

## Informasi Produk

### Obligasi Berkelanjutan III Bank BRI Tahap I Tahun 2019

**a. Informasi Umum :**

<b>Nama Instrumen</b>	Obligasi Berkelanjutan III Bank BRI Tahap I Tahun 2019		
<b>Rating</b>	idAAA by Pefindo		
<b>Tenor &amp; Indikasi Kupon</b>	<b>Seri A (370 hari): 6.35% - 7.00%</b>		
	<b>Seri B (36 bulan): 7.19% - 7.79%</b>		
	<b>Seri C (60 bulan): 7.51% - 8.21%</b>		
<b>Nominal Target Penerbitan</b>	Rp5 triliun		
<b>Pembayaran Kupon</b>	Setiap 3 (tiga) bulan dengan metode 30/360 day basis		
<b>Bidang Usaha</b>	Perbankan		
<b>Jaminan</b>	Clean Basis		
<b>Rencana Penggunaan Dana</b>	Seluruh dana yang diperoleh dari hasil Penawaran Umum Obligasi ini, setelah dikurangi biaya-biaya emisi, akan digunakan Perseroan untuk mengembangkan bisnis perusahaan dengan penyaluran kredit dengan menerapkan prinsip prudential banking dan good corporate governance.		
<b>Masa Bookbuilding</b>	02 - 16 Oktober 2019		
<b>Tanggal Pembayaran oleh Nasabah</b>	Nasabah wajib menyetor dana pemesanan ke MTBI pada saat penyampaian dokumen pemesanan obligasi		
<b>Minimum Pemesanan</b>	Rp50 juta dan kelipatan Rp50 juta		
<b>Batas Waktu Pembukaan Rekening</b>	Nasabah yang belum memiliki rekening wajib membuka rekening maksimal 3 hari kerja sebelum masa bookbuilding ditutup		
<b>Biaya Pemesanan</b>	Seri A: 0.1%		
	Seri B & C: 1%		
<b>Ilustrasi Pembayaran</b>	<b>Seri A</b>		
	<b>Nominal Pemesanan</b>	<b>Fee</b>	<b>Nominal Pemesanan</b>
	50,000,000	50,000	50,050,000
	<b>Seri B &amp; C</b>		
	<b>Nominal Pemesanan</b>	<b>Fee</b>	<b>Nominal Pemesanan</b>
	50,000,000	500,000	50,500,000
<b>Pajak</b>	15% setiap pembayaran kupon		
<b>Indikasi Tanggal Distribusi</b>	7 November 2019 ( <i>tentative</i> )		
<b>Indikasi Tanggal Pencatatan</b>	8 November 2019 ( <i>tentative</i> )		
<b>Pencatatan</b>	PT Bursa Efek Indonesia		
<b>Agen Pembayaran</b>	PT Kustodian Sentral Efek Indonesia		
<b>Konsultan Hukum</b>	Warens & Partners		
<b>Wali Amanat</b>	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.		
<b>Notaris</b>	Fathiah Helmi, S.H.		

**b. Timeline Produk**



*\*Pembayaran dilakukan pada saat pemesanan*

### c. Simulasi Pembayaran Kupon

#### Seri A (370 Hari)

Nominal Pemesanan : Rp50 juta  
 Indikasi Range Kupon : 6.35% - 7.00% (gross)

Deskripsi	Tanggal	Cash-Out	Cash-In			
Peluncuran	8-Nov-19	(50,050,000)	6.35%	6.50%	6.75%	7.00%
Kupon 1	8-Feb-20		673,313	689,250	715,813	742,375
Kupon 2	8-May-20		673,313	689,250	715,813	742,375
Kupon 3	8-Aug-20		673,313	689,250	715,813	742,375
Kupon 4 & Pelunasan	8-Nov-20		50,673,313	50,689,250	50,715,813	50,742,375
<b>Total</b>		<b>(50,050,000)</b>	<b>52,693,250</b>	<b>52,757,000</b>	<b>52,863,250</b>	<b>52,969,500</b>

#### Seri B (3 Tahun)

Nominal Pemesanan : Rp50 juta  
 Indikasi Range Kupon : 7.19% - 7.79% (gross)

Deskripsi	Tanggal	Cash-Out	Cash-In			
Peluncuran	8-Nov-19	(50,500,000)	7.19%	7.30%	7.50%	7.79%
Kupon 1	8-Feb-20		762,563	774,250	795,500	826,313
Kupon 2	8-May-20		762,563	774,250	795,500	826,313
Kupon 3	8-Aug-20		762,563	774,250	795,500	826,313
Kupon 4	8-Nov-20		762,563	774,250	795,500	826,313
Kupon 5	8-Feb-21		762,563	774,250	795,500	826,313
Kupon 6	8-May-21		762,563	774,250	795,500	826,313
Kupon 7	8-Aug-21		762,563	774,250	795,500	826,313
Kupon 8	8-Nov-21		762,563	774,250	795,500	826,313
Kupon 9	8-Feb-22		762,563	774,250	795,500	826,313
Kupon 10	8-May-22		762,563	774,250	795,500	826,313
Kupon 11	8-Aug-22		762,563	774,250	795,500	826,313
Kupon 12 & Pelunasan	8-Nov-22		50,762,563	50,774,250	50,795,500	50,826,313
<b>Total</b>		<b>(50,500,000)</b>	<b>59,150,750</b>	<b>59,291,000</b>	<b>59,546,000</b>	<b>59,915,750</b>

#### Seri C (5 Tahun)

Nominal Pemesanan : Rp50 juta  
 Indikasi Range Kupon : 7.51%-8.21% (gross)

Deskripsi	Tanggal	Cash-Out	Cash-In			
Peluncuran	8-Nov-19	(50,500,000)	7.51%	7.80%	8.00%	8.21%
Kupon 1	8-Feb-20		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 2	8-May-20		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 3	8-Aug-20		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 4	8-Nov-20		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 5	8-Feb-21		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 6	8-May-21		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 7	8-Aug-21		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 8	8-Nov-21		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 9	8-Feb-22		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 10	8-May-22		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 11	8-Aug-22		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 12	8-Nov-22		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 13	8-Feb-23		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 14	8-May-23		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 15	8-Aug-23		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 16	8-Nov-23		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 17	8-Feb-24		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 18	8-May-24		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 19	8-Aug-24		796,563	827,375	848,625	870,938
Kupon 20 & Pelunasan	8-Nov-24		50,796,563	50,827,375	50,848,625	50,870,938
<b>Total</b>		<b>(50,500,000)</b>	<b>65,931,250</b>	<b>66,547,500</b>	<b>66,972,500</b>	<b>67,418,750</b>

Disclaimer :

Dalam Penerbitan Obligasi ini, Mandri Sekuritas hanya bertindak sebagai Penjamin Pelaksana Emisi. Oleh karena itu, Mandri Sekuritas tidak bertanggung jawab atas segala kerugian yang diderita investor yang timbul sebagai akibat dari keterlambatan, pelanggaran, kesalahan maupun kelalaian dari Penerbit, termasuk namun tidak terbatas pada keterlambatan atau tidak dibayarkannya bunga, keterlambatan atau tidak dibayarkannya pelunasan pokok Obligasi, atau tindakan lain yang bertentangan dengan Perjanjian Penerbitan Obligasi dan/atau berdasarkan hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.