

**KETERBUKAAN INFORMASI KEPADA PEMEGANG SAHAM
PT BANK VICTORIA INTERNATIONAL TBK (“PERSEROAN”)
SEHUBUNGAN DENGAN PENAMBAHAN MODAL TANPA
HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU (“PMTHMETD”)**

Keterbukaan Informasi kepada Pemegang Saham (“Keterbukaan Informasi”) ini disampaikan oleh Perseroan dalam rangka memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 14/POJK.04/2019 Tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 32/POJK.04/2015 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (“POJK No. 14/2019”).



PT Bank Victoria International Tbk

Kegiatan Usaha:

Bergerak dalam bidang usaha Perbankan Komersial
Berkedudukan dan berkantor pusat 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
Email: corsec@victoriabank.co.id
Website: www.victoriabank.co.id

Kantor Operasional:

Perseroan memiliki 43 Jaringan Kantor Operasional terdiri dari 1 Kantor Pusat Operasional, 14 Kantor Cabang, 27 Kantor Cabang Pembantu dan 1 Kantor Kas yang tersebar di wilayah Jakarta, Depok, Bogor, Bekasi, Tangerang, Bandung, Surabaya, Solo, Semarang, Bali, Manado, Makasar dan Medan

Keterbukaan Informasi ini diterbitkan dalam rangka rencana Perseroan untuk melakukan PMTHMETD sebanyak-banyaknya 953.815.298 (sembilan ratus lima puluh tiga juta delapan ratus lima belas ribu dua ratus sembilan puluh delapan) lembar saham dengan nilai nominal Rp100,- (seratus Rupiah) per saham atau sebanyak-banyaknya 10% (sepuluh persen) dari modal ditempatkan dan disetor penuh dalam Perseroan.

Rencana tersebut di atas dilakukan oleh Perseroan dalam rangka memperkuat struktur permodalan dan meningkatkan jumlah saham yang beredar sehingga secara tidak langsung meningkatkan likuiditas perdagangan atas saham Perseroan.

Bilamana PMTHMETD ini dilaksanakan maka pemegang saham Perseroan akan terkena dilusi kepemilikannya sebanyak-banyaknya 9,09% (sembilan koma nol sembilan persen).

Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan, baik secara sendiri-sendiri maupun bersama-sama, bertanggung jawab sepenuhnya atas kelengkapan dan kebenaran semua informasi yang dimuat dalam Keterbukaan Informasi ini dan setelah mengadakan penelitian dan pemeriksaan yang cukup, menegaskan bahwa informasi yang dimuat dalam Keterbukaan Informasi ini adalah benar dan tidak ada fakta material yang disembunyikan atau tidak diungkapkan yang dapat membuat atau mengakibatkan informasi atau fakta material dalam pengumuman ini menjadi tidak benar dan/atau menyesatkan.

Keterbukaan Informasi ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 22 Oktober 2021

I. ALASAN DAN TUJUAN PMTHMETD

Dalam rangka kegiatan usaha, Perseroan merasakan perlu untuk memperkuat struktur permodalan dan meningkatkan jumlah saham yang beredar sehingga secara tidak langsung meningkatkan likuiditas perdagangan atas saham Perseroan.

Tingkat kecukupan dan struktur permodalan adalah salah satu faktor utama yang mempengaruhi kemampuan suatu bank dalam melakukan pengembangan usaha untuk meningkatkan pendapatan usaha melalui peningkatan aset produktif maupun perluasan jenis kegiatan usaha. Peningkatan aset Perseroan perlu didukung dengan peningkatan modal. Selain itu kecukupan permodalan juga menentukan jenis aktivitas dan jasa yang bisa ditawarkan kepada nasabah.

Dalam hal pemenuhan peraturan POJK No. 12 /POJK.03/2020 tentang Konsolidasi Bank Umum dimana Perseroan wajib memenuhi modal inti minimum sebesar Rp2.000.000.000.000,- pada 31 Desember 2021, maka sehubungan dengan hal tersebut, Perseroan melihat bahwa alternatif pendanaan dalam rangka peningkatan modal disetor adalah pengeluaran saham dari portepel dengan mekanisme PMTHMETD sesuai dengan POJK No. 14/2019.

II. PERKIRAAN PERIODE PELAKSANAAN PMTHEMTD

PMTHMETD ini dapat dilaksanakan sekaligus atau bertahap dalam jangka waktu 2 (dua) tahun terhitung sejak disetujui oleh RUPSLB Perseroan pada hari Selasa, tanggal 30 November 2021.

III. RENCANA PENGGUNAAN DANA HASIL PMTHMETD

Dana yang diperoleh dari PMTHMETD setelah dikurangi biaya-biaya, seluruhnya akan dipergunakan oleh Perseroan untuk memperkuat permodalan, penambahan modal kerja, pengembangan usaha Perseroan dan pertumbuhan usaha dalam bentuk ekspansi kredit.

IV. ANALISIS KONDISI KEUANGAN SEBELUM DAN SETELAH PMTHMETD

Berikut adalah analisis singkat atas dampak Laporan Keuangan Perseroan sebelum rencana PMTHMETD dengan setelah PMTHMETD dengan asumsi nilai nominal sebesar Rp100,- (seratus Rupiah) per lembar saham:

1. Jumlah kas dan setara kas akan meningkat sebanyak-banyaknya sebesar 8,79% (delapan koma tujuh puluh sembilan persen) dari Rp1.085.327.919.641,- menjadi Rp1.180.709.449.221,- yang berasal dari dana hasil PMTHMETD sebesar Rp95.381.529.580,- atas 953.815.298 lembar saham dari PMTHMETD;
2. Jumlah aset akan meningkat sebanyak-banyaknya sebesar 0,42% (nol koma empat puluh dua persen) dari Rp22.899.717.154.770,- menjadi Rp22.995.098.684.350,- yang akan diakibatkan oleh meningkatnya Giro pada Bank Indonesia yang berasal dari penerimaan dana hasil PMTHMETD;
3. Jumlah Ekuitas akan meningkat sebanyak-banyaknya sebesar 3,55% (tiga koma lima puluh lima persen) dari Rp2.688.419.471.682,- menjadi Rp2.783.801.001.263,- sebagai akibat meningkatnya jumlah tambahan modal disetor dari hasil PMTHMETD.

V. DAMPAK PMTHMETD KEPADA PEMEGANG SAHAM

Akibat penerbitan saham baru, maka jumlah saham yang dikeluarkan oleh Perseroan menjadi lebih banyak. Karenanya setelah penambahan modal ditempatkan dan disetor Perseroan dalam rangka kerangka pelaksanaan PMTHMETD ini efektif, persentase kepemilikan saham masing-masing pemegang saham Perseroan akan mengalami penurunan (dilusi) sebanyak-banyaknya sebesar 9,09% (sembilan koma nol sembilan persen). Akan tetapi jumlah saham yang dimiliki oleh pemegang saham sebelum dan setelah penerbitan Saham Baru tidak mengalami perubahan kecuali saham yang dimiliki oleh pemegang saham yang melaksanakan PMTHMETD. Dengan digunakannya dana yang diperoleh dari pelaksanaan PMTHMETD untuk pengembangan usaha Perseroan, diharapkan akan memberikan dampak positif bagi Perseroan yang dapat mengakibatkan meningkatnya *shareholders' value*.

Dalam menentukan harga pelaksanaan dari PMTHMETD ini, Perseroan memastikan bahwa Perseroan akan mendapatkan hasil yang optimal dan menguntungkan dari penjualan saham baru dalam rangka PMTHMETD ini. Dalam hal ini, Perseroan akan selalu mengacu pada ketentuan harga minimum pelaksanaan yang diatur di dalam Peraturan No. I-A, dengan memperhatikan kepentingan Perseroan dan pemegang saham minoritas Perseroan, serta memperhatikan kualitas dari investor yang akan menginvestasikan dananya dalam Perseroan.

VI. STRUKTUR MODAL SAHAM SEBELUM DAN SETELAH PMTHMETD

Keterangan	Sebelum PMTHMETD			Setelah PMTHMETD		
	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	Persentase (%)	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	Persentase (%)
Modal Dasar	14.000.000.000	1.400.000.000.000		14.000.000.000	1.400.000.000.000	
PT Victoria Investama Tbk	4.157.237.242	415.723.724.200	43,59	4.157.237.242	415.723.724.200	39,62
Suzanna Tanojo	1.538.152.114	153.815.211.400	16,13	1.538.152.114	153.815.211.400	14,66
DEG-Deutsche Investitions - Und Entwicklungsgesellschaft - MbH	780.394.335	78.039.433.500	8,18	780.394.335	78.039.433.500	7,44
PT Nata Patindo	395.484.865	39.548.486.500	4,15	395.484.865	39.548.486.500	3,77
Masyarakat Lainnya (masing- masing <5%)	2.666.884.422	266.688.442.200	27,96	2.666.884.422	266.688.442.200	25,42
Investor PMTHMETD	-	-	-	953.815.298	95.381.529.580	9,09
Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	9.538.152.978	953.815.297.800	100,00	10.491.968.276	1.049.196.827.580	
Saham Dalam Portepel	4.461.847.022	446.184.702.200		3.508.031.724	350.803.172.240	

VII. KETERANGAN TENTANG PIHAK YANG MENGAMBIL BAGIAN DALAM PMTHMETD

Sehubungan dengan PMTHMETD ini, saham baru Perseroan akan dikeluarkan kepada satu atau beberapa calon investor yang bermaksud memiliki saham baru Perseroan. PT Victoria Investama Tbk (VICO) selaku Pemegang Saham Pengendali dan pihak terafiliasi dengan Perseroan, merupakan salah satu calon investor yang bermaksud untuk mengambil bagian dalam PMTHMETD Perseroan.

Sifat hubungan Afiliasi VICO dengan Perseroan

VICO adalah pemegang saham pengendali Perseroan dengan kepemilikan sebesar 43,59% (empat puluh tiga koma lima sembilan persen).

Pertimbangan dan Alasan Dilakukannya PMTHMETD Oleh VICO yang Merupakan Pihak Terafiliasi Dibandingkan Dengan Kepada Pihak Lain yang Bukan Afiliasi

Pertimbangan dan alasan dilakukannya PMTHMETD oleh VICO yang merupakan pihak terafiliasi adalah dengan mempertimbangkan bahwa penerbitan saham baru melalui PMTHMETD kepada VICO akan memberikan kemudahan serta fleksibilitas untuk memperoleh tambahan dana kas pada saat yang tepat sesuai dengan rencana peningkatan kinerja Perseroan, mengingat bahwa VICO selaku pemegang saham pengendali Perseroan telah memahami kondisi bisnis Perseroan sehingga pelaksanaan PMTHMETD ini dapat dilakukan secara lebih cepat dan lebih pasti. Sedangkan dalam kondisi saat ini, PMTHMETD oleh pihak lain yang bukan afiliasi akan memerlukan waktu yang lebih lama karena adanya proses *due diligence* serta persyaratan yang ketat dari para investor yang tidak terafiliasi.

VIII. INFORMASI TAMBAHAN

TANGGAL-TANGGAL PENTING DAN PERKIRAAN JADWAL WAKTU

1. Penyampaian agenda ke OJK	Kamis	14-Okt-21
2. Pengumuman RUPSLB & Keterbukaan Informasi PMTHMETD	Jumat	22-Okt-21
3. Penyampaian agenda ke BEI & KSEI	Jumat	22-Okt-21
4. Pengumuman Keterbukaan Informasi di koran/ web BEI dan web Perseroan serta penyampaian bukti pengumuman ke OJK	Selasa	26-Okt-21
5. Pemanggilan RUPSLB	Senin	8-Nov-21
6. Perubahan dan/atau Tambahan Informasi atas Keterbukaan Informasi di koran/ web BEI dan web Perseroan serta penyampaian bukti pengumuman ke OJK	Jumat	26-Nov-21
7. RUPSLB	Selasa	30-Nov-21
8. Hasil RUPSLB	Kamis	2-Des-21
9. Pengumuman hasil RUPSLB di koran/ web BEI dan web Perseroan serta penyampaian bukti pengumuman ke OJK	Kamis	2-Des-21

Untuk informasi lebih lanjut, dapat menghubungi Perseroan pada jam kerja pada hari Senin – Jumat dengan alamat :



PT Bank Victoria International Tbk

Kantor Pusat :

Gedung Graha BIP, Lantai 10
 Jl. Gatot Subroto Kav.23
 Jakarta Selatan 12930, Indonesia
 Telp.(021) 522 8888, Fax. (021) 522 8777
 Website: www.victoriabank.co.id
 Email: corsec@victoriabank.co.id