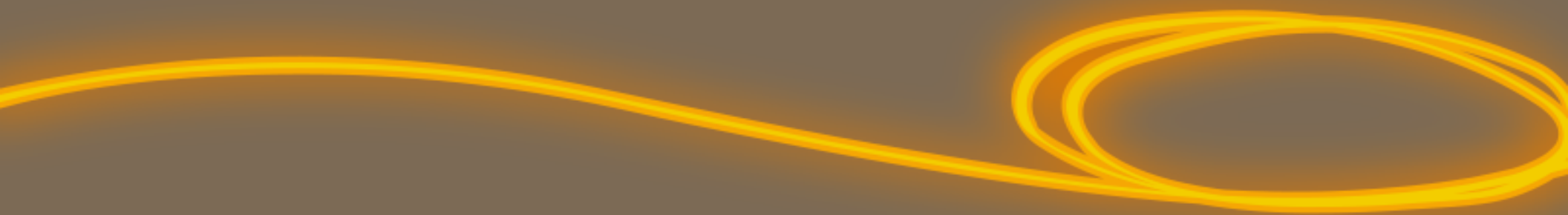




PUBLIC EXPOSE

Agustus 2018





Sekilas BTPN



Model Bisnis BTPN yang Dinamis



Kinerja Keuangan Semester I 2018



IPO BTPN Syariah & Rencana Merger

Profil BTPN (Konsolidasi) per Juni 2018 & Target Pasar



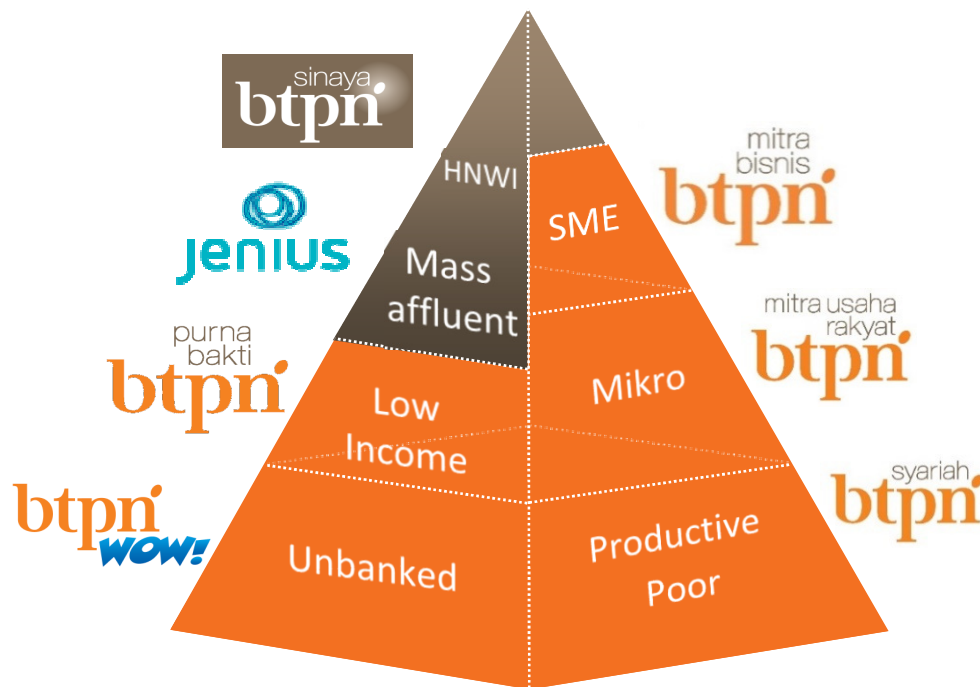
Visi

*Menjadi bank **mass market*** terbaik dan mengubah hidup berjuta rakyat Indonesia*

* Segmen masyarakat berpenghasilan rendah dan segmen usaha mikro dan kecil

Target Pasar

■ Bisnis Mass Market



Misi

Bersama, kita ciptakan kesempatan tumbuh dan hidup yang lebih berarti

Aset

Rp 99,9 triliun

Nasabah

~9,3 juta

Jaringan Kantor

2.778
outlet

330
kota

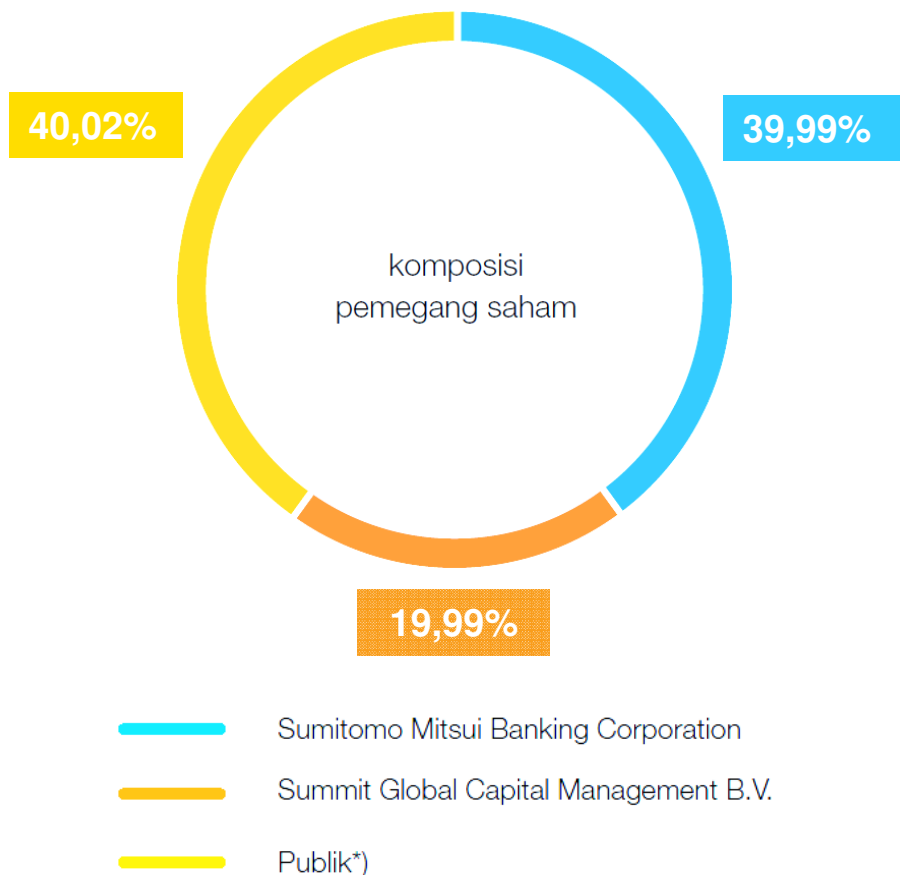
34
propinsi



Pemegang Saham dan Manajemen

Pemegang Saham

(30 Juni 2018)



* Termasuk Saham Treasuri sejumlah 1,63%

Dewan Komisaris

Prof. Mari Elka Pangestu

Komisaris Utama*

- Profesor – Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Indonesia (UI), Senior Fellow di Centre for Strategic & International Studies (CSIS) dan Anggota Komite Audit PT AKR Corporindo Tbk
- 2015-2017: Komisaris Independen PT Astra International Tbk
- 2004-2011: Menteri Perdagangan, Republik Indonesia
- 2011-2014: Menteri Pariwisata dan Ekonomi Kreatif, Republik Indonesia
- 1988-1990: Deputy Director, Antar Universitas, Fakultas Ekonomi UI
- 1988-1998: Chairwoman, International Section, Indonesian Economist Association (ISEI)
- Gelar Bachelor in Economics (1978) dan Master of Economics dari Australian National University (1979) serta PhD in Economics dari University of California, Davis, USA (1986)



Irwan Mahjudin Habsjah

Komisaris*

Arief T. Surowidjojo

Komisaris*

* Independen

Chow Ying Hoong

Komisaris

Shinichi Nakamura

Komisaris

Direksi

Jerry Ng

Direktur Utama*

- 2007-2008: Country Head, TPG Indonesia
- 2003-2007: Deputy CEO, Bank Danamon
- 2000-2002: Komisaris / Deputy CEO, Bank BCA
- 2000-2001: Deputy Chairman, IBRA
- 1991-2000: Deputy CEO, Bank Universal / CEO, FIF – Astra Group
- 1987-1991: Assistant Vice President, Citibank NA
- Gelar Bachelor (Finance) dari Univ. of Washington, Seattle (1986); berbagai program eksekutif di Stanford Business School dan Harvard Business School; Eisenhower Fellowship Program (2002)



Ongki W. Dana

Wakil Direktur Utama

Djemi Suhenda

Wakil Direktur Utama

Anika Faisal

Direktur*

Kharim I.G. Siregar

Direktur

Arief Harris Tandjung

Direktur

* Independen



Sekilas BTPN



Model Bisnis BTPN yang Dinamis



Kinerja Keuangan Semester I 2018

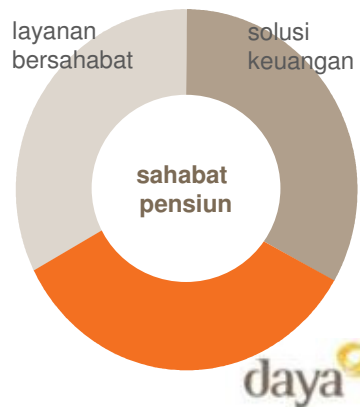


IPO BTPN Syariah & Rencana Merger

Bisnis Model yang Beragam

Lima bisnis yang unik ...

Purna Bakti



Mitra Usaha Rakyat



Syariah – TUR



Mitra Bisnis



Sinaya



... dengan tema tanggung jawab sosial sebagai pemersatu

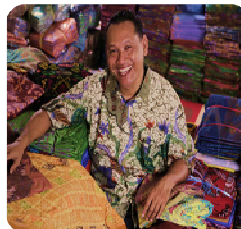


- ◆ Daya = “MemberDAYAkan”
- ◆ Program CSR



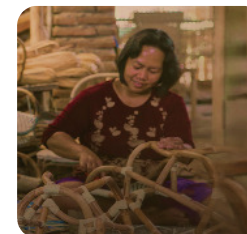
Sehat & Sejahtera

Informasi kesehatan, sesi dialog & diskusi interaktif, konsultasi kesehatan meliputi pemeriksaan & konsultasi gratis oleh tenaga medis



Tumbuh Usaha

Modul pelatihan bisnis praktis, peluang waralaba mikro, layanan informasi dan jaringan bisnis dan kurikulum baru



Tumbuh Komunitas

Memberdayakan komunitas-komunitas dengan kebutuhan, minat & komitmen yang sama untuk bersama melakukan akses ke pasar potensial & mendorong pola hidup sehat

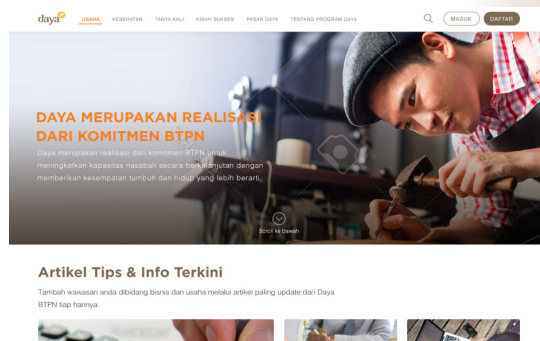
Daya Digital menggunakan Solusi Digital



Solusi digital bagi *mass market* Indonesia untuk meningkatkan kapasitas ekonomi dan *wellness* untuk mencapai hidup yang lebih berarti



Mobile



Desktop

Layanan Kunci berbasis Digital

Tips & Info Terkini



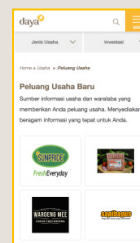
Tanya Ahli



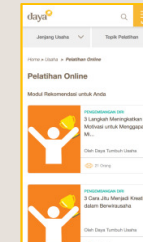
Kisah Sukses



Peluang Usaha Baru



Pelatihan Online



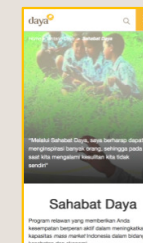
Jadwal Pelatihan Offline



Pasar Daya



Sahabat Daya



Rekam Jejak yang Kuat dalam Membangun Bisnis Baru



Peluncuran bisnis
Pensiun (**Purna
Bakti**)



Peluncuran
DAYA – *platform*
pemberdayaan



Peluncuran *pilot*
bisnis **SME**



Peluncuran
mobile banking
untuk *mass
market*

2008

2009

2010

2011

2012

2013

2014

2015

2016



Peluncuran Bisnis
Micro Banking



Peluncuran unit
Funding
(sekarang **Sinaya**)



Peluncuran bisnis
Productive Poor



Peluncuran
Digital Bank

Dua Strategi: Transformasi & Inovasi

Transformasi Bisnis

Purna Bakti



- Pengembangan bisnis ke Pegawai Aktif
- Men-stream-line kan cabang dan memanfaatkan *online payment*

Bisnis Mikro



- Transformasi proses penilaian kredit
- Meningkatkan efisiensi & mengurangi biaya
- Perubahan *product mix*

SME



- Pengembangan pembiayaan *supply chain*
- Membentuk *non-financial services (training & advisory)*
- Menjaga kualitas kredit

Syariah



- Penanganan Kas melalui BTPN Wow!
- Model bisnis baru untuk melayani bisnis mikro individu

Sinaya



- Strategi baru untuk *High Net Worth/ Wealth Management*

Inovasi untuk masa depan

• Jenius



- Smart Digital Banking yang ditujukan untuk '*digitally savvy mass-affluent individuals*' di kota besar

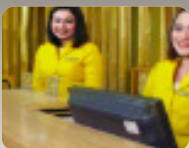
• BTPN Wow!



- Memanfaatkan teknologi telepon genggam yang didukung jasa agen sebagai perpanjangan tangan BTPN dalam melayani *mass market*

Memperkuat infrastruktur

Gemilang



Membentuk *single BTPN platform* melalui *stream-lining* jaringan kantor

HR



Mengintegrasikan *single HR practice* menggunakan *advanced HR system*

ITSP



Mentransformasi IT *platform* untuk memenuhi kebutuhan masa depan

Daya



Meningkatkan program Daya untuk memenuhi kebutuhan nasabah



Sekilas BTPN



Model Bisnis BTPN yang Dinamis



Kinerja Keuangan Semester I 2018



IPO BTPN Syariah & Rencana Merger

Pertumbuhan Kredit Meningkat dengan Likuiditas dan Kualitas Aset yang Kuat



Unit: Rp miliar

	Jun '17	Des '17	Jun '18	ΔYoY
Kas & Aset Likuid	24.816	24.406	26.528	7%
Kredit yang diberikan (gross)	66.336	65.352	67.768	2%
- <i>Mature Businesses:</i>	47.166	44.879	44.045	-7%
• <i>Pensiun</i>	40.572	39.419	39.959	-2%
• <i>Mikro</i>	6.594	5.460	4.086	-38%
- <i>Growth Businesses:</i>	19.170	20.473	23.723	24%
• <i>SME</i>	11.002	11.571	12.479	13%
• <i>Syariah</i>	5.770	6.053	6.873	19%
• <i>Pembiayaan Konsumen</i>	1.707	2.159	4.076	139%
• <i>Lain-lain</i>	690	691	294	-57%
Dana Pihak Ketiga	69.439	67.918	71.995	4%
Total Pendanaan	78.467	76.493	80.350	2%
Ekuitas	16.233	16.529	17.045	5%
Total Aktiva	97.057	95.490	99.903	3%

- Secara keseluruhan pertumbuhan Kredit yang Diberikan meningkat 2% YoY atau 4% YTD dengan NPL stabil di 1,1%
- *Growth Businesses* (SME, Syariah dan Pembiayaan Konsumen) tetap terjaga momentum pertumbuhannya dengan peningkatan portolio sebesar 24% YoY or 16% YTD
- Likuiditas yang kuat dengan LFR pada 84% dan Liquid Asset Ratio pada 37%

Laba Bersih Tumbuh 17% karena Penurunan pada Beban Operasional Lainnya & Investasi Baru

Unit: Rp miliar

	1H '17	FY '17	1Q '18	2Q '18	1H '18	ΔYoY
Pendapatan Bunga Bersih	4.765	9.527	2.376	2.430	4.806	1%
Pendapatan Operasional	5.031	9.991	2.540	2.598	5.138	2%
Beban Operasional Lainnya	2.734	5.366	1.195	1.210	2.404	-12%
• <i>BAU (termasuk MSOP)</i>	2.037	3.929	840	835	1.675	-18%
• <i>TUR (Productive Poor)</i>	699	1.442	347	382	729	4%
Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	488	1.079	366	331	697	43%
Laba (Rugi) Bersih - <i>Core Business</i>	1.251	2.395	665	713	1.378	10%
• <i>Jenius & BTPN Wow!</i>	395	832	147	159	306	-23%
• <i>Restructuring costs¹</i>	32	736	16	13	30	-7%
• <i>Merger costs</i>	-	-	11	8	20	n.a.
Laba (Rugi) Bersih - <i>Reported</i>	935	1.221	535	557	1.092	17%
Laba (Rugi) Bersih - BTPN Syariah	293	670	212	237	449	53%

- Laba Bersih - *Reported* tumbuh 17% YoY ke Rp 1.092 miliar
- Inisiatif restrukturisasi di 4Q '17 terus memberikan hasil positif dalam pengurangan Beban Operasional (turun 18% YoY atas *BAU Cost*)
- Biaya terkait Jenius and BTPN Wow! terus membaik setelah *initial set-up investment cost* di tahun 2017

1 One time non-recurring restructuring cost (project Gemilang/Sunrise) in 4Q 2017

Rasio-rasio

Unit: %

	1H '17	FY '17	1Q '18	2Q '18	1H '18
Marjin Bunga Bersih (NIM)	11,8	11,6	11,3	11,7	11,5
Cost to Income	63	69	54	54	54
Cost to Income (bank only – BAU)	53	53	46	45	46
LDR (end of period)	96	96	96	94	94
Loan to Funding	85	85	86	84	84
Liquid Asset Ratio	36	36	36	37	37
NPL	0,89	0,90	1,01	1,13	1,13
Cost of Credit/Avg. Loan	1,5	1,6	2,2	2,0	2,1
ROA (before tax)	3,0	2,1	3,3	3,6	3,5
ROA - normalized (Core Business)	3,9	3,8	4,1	4,3	4,2
ROE	11,7	7,5	12,7	13,2	12,9
ROE - normalized (Core Business)	15,4	14,3	15,7	16,7	16,2
CAR (credit & ops risk)	24,0	24,6	24,8	24,1	24,1

- NIM tetap terjaga di 11,5%
- Likuiditas yang kuat seperti yang ditunjukkan oleh rasio Loan to Funding yang menguat didukung dengan Liquid Asset Ratio yang tinggi
- NPL meningkat ke 1,1%, tetapi lebih rendah dari pada rata-rata NPL industri perbankan (~2,8%)
- CAR tetap kuat di 24,1%



Sekilas BTPN



Model Bisnis BTPN yang Dinamis



Kinerja Keuangan Semester I 2018

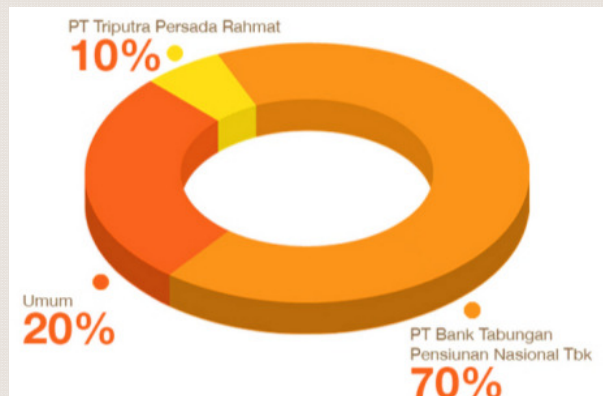


IPO BTPN Syariah & Rencana Merger

Penawaran Saham Perdana Bank BTPN Syariah di Bursa Efek Indonesia pada bulan Mei 2018



- **Dicatatkan di Bursa Efek Indonesia** pada tanggal 8 Mei 2018
- **Kode Saham:** “BTPS”
- **Menawarkan** 770.370.000 saham baru atau 10% dari modal ditempatkan dan disetor
- **Harga Saham:** Rp 975 per lembar
- **Kelebihan Permintaan (*oversubscribed*)** hingga 1,7 kali dari total saham yang ditawarkan (sejumlah 1,31 miliar saham)
- **Kepemilikan BTPN** di BTPN Syariah tetap 70% dengan membeli saham milik PT Triputra Persada Rachmat
- **Kepemilikan Saham BTPNS per akhir Juli 2018:**



Rencana Merger BTPN & BSMI

(Total Aset Proforma: Rp 179 triliun per Mei 2018)



Target Pasar yang Komplementer

Segment	Existing experience
Corporates	▪ SMBC Indonesia: – Japanese corporates – Non-Japanese corporates – Project and Infrastructure financing (IIF)
SME & Micro SME	▪ Mitra Bisnis (SME) ▪ Mitra Usaha Rakyat (MUR)
Mass affluent & affluent	▪ Sinaya ▪ Jenius
Mass market, unbanked & productive poor	▪ Puma Bakti ▪ Wow! ▪ BTPN Syariah
DAYA	

3 Strategi Utama Bank Hasil Penggabungan

- 1. Meningkatkan nilai dari bisnis (*business value*) BSMI dan BTPN**
 - Terus melayani segmen nasabah yang sudah ada saat ini
 - Mempertahankan standar layanan yang tinggi
 - Melanjutkan usaha transformasi model bisnis yang sedang berjalan
 - Berkomitmen dalam memberdayakan hidup berjuta rakyat melalui program Daya
- 2. Meraih peluang sinergi melalui penggabungan (*merger*) antara BSMI dan BTPN**
- 3. Membangun bisnis baru di segmen tertentu dengan mengoptimalkan gabungan kekuatan kedua bank.**

Sumber: Ringkasan Rencana Penggabungan PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk dan PT Bank Sumitomo Mitsui Indonesia, 2 Agustus 2018

Penghargaan Tahun 2018



April 2018



Mei 2018



Juni 2018

Meraih GOLD untuk Kategori 'Empowerment of Women Award' dalam 10th Annual Global CSR Summit and Awards 2018

Meraih PLATINUM untuk Kinerja Organisasi dari Aspek Ketenagakerjaan dan Special Category Award untuk Program Inovasi Transisi Karir (New Sunrise) dalam Indonesian Human Capital Award (IHCA) 2018

Meraih #1 "Performa Opening Account Application"; #1 "Performa Terbaik Internet Banking"; #3 "Performa Terbaik Mobile Banking" dalam Infobank 15th Banking Service Excellence Awards 2018



TERIMA KASIH