

No: 154/FO/KP/2019

19 November 2019

Kepada Yth.

**Direksi**

**PT Bursa Efek Indonesia ("Bursa")**

Gedung Bursa Efek Indonesia

Jl.Jend. Sudirman Kav. 52-53

Jakarta

**Perihal : Penyampaian Laporan Pelaksanaan Kegiatan *Public Expose* Tahunan 2019 dan Penawaran Umum Berkelanjutan (PUB) Obligasi Berkelanjutan III PT Bank CIMB Niaga Tbk ("CIMB Niaga") Tahap I Tahun 2019 dan Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019**

Dengan hormat,

Sesuai Peraturan PT Bursa Efek Indonesia Nomor I-E tentang Kewajiban Penyampaian Informasi, dengan ini kami laporkan bahwa CIMB Niaga telah menyelenggarakan kegiatan *Public Expose* Tahunan 2019, sekaligus dalam rangka PUB Obligasi Berkelanjutan III CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 dan Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 ("**Kegiatan *Public Expose***"), tanggal 18 November 2019 bertempat di Financial Hall Lantai 2, Graha CIMB Niaga, Jl. Jend. Sudirman Kav. 58, Jakarta.

Guna melengkapi laporan ini, terlampir kami sampaikan dokumentasi hasil pelaksanaan Kegiatan *Public Expose* tersebut, yaitu:

1. Resume pelaksanaan Kegiatan *Public Expose*.
2. Pertanyaan dari peserta, dan jawaban dari Manajemen CIMB Niaga.
3. Fotokopi daftar hadir Direktur dan Peserta.

Demikian laporan ini kami sampaikan. Terima kasih atas perhatiannya.

Hormat kami,  
PT Bank CIMB Niaga Tbk



**Fransiska Oei**

Direktur Kepatuhan / *Corporate Secretary*



## Resume Pelaksanaan

### **Public Expose Tahunan 2019 dan Penawaran Umum Berkelanjutan (PUB) Obligasi Berkelanjutan III PT Bank CIMB Niaga Tbk ("CIMB Niaga") Tahap I Tahun 2019 dan Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019**

*Public Expose* Tahunan 2019 CIMB Niaga diselenggarakan sekaligus dengan PUB Obligasi Berkelanjutan III CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 dan Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 ("**Public Expose**"), pada hari Senin, 18 November 2019 bertempat di Financial Hall Lantai 2, Graha CIMB Niaga, Jl. Jend. Sudirman Kav. 58, Jakarta. Sesuai ketentuan Bursa Efek Indonesia (BEI), kegiatan ini merupakan kegiatan yang wajib dilakukan oleh Perusahaan Terbuka minimal 1 (satu) tahun sekali.

*Public Expose* ini dihadiri oleh masing-masing perwakilan dari institusi tersebut di bawah ini, sebagai berikut:

- A. **Manajemen CIMB Niaga**, yaitu:
1. Direktur Keuangan : Lee Kai Kwong; dan
  2. Direktur Perbankan Bisnis : Rahardja Alimhamzah
- B. **Penjamin Pelaksana Emisi Efek**, yaitu:
1. Direktur PT BCA Sekuritas : Imelda Arismunandar
  2. Direktur PT CGS CIMB Sekuritas Indonesia : I Wayan Gemuh K.
  3. Direktur *Investment Banking* PT Danareksa Sekuritas : Boumediene H. Sihombing
  4. *Head of Investment Banking* PT Mandiri Sekuritas : Juwita Lestari
- C. **Lembaga Profesi Penunjang Pasar Modal**, yaitu:
1. Konsultan Hukum Widyawan & Partners : Randy Irawan
  2. Kantor Notaris Ashoya Ratham : Himawan
- D. **Wali Amanat**, yaitu:
1. PT Bank Permata Tbk : Naniwati Tanuwidjaya
  2. Akuntan Publik KAP Tanudiredja Wibisana Rintis & Rekan : Angelic Darianto
- E. Undangan/peserta sebagaimana terlampir.

Acara dibuka pada pukul 14.00 WIB dengan *resume* acara sebagai berikut:

1. Acara dibuka oleh MC, yang diikuti dengan pengenalan Direksi CIMB Niaga, Penjamin Pelaksana Emisi Efek, Lembaga Profesi Penunjang Pasar Modal, dan Wali Amanat yang hadir.



2. Acara diserahkan oleh MC kepada Bapak I Wayan Gemuh K. dari PT CGS-CIMB Niaga selaku Moderator. Moderator menyampaikan bahwa dalam *Public Expose* kali ini meliputi 5 agenda, yaitu: (i) Sekilas CIMB Niaga, (ii) Strategi Usaha CIMB Niaga, (iii) Kinerja Usaha CIMB Niaga, (iv) Struktur dan Indikasi Jadwal dan (v) Pertimbangan Investasi.

Lebih lanjut, Moderator mempersilahkan Bapak Rahardja Alimhamzah selaku Direktur Perbankan Bisnis CIMB Niaga (RA) untuk memberikan paparan mengenai profil dan strategi usaha CIMB Niaga.

3. Pemaparan Agenda 1 dan 2 secara ringkas disampaikan oleh RA, sebagai berikut:
  - a. Sekilas perjalanan CIMB Niaga, berikut dengan latar belakang sejarah, pemegang saham, susunan Dewan Komisaris dan Direksi, Visi & Misi, Jaringan Distribusi dan Dukungan Induk Perusahaan, sekaligus strategi usaha CIMB Niaga.
  - b. Strategi usaha, dimana CIMB Niaga memiliki 5 (lima) pilar yaitu: (i) Fokus pada Keahlian Utama, (ii) Peningkatan CASA, (iii) Disiplin dalam Pengelolaan Biaya, (iv) Penjagaan Modal dan Keseimbangan Budaya Risiko, dan (v) Pemanfaatan Teknologi Informasi.
  - c. Aspirasi CIMB Niaga untuk menjadi bank digital terdepan di Indonesia, dan sebagai bank yang telah mempersiapkan berbagai layanan transaksi kepada nasabah, kapanpun melalui kanal digital seperti CIMB clicks (deposito *online*, kartu kredit *online*), *go-mobile (octo mobile)*, rekening *ponselle-wallet*, *digital lounge*, transaksi *online* dengan lebih dari 200 (dua ratus) mitra *e-commerce*.
4. Agenda 3 mengenai Kinerja Usaha selanjutnya dipaparkan oleh Bapak Lee Kai Kwong selaku Direktur Keuangan (LKK). Dalam pemaparan ini, LKK juga menjelaskan mengenai: (i) Laba Rugi Konsolidasi, (ii) Neraca Keuangan Konsolidasi, (iii) Rasio Keuangan Penting, (iv) Rasio Kecukupan Modal (CAR), (v) Penyaluran Kredit per Segmen, (vi) Pertumbuhan Kredit Konsumer berdasarkan Produk, antara lain mencakup Kredit Pemilikan Rumah (KPR), Kredit Pemilikan Mobil (KPM), dan Kredit Tanpa Jaminan (Kartu Kredit), (vii) Pencapaian dan Pertumbuhan Perbankan UMKM, Komersial, dan Korporasi, dan (viii) Pertumbuhan Perbankan Syariah.
5. Pemaparan agenda 4 dan 5 yaitu mengenai Struktur dan Indikasi Jadwal Obligasi serta Pertimbangan Investasi Obligasi disampaikan oleh Ibu Imelda Arismunandar, selaku Direktur dari PT BCA Sekuritas (IA).

IA menyampaikan bahwa sebagai bagian dari PUB, terdapat 2 (dua) jenis obligasi yang ditawarkan yaitu:

- a. **Obligasi Senior**, dengan nilai program sebesar Rp.6Triliun, yang pada Tahap I ditargetkan maksimal sebesar Rp.2Triliun dan minimal Rp.1 Triliun, dimana terbagi dalam 4 (empat) seri dengan indikasi kisaran kupon obligasi, sebagai berikut:
  - i. Seri A: 6,00% - 6,75% (370 hari kalender);
  - ii. Seri B: 6,50% - 7,25% (2 tahun);
  - iii. Seri C: 7,00% - 7,75% (3 tahun); dan
  - iv. Seri D: 7,40% - 8,15% (5 tahun).



Peringkat obligasi ini adalah AAA(idn) (triple A), tanpa jaminan yang akan dicatatkan di BEI dengan rencana penggunaan untuk meningkatkan pendanaan dalam mendukung pertumbuhan kredit.

- b. **Obligasi Subordinasi**, dengan nilai program sebesar Rp.2Triliun, yang pada Tahap I ditargetkan maksimal sebesar Rp.1Triliun dan minimal Rp.100Miliar, memiliki fitur *write down* tanpa kompensasi berdasarkan pertimbangan OJK. Tenor dan indikasi kisaran kupon obligasi subordinasi adalah sebagai berikut:
  - i. Seri A: 7,75% - 8,50% (5 tahun); dan
  - ii. Seri B: 7,85% - 8,60% (7 tahun).

Peringkat obligasi ini adalah AA(idn) (double A), tanpa jaminan yang akan dicatatkan di BEI dengan rencana penggunaan untuk meningkatkan pendanaan dalam mendukung pertumbuhan kredit serta memperkuat permodalan CIMB Niaga dalam rangka pemenuhan POJK No. 14 Tahun 2017.

IA juga menyampaikan terkait indikasi jadwal penerbitan obligasi yaitu masa penawaran awal (*bookbuilding*) dilakukan dalam periode tanggal 18-22 November 2019, dan kemudian 25-29 November 2019, dengan target memperoleh pernyataan efektif dari OJK pada 11 Desember 2019, dan masa penawaran umum 13 & 16 Desember 2019. Penjatahan, pembayaran dari investor ke Penjamin Pelaksana, Distribusi Obligasi secara Elektronik di KSEI dan Pencatatan di BEI dijadwalkan masing-masing secara berurutan pada tanggal 17, 18, 19 dan 20 Desember 2019.

6. *Public Expose* ditutup pada pukul 14.50 WIB.

## Sesi tanya-jawab

1. **Dimas (Sukor):**  
Kinerja keuangan yang dipresentasikan menunjukkan posisi terakhir per 30 September 2019, lalu bagaimana prakiraan pertumbuhan kredit pada kuartal ke 4 2019?

**Jawaban:**

LKK meminta izin untuk menjawab pertanyaan tersebut dalam Bahasa Inggris, sebagai berikut:

*Loan growth in Q42019, which can be seen temporarily in October 2019's performance, is in line with the Q1 to Q3 2019's loan performance. We hope CIMB Niaga may reach between 5%-7% loans growth at the end of 2019. CIMB Niaga will continue to participate in together growth in economy. It is important to manage our deposit growth also to support the loans growth, hence, it is important of this offering for additional funding to support the loans growth. CIMB Niaga can continue to bring in these loans to grow our business.*



Terjemahan jawaban LKK dalam Bahasa Indonesia, sebagai berikut:

Pertumbuhan kredit pada kuartal 4 2019, yang dapat dilihat sementara pada kinerja Oktober 2019, adalah sejalan dengan kinerja kredit pada kuartal 1 s.d 3 tahun 2019. Kami berharap CIMB Niaga dapat mencapai pertumbuhan kredit antara 5%-7% pada akhir 2019. CIMB Niaga akan terus berpartisipasi dalam pertumbuhan ekonomi bersama. Penting untuk mengelola pertumbuhan *funding* kami juga untuk mendukung pertumbuhan kredit, dengan demikian, penting untuk penawaran ini sebagai pendanaan tambahan untuk mendukung pertumbuhan kredit. CIMB Niaga dapat terus membawa portofolio kredit ini untuk menumbuhkan bisnis kami.

2. **Joni Santoso (perorangan)**

Apabila mau melakukan investasi obligasi dalam bentuk online, berapakah nilai nominal per lembarnya untuk yang memiliki tenor 370 hari tersebut? Apakah bisa dipecah? Apakah bisa dibeli melalui online?

**Jawaban:**

|Wayan Gemuh K.:

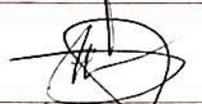
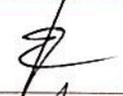
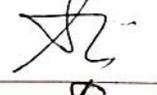
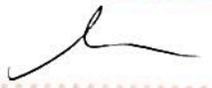
Saran kami agar diinput saja terlebih dahulu investasi yang akan dilakukan secara online, nanti akan dipertimbangkan lebih lanjut untuk nilai nominal dari per lembar obligasinya, karena struktur yang dipaparkan saat ini belum final, dan jika berminat agar langsung didaftarkan ke salah satu penjamin pelaksanaan yang ada. Lembar minat akan dibagikan, sementara saat ini belum dialokasikan nilai nominal per tenornya.

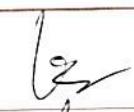
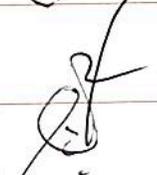
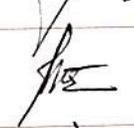
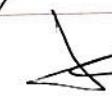
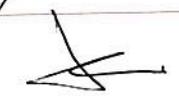
-----oOo-----

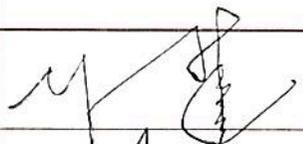
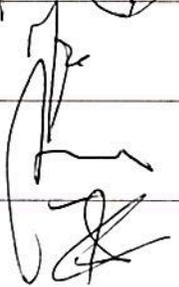
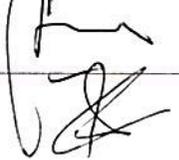
**DAFTAR HADIR  
PUBLIC EXPOSE  
PT BANK CIMB NIAGA TBK  
FINANCIAL HALL LT. 2, 18 NOVEMBER 2019**

**DIREKSI  
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

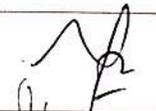
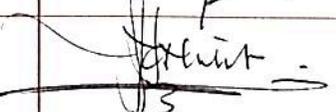
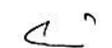
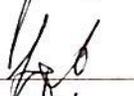
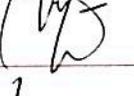
NO.	NAMA	TANDA TANGAN
1	Lee Kai Kwong	
2	Rahardja Alimhamzah	

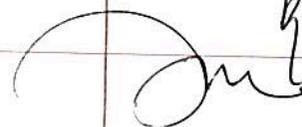
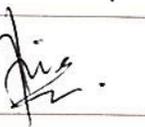
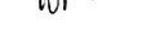
No.	Nama	Alamat	Tanda Tangan
1	Dewi	BNT	
2	EMMY/Kory	Aeol Mkt	
3	Haniy To	Andot ju	
4	Hariz Anto	INVESTOR	
5	Soeharti	investor	
6	Prianty	BNIS	
7	Farida	Suits	
8	Farananto J	Sunda Agung	
9	Merly	Me 800	
10	Andy	Sky media	
11	Tino	MLC	
12	Rite gatu	BN	
13	IDAK	IKV	

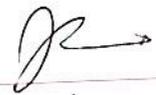
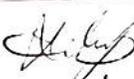
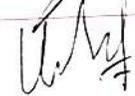
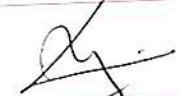
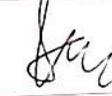
No.	Nama	Alamat	Tanda Tangan
14	Mary Lisa		
15	Suphan		
16	Sandra		
17	Benny G		
18	Joshua		
19	Iudah. m		
20	Hariman		
21	Haroy		
22	fauzan		
23	lira		
24	Setris		
25	Tim Hen Ju		
26	Tjhiu Nio & Tjhiuw		

No.	Nama	Alamat	Tanda Tangan
27	Ayong	PEKAPORAN - JAIC-BAR.	
28	Lia	Investor BNI S	
29	Nunah D.	Palbatu Munterg Jh	
30	Lintah	BNI S	
31	DAMI	KBY	
32	Yansa		
33	IKONOP	no 25	
34	Slamit	Kop. kotuk. Keb Lame	
35	Fajar	lmt	
36	Agdro H.		
37	Chandra Samudra		
38	Iwan	ABDA	
39	Putri	ABDA	

in

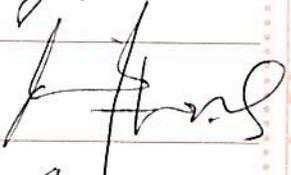
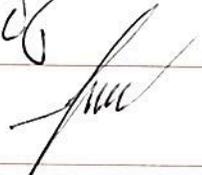
No.	Nama	Alamat	Tanda Tangan
40	Amawati		
41.	Jessica R		
42.	Indro.		
43	Unda		
44	Iudredik	Philip	
45	PENIE	Sinar mas	
46	Debbie.	Sinar mas	
47.	Fani		
48	Andral k	Philip	
49	JHIN SUI LIE	Inferta	
50	KRISMA W	BNI	
51	Hendras	Rwiy	

No.	Nama	Alamat	Tanda T
52.	BHARANTO	JY GURUMAN tt 7	
53	Tjengkos	Perengg Sakau	
54	Yenny	MINC.	
23	HAKSI	Naseby	
C	ALMAKA Judan	Danarles	
25	Hicajit	Jep cel	
58	Arnel	Orman	
59	Subianto		
60	Lely	Cading Serpong	
61	Arit.	Tand Abang	
62	Lim King Leng	Muwardi 31) no 2 Grogol	
63.	Sonyo	Cogenus	
64	Axel	JAK - sel	

No.	Nama	Alamat	Tanda Tangan
65	Jacob Pruday	Kuwoom See	
66	Lusi	AXA Financial	
67	Steven Sulaim	First Asia	
68	Michael Gold	Magnitpro	
69	Ita Chandra	TMN Nyaun F13 Suter Agly	
70	Tio Fung uso	J: Nuraini Raps	
71	Uhaer	Villa Tony Mas i/sa	
72	Riana	Apart Medil	
73	Eddy		
74	Steven	PTA NUSANTARA MAREKSA	
75	Melike	Sindana	
76	Sally		
77	Rafael	Majoris AM	



No.	Nama	Alamat	Tanda Tangan
1	HARY A.B.	BPUPK BNI	[Signature]
2	Gede Indra Gantoman	BCA Insurance	[Signature]
3	Nid U		[Signature]
4	ABUNZ		[Signature]
5	Julia	Dana Pensiun PLN	[Signature]
6	Heri Yuswaningsih	DPPLN	[Signature]
7	Nesya	} Insight Investments Management	[Signature]
8	Lelly		
9	Andree	Guarinas	[Signature]
10	Devinta Galuh	PT. Asuransi Bangoraya	[Signature]
11	Pisang Surya N	PT - TASPEN	[Signature]
12	Uke	PT Permat Baru	[Signature]
13	Naniwet	"	[Signature]

No.	Nama	Alamat	Tanda Tangan
14	<del>RHB</del> Ghibran	RHB	
15	Devi Damayanti	Jastan	
16	Beba	Minna Padi AM	
17	SANI R	YKP BTN	
18	Indra Haryolabsono	Mandiri: Investasi	
19	RUDI	BCA Fe	
20	Angus	BCA Skutera	
21	MATLA FILDANUS	Manulife Aset Manajemen Indonesia	
22	FATAH TOPOBRATA	PPA	
23	A. Hadie.	Mandiri: Bank	
24	Hendra Yudhono	Schroders	
25	DEMAS Yusif	Sucor AM	
26	ANDRE N BHAIK	—	

