

# INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS

OTORITAS JASA KEUANGAN ("OJK") TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA BARAT DAN BANTEN TBK (SELANJUTNYA DALAM INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS INI DISEBUT "PERSEROAN") DAN PARA PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA INFORMASI ATAU FAKTA MATERIAL, SERTA KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS INI.

PENAWARAN UMUM INI MERUPAKAN PENAWARAN EFEK BERSIFAT UTANG TAHAP KE-3 DARI PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN I YANG TELAH MENJADI EFEKTIF.



## PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA BARAT DAN BANTEN TBK

### Kegiatan Usaha Utama:

Bergerak dalam bidang usaha Jasa Perbankan

### Kantor Pusat:

Menara Bank BJB  
Jl. Naripan No.12 -14, Bandung 40111, Indonesia  
Telepon: (022) 4234868 Faksimili: (022) 4206099  
Situs internet: www.bankbjb.co.id  
Email: ir@bankbjb.co.id

### Jaringan Usaha:

Per 30 Juni 2019, Perseroan memiliki 65 Kantor Cabang, 314 Kantor Cabang Pembantu, 352 Kantor Kas, 163 Payment Point, 34 Kas Mobil Keliling, 1.657 Jaringan ATM.

### PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN OBLIGASI BERKELANJUTAN I BANK BJB

DENGAN TARGET DANA YANG AKAN DIHIMPUN SEBESAR RP3.500.000.000.000,- (TIGA TRILIUN LIMA RATUS MILIAR RUPIAH)

Dalam rangka penawaran umum berkelanjutan tersebut, Perseroan telah menerbitkan:

#### OBLIGASI BERKELANJUTAN I BANK BJB TAHAP I TAHUN 2017

DENGAN JUMLAH POKOK SEBESAR RP1.500.000.000.000,- (SATU TRILIUN LIMA RATUS MILIAR RUPIAH)

#### OBLIGASI BERKELANJUTAN I BANK BJB TAHAP II TAHUN 2018

DENGAN JUMLAH POKOK SEBESAR RP1.752.000.000.000,- (SATU TRILIUN TUJUH RATUS LIMA PULUH DUA MILIAR RUPIAH)

Dalam rangka Penawaran Umum Berkelanjutan tersebut, Perseroan akan menerbitkan dan menawarkan:

#### OBLIGASI BERKELANJUTAN I BANK BJB TAHAP III TAHUN 2019 ("OBLIGASI")

DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR RP248.000.000.000,- (DUA RATUS EMPAT PULUH DELAPAN MILIAR RUPIAH)

Obligasi ini terdiri dari 3 (dua) Seri, yaitu Obligasi Seri A, Seri B, dan Seri C yang masing-masing ditawarkan sebesar 100% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi. Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI"). Obligasi ini dijamin secara kesanggupan penuh (full commitment) dengan jumlah pokok sebesar Rp248.000.000.000,- (dua ratus empat puluh delapan miliar Rupiah) yang memberikan pilihan bagi masyarakat untuk memilih Seri Obligasi yang dikehendaki sebagai berikut:

- Seri A : Jumlah Obligasi Seri A yang ditawarkan adalah sebesar Rp66.000.000.000,- (enam puluh enam miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 8,25% (delapan koma dua lima persen) per tahun, berjangka waktu 3 (tiga) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi, yang jatuh tempo pada tanggal 18 Oktober 2022. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat tanggal jatuh tempo.
- Seri B : Jumlah Obligasi Seri B yang ditawarkan adalah sebesar Rp108.000.000.000,- (seratus delapan miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 8,50% (delapan koma lima nol persen) per tahun berjangka waktu 5 (lima) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi, yang jatuh tempo pada tanggal 18 Oktober 2024. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat tanggal jatuh tempo.
- Seri C : Jumlah Obligasi Seri C yang ditawarkan adalah sebesar Rp74.000.000.000,- (tujuh puluh empat miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 8,75% (delapan koma tujuh lima persen) per tahun berjangka waktu 7 (tujuh) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi, yang jatuh tempo pada tanggal 18 Oktober 2026. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat tanggal jatuh tempo.

Bunga Obligasi dibayarkan setiap triwulan (3 bulan) sejak Tanggal Emisi, dimana Bunga Obligasi pertama akan dibayarkan pada tanggal 18 Januari 2020.

### PENTING UNTUK DIPERHATIKAN

OBLIGASI TIDAK DIJAMIN DENGAN JAMINAN KHUSUS, TETAPI DIJAMIN DENGAN SELURUH HARTA KEKAYAAN PERSEROAN BAIK BARANG BERGERAK MAUPUN BARANG TIDAK BERGERAK, BAIK YANG TELAH ADA MAUPUN YANG AKAN ADA DI KEMUDIAN HARI, MENJADI JAMINAN BAGI PEMEGANG OBLIGASI INI SESUAI DENGAN KETENTUAN DALAM PASAL 1131 DAN 1132 KITAB UNDANG-UNDANG HUKUM PERDATA. HAK PEMEGANG OBLIGASI INI ADALAH *PARIPASSU* TANPA HAK PREFEREN DENGAN HAK-HAK KREDITUR PERSEROAN LAINNYA BAIK YANG ADA SEKARANG MAUPUN DIKEMUDIAN HARI, KECUALI HAK-HAK KREDITUR PERSEROAN YANG DIJAMIN SECARA KHUSUS DENGAN KEKAYAAN PERSEROAN BAIK YANG TELAH ADA MAUPUN YANG AKAN ADA DI KEMUDIAN HARI.

PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI BARU DAPAT DILAKUKAN 1 (SATU) TAHUN SETELAH TANGGAL PENJATAHAN DARI PIHAK YANG TIDAK TERAFILIASI DAN DITUJUKAN SEBAGAI PELUNASAN ATAU DISIMPAN UNTUK KEMUDIAN DIJUAL KEMBALI DENGAN HARGA PASAR.

PERSEROAN HANYA MENERBITKAN SERTIFIKAT JUMBO OBLIGASI YANG DIDAFTARKAN ATAS NAMA KSEI DAN AKAN DIDISTRIBUSIKAN DALAM BENTUK ELEKTRONIK YANG DIADMINISTRASIKAN DALAM PENITIPAN KOLEKTIF DI KSEI.

Dalam rangka penerbitan Obligasi ini, Perseroan telah memperoleh hasil pemeringkatan dari PT Pemeringkat Efek Indonesia, yaitu:

aaA- (*Double A minus*)

OBLIGASI INI AKAN DICATATKAN DI BURSA EFEK INDONESIA

PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI



PT BCA SEKURITAS



PT CGS-CIMB SEKURITAS INDONESIA



PT RHB SEKURITAS INDONESIA



PT SUCOR SEKURITAS

WALI AMANAT  
PT BANK MEGA TBK

RISIKO USAHA UTAMA YANG DIHADAPI OLEH PERSEROAN ADALAH RISIKO KREDIT YAITU RISIKO AKIBAT KEGAGALAN DEBITUR DAN/ATAU PIHAK LAIN DALAM MEMENUHI KEWAJIBAN KEPADA PERSEROAN.

RISIKO YANG MUNGKIN DIHADAPI INVESTOR PEMBELI OBLIGASI ADALAH TIDAK LIKUIDNYA OBLIGASI YANG DITAWARKAN PADA PENAWARAN UMUM INI YANG ANTARA LAIN KARENA TUJUAN PEMBELIAN OBLIGASI SEBAGAI INVESTASI JANGKA PANJANG.

Informasi Tambahan Ringkas ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 30 September 2019

## JADWAL

Tanggal Efektif	:	27 November 2017
Masa Penawaran Umum	:	11, 14, 15 Oktober 2019
Tanggal Penjatahan	:	16 Oktober 2019
Tanggal Pengembalian Uang Pemesan	:	18 Oktober 2019
Tanggal Distribusi Obligasi Secara Elektronik (Tanggal Emisi)	:	18 Oktober 2019
Tanggal Pencatatan Pada Bursa Efek Indonesia	:	21 Oktober 2019

## PENAWARAN UMUM

### NAMA OBLIGASI

"Obligasi Berkelanjutan I Bank BJB Tahap III Tahun 2019"

### JENIS OBLIGASI

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan untuk didaftarkan atas nama KSEI sebagai bukti hutang untuk kepentingan Pemegang Obligasi. Obligasi ini didaftarkan atas nama KSEI untuk kepentingan Pemegang Rekening di KSEI yang selanjutnya untuk kepentingan Pemegang Obligasi dan didaftarkan pada tanggal diserahkannya Sertifikat Jumbo Obligasi oleh Perseroan kepada KSEI. Bukti kepemilikan Obligasi bagi Pemegang Obligasi adalah Konfirmasi Tertulis yang diterbitkan oleh KSEI, Perusahaan Efek atau Bank Kustodian. Obligasi diterbitkan dalam mata uang Rupiah

### JUMLAH POKOK OBLIGASI, BUNGA OBLIGASI DAN JATUH TEMPO OBLIGASI

Jumlah Pokok Obligasi yang diterbitkan adalah sebesar Rp248.000.000.000 (dua ratus empat puluh delapan miliar Rupiah), yang terdiri dari 3 (tiga) Seri, yaitu Obligasi Seri A, Seri B, dan Seri C yang masing-masing ditawarkan sebesar 100% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi. Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI"). Obligasi ini dijamin secara kesanggupan penuh (*full commitment*) dengan jumlah pokok sebesar Rp248.000.000.000,- (dua ratus empat puluh delapan miliar Rupiah) yang memberikan pilihan bagi masyarakat untuk memilih Seri Obligasi yang dikehendaki sebagai berikut:

- Seri A : Jumlah Obligasi Seri A yang ditawarkan adalah sebesar Rp66.000.000.000,- (enam puluh enam miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 8,25% (delapan koma dua lima persen) per tahun, berjangka waktu 3 (tiga) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi, yang jatuh tempo pada tanggal 18 Oktober 2022. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat tanggal jatuh tempo.
- Seri B : Jumlah Obligasi Seri B yang ditawarkan adalah sebesar Rp108.000.000.000,- (seratus delapan miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 8,50% (delapan koma lima nol persen) per tahun berjangka waktu 5 (lima) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi, yang jatuh tempo pada tanggal 18 Oktober 2024. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat tanggal jatuh tempo.
- Seri C : Jumlah Obligasi Seri C yang ditawarkan adalah sebesar Rp74.000.000.000,- (tujuh puluh empat miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 8,75% (delapan koma tujuh lima persen) per tahun berjangka waktu 7 (tujuh) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi, yang jatuh tempo pada tanggal 18 Oktober 2026. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat tanggal jatuh tempo.

Bunga Obligasi dibayarkan setiap triwulan (3 bulan) sejak Tanggal Emisi, dimana Bunga Obligasi pertama akan dibayarkan pada tanggal 18 Januari 2020 sedangkan Bunga Obligasi terakhir sekaligus jatuh tempo Obligasi akan dibayarkan pada tanggal 18 Oktober 2022 untuk Obligasi Seri A, tanggal 18 Oktober 2024 untuk Obligasi Seri B, dan tanggal 18 Oktober 2026 untuk Obligasi Seri C.

Tingkat bunga Obligasi merupakan persentase per tahun dari nilai nominal yang dihitung berdasarkan jumlah hari yang lewat, dimana 1 (satu) bulan dihitung 30 (tiga puluh) hari dan 1 (satu) tahun dihitung 360 (tiga ratus enam puluh) hari. Obligasi harus dilunasi dengan harga yang sama dengan jumlah Pokok Obligasi yang tertulis pada Konfirmasi Tertulis yang dimiliki oleh Pemegang Obligasi, dengan memperhatikan Sertifikat Jumbo Obligasi dan ketentuan Perjanjian Perwaliamanatan Obligasi.

Jadwal pembayaran Bunga Obligasi adalah sebagaimana tercantum dalam tabel dibawah ini:

	Tanggal Pembayaran Bunga		
	Seri A	Seri B	Seri C
Bunga Obligasi Ke-1	18 Januari 2020	18 Januari 2020	18 Januari 2020
Bunga Obligasi Ke-2	18 April 2020	18 April 2020	18 April 2020
Bunga Obligasi Ke-3	18 Juli 2020	18 Juli 2020	18 Juli 2020
Bunga Obligasi Ke-4	18 Oktober 2020	18 Oktober 2020	18 Oktober 2020
Bunga Obligasi Ke-5	18 Januari 2021	18 Januari 2021	18 Januari 2021
Bunga Obligasi Ke-6	18 April 2021	18 April 2021	18 April 2021
Bunga Obligasi Ke-7	18 Juli 2021	18 Juli 2021	18 Juli 2021
Bunga Obligasi Ke-8	18 Oktober 2021	18 Oktober 2021	18 Oktober 2021
Bunga Obligasi Ke-9	18 Januari 2022	18 Januari 2022	18 Januari 2022
Bunga Obligasi Ke-10	18 April 2022	18 April 2022	18 April 2022
Bunga Obligasi Ke-11	18 Juli 2022	18 Juli 2022	18 Juli 2022
Bunga Obligasi Ke-12	18 Oktober 2022	18 Oktober 2022	18 Oktober 2022
Bunga Obligasi Ke-13	-	18 Januari 2023	18 Januari 2023
Bunga Obligasi Ke-14	-	18 April 2023	18 April 2023
Bunga Obligasi Ke-15	-	18 Juli 2023	18 Juli 2023
Bunga Obligasi Ke-16	-	18 Oktober 2023	18 Oktober 2023
Bunga Obligasi Ke-17	-	18 Januari 2024	18 Januari 2024
Bunga Obligasi Ke-18	-	18 April 2024	18 April 2024
Bunga Obligasi Ke-19	-	18 Juli 2024	18 Juli 2024
Bunga Obligasi Ke-20	-	18 Oktober 2024	18 Oktober 2024
Bunga Obligasi Ke-21	-	-	18 Januari 2025
Bunga Obligasi Ke-22	-	-	18 April 2025
Bunga Obligasi Ke-23	-	-	18 Juli 2025
Bunga Obligasi Ke-24	-	-	18 Oktober 2025
Bunga Obligasi Ke-25	-	-	18 Januari 2026
Bunga Obligasi Ke-26	-	-	18 April 2026
Bunga Obligasi Ke-27	-	-	18 Juli 2026
Bunga Obligasi Ke-28	-	-	18 Oktober 2026

#### **SATUAN PEMINDAHBUKUAN OBLIGASI**

Satuan pemindahbukuan Obligasi adalah senilai Rp1 (satu Rupiah) atau kelipatannya.

#### **SATUAN PERDAGANGAN OBLIGASI**

Perdagangan Obligasi dilakukan di Bursa Efek dengan syarat-syarat dan ketentuan sebagaimana ditentukan dalam peraturan Bursa Efek. Satuan perdagangan Obligasi di Bursa Efek dilakukan dengan nilai sebesar Rp5.000.000 (lima juta Rupiah) dan kelipatannya atau dengan nilai sebagaimana ditentukan dalam peraturan Bursa Efek dan/atau Perjanjian yang ditandatangani oleh Perseroan dan Bursa Efek.

#### **JUMLAH MINIMUM PEMESANAN**

Pemesanan pembelian Obligasi harus dilakukan dalam jumlah sekurang-kurangnya satu satuan perdagangan senilai Rp5.000.000,- (lima juta Rupiah) atau kelipatannya.

#### **JAMINAN**

Obligasi ini tidak dijamin dengan jaminan khusus, tetapi dijamin dengan seluruh harta kekayaan Perseroan baik barang bergerak maupun barang tidak bergerak, baik yang telah ada maupun yang akan ada dikemudian hari menjadi jaminan bagi Pemegang Obligasi ini sesuai dengan ketentuan dalam pasal 1131 dan 1132 Kitab Undang-undang Hukum Perdata. Hak Pemegang Obligasi adalah *paripassu* tanpa hak preferen dengan hak kreditur Perseroan lainnya baik yang ada sekarang maupun dikemudian hari, kecuali hak kreditur Perseroan yang dijamin secara khusus dengan kekayaan Perseroan baik yang telah ada maupun yang akan ada di kemudian hari.

## HASIL PEMERINGKATAN OBLIGASI

Dalam rangka penerbitan Obligasi ini, Perseroan telah memperoleh hasil pemeringkatan atas surat hutang jangka panjang dari Pefindo, untuk periode 5 September 2019 sampai dengan 1 September 2020 sesuai dengan suratnya No. RTG-116/PEF-DIR/IX/2019 tanggal 6 September 2019, dengan peringkat:

**idAA- (Double A minus)**

## DANA PELUNASAN OBLIGASI (SINKING FUND)

Perseroan tidak menyelenggarakan penyisihan dana pelunasan Pokok Obligasi dengan pertimbangan untuk mengoptimalkan penggunaan dana hasil emisi sesuai dengan tujuan rencana penggunaan dana emisi.

## WALI AMANAT

Dalam rangka Penawaran Umum Obligasi ini, PT Bank Mega Tbk bertindak sebagai Wali Amanat sesuai dengan ketentuan dalam Akta Perjanjian Perwalianamanatan, menyatakan tidak mempunyai hubungan Afiliasi dengan Perseroan, baik langsung maupun tidak langsung sebagaimana didefinisikan dalam ketentuan Pasal 1 angka 1 UUPM. Selain itu, PT Bank Mega Tbk juga tidak memiliki hubungan kredit melebihi 25,00% dari jumlah hutang yang di walianamanatkan sesuai dengan Peraturan No.VI.C.3 tentang Hubungan Kredit dan Penjaminan Antara Wali Amanat Dengan Perseroan.

Alamat Wali Amanat adalah sebagai berikut:

PT Bank Mega, Tbk.  
Menara Bank Mega, Lantai 16  
Jl. Kapten P. Tendean No. 12 - 14A  
Jakarta 12790  
Telp : (021) 79175000 Fax : (021) 7990720  
E-mail : waliamanat@bankmega.com  
Website : www.bankmega.com  
Up.: **Capital Market Services**

## HAK SENIORITAS ATAS HUTANG

Berdasarkan perjanjian-perjanjian yang ditandatangani oleh Perseroan sehubungan dengan Dokumen Emisi, kewajiban-kewajiban Perseroan mempunyai kedudukan sekurang-kurangnya *paripassu* dengan kewajiban Perseroan lainnya, baik yang telah ada maupun yang akan ada di masa datang.

## PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI (BUY BACK)

Pembelian kembali Obligasi baru dapat dilakukan 1 (satu) tahun setelah Tanggal Penjatahan dari pihak yang tidak terafiliasi dan ditujukan sebagai pelunasan atau disimpan untuk kemudian dijual kembali dengan harga pasar. Rencana pembelian kembali Obligasi wajib dilaporkan kepada OJK oleh Perseroan paling lambat 2 (dua) Hari Kerja sebelum pengumuman rencana pembelian kembali Obligasi tersebut di Surat Kabar Harian. Pembelian kembali Obligasi baru dapat dilakukan setelah pengumuman rencana pembelian kembali Obligasi. Pengumuman tersebut wajib dilakukan paling sedikit melalui 1 (satu) Surat Kabar Harian paling lambat 2 (dua) Hari Kalender sebelum tanggal penawaran untuk pembelian kembali dimulai. Keterangan lebih lanjut tentang pembelian kembali Obligasi dapat dilihat pada Bab I Informasi Tambahan.

## PERPAJAKAN

Pajak atas penghasilan yang diperoleh dari kepemilikan Obligasi diperhitungkan dan diperlakukan sesuai dengan Peraturan Perpajakan yang berlaku di Indonesia.

## RENCANA PENGGUNAAN DANA HASIL PENAWARAN UMUM

Dana hasil Penawaran Umum Obligasi setelah dikurangi biaya-biaya Emisi seluruhnya akan dipergunakan Perseroan untuk ekspansi kredit.

## IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Tabel berikut ini menunjukkan ikhtisar data keuangan penting Perseroan yang disusun berdasarkan laporan keuangan Perseroan untuk periode 6 (enam) bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2019 dan 2018 dan untuk tahun-tahun berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 yang bersumber dari laporan keuangan Perseroan tanggal 31 Desember 2018 dan 2017.

Laporan keuangan Perseroan untuk periode 6 (enam) bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2019 telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja, firma anggota dari Ernst & Young Global Limited (*partner* penanggung jawab Yasir) dan tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja, firma anggota dari Ernst & Young Global Limited (*partner* penanggung jawab Sinarta), berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan pendapat wajar tanpa modifikasi.

## LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	31 Desember		30 Juni
	2017	2018	2019
Total aset	114.980.168	120.191.387	120.700.455
Total liabilitas	97.825.540	104.040.843	104.819.865
Total dana syirkah temporer	6.054.667	4.870.152	5.328.827
Ekuitas	11.099.961	11.280.392	10.551.763
Total liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas	114.980.168	120.191.387	120.700.455

## LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	31 Desember		30 Juni	
	2017	2018	2018	2019
Pendapatan bunga dan syariah	11.487.572	11.914.209	5.813.109	5.921.413
Beban bunga dan bagi hasil syariah	(5.194.717)	(5.415.178)	(2.641.628)	(2.951.830)
Pendapatan bunga dan syariah neto	6.292.855	6.499.031	3.171.481	2.969.583
Total Pendapatan Operasional Lainnya	878.237	934.464	461.165	498.741
Total Beban Operasional Lainnya	(5.470.453)	(5.375.098)	(2.432.336)	(2.386.451)
Laba operasional	1.700.639	2.058.397	1.200.310	1.081.873
Beban Non-Operasional - Neto	(68.674)	(121.353)	(39.177)	(52.689)
Laba Sebelum Pajak	1.631.965	1.937.044	1.161.133	1.029.184
Beban Pajak	(420.560)	(384.648)	(257.703)	(226.577)
Laba Tahun berjalan	1.211.405	1.552.396	903.430	802.607
Laba komprehensif tahun berjalan	1.295.004	1.781.173	907.272	802.607
Laba tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:				
Pemilik entitas induk	1.212.036	1.548.249	901.090	799.986
Kepentingan non-pengendali	(631)	4.147	2.340	2.621
Total	1.211.405	1.552.396	903.430	802.607
Total Laba Komprehensif yang Dapat Diatribusikan Kepada:				
Pemilik entitas induk	1.295.578	1.776.973	903.781	802.607
Kepentingan non-pengendali	(574)	4.200	3.491	-
Total	1.295.004	1.781.173	907.272	802.607
Laba per saham dasar yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk (nilai penuh)	125,00	157,36	92,93	81,31

## RASIO KEUANGAN

Keterangan	31 Desember		30 Juni
	2017	2018	2019
<b>Permodalan (dalam %)</b>			
Rasio Kecukupan Modal (CAR) <sup>(1)</sup>	18,77	18,63	16,94
<b>Aset Produktif (dalam %)</b>			
Aset Produktif & Non Produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,04	1,26	1,31
Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif <sup>(2)</sup>	1,11	1,32	1,36
CKPN aset keuangan terhadap aset produktif <sup>(3)</sup>	0,60	0,65	1,25
NPL bruto <sup>(9)</sup>	1,51	1,65	1,78

Keterangan	31 Desember		30 Juni
	2017	2018	2019
NPL neto <sup>(8)</sup>	0,79	0,90	1,03
<b>Profitabilitas (dalam %)</b>			
Imbal hasil aset (ROA) <sup>(4)</sup>	2,01	1,71	1,80
Imbal hasil ekuitas (ROE) <sup>(5)</sup>	20,05	18,31	16,93
Marjin bunga bersih (NIM) <sup>(7)</sup>	6,76	6,37	5,75
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) <sup>(6)</sup>	82,25	84,22	82,97
<b>Likuiditas (dalam %)</b>			
Loan to Deposit Ratio (LDR) <sup>(10)</sup>	87,27	91,89	87,10
<b>Rasio Pertumbuhan (dalam %)</b>			
Total Pendapatan Bunga – bersih <sup>(11)</sup>	3,52	3,27	(6,36)
Laba Operasional <sup>(11)</sup>	15,83	21,03	(9,87)
Laba Tahun Berjalan <sup>(11)</sup>	5,04	28,14	(11,16)
Total Aset <sup>(11)</sup>	12,37	4,53	0,42
Total Liabilitas <sup>(11)</sup>	12,41	5,27	0,74
Total Dana Syirkah Temporer <sup>(11)</sup>	7,65	(19,56)	9,42
Total Ekuitas <sup>(11)</sup>	14,74	11,68	(6,45)
<b>Giro Wajib Minimum (dalam %)<sup>(12)</sup></b>			
Rupiah			
Utama	6,67	7,34	6,62
Sekunder	5,65	4,70	15,30
Dolar Amerika Serikat	9,39	8,66	8,54
Syariah - Rupiah	5,00	5,09	5,96
Posisi Devisa Neto (dalam %) <sup>(13)</sup>	0,47	1,72	1,33

Keterangan:

- (1) CAR (*Capital Adequacy Ratio*) untuk risiko kredit dan risiko operasional yang dihitung berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.11/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum.
- (2) Rasio Aset Produktif bermasalah terhadap Jumlah Aset Produktif merupakan rasio jumlah aset *non-performing* terhadap jumlah aset produktif sesuai dengan peraturan BI. Menurut peraturan BI aset produktif terdiri dari giro pada bank lain, penempatan pada bank lain, tagihan spot dan derivatif, surat berharga, surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*), tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*), tagihan akseptasi, tagihan lainnya - transaksi perdagangan, kredit yang diberikan, dan penyertaan pada akhir tahun yang bersangkutan.
- (3) Rasio CKPN (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai) aset keuangan terhadap aset produktif adalah rasio total CKPN terhadap total aset produktif. Menurut peraturan BI aset produktif terdiri dari giro pada bank lain, penempatan pada bank lain, tagihan spot dan derivatif, surat berharga, surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*), tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*), tagihan akseptasi, tagihan lainnya transaksi perdagangan, kredit yang diberikan, dan penyertaan pada akhir tahun yang bersangkutan.
- (4) ROA (*Return on Assets*) yang dihitung sesuai peraturan BI adalah rasio pendapatan sebelum pajak untuk tahun yang bersangkutan terhadap rata-rata total aset. Rata-rata total aset dihitung dari rata-rata jumlah total aset setiap bulan selama tahun yang bersangkutan.
- (5) ROE (*Return on Equity*) yang dihitung sesuai peraturan BI adalah rasio pendapatan setelah pajak untuk tahun yang bersangkutan terhadap rata-rata ekuitas dalam tahun yang sama. Rata-rata ekuitas dihitung dari rata-rata total modal inti (tier 1) setiap bulan selama tahun yang bersangkutan.
- (6) Rasio BOPO (Beban operasional terhadap pendapatan operasional) adalah rasio total beban operasional (berdasarkan formula perhitungan Bank Indonesia, termasuk beban bunga) terhadap total pendapatan operasional, masing-masing untuk tahun yang bersangkutan.
- (7) Rasio NIM (*Net Interest Margin*) yang dihitung sesuai dengan peraturan BI adalah rasio dari pendapatan bunga bersih untuk masing-masing tahun bersangkutan terhadap rata-rata total aset produktif pada akhir tahun yang bersangkutan.
- (8) Rasio Net NPL (*Non-Performing Loan*) adalah rasio total NPL kredit dan pembiayaan/piutang Syariah setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai, terhadap total kredit dan pembiayaan Syariah pada akhir tahun yg bersangkutan.
- (9) Rasio Gross NPL (*Non-Performing Loan*) adalah rasio total NPL kredit dan pembiayaan/piutang Syariah terhadap total kredit dan pembiayaan/piutang Syariah pada akhir tahun yang bersangkutan.
- (10) Rasio LDR (*Loan to Deposit Ratio*) yang dihitung sesuai dengan peraturan BI adalah rasio total kredit terhadap total dana pihak ketiga pada akhir tahun yang bersangkutan.
- (11) Seluruh rasio pertumbuhan dihitung dengan membagi kenaikan (penurunan) saldo akun-akun terkait sebagai berikut:
  - i. untuk akun-akun posisi keuangan, selisih saldo akun-akun terkait pada tanggal 30 Juni atau 31 Desember yang bersangkutan dengan saldo akun-akun tersebut pada tanggal tahun sebelumnya, atau
  - ii. untuk akun-akun laba rugi komprehensif, selisih saldo akun-akun terkait, masing-masing untuk periode 6 (enam) bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni atau tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember, dengan saldo akun-akun tersebut untuk periode atau tahun yang sama pada periode atau tahun sebelumnya.
- (12) GWM (Giro Wajib Minimum) dihitung sesuai Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 10/19/PBI/2008 tanggal 14 Oktober 2008 tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum pada Bank Indonesia dalam Rupiah dan Valuta Asing, sebagaimana telah diubah dengan PBI No. 10/25/PBI/2008 tanggal 23 Oktober 2008, PBI No.

12/19/PBI/2010 tanggal 4 Oktober 2010, PBI No. 13/10/PBI/2011 tanggal 9 Februari 2011, PBI No.15/15/PBI/2013 tanggal 24 Desember 2013, PBI No.17/21/PBI/2015 tanggal 26 November 2015, PBI No. 18/3/PBI/2016 tanggal 10 Maret 2016, dan terakhir PBI no. 18/14/PBI/2016 tanggal 18 Agustus 2016.  
 (13) PDN (Posisi Devisa Neto) dihitung sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 12/10/PBI/2010 tanggal 1 Juli 2010 yang telah diperbaharui oleh Peraturan Bank Indonesia No. 17/5/PBI/2015 tanggal 29 Mei 2015.

### KETERANGAN MENGENAI ENTITAS ANAK DAN PENYERTAAN SAHAM LAINNYA

Berdasarkan laporan keuangan konsolidasi Perseroan per tanggal 30 Juni 2019, tidak ada Entitas Anak dan Penyertaan Saham Lainnya yang dimiliki langsung yang berkontribusi sebesar 10% (sepuluh persen) terhadap total aset, total liabilitas atau laba sebelum pajak Perseroan.

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Nama Perusahaan	Kegiatan usaha	Persentase Kepemilikan	Tahun Kepemilikan	Tahun Beroperasi	Jumlah Aset per 30 Juni 2019
1	PT Bank BJB Syariah*	Perbankan	99,07%	2010	2010	7.003.253
2	PT BPR Intan Jabar*	Bank Perkreditan	33,88%	2014	2015	230.867
3	PT BPR Karya Utama Jabar*	Bank Perkreditan	37,97%	2014	2015	256.336
4	PT Asuransi Bangun Askrida**	Asuransi	10,82%	2010	1989	2.682.605
5	PD. BPR Serang**	Bank Perkreditan	5,28%	1998	2008	491.443
6	PD. BPR Lebak Sejahtera**	Bank Perkreditan	3,75%	1998	2017	36.989
7	PD. BPR Berkah**	Bank Perkreditan	1,93%	1998	1998	128.776
8	PD. BPR LPK Parungpanjang**	Perbankan	8,55%	1998	1999	90.464
9	PT BPR Cianjur Jabar**	Bank Perkreditan	12,25%	2014	2015	104.784
10	PD. BPR LPK Balongan**	Perbankan	10,99%	1998	1998	314.846
11	PT BPR Wibawa Mukti Jabar**	Bank Perkreditan	5,63%	2017	1998	41.840
12	PT. BPR Cipatujah Jabar**	Perbankan	3,97%	2015	2015	258.506
13	PT. BPR Artha Galuh Mandiri Jabar**	Bank Perkreditan	7,08%	2017	1998	19.270
14	PD. BPR Kerta Raharja**	Bank Perkreditan	1,47%	2017	2008	584.380
15	PT BPR Majalengka Jabar**	Bank Perkreditan	4,70%	1998	2017	54.974

Keterangan:

\*) Entitas Anak

\*\*) Penyertaan Saham Lainnya

### PENJAMINAN EMISI OBLIGASI

Berdasarkan persyaratan dan ketentuan yang tercantum dalam Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi, para Penjamin Emisi Obligasi yang namanya tercantum di bawah ini, telah menyetujui untuk menawarkan Obligasi kepada masyarakat secara kesanggupan penuh (*full commitment*) sebesar Rp248.000.000.000,- (dua ratus empat puluh delapan miliar Rupiah).

Susunan dan jumlah porsi serta persentase penjaminan dari Penjamin Emisi Obligasi yang dijamin secara kesanggupan penuh (*full commitment*) adalah sebagai berikut:

(dalam miliar Rupiah)

Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi	Jumlah Penjaminan			Total	Persentase
	Seri A	Seri B	Seri C		
PT BCA Sekuritas	20	22	20	62	25%
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	31	17	14	62	25%
PT RHB Sekuritas Indonesia	15	27	20	62	25%
PT Sucor Sekuritas	-	42	20	62	25%
<b>Total</b>	<b>66</b>	<b>108</b>	<b>74</b>	<b>248</b>	<b>100%</b>

## TATA CARA PEMESANAN OBLIGASI

### 1. PEMESAN YANG BERHAK

Perorangan Warga Negara Indonesia dan perorangan Warga Negara Asing dimanapun mereka bertempat tinggal, serta badan usaha atau lembaga Indonesia ataupun asing dimanapun mereka berkedudukan yang berhak membeli Obligasi sesuai dengan ketentuan-ketentuan yurisdiksi setempat.

### 2. PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Pemesanan pembelian Obligasi dilakukan dengan menggunakan Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi ("FPPO") dan/atau yang dicetak untuk keperluan ini yang dapat diperoleh di kantor Penjamin Emisi Obligasi, dan pemesanan yang telah diajukan tidak dapat dibatalkan oleh pemesan. Pemesanan pembelian Obligasi yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan tersebut di atas tidak dilayani.

### 3. JUMLAH MINIMUM PEMESANAN OBLIGASI

Pemesanan pembelian Obligasi harus dilakukan dalam jumlah sekurang-kurangnya satu satuan perdagangan senilai Rp5.000.000,- (lima juta Rupiah) atau kelipatannya.

### 4. MASA PENAWARAN

Masa penawaran Obligasi dimulai pada tanggal 11 Oktober 2019 pukul 09.00 WIB dan ditutup pada tanggal 15 Oktober 2019 pukul 16.00 WIB.

### 5. TEMPAT PENGAJUAN PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Sebelum Masa Penawaran Obligasi ditutup, pemesan harus melakukan pemesanan pembelian Obligasi dengan mengajukan FPPO selama jam kerja yang umum berlaku kepada para Penjamin Emisi Obligasi, pada tempat dimana Pemesan memperoleh Informasi Tambahan dan FPPO.

### 6. BUKTI TANDA TERIMA PEMESANAN OBLIGASI

Para Penjamin Emisi Obligasi yang menerima pengajuan pemesanan pembelian Obligasi akan menyerahkan kembali kepada Pemesan 1 (satu) tembusan FPPO yang telah ditandatangani sebagai bukti tanda terima pemesanan pembelian Obligasi. Bukti tanda terima pemesanan pembelian Obligasi bukan merupakan jaminan dipenuhinya pemesanan.

### 7. PENJATAHAN OBLIGASI

Apabila jumlah keseluruhan Obligasi yang dipesan melebihi jumlah Obligasi yang ditawarkan, maka penjatahan akan ditentukan oleh kebijaksanaan masing-masing Penjamin Emisi Obligasi sesuai dengan porsi penjaminannya masing-masing dengan persetujuan dan kebijaksanaan yang ditetapkan oleh Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi, dengan memperhatikan ketentuan Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi serta Peraturan No. IX.A.7. Tanggal Penjatahan adalah tanggal 16 Oktober 2019.

Dalam hal terjadi kelebihan pemesanan Obligasi serta terbukti bahwa Pihak tertentu mengajukan pemesanan Obligasi melalui lebih dari 1 (satu) formulir pemesanan pada Penawaran Umum ini, baik secara langsung maupun tidak langsung, maka untuk tujuan penjatahan Manajer Penjatahan hanya dapat mengikutsertakan satu formulir pemesanan Obligasi yang pertama kali diajukan oleh pemesan yang bersangkutan.

Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi akan menyampaikan Laporan Hasil Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi kepada OJK paling lambat 5 (lima) Hari Kerja setelah tanggal penjatahan sesuai dengan Peraturan IX.A.2.

Manajer penjatahan, dalam hal ini adalah PT Sucor Sekuritas, akan menyampaikan Laporan Hasil Pemeriksaan Akuntan kepada OJK mengenai kewajaran dari pelaksanaan penjatahan dengan berpedoman pada Peraturan No. VIII.G.12, Lampiran Keputusan Ketua Bapepam No. Kep-17/PM/2004 tanggal 13 April 2004 tentang Pedoman Pemeriksaan Oleh Akuntan Atas Pemesanan dan Penjatahan Efek atau Pembagian Saham Bonus dan Peraturan No.IX.A.7 paling lambat 30 hari setelah berakhirnya Masa Penawaran Umum.

### 8. PENGEMBALIAN UANG PEMESANAN

Dalam hal suatu pemesanan Efek ditolak sebagian atau seluruhnya jika pesanan Efek sudah dibayar maka uang pemesanan harus dikembalikan oleh Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi kepada para pemesan, paling lambat 2 (dua) hari kerja sesudah tanggal penjatahan yaitu pada tanggal 18 Oktober 2019.

Pengembalian uang apabila pencatatan Obligasi tidak dilaksanakan dalam waktu 1 (satu) Hari Kerja setelah Tanggal Distribusi dengan alasan tidak dipenuhinya persyaratan pencatatan pada Bursa Efek, uang pemesanan yang telah diterima oleh Perseroan



maka tanggung jawab pengembalian tersebut menjadi tanggungan Perseroan yang pengembalian pembayarannya melalui KSEI paling lambat 2 (dua) Hari Kerja setelah tanggal tidak dipenuhinya persyaratan pencatatan pada Bursa Efek.

Jika terjadi keterlambatan atas pengembalian uang pemesanan, maka pihak yang menyebabkan keterlambatan yaitu Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi atau Perseroan wajib membayar kepada para pemesan denda untuk tiap hari keterlambatan sebesar 1% (satu perseratus) per tahun di atas tingkat Bunga Obligasi masing-masing Seri Obligasi dari jumlah dana yang terlambat dibayar. Denda tersebut di atas dihitung dengan ketentuan 1 (satu) tahun adalah 360 (tiga ratus enam puluh) hari dan 1 (satu) bulan adalah 30 (tiga puluh) hari. Denda dikenakan sejak hari ke-3 (ketiga) setelah berakhirnya Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi yang dihitung secara harian.

#### **9. PEMBAYARAN PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI**

Setelah menerima pemberitahuan hasil penjatahan Obligasi, pemesan harus segera melaksanakan pembayaran yang dapat dilakukan secara tunai atau transfer yang ditujukan kepada Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi, selambat-lambatnya pada tanggal 17 Oktober 2019 (in good funds) ditujukan pada rekening di bawah ini:

<b>Bank Central Asia</b> Cabang Thamrin No. Rekening: 2063535222 <b>Atas Nama:</b> <b>PT BCA Sekuritas</b>	<b>Bank CIMB Niaga</b> Cabang Graha Niaga No. Rekening: 800043680000 <b>Atas Nama:</b> <b>PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia</b>	<b>Bank Permata</b> Cabang Sudirman, Jakarta No. Rekening: 701350480 <b>Atas Nama:</b> <b>PT RHB Sekuritas Indonesia</b>	<b>Bank Mandiri</b> Cabang Jakarta Bursa Efek No. Rekening: 1040004806522 <b>Atas Nama:</b> <b>PT Sucor Sekuritas</b>
--	---	--	---

Semua biaya atau provisi bank ataupun biaya transfer merupakan beban pemesan. Pemesanan akan dibatalkan jika persyaratan pembayaran tidak dipenuhi.

#### **10. DISTRIBUSI OBLIGASI SECARA ELEKTRONIK**

Distribusi Obligasi secara elektronik akan dilakukan pada tanggal 18 Oktober 2019, Perseroan wajib menerbitkan Sertifikat Jumbo Obligasi untuk diserahkan kepada KSEI dan memberi instruksi kepada KSEI untuk mengkreditkan Obligasi pada Rekening Efek Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi di KSEI. Dengan telah dilaksanakannya instruksi tersebut, maka pendistribusian Obligasi semata-mata menjadi tanggung jawab Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi serta KSEI. Selanjutnya Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi memberi instruksi kepada KSEI untuk memindahbukukan Obligasi dari Rekening Obligasi Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi ke dalam Rekening Efek Penjamin Emisi Obligasi sesuai dengan pembayaran yang telah dilakukan Penjamin Emisi Obligasi menurut bagian penjaminan masing-masing. Dengan telah dilaksanakannya pendistribusian Obligasi kepada Penjamin Emisi Obligasi, maka tanggung jawab pendistribusian Obligasi semata-mata menjadi tanggung jawab Penjamin Emisi Obligasi yang bersangkutan.

#### **11. LAIN-LAIN**

Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi berhak untuk menerima atau menolak pemesanan pembelian Obligasi secara keseluruhan atau sebagian dengan memperhatikan ketentuan-ketentuan yang berlaku.

## LEMBAGA DAN PROFESI PENUNJANG PASAR MODAL

Wali Amanat : PT Bank Mega, Tbk.  
Konsultan Hukum : HKGM & Partners  
Notaris : Fathiah Helmi, S.H

## AGEN PEMBAYARAN

**PT Kustodian Sentral Efek Indonesia**  
Gedung Bursa Efek Indonesia, Tower I Lantai 5  
Jalan Jendral Sudirman Kav.52-53  
Jakarta 12190  
Telepon : (021) 5299-1099 Faksimili : (021) 5299-1199  
Email: [helpdesk@ksei.co.id](mailto:helpdesk@ksei.co.id)

## PENYEBARLUASAN INFORMASI TAMBAHAN DAN FORMULIR PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Informasi Tambahan serta Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi dapat diperoleh pada kantor para Penjamin Emisi Efek di bawah ini:

**PT BCA Sekuritas**  
Menara BCA  
Grand Indonesia Lantai 41  
Jl. MH. Thamrin No. 1  
Jakarta 10310  
Tel. (021) 2358 7222  
Fax. (021) 2358 7250/7290/7300

**PT CGS-CIMB Sekuritas  
Indonesia**  
Indonesia Stock Exchange  
Building Tower II, Lantai 20  
Jl. Jend. Sudirman Kav.52-53  
Jakarta 12190  
Telp.: +6221 5154660  
Fax.: +6221 5154661

**PT RHB Sekuritas Indonesia**  
Wisma Mulia  
Lantai 20  
Jl. Jend. Gatot Subroto No. 42  
Jakarta 12710 - Indonesia  
Tel. (021) 2783 0888  
Fax. (021) 2783 0777

**PT Sucor Sekuritas**  
Sahid Sudirman Center  
Lantai 12  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 86  
Jakarta 10220  
Tel. (021) 8067 3000  
Fax. (021) 2788 9288

**SETIAP CALON INVESTOR DIHIMBAU UNTUK MEMBACA KETERANGAN LEBIH LANJUT MENGENAI PENAWARAN UMUM  
INI MELALUI INFORMASI YANG TERSAJI DALAM BUKU INFORMASI TAMBAHAN**