

JADWAL		
Tanggal Efektif	:	24 Juni 2019
Masa Penawaran Umum	:	25 Juni 2019
Tanggal Penjatahan	:	26 Juni 2019
Pengembalian Uang Pemesanan	:	28 Juni 2019
Tanggal Distribusi Saham Secara Elektronik	:	28 Juni 2019
Pencatatan Saham Pada Bursa Efek Indonesia	:	1 Juli 2019

#### PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN

##### Keterangan Tentang Obligasi Yang Diterbitkan

##### Nama Obligasi

Obligasi Berkelanjutan II Bank Victoria Tahap I Tahun 2019 (“Obligasi”)

##### Jumlah Pokok Obligasi, Jangka Waktu, Jatuh Tempo Obligasi dan Bunga Obligasi

Jumlah Pokok Obligasi sebesar Rp100.000.000.000,- (seratus miliar Rupiah). Obligasi berjangka waktu 2 (dua) tahun dan jatuh tempo pada tanggal hari ulang tahun ke-2 (dua) sejak Tanggal Emisi.

Besarnya bunga tetap Obligasi untuk tahun ke-1 (satu) sampai dengan tahun ke-2 (dua) adalah sebesar 9,75% (sembilan koma tujuh lima persen) per tahun.

Tingkat Bunga Obligasi tersebut merupakan persentase per tahun dari nilai nominal yang dihitung berdasarkan jumlah Hari Kalender yang lewat dengan perhitungan 1 (satu) tahun adalah 360 (tiga ratus enam puluh) hari dan 1 (satu) bulan adalah 30 (tiga puluh) hari.

Bunga Obligasi akan dibayarkan oleh Perseroan kepada Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening pada tanggal pembayaran Bunga yang bersangkutan yang namanya tercantum dalam Daftar Pemegang Rekening yang dibayar melalui KSEI selaku Agen Pembayaran.

Bunga Obligasi dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan sekali, terhitung sejak Tanggal Emisi pada Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi yang untuk pertama kalinya pada tanggal 28 September 2019 dan terakhir kalinya sekaligus jatuh tempo adalah pada tanggal 28 Juni 2021.

##### Keterangan Tentang Obligasi Subordinasi Yang Diterbitkan

##### Nama Obligasi Subordinasi

Obligasi Subordinasi Berkelanjutan II Bank Victoria Tahap I Tahun 2019.

##### Jumlah Pokok Obligasi Subordinasi, Jangka Waktu, Jatuh Tempo Obligasi Subordinasi dan Bunga Obligasi Subordinasi

Jumlah Pokok Obligasi Subordinasi sebanyak-banyaknya sebesar Rp300.000.000.000,- (tiga ratus miliar Rupiah). Obligasi Subordinasi berjangka waktu 7 (tujuh) tahun dan jatuh tempo pada tanggal hari ulang tahun ke-7 (tujuh) sejak Tanggal Emisi.

Besarnya bunga tetap Obligasi Subordinasi untuk tahun ke-1 (satu) sampai dengan tahun ke-7 (tujuh) adalah sebesar 11,75% (sebelas koma tujuh lima persen) per tahun.

Tingkat Bunga Obligasi Subordinasi tersebut merupakan persentase per tahun dari nilai nominal yang dihitung berdasarkan jumlah Hari Kalender yang lewat dengan perhitungan 1 (satu) tahun adalah 360 (tiga ratus enam puluh) hari dan 1 (satu) bulan adalah 30 (tiga puluh) hari.

Bunga Obligasi Subordinasi dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan sekali, terhitung sejak Tanggal Emisi pada Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi yang untuk pertama kalinya pada tanggal 28 September 2019 dan terakhir kalinya sekaligus jatuh tempo adalah pada tanggal 28 Juni 2026.

Pemegang Obligasi Subordinasi yang berhak mendapatkan pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi adalah Pemegang Obligasi Subordinasi yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Rekening, pada 4 (empat) Hari Kerja sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi, kecuali ditentukan lain oleh KSEI atas peraturan perundangundangan yang berlaku.

#### PENGUNAAN DANA YANG DIPEROLEH DARI HASIL PENAWARAN UMUM

Sesuai dengan POJK No.9/2017, total biaya yang dikeluarkan oleh Perseroan adalah kurang lebih setara dengan 1,764% dari jumlah Pokok Obligasi dan Obligasi Subordinasi.

#### PENJAMINAN EMISI OBLIGASI DAN OBLIGASI SUBORDINASI

Berdasarkan persyaratan dan ketentuan-ketentuan yang tercantum di dalam Akta Perjanjian Penjaminan Emisi Efek No. 22 tanggal 8 April 2019 untuk Obligasi Berkelanjutan II Bank Victoria Tahap I Tahun 2019 yang dibuat dihadapan Fatimatuz Zahra S.H, Mkn, Notaris Pengganti dari Fathiah Helmi S.H, Notaris di Jakarta, yang di ubah dengan Akta Perubahan I Perjanjian Penjaminan Emisi Efek Obligasi Berkelanjutan II Bank victoria Tahap I Tahun 2019 No. 36 tanggal 15 Mei 2019, dan diubah kembali dengan Akta Perubahan II Perjanjian Penjaminan Emisi Efek Obligasi Berkelanjutan II Bank Victoria Tahap I Tahun 2019 No. 15 tanggal 17 Juni 2019 keduanya dibuat dihadapan Notaris Fathiah Helmi S.H, Notaris di Jakarta, dan berikut segala perubahan dan/atau pembaharuan-pembaharuannya yang sah yang mungkin dibuat oleh pihak-pihak yang bersangkutan dikemudian hari.

Akta Perjanjian Penjaminan Emisi efek No. 25 tanggal 8 April 2019 untuk Obligasi Subordinasi Berkelanjutan II Bank Victoria Tahap I Tahun 2019 yang dibuat dihadapan Fatimatuzzahra S.H, Mkn, Notaris Pengganti dari Fathiah Helmi S.H, Notaris di Jakarta, yang di ubah dengan Akta Perubahan I Perjanjian Penjaminan Emisi Efek Obligasi Subordinasi Berkelanjutan II Bank victoria Tahap I Tahun 2019 No. 39 tanggal 15 Mei 2019, dan diubah kembali dengan Akta Perubahan II Perjanjian Penjaminan Emisi Efek Obligasi Subordinasi Berkelanjutan II Bank victoria Tahap I Tahun 2019 No. 18 tanggal 17 Juni 2019 keduanya dibuat dihadapan Notaris Fathiah Helmi S.H, Notaris di Jakarta, dan berikut segala perubahan dan/atau pembaharuan-pembaharuannya yang sah yang mungkin dibuat oleh pihak-pihak yang bersangkutan dikemudian hari.

Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan Obligasi Subordinasi dan Penjamin Emisi Obligasi dan Obligasi Subordinasi yang namanya tercantum dibawah ini telah menyetujui untuk menawarkan kepada Masyarakat secara Kesanggupan Penuh (*Full Commitment*) Obligasi Berkelanjutan II Bank Victoria Tahap I Tahun 2019 dengan jumlah pokok sebesar Rp100.000.000.000,- (seratus miliar Rupiah) dan Obligasi Subordinasi Berkelanjutan II Bank Victoria Tahap I Tahun 2019 dengan jumlah pokok sebesar Rp200.000.000.000,- (dua ratus miliar Rupiah) serta telah menyetujui untuk menawarkan kepada Masyarakat dengan Kesanggupan Terbaik (*Best Effort*) Obligasi Subordinasi Berkelanjutan II Bank Victoria Tahap I Tahun 2019 dengan jumlah pokok sebanyak-banyaknya sebesar Rp100.000.000.000,- (seratus miliar Rupiah).

Selain Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi dan Obligasi Subordinasi ini tidak terdapat perjanjian lain yang dibuat antara Perseroan, Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan Obligasi Subordinasi dan Penjamin Emisi Obligasi dan Obligasi Subordinasi yang isinya bertentangan dengan Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi dan Obligasi Subordinasi ini.

Susunan dan jumlah porsi serta persentase dari Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi yang dijamin secara penuh (*Full Commitment*) adalah sebagai berikut:

No.	Penjamin Emisi Efek	Porsi Penjaminan (dalam Rp)	Persentase (%)
<b>Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi</b>			
1.	PT Victoria Sekuritas Indonesia (Terafiliasi)	100.000.000.000	100,00
<b>TOTAL</b>		<b>100.000.000.000</b>	<b>100,00</b>

Susunan dan jumlah porsi serta persentase dari Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi yang dijamin secara penuh (*Full Commitment*) adalah sebagai berikut:

No.	Penjamin Emisi Efek	Porsi Penjaminan (dalam Rp)	Persentase (%)
<b>Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi</b>			
1.	PT Victoria Sekuritas Indonesia (Terafiliasi)	200.000.000.000	100,00
<b>TOTAL</b>		<b>200.000.000.000</b>	<b>100,00</b>

Sedangkan sisa jumlah pokok Obligasi Subordinasi yang dijamin secara kesanggupan terbaik (*Best Effort*) adalah sebanyak-banyaknya sebesar Rp100.000.000.000,- (seratus miliar Rupiah).

Apabila Jumlah Pokok Obligasi Subordinasi yang ditawarkan dengan Kesanggupan terbaik (*Best Effort*) tersebut tidak terjual sebagian atau seluruhnya maka Perseroan tidak berkewajiban untuk menerbitkan sisa yang tidak terjual tersebut.

Kepastian mengenai jumlah Pokok Obligasi Subordinasi yang dijamin dengan kesanggupan terbaik (*Best Effort*) yang sebenarnya dikeluarkan Perseroan, akan ditentukan selambat-lambatnya 1 (satu) Hari Kerja sebelum Tanggal Emisi dan akan dimuat dalam perubahan Perjanjian Perwaliamanatan Obligasi Subordinasi, serta akan dimumkan sedikitnya dalam 1 (satu) surat kabar harian nasional atau situs web Bursa Efek dan situs web Perseroan selambat-lambatnya 1 (satu) Hari Kerja sebelum Tanggal Pencatatan Obligasi Subordinasi di Bursa Efek.

#### TATA CARA PEMESANAN OBLIGASI DAN OBLIGASI SUBORDINASI

- Pemesan Yang Berhak**
Perorangan warga negara Indonesia dan perorangan warga negara asing dimanapun mereka bertempat tinggal, serta lembaga/badan hukum Indonesia ataupun asing dimanapun mereka berkedudukan.
- Pemesanan Pembelian Obligasi/Obligasi Subordinasi**
Pemesanan Pembelian Obligasi/Obligasi Subordinasi harus dilakukan sesuai dengan yang tercantum dalam Prospektus. Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi/Obligasi Subordinasi (“FPPO/FPPOS”) dapat diperoleh dari para Penjamin Emisi Obligasi/Obligasi Subordinasi sebagaimana tercantum pada Bab XIV Prospektus mengenai Penyebarluasan Prospektus dan Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi/Obligasi

## INFORMASI TAMBAHAN DAN/ATAU PERBAIKAN PROSPEKTUS RINGKAS

<b>INFORMASI INI MERUPAKAN INFORMASI TAMBAHAN DAN/ATAU PERBAIKAN PROSPEKTUS RINGKAS YANG TELAH DIPUBLIKASIKAN DI HARIAN MEDIA INDONESIA PADA TANGGAL 31 MEI 2019.</b>
<b>INFORMASI LENGKAP TERKAIT PENAWARAN UMUM TERDAPAT DALAM PROSPEKTUS.</b>
<b>OTORITAS JASA KEUANGAN (“OJK”) TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI. TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUAPAN ISI PROSPEKTUS INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM. PROSPEKTUS INI PENTING DAN PERLU MENDAPAT PERHATIAN SEGERA. APABILA TERDAPAT KERAGUAN PADA TINDAKAN YANG AKAN DIAMBIL, SEBAIKNYA BERKONSULTASI DENGAN PIHAK YANG KOMPETEN.</b>
<b>PT BANK VICTORIA INTERNATIONAL TBK (“PERSEROAN”) DAN PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA INFORMASI ATAU FAKTA MATERIAL SERTA KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM PROSPEKTUS RINGKAS INI.</b>

##### PT BANK VICTORIA INTERNATIONAL Tbk



##### Kegiatan Usaha Utama:

Bergerak dalam bidang usaha Perbankan Komersial Berkedudukan di Jakarta Selatan, Indonesia

**Kantor Pusat:**  
Gedung Graha BIP, Lantai 10  
Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 23, Jakarta Selatan 12930, Indonesia  
Telp: (021) 522 8888, Fax: (021) 522 8777  
e-Mail: corsec@victoriabank.co.id  
Situs Internet: www.victoriabank.co.id

**Kantor Operasional:**  
Perseroan memiliki 88 Kantor, terdiri dari 1 Kantor Pusat Operasional, 13 Kantor Cabang, 63 Kantor Cabang Pembantu dan 11 Kantor Kas yang tersebar di wilayah Jakarta, Depok, Bogor, Bekasi, Tangerang, Bandung, Surabaya, Manado, Bali, Semarang, Solo dan Makasar

##### PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN

##### OBLIGASI BERKELANJUTAN II BANK VICTORIA

##### DENGAN TARGET DANA YANG DIHIMPUN SEBESAR Rp200.000.000.000,- (DUA RATUS MILIAR RUPIAH)

##### Dalam Rangka Penawaran Umum Berkelanjutan tersebut, Perseroan Akan Menerbitkan Dan Menawarkan OBLIGASI BERKELANJUTAN II BANK VICTORIA TAHAP I TAHUN 2019 (“OBLIGASI”) DENGAN JUMLAH POKOK SEBESAR Rp100.000.000.000,- (SERATUS MILIAR RUPIAH)

##### OBLIGASI SUBORDINASI BERKELANJUTAN II BANK VICTORIA

##### DENGAN TARGET DANA YANG DIHIMPUN SEBESAR Rp800.000.000.000,- (DELAPAN RATUS MILIAR RUPIAH)

##### Dalam Rangka Penawaran Umum Berkelanjutan tersebut, Perseroan Akan Menerbitkan Dan Menawarkan OBLIGASI SUBORDINASI BERKELANJUTAN II BANK VICTORIA TAHAP I TAHUN 2019 (“OBLIGASI SUBORDINASI”) DENGAN JUMLAH POKOK SEBANYAK-BANYAKNYA SEBESAR Rp300.000.000.000,- (TIGA RATUS MILIAR RUPIAH)

Obligasi dengan jumlah pokok sebesar Rp100.000.000.000,- (seratus miliar Rupiah) dijamin dengan kesanggupan penuh (*full commitment*) yaitu sebagai berikut:

Obligasi ini diterbitkan dengan tingkat bunga tetap untuk tahun ke-1 (satu) sampai dengan tahun ke-2 (dua) adalah sebesar 9,75% (sembilan koma tujuh lima persen) per tahun, diterbitkan pada nilai nominal berjangka waktu 2 (dua) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi dengan memperhatikan ketentuan mengenai Pembelian Kembali (*buy back*) untuk sebagian atau seluruh Obligasi sebelum Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi yang dapat dilaksanakan oleh Perseroan setelah ulang tahun ke-1 (satu) sejak Tanggal Emisi. Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah pokok Obligasi. Bunga Obligasi dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan sekali terhitung sejak Tanggal Emisi pada Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi yang untuk pertama kalinya pada tanggal 28 September 2019 dan terakhir kali sekaligus jatuh tempo pada tanggal 28 Juni 2021.

Obligasi Subordinasi dengan jumlah pokok sebesar Rp200.000.000.000,- (dua ratus miliar Rupiah) dijamin dengan kesanggupan penuh (*full commitment*) dan Obligasi Subordinasi dengan jumlah pokok sebanyak-banyaknya sebesar Rp100.000.000.000,- (seratus miliar Rupiah) dijamin dengan kesanggupan terbaik (*best effort*), yaitu sebagai berikut:

Obligasi Subordinasi diterbitkan dengan tingkat bunga tetap untuk tahun ke-1 (satu) sampai dengan tahun ke-7 (tujuh) adalah sebesar 11,75% (sebelas koma tujuh lima persen) per tahun, diterbitkan pada nilai nominal berjangka waktu 7 (tujuh) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi. Obligasi Subordinasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah pokok Obligasi Subordinasi. Bunga Obligasi Subordinasi dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan sekali terhitung sejak Tanggal Emisi pada Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi yang untuk pertama kalinya pada tanggal 28 September 2019 dan terakhir kali sekaligus jatuh tempo pada tanggal 28 Juni 2026.

##### OBLIGASI DAN OBLIGASI SUBORDINASI BERKELANJUTAN II BANK VICTORIA TAHAP II DAN/ATAU TAHAP SELANJUTNYA (JIKA ADA) AKAN DITENTUKAN KEMUDIAN.

##### PENTING UNTUK DIPERHATIKAN

**OBLIGASI INI TIDAK DIJAMIN DENGAN SUATU JAMINAN KHUSUS BERUPA BENDA ATAU PENDAPATAN ATAU AKTIVA LAIN MILIK PERSEROAN DALAM BENTUK APAPUN SERTA TIDAK DIJAMIN PIHAK LAIN MANAPUN, SELURUH KEKAYAAN PERSEROAN, BAIK BERUPA BARANG BERGERAK MAUPUN BARANG TIDAK BERGERAK, BAIK YANG TELAH ADA MAUPUN YANG AKAN ADA KEMUDIAN HARI, KECUALI AKTIVA PERSEROAN YANG TELAH DIJAMINKAN SECARA KHUSUS KEPADA KREDITURNYA, MENJADI JAMINAN ATAS SEMUA UTANG PERSEROAN KEPADA SEMUA KREDITURNYA YANG TIDAK DIJAMIN SECARA KHUSUS ATAU TAPAS HAK ISTIMEWA TERMASUK OBLIGASI INI SECARA PARIPASASU BERDASARKAN PERJANJIAN PERWALIAMANATAN, SESUAI PASAL 1131 DAN 1132 KITAB UNDANG UNDANG PERDATA.**

**OBLIGASI SUBORDINASI INI TIDAK DIJAMIN DENGAN SUATU AGUNAN KHUSUS TERMASUK TIDAK DIJAMIN OLEH NEGARA REPUBLIK INDONESIA ATAU PIHAK KETIGA LAINNYA DAN TIDAK DIMASUKKAN DALAM PROGRAM PENJAMINAN BANK YANG DILAKSANAKAN OLEH LEMBAGA PENJAMINAN SIMPANAN (LPS) ATAU LEMBAGA PENJAMINAN LAINNYA SESUAI DENGAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN YANG BERLAKU DAN MENGIKUTI KETENTUAN PASAL 19 AYAT (1) HURUF F PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NO.11/POJK.03/2016 SEBAGAIMANA DIUBAH SEBAGIAN DENGAN PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NO. 34/POJK.03/2016 TENTANG KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM BANK UMUM DAN MERUPAKAN KEWAJIBAN PERSEROAN YANG DISUBORDINASI SESUAI DENGAN KETENTUAN DALAM PERJANJIAN PERWALIAMANATAN.**

**1 (SATU) TAHUN SETELAH TANGGAL PENJATAHAN, PERSEROAN DAPAT MELAKUKAN PEMBELIAN KEMBALI (*BUY BACK*) UNTUK SEBAGIAN ATAU SELURUH OBLIGASI SEBELUM TANGGAL PELUNASAN POKOK OBLIGASI. PERSEROAN MEMPUYAI HAK UNTUK MEMBERLAKUKAN PEMBELIAN KEMBALI (*BUY BACK*) TERSEBUT UNTUK DIPERGUNAKAN SEBAGAI PELUNASAN OBLIGASI ATAU UNTUK DISIMPAN DENGAN MEMPERHATIKAN KETENTUAN DALAM PERJANJIAN PERWALIAMANATAN DAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN YANG BERLAKU.**

**PERSEROAN TIDAK DAPAT MELAKUKAN PEMBELIAN KEMBALI (*BUY BACK*) UNTUK SEBAGIAN ATAU SELURUH OBLIGASI SUBORDINASI.**

**OBLIGASI SUBORDINASI TIDAK MEMILIKI PERSYARATAN PERCEPATAN PEMBAYARAN BUNGA ATAU POKOK OBLIGASI SUBORDINASI.**

**PERSEROAN HANYA MENERBITKAN SERTIFIKAT JUMBO OBLIGASI DAN OBLIGASI SUBORDINASI DAN DIDAFTARKAN ATAS NAMA PT KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA (“KSEI”) DAN AKAN DIDISTRIBUSIKAN DALAM BENTUK ELEKTRONIK YANG DIADMINISTRASIKAN DALAM BENTUK PENITIPAN KOLEKTIF DI KSEI.**

Pencatatan atas Obligasi dan Obligasi Subordinasi yang ditawarkan ini akan dilakukan pada Bursa Efek Indonesia **PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI/OBLIGASI SUBORDINASI:**



**PT VICTORIA SEKURITAS INDONESIA (Terafiliasi)**

**PENJAMIN EMISI OBLIGASI/OBLIGASI SUBORDINASI:  
PT VICTORIA SEKURITAS INDONESIA**

**EMISI OBLIGASI DAN OBLIGASI SUBORDINASI INI DIJAMIN SECARA KESANGGUPAN PENUH (*FULL COMMITMENT*) DAN/ATAU KESANGGUPAN TERBAIK (*BEST EFFORT*)**

**WALI AMANAT  
PT BANK MEGA TBK**

**RISIKO USAHA UTAMA YANG DIHADAPI PERSEROAN ADALAH RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR YANG BERPOTENSI TERHADAP PENURUNAN KINERJA KEUANGAN PERSEROAN DAN MEMPENGARUHI TINGKAT KESEHATAN PERSEROAN. RISIKO USAHA LAINNYA YANG MUNGKIN DIHADAPI PERSEROAN DAPAT DILIHAT PADA BAB VI PROSPEKTUS.**

**RISIKO YANG DIHADAPI INVESTOR PEMBELI OBLIGASI DAN OBLIGASI SUBORDINASI ADALAH TIDAK LIKUIDNYA OBLIGASI DAN OBLIGASI SUBORDINASI YANG DITAWARKAN PADA PENAWARAN UMUM INI YANG ANTARA LAIN DISEBABKAN KARENA TUJUAN PEMBELIAN OBLIGASI DAN OBLIGASI SUBORDINASI SEBAGAI INVESTASI.**

**RISIKO YANG MUNGKIN DIHADAPI INVESTOR PEMBELI OBLIGASI SUBORDINASI INI ADALAH (i) OBLIGASI SUBORDINASI DAPAT DI WRITE DOWN TANPA KOMPENSASI APABILA OJK MENETAPKAN BAHWA PERSEROAN BERPOTENSI TERGANGGU KELANGSUNGAN USAHANYA (POINT OF NON-VIABILITY) SESUAI DENGAN KETENTUAN PASAL 19 PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NO.11/POJK.03/2016 SEBAGAIMANA DIUBAH DENGAN PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NO.34/POJK.03/2016 TENTANG KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM BANK UMUM, (ii) PENANGGUHAN PEMBAYARAN POKOK DAN BUNGA OBLIGASI SUBORDINASI PADA PEMEGANG OBLIGASI SUBORDINASI, (iii) TIDAK LIKUIDNYA OBLIGASI SUBORDINASI YANG DITAWARKAN PADA PENAWARAN UMUM INI YANG ANTARA LAIN DISEBABKAN KARENA TUJUAN PEMBELIAN OBLIGASI SUBORDINASI SEBAGAI INVESTASI.**

##### Informasi Tambahan dan/atau Prospektus Ringkas ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 25 Juni 2019

Subordinasi. Pemesanan Pembelian Obligasi/Obligasi Subordinasi dilakukan dengan menggunakan FPPO/ FPPOS yang dicetak untuk keperluan ini dan dikeluarkan oleh Penjamin Emisi Obligasi/Obligasi Subordinasi yang dibuat dalam 5 (lima) rangkap. Pemesanan Pembelian Obligasi/Obligasi Subordinasi yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan tersebut di atas tidak akan dilayani.

- Jumlah Minimum Pemesanan**
Pemesanan Pembelian Obligasi/Obligasi Subordinasi harus dilakukan dalam jumlah sebesar Rp5.000.000,00 (lima juta Rupiah) atau kelipatannya.

- Masa Penawaran**
Masa Penawaran Obligasi/Obligasi Subordinasi adalah tanggal 25 Juni 2019 dan ditutup pada pada hari yang sama pukul 16.00 WIB.

- Pendaftaran**
Obligasi yang ditawarkan oleh Perseroan melalui Penawaran Umum ini didaftarkan pada PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (“KSEI”) berdasarkan Perjanjian Pendaftaran Obligasi di KSEI dan Perjanjian

Pendaftaran Obligasi Subordinasi di KSEI yang ditandatangani antara Perseroan dengan KSEI. Dengan didaftarkanya Obligasi/Obligasi Subordinasi tersebut di KSEI maka atas Obligasi/Obligasi Subordinasi yang ditawarkan berlaku ketentuan sebagai berikut:

- Perseroan tidak menerbitkan Obligasi/Obligasi Subordinasi dalam bentuk sertifikat kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi dan Sertifikat Jumbo Obligasi Subordinasi yang disimpan KSEI untuk kepentingan Pemegang Obligasi/Obligasi Subordinasi. Obligasi/Obligasi Subordinasi akan didistribusikan dalam bentuk elektronik yang diadministrasikan dalam Penitipan Kolektif KSEI. Obligasi/Obligasi Subordinasi hasil Penawaran Umum akan dikreditkan ke dalam Rekening Efek pada tanggal 28 Juni 2019.
- Konfirmasi Tertulis berarti konfirmasi tertulis dan/atau laporan saldo Obligasi/Obligasi Subordinasi dalam Rekening Efek yang diterbitkan oleh KSEI, atau Pemegang Rekening berdasarkan perjanjian pembukaan rekening efek dengan Pemegang Obligasi/Obligasi Subordinasi.
- Pengalihan kepemilikan Obligasi/Obligasi Subordinasi dilakukan dengan pemindahbukuan antar Rekening Efek di KSEI Perusahaan Efek, atau Bank Kustodian yang selanjutnya akan dikonfirmasi kepada Pemegang Rekening.

- Pemegang Obligasi/Obligasi Subordinasi yang tercatat dalam rekening efek berhak atas pembayaran Bunga Obligasi/Obligasi Subordinasi, pelunasan Pokok Obligasi/Obligasi Subordinasi, memberikan suara dalam RUPO/RUPOS, serta hak-hak lainnya yang melekat pada Obligasi/Obligasi Subordinasi.

- Pembayaran Bunga Obligasi/Obligasi Subordinasi dan pelunasan Pokok Obligasi/Obligasi Subordinasi kepada pemegang Obligasi/Obligasi Subordinasi dilaksanakan oleh Perseroan melalui KSEI sebagai Agen Pembayaran melalui Rekening Efek di KSEI untuk selanjutnya diteruskan kepada pemilik manfaat (*beneficial owner*) yang menjadi pemegang Rekening Efek di Perusahaan Efek atau Bank Kustodian, sesuai dengan jadwal pembayaran Bunga Obligasi/Obligasi Subordinasi maupun pelunasan pokok yang ditetapkan Perseroan dalam Perjanjian Perwaliamanatan dan Perjanjian Agen Pembayaran. Perseroan melaksanakan pembayaran Bunga Obligasi/Obligasi Subordinasi dan pelunasan Pokok Obligasi/Obligasi Subordinasi berdasarkan data kepemilikan Obligasi/Obligasi Subordinasi yang disampaikan oleh KSEI kepada Perseroan.

- Hak untuk menghadiri RUPO/RUPOS dilaksanakan oleh pemilik manfaat Obligasi/Obligasi Subordinasi atau kuasanya dengan membawa asli surat Konfirmasi Tertulis untuk RUPO/RUPOS yang diterbitkan oleh KSEI dan Obligasi yang bersangkutan dibekukan sampai dengan berakhirnya RUPO/RUPOS.

- Pihak-pihak yang hendak melakukan pemesanan Obligasi/Obligasi Subordinasi wajib menunjuk Perusahaan Efek atau Bank Kustodian yang telah menjadi pemegang rekening di KSEI untuk menerima dan menyimpan Obligasi/Obligasi Subordinasi yang didistribusikan oleh Perseroan.

- Tempat Pengajuan Pemesanan Pembelian Obligasi/Obligasi Subordinasi**

Pemesanan harus mengajukan FPPO/FPPOS selama jam kerja yang umum berlaku kepada Penjamin Emisi Obligasi yang tercantum dalam Bab XIV Prospektus ini mengenai Penyebarluasan Prospektus dan Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi/Obligasi Subordinasi.

- Bukti Tanda Terima Pemesanan Pembelian Obligasi/Obligasi Subordinasi**

Para Penjamin Emisi Obligasi/Obligasi Subordinasi yang menerima pengajuan pemesanan pembelian Obligasi akan menyerahkan kembali kepada pemesan satu tembusan dari FPPO/FPPOS yang telah ditandatangani sebagai bukti tanda terima pemesanan pembelian Obligasi/Obligasi Subordinasi. Bukti tanda terima pemesanan pembelian Obligasi/Obligasi Subordinasi ini bukan merupakan jaminan dipenuhinya pemesanan.

- Penjataan Obligasi/Obligasi Subordinasi**
Apabila jumlah keseluruhan Obligasi/Obligasi Subordinasi yangipesan melebihi jumlah Obligasi/Obligasi Subordinasi yang ditawarkan, maka penjatahan akan ditentukan oleh kebijaksanaan masing-masing Penjamin Emisi Obligasi/Obligasi Subordinasi sesuai dengan porsi penjaminannya masing-masing dengan persetujuan dan kebijaksanaan yang ditetapkan oleh Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi/Obligasi Subordinasi, dengan memperhatikan kelentuan Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi/Obligasi Subordinasi dan Peraturan No. IX.A.7, tanggal Penjatahan adalah 26 Juni 2019.

Dalam hal terjadi kelebihan pemesanan Obligasi/Obligasi Subordinasi dan terbukti bahwa Pihak tertentu mengajukan pemesanan Obligasi/Obligasi Subordinasi melalui lebih dari 1 (satu) formulir pemesanan untuk setiap Penawaran Umum, baik secara langsung maupun tidak langsung, maka untuk tujuan penjatahan Manajer Penjataan hanya dapat mengukutsertikan satu formulir pemesanan Obligasi/Obligasi Subordinasi yang pertama kali diajukan oleh pemesan yang bersangkutan.

Penjamin Emisi Efek akan menyampaikan Laporan Hasil Penawaran Umum dan Laporan Hasil Penjataan kepada OJK paling lambat lima hari kerja setelah tanggal penjatahan sesuai dengan peraturan Bapepam No. IX.A.2 dan peraturan IX.A.7.

Manajer Penjataan, dalam hal ini adalah PT Victoria Sekuritas Indonesia, 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 Penjataan Efek atau Pembagian Saham Bodan dan Peraturan No. IX.A.7 Lampiran Keputusan Ketua Bapepam dan LK No. Kep-69/BL/2011 tanggal 30 Desember 2011 tentang Pemesanan dan Penjataan Efek Dalam Penawaran Umum, paling lambat 30 hari setelah berakhirnya Penawaran Umum.

- Pembayaran Pemesanan Pembelian Obligasi/Obligasi Subordinasi**

Setelah menerima pemberitahuan hasil penjatahan Obligasi/Obligasi Subordinasi, pemesan harus segera melaksanakan pembayaran yang dapat dilakukan secara tunai atau dengan bilyet giro atau cek yang ditujukan kepada Penjamin Emisi Obligasi dan Penjamin Emisi Obligasi Subordinasi yang bersangkutan atau kepada Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi di:

##### PT Bank Victoria International Tbk

**Cabang BIP, Jakarta**

**No. Rek. 081 000 1828**

##### Atas Nama PT Victoria Sekuritas Indonesia

Jika pembayaran dilakukan dengan cek atau bilyet giro, maka cek atau bilyet giro yang bersangkutan harus dapat diuangkan atau ditunaikan dengan segera selambat-lambatnya tanggal 27 Juni 2019 pukul 11.00 WIB (*in good funds*) pada rekening tersebut diatas. Semua biaya yang berkaitan dengan proses pembayaran merupakan beban pemesan. Pemesanan akan dibatalkan jika persyaratan pembayaran tidak dipenuhi.

- Distribusi Obligasi/Obligasi Subordinasi Secara Elektronik**

Distribusi Obligasi/Obligasi Subordinasi secara elektronik akan dilakukan pada tanggal 28 Juni 2019, Perseroan wajib menerbitkan Sertifikat Jumbo Obligasi/Obligasi Subordinasi untuk diserahkan kepada KSEI dan memberi instruksi kepada KSEI untuk mengkreditkan Obligasi/Obligasi Subordinasi pada Rekening Efek Penjamin Pelaksana Emisi Efek di KSEI. Dengan telah dilaksanakannya instruksi tersebut, maka pendistribusian Obligasi/Obligasi Subordinasi semata-mata menjadi tanggung jawab Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi dan KSEI.

Segera setelah Obligasi/Obligasi Subordinasi diterima oleh Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi, selanjutnya Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi memberi instruksi kepada KSEI untuk mendistribusikan Obligasi/Obligasi Subordinasi ke dalam Rekening Efek dari Penjamin Emisi Obligasi dan Penjamin Emisi Efek Obligasi Subordinasi sesuai dengan bagian penjaminan masing-masing. Dengan telah dilaksanakannya pendistribusian Obligasi/Obligasi Subordinasi kepada Penjamin Emisi Obligasi dan Penjamin Emisi Efek Obligasi Subordinasi, maka tanggung jawab pendistribusian Obligasi/Obligasi Subordinasi semata-mata menjadi tanggung jawab Penjamin Emisi Obligasi dan Penjamin Emisi Efek Obligasi Subordinasi yang bersangkutan.

- Penundaan Masa Penawaran Umum atau Pembatalan Penawaran Umum**

Dalam jangka waktu sejak efektifnya Pernyataan Pendaftaran sampai dengan berakhirnya masa Penawaran Umum, Perseroan dapat menunda masa Penawaran Umum untuk masa paling lama 3 (tiga) bulan sejak efektifnya Pernyataan Pendaftaran atau membatalkan Penawaran Umum, dengan ketentuan terjadi suatu keadaan di luar kemampuan dan kekuasaan Perseroan yaitu:

- Indeks harga saham gabungan di Bursa Efek turun melebihi 10% (sepuluh perseratus) selama 3 (tiga) Hari Bursa berturut-turut;
- Bencana alam, perang, huru-hara, kebakaran, pemogokan yang berpengaruh secara signifikan terhadap kelangsungan usaha Perseroan; dan/atau;
- Persistiwa lain yang berpengaruh secara signifikan terhadap kelangsungan usaha Perseroan yang ditetapkan oleh OJK berdasarkan Formulir sebagaimana ditentukan dalam Peraturan No. IX.A.2 Lampiran Keputusan Ketua Bapepam dan LK No. Kep-122/BL/2009 tanggal 29 Mei 2009 tentang Tata Cara Pendaftaran Dalam Rangka Penawaran Umum;

Dalam hal Penawaran Umum ditunda karena alasan sebagaimana dimaksud dalam angka 1 diatas maka Perseroan wajib memulai kembali masa Penawaran Umum paling lambat 8 (delapan) Hari Kerja setelah indeks harga saham gabungan di Bursa Efek mengalami peningkatan paling sedikit 50% (lima puluh perseratus) dari total penurunan indeks harga saham gabungan yang menjadi dasar penundaan.

- Lain-lain**

Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan Penjamin Pelaksana