda Indonesia  
FORWARD Your Holiday

Want other promotion? [Click here](#)

Do not give your Password & Paycode to anyone!

Discover more benefit of your credit card

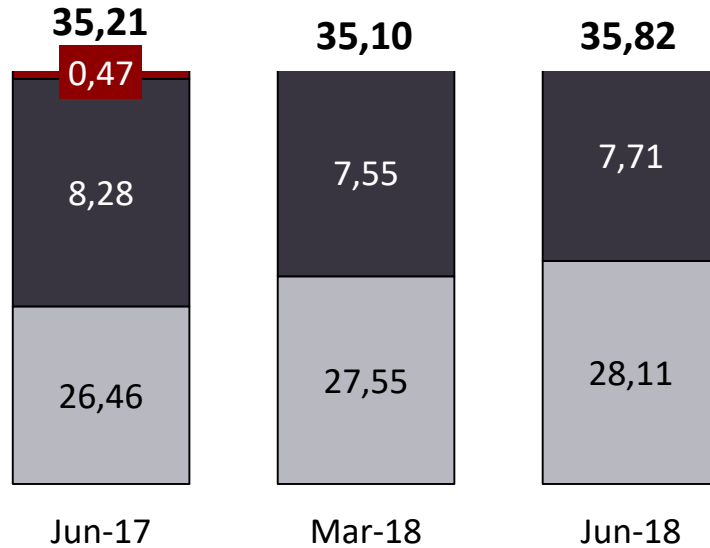


\*Pangsa Pasar berdasarkan jumlah kartu kredit (sumber: Bank Indonesia)

# Perbankan UMKM

## Total Kredit

(Rp tril)



Pertumbuhan	QoQ	YoY
<b>Total</b>	<b>2,1%</b>	<b>1,7%</b>
■ Mikro	N/A	(100%)
■ Micro Linkage & Lainnya	2,1%	(6,9%)
■ Kecil Menengah	2,0%	6,2%

FORWARD Together

BizChannel@CIMB

## A tailor-made solution for your business growth

BizChannel@CIMB provides a range of products and services to suit your business and serve your financial needs.



User customization



Complete cash management module for your convenience in banking



Real-time competitive exchange rate

FORWARD Your Business Access



CIMB NIAGA

CIMB NIAGA  
Syariah

PT Bank CIMB Niaga Tbk terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan  
www.cimbniaga.com | CIMB Niaga | CIMBNiaga | Phone Banking 14042

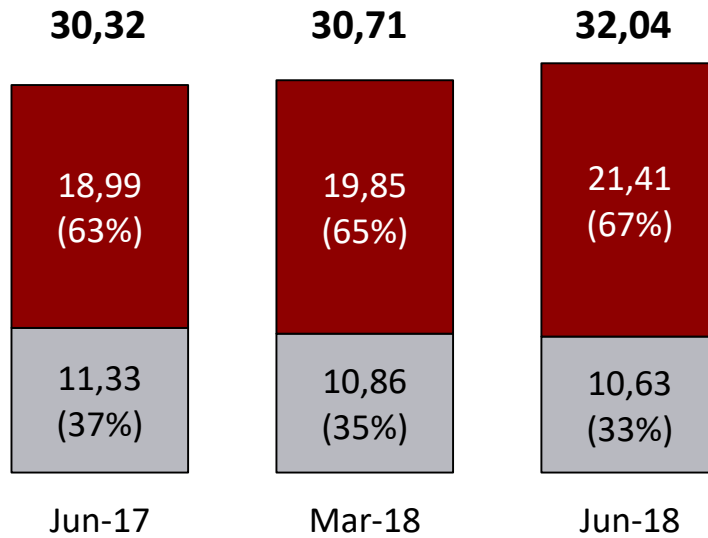
CIMB NIAGA  
Syariah

CIMB NIAGA

# Perbankan Komersial

## Total Kredit (Komposisi)

(Rp tril)



Pertumbuhan	QoQ	YoY
<b>Total</b>	<b>4,3%</b>	<b>5,7%</b>
■ Modal Kerja	7,9%	12,7%
□ Investasi	(2,1%)	(6,2%)

**BizChannel@CIMB**

Internet banking korporasi untuk layanan *trade finance*, *cash management* dan *valuta asing*

- Pembayaran pajak secara on-line.
- Digunakan untuk pembukaan L/C (*Letter of Credit*) atau *Bank Guarantee*.
- Kemampuan *remote approval*.
- Proses approval transaksi yang beragam dengan *Authorization Matrix*.

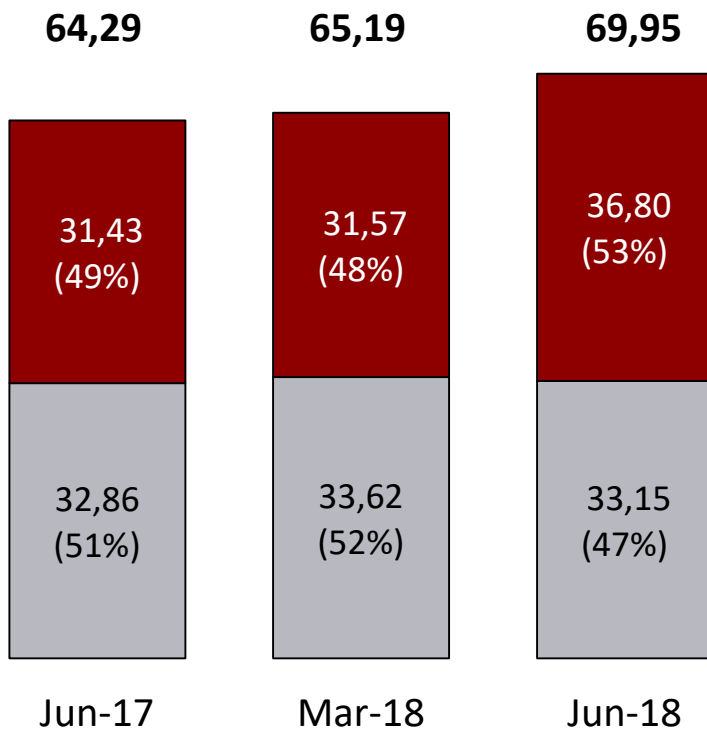
Info lebih lanjut:  
[www.cimbniaga.com](http://www.cimbniaga.com) | Phone Banking 14042 | [f](#) CIMB Indonesia

INDONESIA MALAYSIA SINGAPORE THAILAND

# Perbankan Korporasi

## Total Kredit (Komposisi)

(Rp tril)



## Pertumbuhan

QoQ

YoY

**Total**

**7,3%**

**8,8%**

■ Modal Kerja

16,6%

17,1%

■ Investasi

(1,4%)

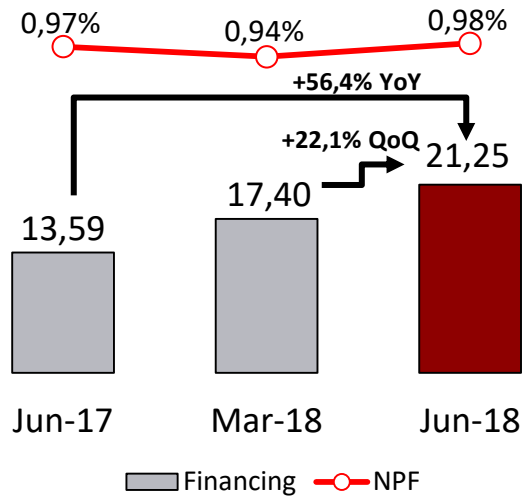
0,9%



# Perbankan Syariah

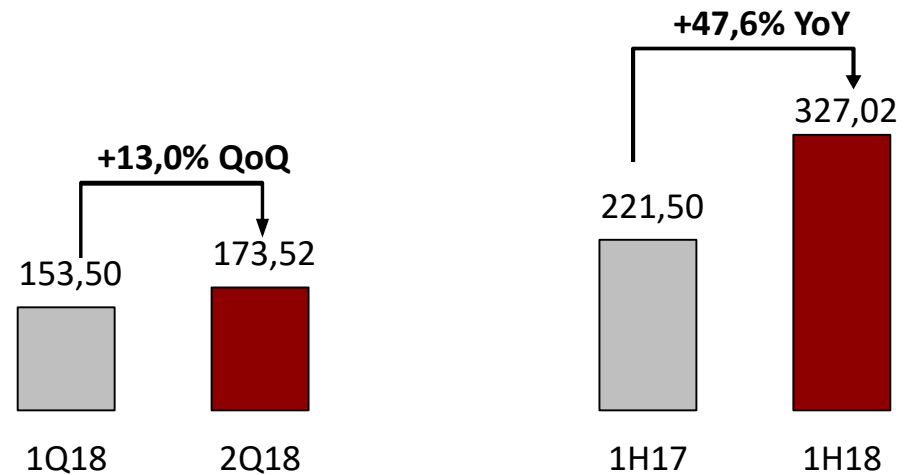
## Total Pembiayaan

(Rp tril)



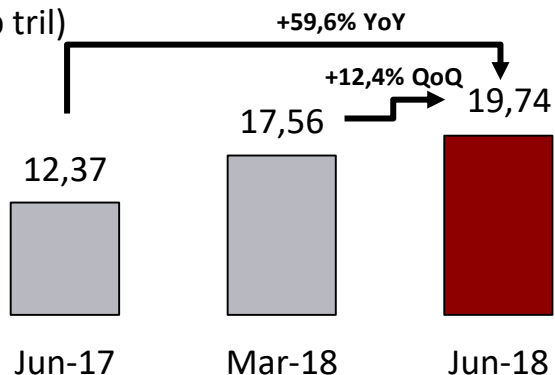
## Labanya Sebelum Pajak

(Rp Milyar)



## Total Simpanan

(Rp tril)



KPR IB FIXED

## Pasti tenang selama 15 tahun

Miliki rumah idaman dengan kepastian angsuran hingga lunas

FORWARD YOUR DREAMS

- Angsuran Tetap
- Tanpa hold dana
- Bebas provisi
- Tidak terpengaruh bunga floating

Syarat & ketentuan berlaku  
PT Bank CIMB Niaga Tbk terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan



CIMB NIAGA  
 CIMB NIAGA Syariah

www.cimbniaga.com 
 Phone Banking 14041 
 CIMB Niaga 
 CIMBNIAGA



Sekilas CIMB Niaga	2
Strategi Usaha	11
Kinerja Usaha	20
<b>4</b> Struktur dan Indikasi Jadwal	34
Pertimbangan Investasi	41

# Indikasi Struktur Sukuk Mudharabah

## Penawaran Umum Berkelanjutan

Nama	Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga
Target Dana yang Dihimpun	Rp4.000.000.000.000,- (empat triliun Rupiah)
Periode Pelaksanaan	2 (dua) tahun sejak efektifnya pernyataan pendaftaran “Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2018”

## Penawaran Umum Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Tahap I

Nama Obligasi	Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2018
Target Jumlah Penerbitan	Rp1.000.000.000.000,- (satu triliun Rupiah)
Harga Penawaran	100%
Tenor (sejak tanggal emisi)	Seri A : 370 hari kalender Seri B : 3 tahun Seri C : 5 tahun
Pembayaran Bunga	Triwulan
Jaminan	<i>Clean Basis, Pari Passu</i>
Pencatatan	Bursa Efek Indonesia
Penggunaan Dana	Dana hasil Penawaran Umum Sukuk Mudharabah setelah dikurangi biaya-biaya Emisi seluruhnya akan dipergunakan Perseroan untuk menunjang kegiatan pembiayaan syariah.

# Rating Sukuk

Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga memperoleh rating idAAA(sy) dari PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo)



# Indikasi Struktur Obligasi Subordinasi

Penawaran Umum	
Nama Obligasi	Obligasi Subordinasi III Bank CIMB Niaga Tahun 2018
Target Dana yang Dihimpun	Rp500.000.000.000,- (lima ratus miliar Rupiah)
Periode Pelaksanaan	2 (dua) tahun sejak efektifnya pernyataan pendaftaran “Obligasi Subordinasi III Bank CIMB Niaga Tahun 2018”
Harga Penawaran	100%
Tenor (sejak tanggal emisi)	Seri A : 5 tahun Seri B : 7 tahun
Pembayaran Bunga	Triwulan
Jaminan	<i>Clean Basis, Pari Passu</i>
Pencatatan	Bursa Efek Indonesia
Penggunaan Dana	Dana hasil Penawaran Umum Obligasi Subordinasi setelah dikurangi biaya-biaya Emisi seluruhnya akan dipergunakan Perseroan menunjang pertumbuhan kredit serta menjaga ketahanan permodalan dalam rangka pemenuhan POJK Nomor 14/POJK.03/2017 tentang Rencana Aksi ( <i>Recovery Plan</i> ) bagi Bank Sistemik

# Rating Obligasi

Obligasi Subordinasi III Bank CIMB Niaga memperoleh rating idAA dari PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo)



# Lembaga dan Profesi Penunjang

<b>Joint Lead Underwriters</b>	<b>PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia</b>
	<b>PT Mandiri Sekuritas</b>
	<b>PT Sucor Sekuritas</b>
<b>Konsultan Hukum</b>	<b>Widyawan &amp; Partners</b>
<b>Notaris</b>	<b>Ashoya Ratam, SH, MKn</b>
<b>Wali Amanat</b>	<b>PT Bank Permata Tbk</b>
<b>Agen Pembayaran</b>	<b>PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI)</b>

# Indikasi Jadwal Penerbitan Sukuk & Obligasi Subordinasi

<i>Public Expose</i>	15 Okt 2018
Masa Penawaran Awal ( <i>Book Building</i> )	15 – 26 Okt 2018
Perkiraan Masa Penawaran Umum	9 – 12 Nov 2018
Perkiraan Penjataan	13 Nov 2018
Perkiraan Pembayaran dari Investor ke Penjamin Emisi	14 Nov 2018
Perkiraan Distribusi Obligasi secara Eletronik	15 Nov 2018
Perkiraan Pencatatan Obligasi di Bursa Efek Indonesia	16 Nov 2018

Sekilas CIMB Niaga	2
Strategi Usaha	11
Kinerja Usaha	20
Struktur dan Indikasi Jadwal	34
<b>5</b> Pertimbangan Investasi	41



# Pertimbangan Investasi

1

• Bank CIMB Niaga merupakan bank terbesar ke-6 di Indonesia dari sisi Aset, Dana Pihak Ketiga dan Kredit

2

• Merupakan bagian dari CIMB Group, perusahaan keuangan terbesar ke 5 di Asia Tenggara dengan keunggulan di bidang perbankan korporat, ritel, investment banking dan treasury

3

• Tim Manajemen yang berpengalaman luas dan memiliki rekam jejak karir profesional yang baik di bidang perbankan

4

• Kinerja Keuangan yang Sehat tercermin dari Laporan Keuangan Perseroan, dimana CASA dan efisiensi Bank CIMB Niaga lebih baik dibandingkan Bank sejenis

5

• Rating Sukuk <sup>id</sup>AAA(sy) dari Pefindo, Aset yang menjadi dasar Sukuk merupakan pembiayaan Syariah Perseroan dengan akad MMQ sehingga sangat aman bagi Investor.

6

• Rating Obligasi Subordinasi <sup>id</sup>AA dari Pefindo, Obligasi Subordinasi yang ditawarkan merupakan obligasi subordinasi dengan kualitas yang baik

7

• Konsisten menerapkan GCG yang dibuktikan dengan perolehan berbagai penghargaan terkait GCG

8

• Bank CIMB Niaga adalah emiten berpengalaman dan mumpuni yang telah terbukti dengan rekam jejaknya yang kuat dalam penerbitan obligasi-obligasi sebelumnya

# Indikasi Kisaran Kupon Sukuk Mudharabah

<b>Seri A</b>	<b>...% - ...%</b>	<b>370 hari</b>
<b>Seri B</b>	<b>...% - ...%</b>	<b>3 tahun</b>
<b>Seri C</b>	<b>...% - ...%</b>	<b>5 tahun</b>

# Indikasi Kisaran Kupon Obligasi Subordinasi

<b>Seri A</b>	<b>...% - ...%</b>	<b>5 tahun</b>
<b>Seri B</b>	<b>...% - ...%</b>	<b>7 tahun</b>

# Terima Kasih

This Presentation is not intended to form the basis of any investment decision with respect to PT Bank CIMB Niaga Tbk (“CIMB Niaga” or the “Company”), Neither this Presentation nor anything contained herein shall form the basis of, or be relied upon in connection with, any contract or commitment whatsoever, This Presentation is based solely upon information, estimates and projections (the “Information”) of the Company, No representation or warranty, express or implied, is or will be made by the Company in relation to, and no responsibility or liability is or will be accepted by the Company as to the accuracy or completeness of, the Information or any other written or oral information made available, and any liability therefore is hereby expressly disclaimed, The Company does not make any representation or warranty with respect to the accuracy or completeness of the assumptions involved in producing this Presentation, The Company does not assume any responsibility for the independent verification of the financial and other information contained in the assumptions, which are subject to business, economic and competitive uncertainties and contingencies, Accordingly, no assurance can be given that any projections contained in the Information, this Presentation or underlying the assumptions will be realized, Any variation between such projections and actual results may be material, This Presentation is necessarily based upon financial, economic, market and other conditions as they exist and can be evaluated on the date hereof, This Presentation and its contents are strictly confidential and must not be copied, reproduced, distributed, summarized, disclosed, referred to or passed to others at any time without the prior written consent of the Company, *In addition, organization changes over time often involved changes in the classifications across CIMB Niaga’s current business segments which include consumer/retail, business and corporate,*