



DUE DILIGENCE MEETING & PUBLIC EXPOSE

Penawaran Umum Berkelanjutan
Obligasi Subordinasi Berkelanjutan II
Bank Bukopin Tahap I Tahun 2015

Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi



PENTING: Lampiran berikut ini adalah bagian dari, dan harus dibaca dalam hubungannya dengan presentasi ini.

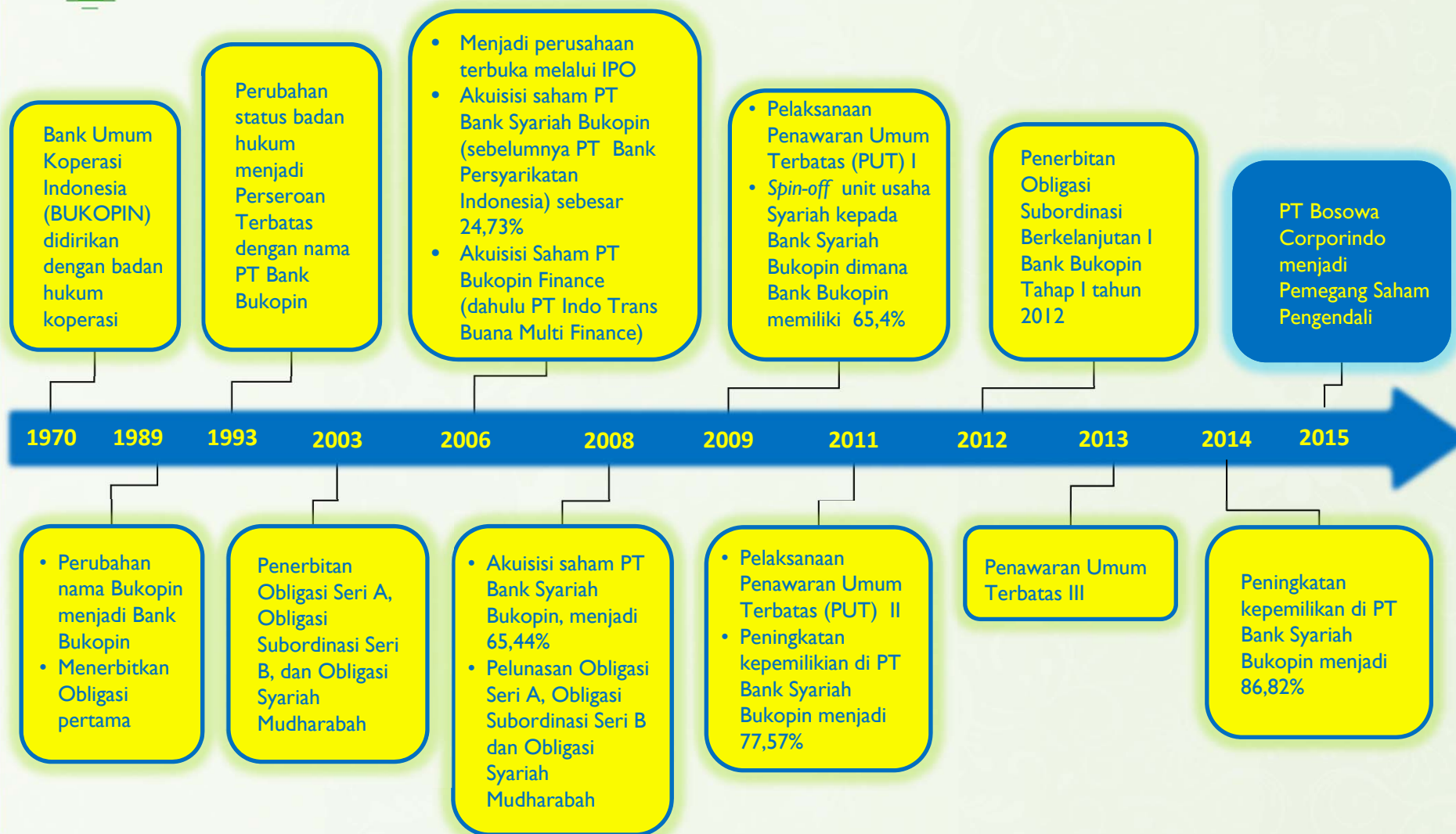
Laporan ini dipersiapkan oleh PT. Bank Bukopin, Tbk. (selanjutnya disebut “Bank Bukopin” atau “Perseroan”) secara independen dan diedarkan untuk tujuan informasi umum saja. Hal ini tidak dimaksudkan untuk orang tertentu yang mungkin menerima laporan ini. Tidak ada jaminan (tersurat maupun tersirat) dibuat untuk keakuratan atau kelengkapan informasi. Beberapa pernyataan yang terkandung di dalam dokumen ini berisi “Pencapaian” laporan yang sehubungan dengan kondisi keuangan, hasil usaha dan bisnis, dan rencana terkait dan tujuan. Laporan ini tidak secara langsung atau eksklusif berhubungan dengan fakta-fakta sejarah dan mencerminkan keinginan dari perusahaan baik rencana, harapan, asumsi dan keyakinan tentang peristiwa masa depan. Laporan melibatkan dikenal dan risiko yang tidak diketahui dan ketidakpastian yang dapat menyebabkan hasil, kinerja atau peristiwa untuk berbeda secara materi dari orang-orang dalam laporan sebagai awalnya dibuat. Ini bukan sekedar pernyataan, dan tidak harus ditafsirkan sebagai representasi untuk kinerja masa depan Perseroan. Pembaca disarankan untuk melihat semua pernyataan yang tercantum di sini dengan hati-hati.

Hal-hal yang dicantumkan dalam laporan ini masih dapat berubah berdasarkan pelaksanaan bookbuilding dan registrasi ke Otoritas Jasa Keuangan.

1. Profil Perseroan**4****2. Kegiatan Usaha****12****3. Kinerja Keuangan****19****4. Keunggulan dan Strategi Usaha****27****5. Pertimbangan Investasi****29****6. Struktur Penawaran dan Indikasi Jadwal****31**



I. Profil Perseroan



Berpengalaman & Terpercaya

Merupakan bank menengah atas dengan pengalaman lebih dari 4 dasawarsa dalam Segmen Usaha Kecil, Menengah & Koperasi (UKMK) dan Segmen Mikro.

4 Pilar Bisnis Utama

Kegiatan usaha meliputi Penghimpunan Dana, Kredit dan Layanan Berbasis Fee:

- Bisnis Mikro
- Bisnis UKMK
- Bisnis Konsumer
- Bisnis Komersial

Kapasitas Keuangan

Total Aset : Rp65,7 triliun (tahun 2012) menjadi Rp79,1 triliun (tahun 2014)
 Modal inti : Rp4,3 triliun (tahun 2012) menjadi Rp5,6 triliun (tahun 2014)

Kapasitas KYD & DPK

	2012	2014	CAGR
Kredit Yang Diberikan (KYD)	Rp45,5 triliun	Rp55,3 triliun	10,17%
Dana Pihak Ketiga (DPK)	Rp54,0 triliun	Rp65,4 triliun	10,09%

Jaringan yang Luas

Memiliki 439 outlet yang tersebar di 22 propinsi (per Maret 2015);

- 40 Kantor Cabang
- 121 Kantor Cabang Pembantu
- 146 Kantor Kas
- 86 Kantor Fungsional
- 38 Payment Point
- 8 Pick Up Service
- ditambah 655 ATM

Fokus pada Mikro dan UKMK

Perseroan telah memberikan kredit pada Sektor Mikro dan Sektor UKMK sebesar:

- ✓ Rp18,2 triliun pada tahun 2012;
- ✓ Rp23,3 triliun pada tahun 2013; dan
- ✓ Rp27,7 triliun pada tahun 2014

VISI

Menjadi lembaga keuangan terkemuka dalam pelayanan jasa keuangan yang terintegrasi.

MISI

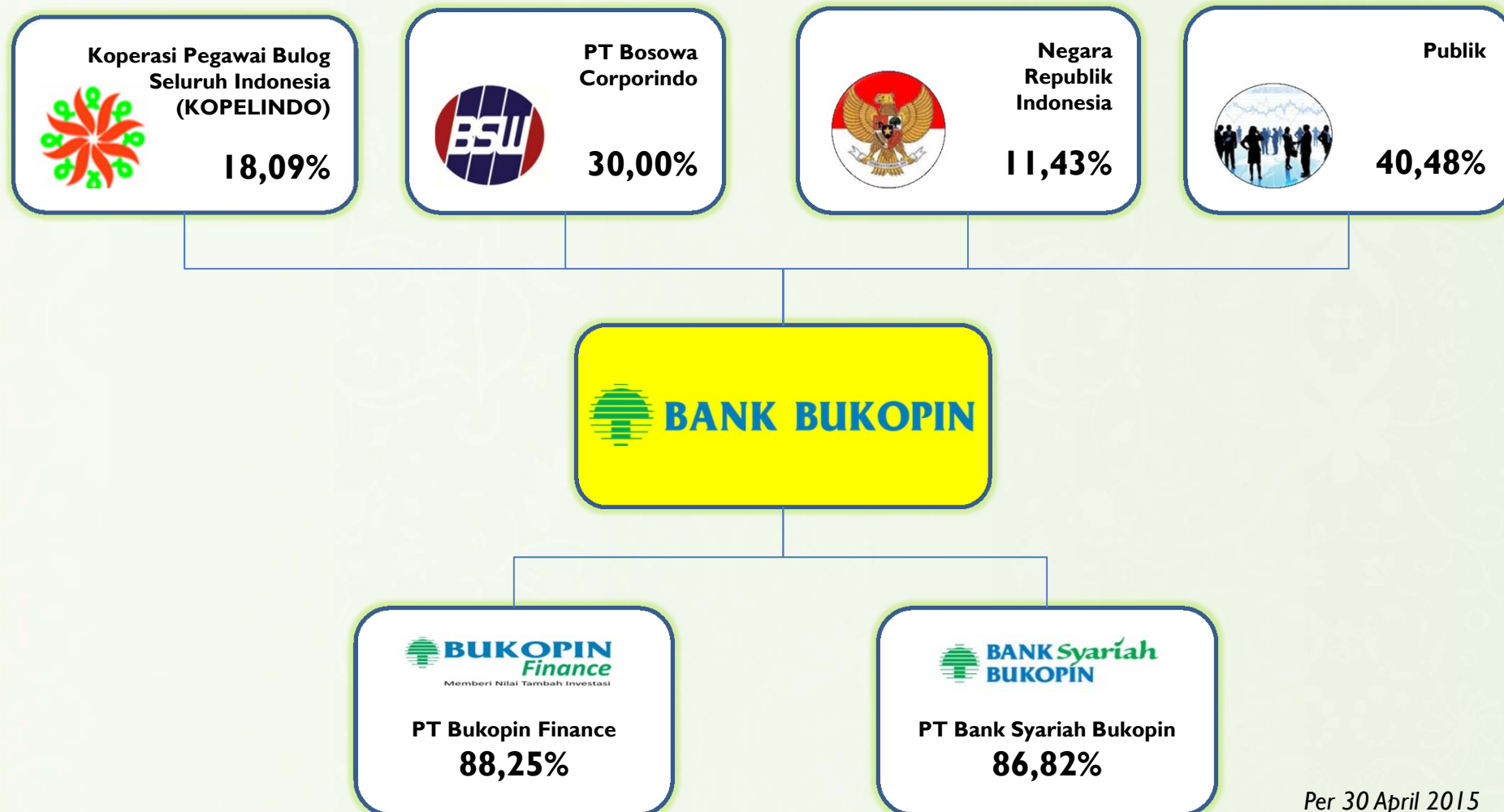
1. Memberikan solusi jasa keuangan yang unggul dan komprehensif yang memenuhi kebutuhan nasabah dalam dunia usaha, individu dan keluarga.
2. Berperan aktif dalam mengembangkan UKMK yang berdaya saing.
3. Membangun keterlibatan (*engagement*) karyawan dalam meningkatkan produktivitas untuk kesejahteraan karyawan.
4. Meningkatkan nilai tambah investasi bagi pemegang saham melalui pengelolaan usaha yang *prudent*.

Nilai Perusahaan**PRIDE**

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. Professionalism | : Menguasai dan bertanggung jawab untuk memberikan hasil terbaik. |
| 2. Respect Others | : Menghargai peran dan kontribusi setiap individu, saling membantu serta peduli lingkungan untuk menghasilkan sinergi positif. |
| 3. Integrity | : Mengutamakan kejujuran, ketulusan, kedisiplinan dan komitmen untuk membangun kepercayaan. |
| 4. Dedicated to Customers | : Mengutamakan pelayanan dan kepuasan nasabah. |
| 5. Excellence | : Melakukan perbaikan terus-menerus untuk meningkatkan nilai tambah dan selalu menjadi yang terbaik. |



Struktur Kepemilikan



Per 30 April 2015

Dewan Komisaris



Mulia P. Nasution
Komisaris Utama



Deddy S.A. Kodir
Komisaris



Muhammad Rachmat Kaimuddin*
Komisaris



Margustienny Oemar Ali
Komisaris Independen



Parikesit Suprpto
Komisaris Independen



Eddy Hutarso*
Komisaris Independen



Karya Budiana*
Komisaris Independen

Direksi



Glen Glenardi
Direktur Utama



Mikrowa Kirana
Direktur Komersial



Adhi Brahmantya
Direktur Pengembangan Bisnis dan IT



Irlan Suud
Direktur Manajemen Risiko, Kepatuhan dan Pengembangan SDM



Setiawan Sudarmaji*
Direktur



Heri Purwanto*
Direktur



Eko R Gindo*
Direktur

**Masih menunggu hasil fit and proper test*

Kategori Finansial

Kategori Produk

Kategori Pelayanan



“The Most Reliable Bank 2014”

Penghargaan sebagai *The Most Reliable Bank* (Conventional Bank – Asset 2) dari Koran Tempo & Indonesian Banking School.



“SWA Best Wealth Creator 2014”

Penghargaan sebagai *Indonesia Best Public Companies Based on Wealth Added Index Method* dari Majalah SWA.



“Infobank Titanium Trophy 2014”

Very Good Financial Performance 1999-2013 dari Majalah InfoBank.



“Indonesian Bank Loyalty Index (IBLI)”

Penghargaan sebagai *Saving Account Conventional Banking 2014* (Asset < Rp100 T) dari Majalah InfoBank dan Markplus Insight.



“Jaringan Prima Awards 2014”

Penghargaan sebagai *The Best Performance in Complaint Handling 2014* dari Jaringan Prima.



“Banking Public Excellence Awards 2014”

6th Best Overall Performance 2014 dari Majalah InfoBank.



“Banking Service Excellence Awards 2014”

The Rising Star Bank in Service Excellence 2014 dari Majalah InfoBank.



“The Best of Private Company Inhouse Magazine 2014”

Penghargaan sebagai *The Best of Private Company Inhouse Magazine 2014* dari SPS.



Penghargaan dari PT PLN untuk:

1. Peringkat I Kategori Bank Collection Tahun 2012
2. Peringkat I Kategori Jumlah Rupiah Transaksi P2APSI Tahun 2012
3. Peringkat I Kategori Jumlah Rupiah Transaksi Point of Sales Tahun 2012
4. Peringkat I Kategori Jumlah Transaksi Core Banking Tahun 2012
5. Peringkat I Kategori Jumlah lembar Transaksi P2APST Tahun 2012
6. Peringkat 4 Kategori *The Best Ten Kinerja Bank* Tahun 2014

Outlet & Jaringan Elektronik	Maret 2015
Kantor Cabang	40
Kantor Cabang Pembantu	121
Kantor Kas	146
Kantor Fungsional (Layanan Mikro)	86
Payment Point	38
Pickup Service	8
Total Outlet	439
ATM	655



- Jaringan Bank Bukopin tersebar di 22 dari 34 provinsi di Indonesia.
- Kartu ATM Bukopin memberikan akses kepada pemegangnya untuk semua jaringan ATM di Indonesia (seperti ATM BCA Prima, ATM Bersama, dan ATM Plus), meliputi lebih dari 30.000 ATM.
- Melalui lebih dari 27.000 Outlet *Payment Point Online Banking* (PPOB) Bank Bukopin menjangkau penduduk perkotaan dan pedesaan.
- Sistem Teknologi Informasi Bank Bukopin dapat memonitor secara *real-time online* atas setiap transaksi dan posisi di setiap cabang.

2. Kegiatan Usaha

Bank Bukopin menjalankan kegiatan usaha berupa penghimpunan dana dan penyaluran kredit yang fokus pada empat pilar utama yaitu Bisnis Mikro, Usaha Kecil, Menengah & Koperasi (UKMK), Bisnis Konsumer dan Bisnis Komersial.

Obyektif:

Menjadi Bank Papan Atas dengan Fokus Terhadap Nilai

Mikro



“Menjadi pemimpin pasar pada segmen Mikro, khususnya untuk kegiatan *business to business* dan Perbankan Mikro”

UKMK



“Menjadi pemain utama dalam perbankan UKMK”

Konsumer



“Menjadi mitra utama untuk nasabah *mass*, *mass affluent* dan para pemilik bisnis”

Komersial



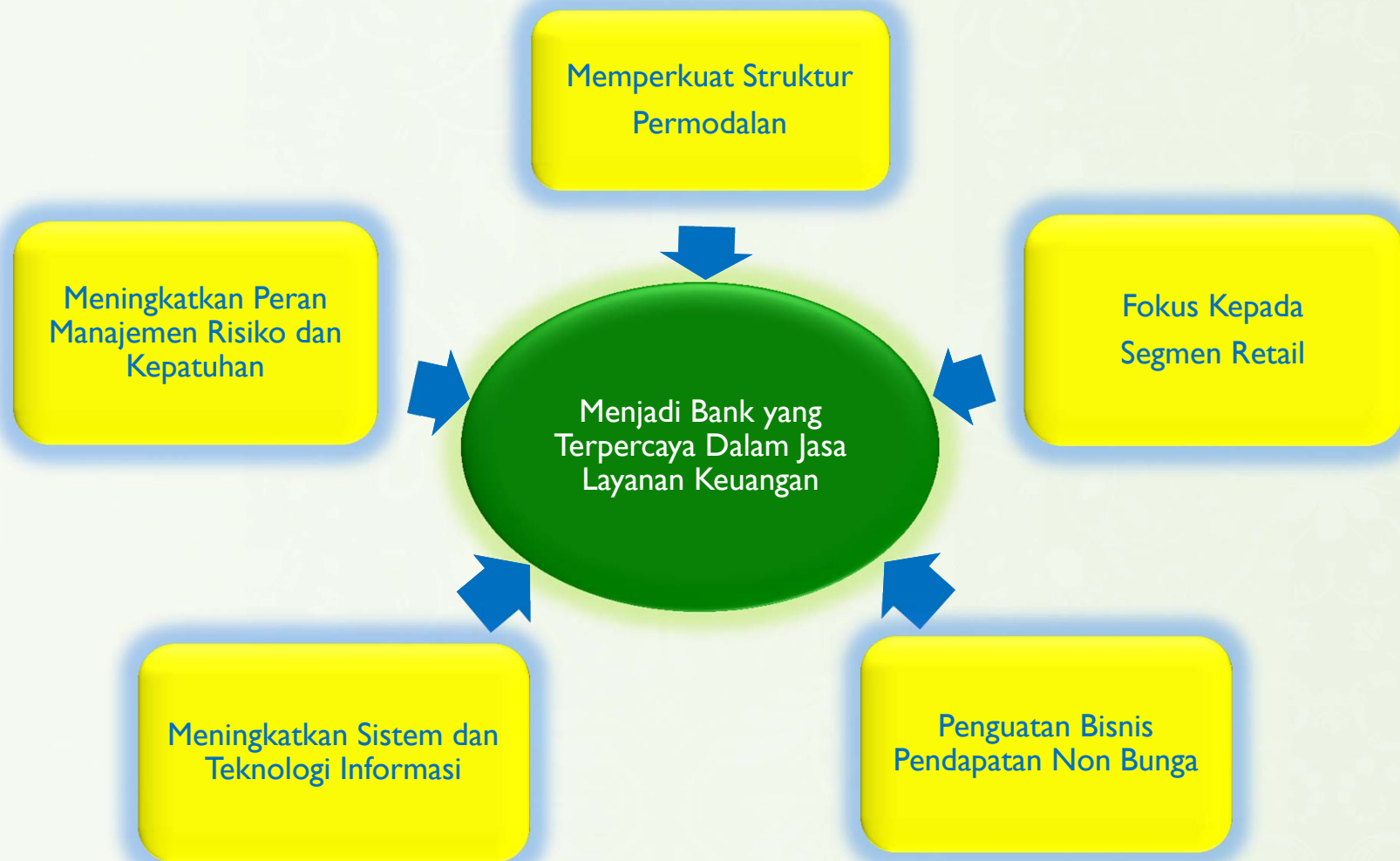
“Mempertahankan posisi pasar saat ini”

RETAIL

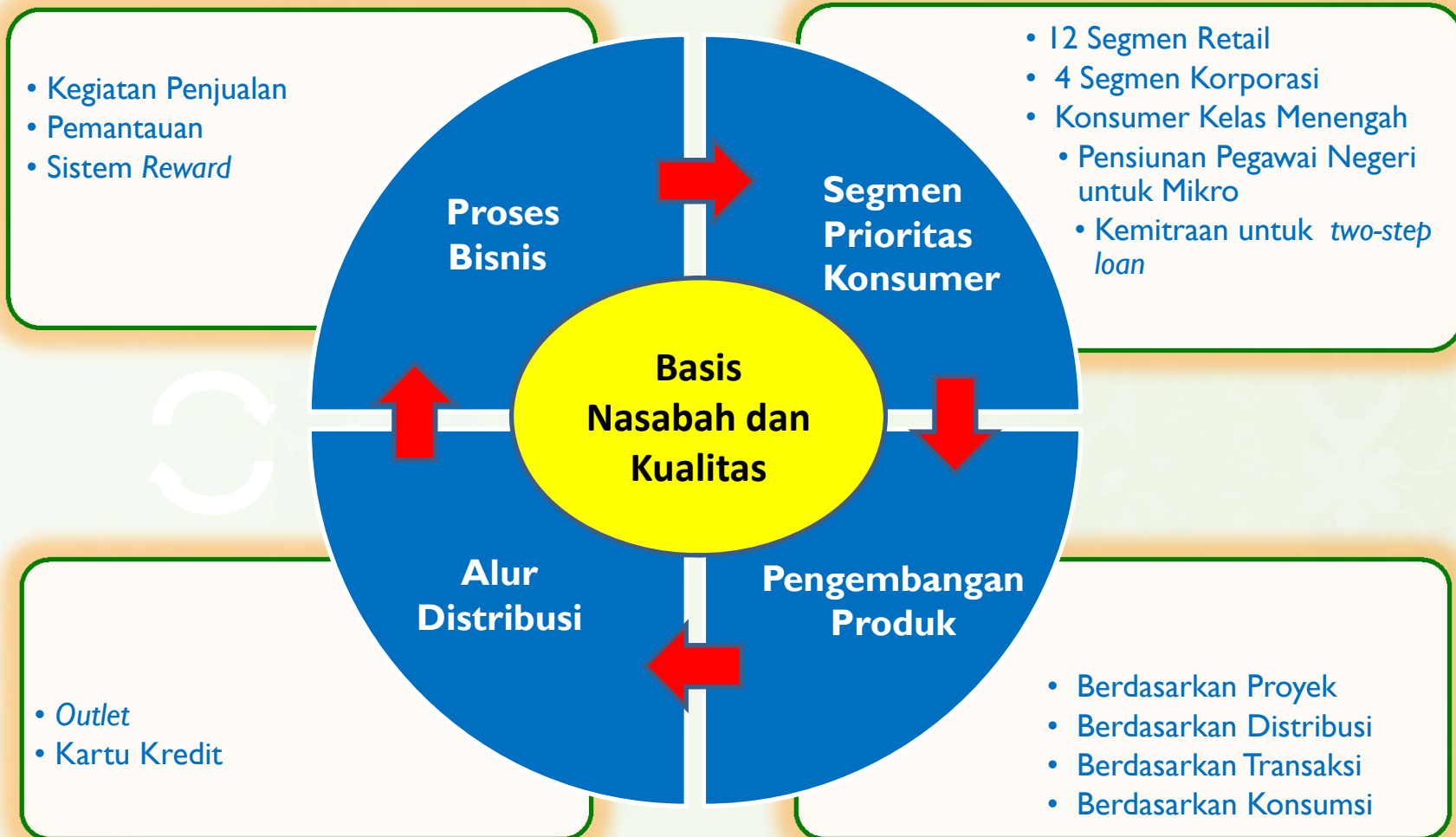
KOMERSIAL

PILAR BISNIS UTAMA

Didukung oleh Bisnis Treasury, Perbankan Internasional dan Layanan Berbasis Fee



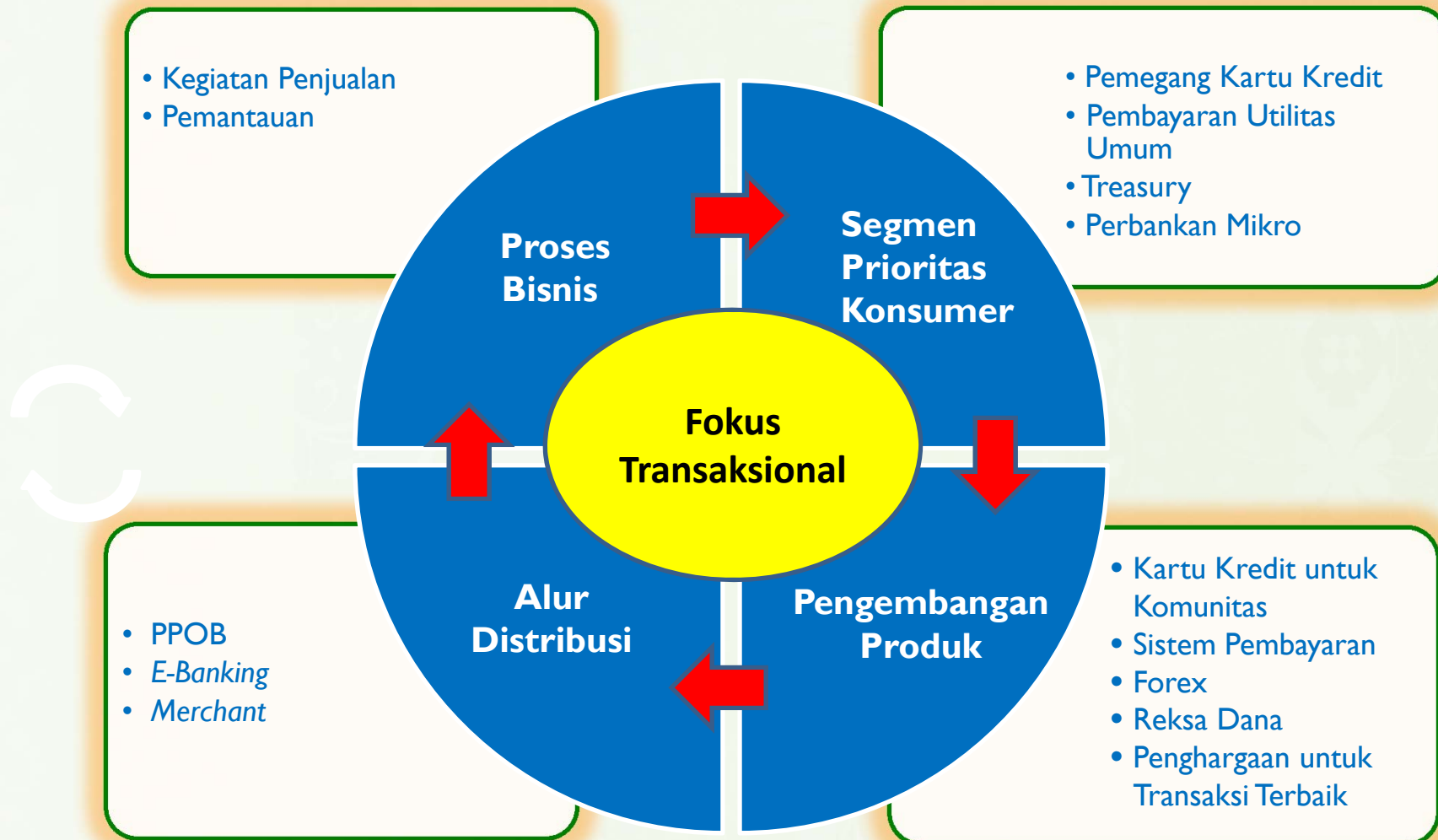






BANK BUKOPIN

Fokus Bisnis – Fee Based



I. Proses Manajemen Risiko

Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi melalui komite

Melalui Tiga Lapisan Pengendalian Internal

Proses Manajemen risiko yang dijalankan oleh masing-masing unit terkait (*risk taking unit*)

Fungsi Oversight dan Manajemen Risiko Bank secara Bank-wide oleh Divisi Manajemen Risiko & Divisi Kepatuhan

Pihak Independen yang menilai kecukupan atas proses pengendalian internal

Untuk Mendukung Penerapan Manajemen Risiko

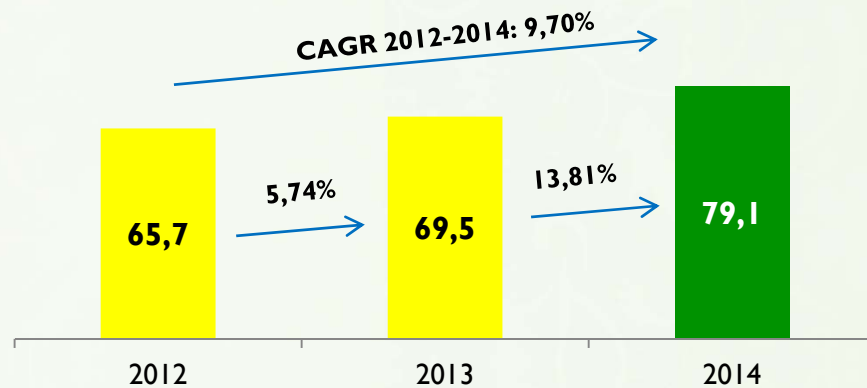
- Bank Bukopin telah menetapkan dan melakukan review secara berkala atas kebijakan internal dan pedoman untuk mengendalikan risiko yang mungkin dihadapi
- Semua transaksi harus melalui sistem *checker* dan *approval*
- Terdapat pemisahan yang jelas antara unit bisnis dan operasional

II. Penerapan Manajemen Risiko

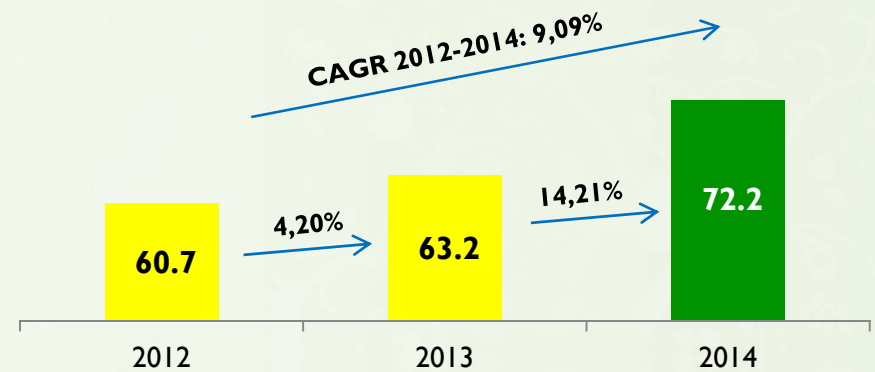
- Penerapan manajemen risiko di Bank Bukopin meliputi 8 jenis risiko
 - * risiko kredit
 - * risiko operasional
 - * risiko pasar
 - * risiko likuiditas
 - * risiko stratejik
 - * risiko reputasi
 - * risiko kepatuhan
 - * risiko hukum
- Bank Bukopin mengembangkan model dan sistem untuk manajemen risiko, seperti *Internal Credit Risk Rating (ICRR)*, *Credit Scoring (E Flow)*, *Sistem Informasi Kredit Mikro/SIKM)*, *Operational Risk and Control Self Assessment (RCSA)*, dan *Asset and Liabilities Risk Management Model*.
- Bank Bukopin juga melakukan *stress test* secara berkala, untuk mengetahui dampak dari setiap kejadian eksternal terhadap kinerja bank
- Divisi Manajemen Risiko bersifat independen dari *risk taking units*.
- Selain aktivitas audit internal, terdapat juga fungsi pengendalian internal yang melekat pada proses di *risk taking units* (yaitu unit *Credit Risk Control* dan unit *Internal Control*) dan Divisi Kepatuhan yang independen.

3. Kinerja Keuangan

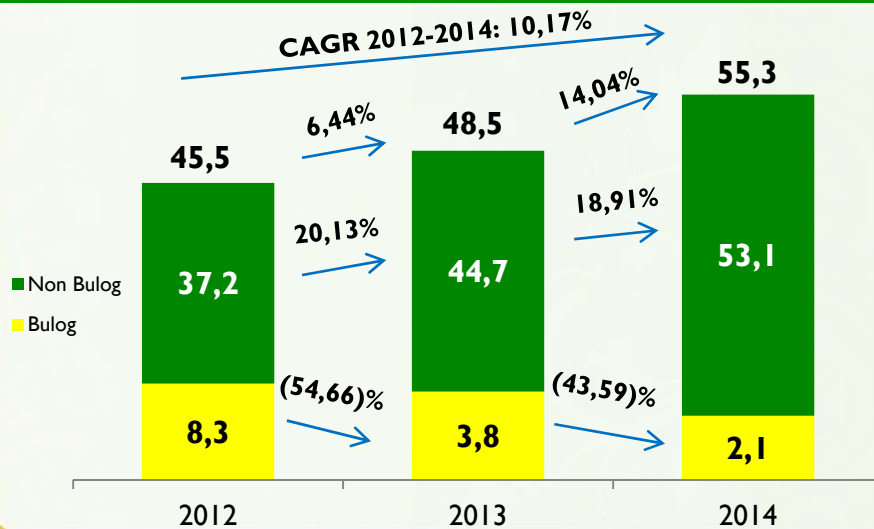
Total Aset (triliun Rupiah)



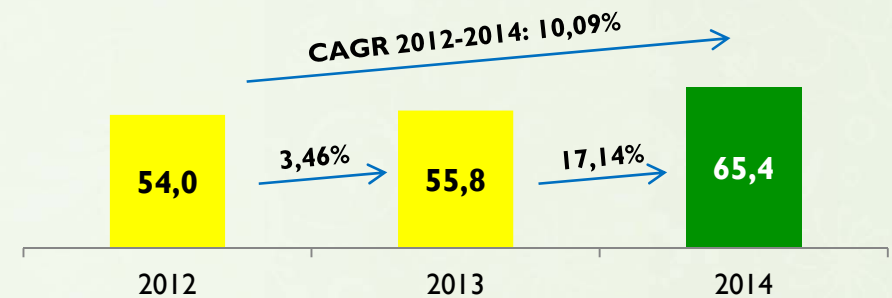
Total Liabilitas (triliun Rupiah)



Total Kredit yang Diberikan (triliun Rupiah)

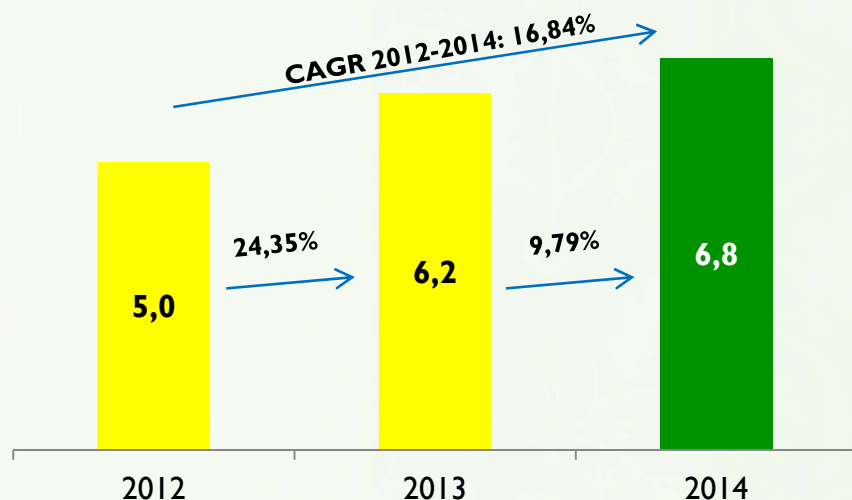


Total Dana Pihak Ketiga (triliun Rupiah)

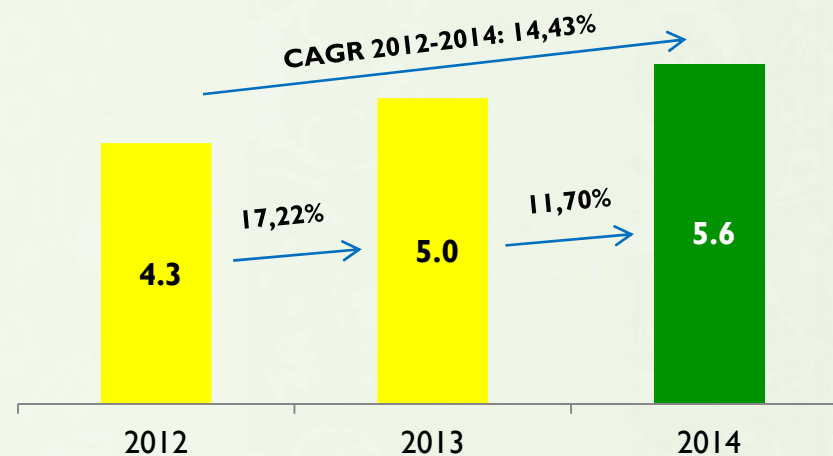


* Per 31 Desember

Total Ekuitas (triliun Rupiah)

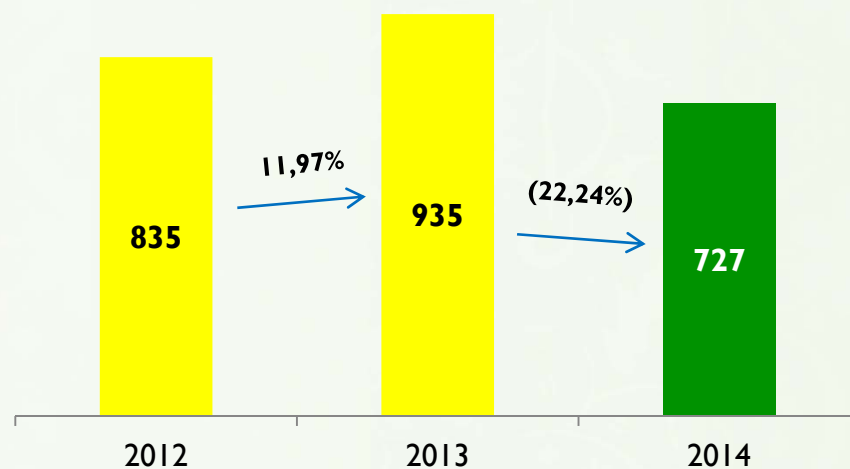
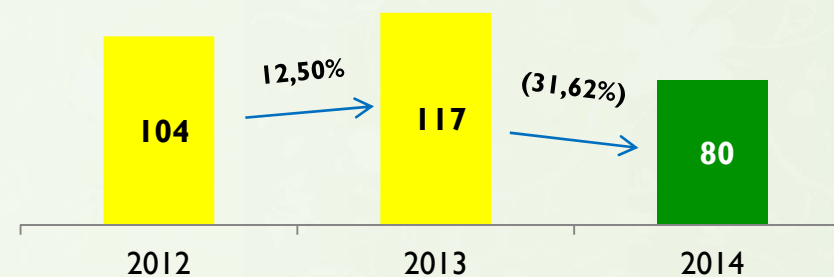


Modal Inti (triliun Rupiah)



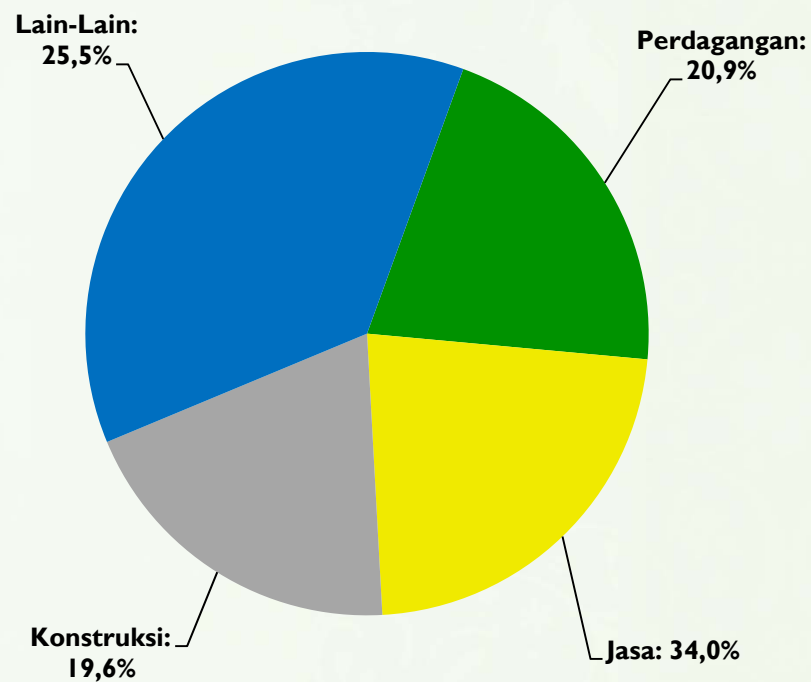
Dengan modal inti di atas Rp5 triliun, Bank Bukopin termasuk pada Bank dengan Kelompok BUKU 3 (modal inti Rp5 triliun sd Rp30 triliun), sehingga memiliki akses pengembangan jaringan dan bisnis yang lebih luas.

* Per 31 Desember

Laba Setelah Pajak (miliar Rupiah)**Laba per Saham (Rp/Lembar Saham)**

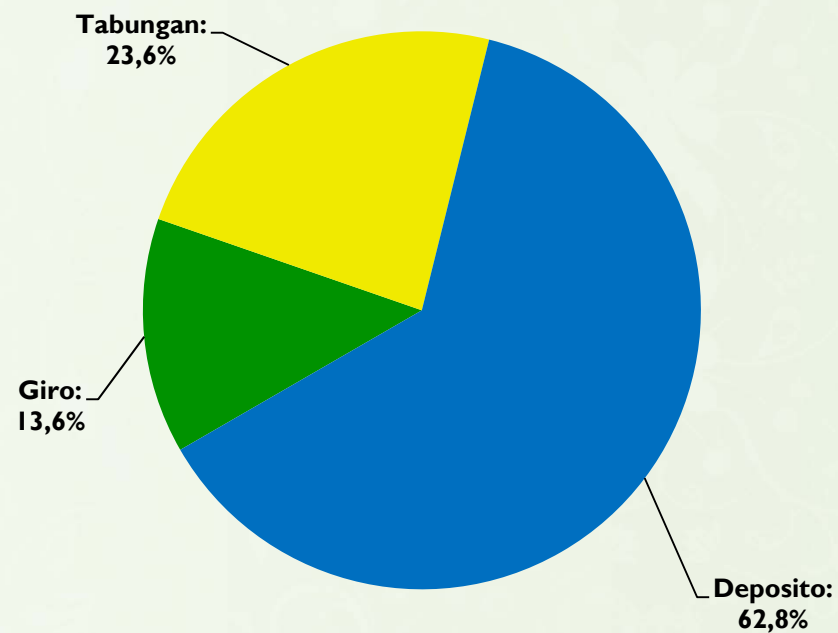
* Per 31 Desember

Komposisi Kredit berdasarkan Sektor Ekonomi

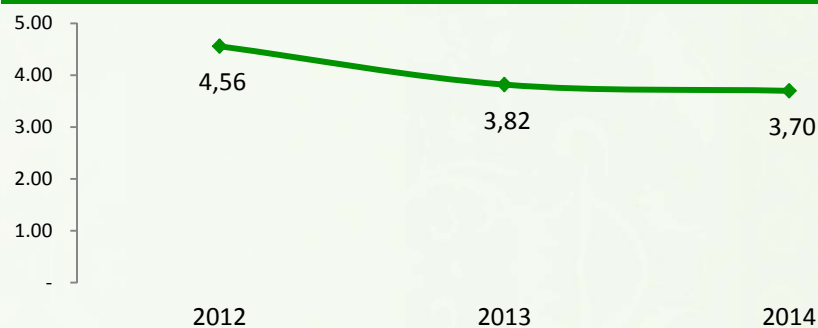


* Per 31 Desember 2014

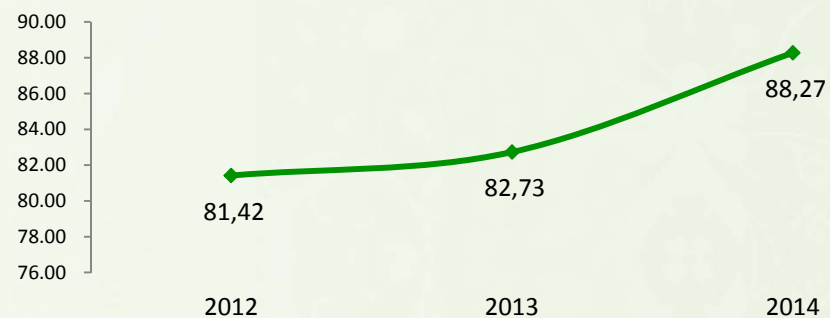
Komposisi Dana Pihak Ketiga



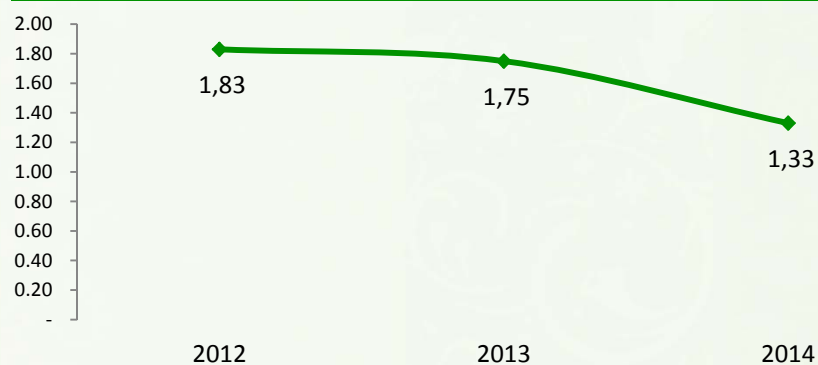
Marjin Pendapatan Bunga (NIM) (%)



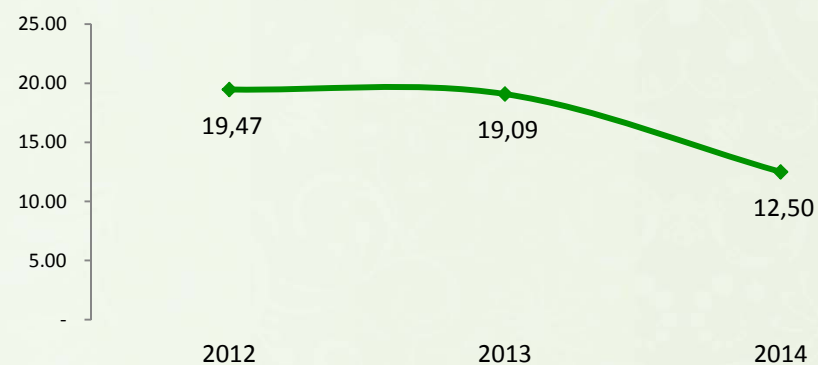
BOPO (%)



Imbal Hasil Aset (ROA) (%)



Imbal Hasil Ekuitas (ROE) (%)



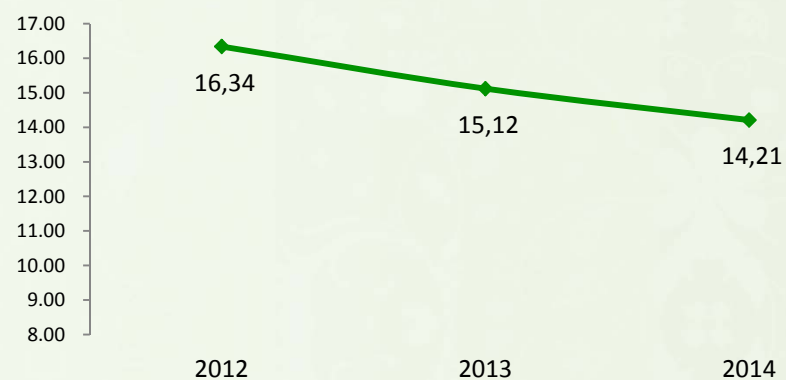
* Bank saja & per 31 Desember

Rasio-Rasio Keuangan Penting* (2/2)

LDR (%)



CAR (%)**



NPL Gross (%)



NPL Net (%)



** Rasio CAR dengan memperhitungkan risiko kredit, risiko pasar, dan risiko operasional

* Bank saja dan per 31 Desember

Konsolidasi

	Desember 14* (triliun Rupiah)	Maret 15 (triliun Rupiah)	YtD (%)
Total Aset	79,1	81,5	3,09
Kredit Yang Diberikan (KYD)	55,3	55,3	0,14
Dana Pihak Ketiga (DPK)	65,4	68,1	4,21
Ekuitas	6,8	7,1	3,64
Pendapatan Setelah Pajak	0,7	0,2	-

Bank Saja

	Desember 14* (%)	Maret 15 (%)	YtD (%)
CAR	14,21	14,65	0,44
ROE	12,50	12,80	0,30
ROA	1,33	1,30	(0,03)
NIM	3,70	3,26	(0,44)
BOPO	88,27	87,68	(0,59)
LDR	83,89	80,32	(3,57)
NPL Gross	2,78	2,71	(0,07)
NPL Net	2,07	2,03	(0,04)

*Audited



BANK BUKOPIN

4. Keunggulan dan Strategi Usaha

Keunggulan Kompetitif

Pengalaman dan kompetensi di sektor Retail (Bisnis Mikro, Usaha Kecil, Menengah & Koperasi)

Jaringan yang luas meliputi 439 outlet dan lebih dari 27.000 PPOB di seluruh Indonesia

Teknologi informasi yang terintegrasi yang memenuhi standar MLTI (Manajemen Layanan TI), sistem mirroring (high availability dan data recovery center) & online database

Pelayanan yang memuaskan dan dapat diandalkan (peringkat ke-5 Survey Kepuasan Nasabah Perbankan (MRI))

Strategi Usaha

Fokus Pada Segmen Bisnis Pilihan (12 Bisnis Unggulan untuk segmen retail dan 4 segmen pembiayaan pada segmen komersial)

Pengembangan Jaringan Distribusi dengan memperhatikan potensi outlet/daerah yang memiliki potensi bisnis funding retail, credit card, credit retail, serta fee based income melalui perluasan jaringan PPOB.

Optimalisasi dan Monitoring Bisnis Proses melalui monitoring pada sales activity & reward system

Melanjutkan perbaikan sistem dan pengendalian manajemen risiko

5. Pertimbangan Investasi

Memiliki Tim Manajemen yang berpengalaman lebih dari 25 tahun dalam bidang Perbankan

Pengalaman dan kompetensi di sektor Retail (Bisnis Mikro, Usaha Kecil, Menengah & Koperasi)

Nilai Perseroan yang terus bertumbuh

Perseroan telah beberapa kali melakukan penerbitan Obligasi Subordinasi dengan *track record* tidak pernah gagal bayar



BANK BUKOPIN

6. Struktur Penawaran & Indikasi Jadwal

Emiten	PT Bank Bukopin Tbk
Nama Obligasi Subordinasi	Obligasi Subordinasi Berkelanjutan II Bank Bukopin Tahap I Tahun 2015
Jumlah Nominal	Total PUB sebanyak-banyaknya Rp2.000.000.000.000,- (dua triliun Rupiah) Total PUB Tahap I sebanyak-banyaknya Rp1.000.000.000.000,- (satu triliun Rupiah)
Harga Penawaran	100% dari Nilai Nominal Obligasi Subordinasi
Jangka Waktu	7 (tujuh) tahun
Pembayaran Bunga	Dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan
Peringkat Obligasi Subordinasi	idA- (<i>Single A Minus; Stable Outlook</i>) dari PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo)
Jaminan	Tidak dijamin dengan suatu agunan khusus, baik oleh Perseroan maupun Anak Perusahaan, mengikuti ketentuan Pasal 19 ayat (1) huruf f Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/12/PBI/2013 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum.
Rencana Penggunaan Dana	Untuk mengembangkan pembiayaan Perseroan sebagai modal pelengkap dan memperkuat struktur pendanaan jangka panjang Perseroan
Pencatatan	PT Bursa Efek Indonesia

Due Diligence Meeting & Public Expose**01 Juni 2015****Masa Penawaran Awal (Bookbuilding)****28 Mei – 10 Juni 2015****Pernyataan Efektif****22 Juni 2015****Masa Penawaran Umum****24 & 25 Juni 2015****Penjataan****26 Juni 2015****Distribusi Obligasi Subordinasi secara Elektronik****30 Juni 2015****Pencatatan di Bursa Efek Indonesia****01 Juli 2015**

Penjamin Pelaksana Emisi

Akuntan Publik

Konsultan Hukum

Wali Amanat

Notaris

Pemeringkat Efek

Bursa Efek

Agen Pembayaran

- **PT Danareksa Sekuritas**
- **KAP Purwantono, Suherman & Surja**
- **Imran Muntaz & Co.**
- **PT Bank Mandiri (Persero) Tbk**
- **Dr. Isyana Wisnuwardhani Sadjarwo, SH., MH.**
- **PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo)**
- **PT Bursa Efek Indonesia (BEI)**
- **PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI)**

11,40% - 12,00%



Untuk informasi lebih lanjut hubungi:
corsec@bukopin.co.id
investor.relations@bukopin.co.id

www.bukopin.co.id