

Penerbit	: PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Utara		
Bidang Usaha	: Bergerak Dalam Bidang Usaha Jasa Perbankan		
Nama Efek	: OBLIGASI BANK SULUT IV TAHUN 2010 DENGAN TINGKAT BUNGA TETAP ("Obligasi Konvensional") OBLIGASI SUBORDINASI BANK SULUT I TAHUN 2010 DENGAN TINGKAT BUNGA TETAP ("Obligasi Subordinasi")		
Peringkat	: Obligasi Konvensional , idA- (Single A Minus; Stable Outlook) dari Pefindo Obligasi Subordinasi , idBBB+ (Triple B Plus; Stable Outlook) dari Pefindo		
Jumlah	: Sebanyak-banyaknya Rp 450.000.000.000,00 (empat ratus lima puluh miliar Rupiah) Total Emisi Obligasi Konvensional Sebanyak-banyaknya Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh miliar Rupiah) Total Emisi Obligasi Subordinasi		
Jangka Waktu dan Indikasi Kupon	: Obligasi Konvensional Obligasi Subordinasi	Jenis Jangka Waktu 5 (lima) tahun 5 (lima) tahun	Indikasi Kupon 10.95%-11.95% 11.20%-12.20%
Jaminan Obligasi Konvensional	: Tagihan kredit kategori lancar sebesar 125% (seratus persen) dari jumlah pokok obligasi terhutang		
Jaminan Obligasi Subordinasi	: <i>Paripassu</i>		
Harga Penawaran	: 100 % (seratus persen) dari nilai nominal obligasi konvensional dan obligasi subordinasi		
<i>Sinking Fund</i>	: Tidak Ada		
Penggunaan Dana Obligasi Konvensional	: Untuk ekspansi kredit		
Penggunaan Dana Obligasi Subordinasi	: Untuk modal pelengkap sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia yang akan dimanfaatkan seluruhnya untuk ekspansi kredit		
Jatuh Tempo (Tentatif Maksimum)	: Obligasi Konvensional = 25-Mar-15 Obligasi Subordinasi = 25-Mar-15		
Pembayaran Bunga	: setiap 3 bulan (Triwulan) Obligasi Konvensional dan Obligasi Subordinasi		

PROFESI PENUNJANG

JADWAL PENAWARAN UMUM (TENTATIF)

Wali Amanat	: PT Bank Mega Tbk	Book Building	: 22 Feb - 8 Mar 2010
Konsultan Hukum	: MMIK Law Office	Tanggal Efektif	: 15-Mar-2010
Notaris	: Fathiah Helmi, SH	Masa Penawaran Umum	: 18 - 22 Mar 2010
Akuntan Publik	: Doli, Bambang, Sudarmadji & Dadang	Tanggal Penjatahan	: 23-Mar-2010
Agen Pembayaran	: PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI)	Tanggal Distribusi	: 25-Mar-2010
Lembaga Pemeringkat	: PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo)	Pencatatan pada Bursa Efek Indonesia	: 26-Mar-2010

DATA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)	30-Sep-09	2008	2007	2006	2005
Pendapatan	178,729	217,773	196,853	217,166	179,991
Beban	147,599	178,295	167,562	158,424	110,452
Laba Sebelum Pajak Penghasilan	62,618	62,123	46,544	76,598	80,873
Laba Bersih	42,360	38,590	27,101	46,568	53,195
Jumlah Aktiva	3,528,811	2,977,203	2,249,548	1,955,154	1,515,579
Jumlah Kewajiban	3,319,450	2,782,862	2,080,873	1,787,455	1,370,942
Jumlah Ekuitas	209,361	194,341	168,675	167,699	144,637
Rasio Keuangan					
Jumlah Kewajiban/Jumlah Aktiva	0.94%	0.93%	0.93%	0.91%	0.90%
Jumlah Kewajiban/Jumlah Ekuitas	15.86%	14.32%	12.34%	10.66%	9.48%
Rasio Usaha					
ROA	1.20%	1.60%	1.56%	2.98%	6.64%
ROE	20.23%	19.86%	16.07%	27.77%	43.97%
NIM	5.30%	7.68%	9.31%	11.71%	17.32%
BOPO	86.24%	72.46%	84.68%	86.24%	70.09%
Rasio Pertumbuhan					
Jumlah Pendapatan	n/a	10.63%	-9.35%	20.65%	15.40%
Laba Bersih	n/a	42.39%	-41.80%	-12.46%	37.90%
Jumlah Aktiva	n/a	32.35%	15.06%	29.00%	155.80%
Jumlah Kewajiban	n/a	33.74%	16.42%	30.38%	-35.40%
Jumlah Ekuitas	n/a	15.22%	0.58%	15.94%	16.00%

PERTIMBANGAN INVESTASI

♦ Kesehatan bank kategori "Sehat" dari Bank Indonesia	♦ Dukungan pemegang saham yang kuat
♦ <i>Platinum Award</i> , predikat "Sangat Bagus" dari Majalah Infobank dalam 10 tahun terakhir	♦ Tim manajemen yang berpengalaman dan profesional
♦ Pertumbuhan kredit yang tinggi	♦ Pangsa pasar yang kuat
♦ Kualitas Aktiva Produktif yang sehat dengan NPL yang rendah	♦ Jaringan kantor yang luas
♦ Tingkat kecukupan modal yang memadai	♦ Jaringan ATM lebih dari 20.000 ATM dan <i>Bank Card</i> di Malaysia

Victoria Suites, Senayan City, Panin Tower 8th, Jl. Asia Afrika Lot 19, Jakarta 10270 Telp. 7278-2310 (Hunting) & Fax. 7278-2280

Corporate Finance - Fixed Income Department : Daniel, Vina - Rio, Emir, Rahma & Shendi