

## INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS

OTORITAS JASA KEUANGAN (“OJK”) TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI. TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

PT BANK UOB INDONESIA (“PERSEROAN”) DAN PARA PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI SUBORDINASI BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA INFORMASI ATAU FAKTA MATERIAL SERTA KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS INI.

PENAWARAN UMUM INI MERUPAKAN PENAWARAN EFEK BERSIFAT UTANG TAHAP KE-2 DARI PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN OBLIGASI SUBORDINASI YANG TELAH MENJADI EFEKTIF.



PT Bank UOB Indonesia

Kegiatan Usaha Utama: Jasa Perbankan  
Berkedudukan di Jakarta Pusat, Indonesia

**Kantor Pusat**  
UOB Plaza  
Jl. M.H. Thamrin No.10  
Jakarta 10230 – Indonesia  
Telp. (021) 2350 6000 (*hunting*)  
Fax. (021) 2993 6632  
Website: [www.uob.co.id](http://www.uob.co.id)  
Email: [corporateservices@uob.co.id](mailto:corporateservices@uob.co.id)

**Jaringan Kantor**  
Per 30 September 2019, Perseroan memiliki 41 kantor cabang, 137 kantor cabang pembantu dan 160 ATM yang tersebar di 30 kota di 18 provinsi di Indonesia yang bekerja sama dengan jaringan ATM Prima, ATM Bersama, dan jaringan VISA di seluruh dunia, serta jaringan regional ATM grup usaha United Overseas Bank Limited

**PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN OBLIGASI SUBORDINASI BERKELANJUTAN II BANK UOB INDONESIA DENGAN TARGET DANA YANG AKAN DIHIMPUN SEBESAR Rp2.000.000.000.000,00 (DUA TRILIUN RUPIAH)**

**DALAM RANGKA PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN TERSEBUT, PERSEROAN TELAH MENERBITKAN OBLIGASI SUBORDINASI BERKELANJUTAN II BANK UOB INDONESIA TAHAP I TAHUN 2019 DENGAN JUMLAH POKOK SEBESAR Rp100.000.000.000,00 (SERATUS MILIAR RUPIAH)**

**BAHWA DALAM RANGKA PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN TERSEBUT, PERSEROAN AKAN MENERBITKAN DAN MENAWARKAN OBLIGASI SUBORDINASI BERKELANJUTAN II BANK UOB INDONESIA TAHAP II TAHUN 2019 DENGAN JUMLAH POKOK SEBESAR Rp650.000.000.000,00 (ENAM RATUS LIMA PULUH MILIAR RUPIAH)**

Obligasi Subordinasi ini diterbitkan tanpa warkat, berjangka waktu 7 (tujuh) tahun sejak Tanggal Emisi dengan tingkat bunga tetap sebesar 9,25% (sembilan koma dua lima persen) per tahun. Obligasi Subordinasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi Subordinasi. Bunga Obligasi Subordinasi dibayarkan setiap triwulan, sesuai dengan tanggal pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi. Pembayaran Bunga Subordinasi pertama akan dibayarkan pada tanggal 13 Februari 2020, sedangkan pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi terakhir sekaligus jatuh tempo Obligasi Subordinasi adalah pada tanggal 13 November 2026 yang juga merupakan Tanggal Pelunasan dari Pokok Obligasi Subordinasi.

Obligasi Subordinasi Berkelanjutan II Bank UOB Indonesia Tahap III dan/atau tahap selanjutnya (jika ada) akan ditentukan kemudian.

### PENTING UNTUK DIPERHATIKAN

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 PENJAMIN SIMPANAN (LPS) ATAU LEMBAGA PENJAMINAN LAINNYA SESUAI DENGAN KETENTUAN PASAL 19 AYAT (1) HURUF F PERATURAN OJK NO: 11/POJK.03/2016 SEBAGAIMANA DIUBAH SEBAGIAN DENGAN PERATURAN OJK NO. 34/POJK.03/2016 DAN MERUPAKAN KEWAJIBAN PERSEROAN YANG DISUBORDINASI, SESUAI DENGAN KETENTUAN PASAL 5 AYAT 5.2 jo. PASAL 11 PERJANJIAN PERWALIAMANATAN OBLIGASI SUBORDINASI.

HAK PEMEGANG OBLIGASI SUBORDINASI ADALAH PARIPASU TANPA HAK PREFEREN DENGAN HAK-HAK KREDITUR PERSEROAN LAINNYA BAIK YANG ADA SEKARANG MAUPUN YANG AKAN ADA DIKEMUDIAN HARI. PEMEGANG OBLIGASI SUBORDINASI MEMILIKI HAK TAGIH YANG LEBIH RENDAH DARI KREDITUR ISTIMEWA, KREDITUR YANG MEMPUNYAI HAK ISTIMEWA DAN KREDITUR KONKUREN YANG BUKAN PEMEGANG OBLIGASI SUBORDINASI TETAPI MEMILIKI HAK TAGIH YANG TIDAK LEBIH RENDAH DARI PEMEGANG SAHAM PERSEROAN.

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

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

**DALAM RANGKA PENERBITAN OBLIGASI, PERSEROAN TELAH MEMPEROLEH HASIL PEMERINGKATAN ATAS EFEK UTANG JANGKA PANJANG DARI PT FITCH RATINGS INDONESIA (“FITCH”) DENGAN PERINGKAT **AA<sub>(idn)</sub> (DoubleA)****

PENCATATAN ATAS OBLIGASI SUBORDINASI YANG DITAWARKAN INI AKAN DILAKUKAN PADA BURSA EFEK INDONESIA

PENJAMIN PELAKSANA EMISI EFEK DAN PENJAMIN EMISI EFEK

**INDOPREMIER**  
PT Indo Premier Sekuritas

**RHB**  
PT RHB Sekuritas Indonesia

**UOBKayHian**  
PT UOB Kay Hian Sekuritas  
(Terafiliasi)

**WALI AMANAT**  
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.

**PENAWARAN OBLIGASI SUBORDINASI INI DIJAMIN SECARA KESANGGUPAN PENUH (FULL COMMITMENT)**

**RISIKO USAHA UTAMA PERSEROAN ADALAH RISIKO KREDIT, YAITU RISIKO KERUGIAN AKIBAT KEGAGALAN DEBITUR ATAU PIHAK LAIN DALAM MEMENUHI KEWAJIBAN FINANSIALNYA KETIKA JATUH TEMPO. KETERANGAN LEBIH LANJUT TENTANG RISIKO USAHA DAPAT DILIHAT PADA BAB VI PROSPEKTUS.**

**RISIKO YANG DIHADAPI INVESTOR PEMBELI OBLIGASI SUBORDINASI ADALAH (i) OBLIGASI SUBORDINASI DAPAT DI WRITE DOWN APABILA OJK MENETAPKAN BAHWA PERSEROAN BERPOTENSI TERGANGGU KELANGSUNGAN USAHANYA (POINT OF NON-VIABILITY) SESUAI DENGAN PASAL 19.1.C PERATURAN OJK NO. 11/POJK.03/2016 SEBAGAIMANA DIUBAH SEBAGIAN DENGAN PERATURAN OJK NO. 34/POJK.03/2016 DAN/ATAU TERJADINYA HAL-HAL SEBAGAIMANA DIATUR DALAM SURAT EDARAN OJK NO. 20/SEOJK.03/2016 TANGGAL 21 JUNI 2016, (ii) PENANGGUHAN PEMBAYARAN POKOK DAN BUNGA OBLIGASI SUBORDINASI PADA PEMEGANG OBLIGASI SUBORDINASI SEBAGAI DAMPAK DARI PEMENUHAN ATAS PASAL 19.1.C PERATURAN OJK NO. 11/POJK.03/2016 SEBAGAIMANA DIUBAH SEBAGIAN DENGAN PERATURAN OJK NO. 34/POJK.03/2016.**

Informasi Tambahan Ringkas ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 29 Oktober 2019.

## PERKIRAAN JADWAL

Tanggal Efektif	:	28 Juni 2019
Masa Penawaran Umum	:	8 November 2019
Tanggal Penjatahan	:	11 November 2019
Tanggal Pengembalian Uang Pemesanan	:	13 November 2019
Tanggal Distribusi Obligasi Secara Elektronik	:	13 November 2019
Tanggal Pencatatan pada Bursa Efek Indonesia	:	14 November 2019

## PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN

### Nama Obligasi Subordinasi

Obligasi Subordinasi Berkelanjutan II Bank UOB Indonesia Tahap II Tahun 2019

### Jenis Obligasi Subordinasi

Obligasi Subordinasi ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi Subordinasi yang diterbitkan untuk didaftarkan atas nama KSEI sebagai bukti utang untuk kepentingan Pemegang Obligasi Subordinasi. Obligasi Subordinasi ini didaftarkan atas nama KSEI untuk kepentingan Pemegang Rekening di KSEI yang selanjutnya untuk kepentingan Pemegang Obligasi Subordinasi dan didaftarkan pada tanggal diterbitkannya Sertifikat Jumbo Obligasi Subordinasi oleh Perseroan kepada KSEI. Bukti kepemilikan Obligasi Subordinasi bagi Pemegang Obligasi Subordinasi adalah Konfirmasi Tertulis yang diterbitkan oleh KSEI, Perusahaan Efek atau Bank Kustodian.

### Harga Penawaran

100% (seratus persen) dari nilai nominal Obligasi Subordinasi.

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

Jumlah Pokok Obligasi Subordinasi pada Tanggal Emisi adalah sebesar Rp650.000.000.000,00 (enam ratus lima puluh miliar Rupiah).

Obligasi Subordinasi ini diterbitkan dengan memperhatikan ketentuan Perjanjian Perwaliamatan Obligasi Subordinasi, dengan satuan jumlah Obligasi Subordinasi yang dapat dipindahbukukan dari satu Rekening Efek ke Rekening Efek lainnya adalah senilai Rp1,00 (satu Rupiah) sebagaimana diatur dalam Perjanjian Perwaliamatan Obligasi Subordinasi. Setiap Obligasi Subordinasi senilai Rp1,00 (satu Rupiah) mempunyai hak untuk mengeluarkan 1 (satu) suara dalam RUPO, dengan demikian setiap Pemegang Obligasi Subordinasi dalam RUPO mempunyai hak untuk mengeluarkan suara sejumlah Obligasi Subordinasi yang dimilikinya.

Obligasi Subordinasi ini diterbitkan tanpa warkat, ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari nilai nominal, berjangka waktu 7 (tujuh) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi. Tingkat Bunga Obligasi Subordinasi merupakan persentase per tahun dari nilai nominal yang dihitung berdasarkan jumlah Hari Kalender yang lewat, dimana 1 (satu) bulan dihitung 30 (tiga puluh) Hari Kalender dan 1 (satu) tahun dihitung 360 (tiga ratus enam puluh) Hari Kalender. Obligasi Subordinasi menawarkan tingkat bunga tetap sebesar 9,25% (sembilan koma dua lima persen) per tahun. Bunga Obligasi Subordinasi dibayarkan setiap triwulan, sesuai dengan tanggal pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi. Pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi pertama akan dilakukan pada tanggal 13 Februari 2020, sedangkan pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi terakhir sekaligus jatuh tempo Obligasi Subordinasi adalah pada tanggal 13 November 2026.

Obligasi Subordinasi ini harus dilunasi dengan harga yang sama dengan jumlah pokok Obligasi Subordinasi yang tertulis pada Konfirmasi Tertulis yang dimiliki oleh Pemegang Obligasi Subordinasi dengan memperhatikan Sertifikat Jumbo dan ketentuan Perjanjian Perwaliamatan Obligasi Subordinasi.

Bunga Obligasi Subordinasi dibayarkan setiap triwulan, terhitung sejak Tanggal Emisi sesuai dengan tanggal pembayaran masing-masing Bunga Obligasi Subordinasi. Dalam hal Tanggal Pembayaran Bunga jatuh pada hari bukan Hari Bursa, maka Bunga Obligasi Subordinasi dibayar pada Hari Bursa sesudahnya tanpa dikenakan denda.

Jadwal pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi adalah sebagaimana tercantum dalam tabel di bawah ini:

Bunga ke-	Tanggal	Bunga ke-	Tanggal
1	13 Februari 2020	15	13 Agustus 2023
2	13 Mei 2020	16	13 November 2023
3	13 Agustus 2020	17	13 Februari 2024
4	13 November 2020	18	13 Mei 2024
5	13 Februari 2021	19	13 Agustus 2024
6	13 Mei 2021	20	13 November 2024
7	13 Agustus 2021	21	13 Februari 2025
8	13 November 2021	22	13 Mei 2025
9	13 Februari 2022	23	13 Agustus 2025
10	13 Mei 2022	24	13 November 2025
11	13 Agustus 2022	25	13 Februari 2026

Bunga ke-	Tanggal	Bunga ke-	Tanggal
12	13 November 2022	26	13 Mei 2026
13	13 Februari 2023	27	13 Agustus 2026
14	13 Mei 2023	28	13 November 2026

### Satuan Pemindahbukuan

Satuan Pemindahbukuan sebesar Rp1,00 (satu Rupiah) atau kelipatannya. Jumlah minimum pemesanan Obligasi Subordinasi adalah Rp5.000.000,00 (lima juta Rupiah) dan/atau kelipatannya.

### Jaminan Obligasi Subordinasi

Obligasi Subordinasi ini tidak dijamin dengan jaminan 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 atau penggantinya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan mengikuti ketentuan Pasal 19 ayat (1) huruf f POJK No. 11/POJK.03/2016 dan merupakan kewajiban Perseroan yang disubordinasi, sesuai dengan ketentuan Pasal 5 ayat 5.2 jo. Pasal 11 Perjanjian Perwaliananatan Obligasi Subordinasi.

### Hasil Pemeringkatan Obligasi Subordinasi

Sesuai dengan POJK No. 36/POJK.04/2014 dan Peraturan No. IX.C.11, Perseroan telah melakukan pemeringkatan Obligasi Subordinasi yang dilaksanakan oleh Fitch.

Berdasarkan hasil pemeringkatan atas surat utang jangka panjang sesuai dengan surat Fitch No. 133/DIR/RAT/IV/2019 tanggal 8 April 2019 perihal Peringkat Awal (*Initial Rating*) PT Bank UOB Indonesia, serta penegasannya sesuai surat Fitch No. 258/DIR/RAT/X/2019 tanggal 14 Oktober 2019, hasil pemeringkatan atas Obligasi Subordinasi adalah:

**AA(idn)  
(Double A)**

Perseroan akan melakukan pemeringkatan atas Obligasi Subordinasi setiap 1 (satu) tahun sekali selama jangka waktu Obligasi Subordinasi, sebagaimana diatur dalam Peraturan No. IX.C.11.

Perseroan tidak memiliki hubungan Afiliasi dengan Fitch selaku Pemeringkat yang melakukan pemeringkatan atas Obligasi Subordinasi.

Perseroan wajib menyampaikan Peringkat Tahunan atas Obligasi Subordinasi kepada OJK dan Wali Amanat paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja setelah berakhirnya masa berlaku peringkat terakhir sampai dengan Perseroan telah menyelesaikan seluruh kewajiban yang terkait dengan Obligasi Subordinasi yang diterbitkan.

### Hak Senioritas Atas Utang

Hak Pemegang Obligasi Subordinasi adalah paripasu tanpa hak preferen dengan hak-hak kreditur subordinasi Perseroan lainnya baik yang ada sekarang maupun yang akan ada dikemudian hari tetapi menempati prioritas hak tagih yang tidak lebih rendah terhadap hak tagih para pemegang saham Perseroan.

### Penyisihan Dana Pelunasan Obligasi Subordinasi (*Sinking Fund*)

Perseroan tidak menyelenggarakan penyisihan dana pelunasan Pokok Obligasi Subordinasi dengan pertimbangan untuk mengoptimalkan penggunaan dana hasil emisi sesuai dengan tujuan rencana penggunaan dana emisi.

### Sifat-sifat Khusus Obligasi Subordinasi

Keterangan tentang sifat-sifat khusus Obligasi Subordinasi dapat dilihat pada Bab I Informasi Tambahan.

### Cara dan Tempat Pelunasan Pokok Obligasi Subordinasi dan Pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi

Pelunasan Pokok Obligasi Subordinasi dan pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi akan dibayarkan oleh KSEI selaku Agen Pembayaran atas nama Perseroan sesuai dengan syarat-syarat dan ketentuan-ketentuan yang diatur dalam Perjanjian Agen Pembayaran Obligasi Subordinasi kepada Pemegang Obligasi Subordinasi melalui Pemegang Rekening sesuai dengan jadwal waktu pembayaran masing-masing sebagaimana yang telah ditentukan. Bilamana tanggal pembayaran jatuh pada hari yang bukan Hari Bursa, maka pembayaran akan dilakukan pada Hari Bursa berikutnya.

### Tambahan Utang yang Dapat Diperoleh Perseroan pada Masa yang Akan Datang

Di dalam ketentuan Perjanjian Perwaliananatan Obligasi Subordinasi tidak ada pembatasan bagi Perseroan untuk memperoleh tambahan utang pada masa yang akan datang. Perseroan tidak dapat mengagunkan sebagian besar maupun seluruh pendapatan atau harta kekayaan Perseroan yang ada pada saat ini di luar kegiatan usaha Perseroan, tanpa persetujuan tertulis dari Wali Amanat.

## Status Obligasi Subordinasi

Keterangan tentang status Obligasi Subordinasi dapat dilihat pada Bab I Informasi Tambahan.

## Hak-Hak Pemegang Obligasi Subordinasi

1. Menerima pelunasan Pokok Obligasi Subordinasi dan/atau pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi dari Perseroan pada Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi Subordinasi dan atau Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi yang bersangkutan. 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 Bursa sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi, kecuali ditentukan lain oleh KSEI atau peraturan perundang-undangan yang berlaku.
2. Memperoleh pembayaran Denda apabila Perseroan ternyata tidak menyediakan dana secukupnya untuk pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi dan/atau pelunasan Pokok Obligasi Subordinasi setelah lewat tanggal jatuh tempo Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi dan/atau Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi Subordinasi sesuai dengan ketentuan Perjanjian Perwaliamanatan.
3. Pemegang Obligasi Subordinasi baik sendiri maupun bersama-sama yang mewakili paling sedikit lebih dari 20% (dua puluh persen) dari jumlah Pokok Obligasi Subordinasi yang belum dilunasi (namun tidak termasuk Obligasi Subordinasi yang dimiliki oleh Afiliasi Perseroan), berhak mengajukan permintaan tertulis kepada Wali Amanat untuk diselenggarakan RUPO sesuai dengan ketentuan Perjanjian Perwaliamanatan.
4. Melalui keputusan RUPO, Pemegang Obligasi Subordinasi antara lain berhak melakukan tindakan sebagai berikut:
  - a) mengambil keputusan sehubungan dengan usulan Perseroan atau Pemegang Obligasi Subordinasi mengenai perubahan jangka waktu Obligasi Subordinasi, Pokok Obligasi Subordinasi, suku Bunga Obligasi Subordinasi, perubahan tata cara atau periode pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi dan dengan memperhatikan Peraturan No. VI.C.4, perubahan tersebut hanya dapat dilakukan karena adanya kelalaian Perseroan membayar Pokok Obligasi Subordinasi pada Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi Subordinasi dan/atau Bunga Obligasi Subordinasi pada Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi sebagaimana dimaksud dalam Perjanjian Perwaliamanatan;
  - b) menyampaikan pemberitahuan kepada Perseroan dan/atau Wali Amanat, memberikan pengarahannya kepada Wali Amanat, dan/atau menyetujui suatu kelonggaran waktu atas suatu kelalaian berdasarkan Perjanjian Perwaliamanatan serta akibat-akibatnya, atau untuk mengambil tindakan lain sehubungan dengan kelalaian;
  - c) memberhentikan Wali Amanat dan menunjuk pengganti Wali Amanat menurut ketentuan Perjanjian Perwaliamanatan; dan
  - d) mengambil tindakan yang dikuasakan oleh atau atas nama Pemegang Obligasi Subordinasi termasuk dalam penentuan potensi kelalaian yang dapat menyebabkan terjadinya kelalaian sebagaimana dimaksud dalam pasal 9 Perjanjian Perwaliamanatan Obligasi Subordinasi dan dalam Peraturan No. VI.C.4; dan
  - e) Wali Amanat bermaksud mengambil tindakan lain yang tidak dikuasakan atau tidak termuat dalam Perjanjian Perwaliamanatan atau berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Negara Republik Indonesia dan
  - f) mengambil keputusan tentang terjadinya peristiwa *Force Majeure* dalam hal tidak tercapai kesepakatan antara Perseroan dengan Wali Amanat.

## Pembatasan-pembatasan Kewajiban-kewajiban Perseroan

Keterangan tentang pembatasan-pembatasan kewajiban-kewajiban Perseroan dapat dilihat pada Bab I Informasi Tambahan.

## Prosedur Pemesanan Pembelian Obligasi Subordinasi

Prosedur pemesanan pembelian Obligasi Subordinasi dapat dilihat pada Bab X Informasi.

## Pemberitahuan

Semua pemberitahuan dari pihak Perseroan kepada Wali Amanat dan sebaliknya dianggap telah dilakukan dengan sah dan sebagaimana mestinya apabila disampaikan kepada alamat tersebut di bawah ini secara tertulis, ditandatangani serta disampaikan dengan pos tercatat atau disampaikan langsung dengan memperoleh tanda terima atau dengan faksimili yang telah dikonfirmasi penerimaannya.

### PERSEROAN

**PT Bank UOB Indonesia**  
UOB Plaza  
Jl. M.H. Thamrin No. 10  
Jakarta 10230 – Indonesia  
Telp. (021) 2350 6000  
Fax. (021) 2993 6636

### WALI AMANAT

**PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.**  
*International Banking & Financial Institutions Group*  
Plaza Mandiri Lantai 22  
Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 36 - 38,  
Jakarta 12190 – Indonesia.  
Telp. (021) 524 5161, 526 8216  
Faks. (021) 526 8201

## PENGUNAAN DANA YANG DIPEROLEH DARI HASIL PENAWARAN UMUM

Dana yang diperoleh dari Penawaran Umum Obligasi Subordinasi, setelah dikurangi dengan biaya Emisi, akan dipergunakan seluruhnya oleh Perseroan untuk memperkuat struktur permodalan dan mendukung perkembangan aset produktif. Obligasi Subordinasi ini akan diperhitungkan sebagai Modal Pelengkap (Tier 2) serta peningkatan komposisi struktur perhimpunan dana jangka panjang sesuai dengan POJK Nomor 34/POJK.03/2016 tentang Perubahan atas POJK No. 11/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum.

## PERNYATAAN UTANG

Sampai dengan tanggal 30 September 2019, Perseroan mempunyai liabilitas yang seluruhnya berjumlah Rp90.885.357,- juta dengan rincian sebagai berikut:

Keterangan	(dalam jutaan Rupiah)	
	30 September	
	2019	
Liabilitas segera	138.031	
Simpanan		
Giro	11.231.315	
Tabungan	16.680.298	
Deposito berjangka	51.169.395	
Total simpanan	79.081.008	
Simpanan dari bank lain	1.200.743	
Surat Berharga yang diterbitkan	1.532.708	
Pinjaman yang diterima	3.150.219	
Bunga yang masih harus dibayar	254.730	
Utang pajak	90.236	
Liabilitas derivatif	527.547	
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	432.967	
Liabilitas akseptasi	1.945.925	
Obligasi Subordinasi	1.595.856	
Liabilitas atas imbalan kerja	297.087	
Liabilitas lain-lain	638.299	
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>90.885.357</b>	

### Kewajiban keuangan Perseroan yang akan jatuh tempo dalam jangka waktu 3 (tiga) bulan ke depan

Kewajiban keuangan Perseroan yang akan jatuh tempo dalam jangka waktu 3 bulan ke depan terhitung sejak tanggal Informasi Tambahan ini diterbitkan adalah pelunasan Obligasi Berkelanjutan I Bank UOB Indonesia Tahap I Tahun 2016 Seri B dengan tanggal jatuh tempo yaitu 25 November 2019 sebesar Rp 600.000.000.000 (enam ratus miliar rupiah) dan Obligasi Berkelanjutan II Bank UOB Indonesia Tahap I Tahun 2019 dengan tanggal jatuh tempo yaitu 19 Januari 2020 sebesar Rp 100.000.000.000 (seratus miliar rupiah).

## IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Calon Investor harus membaca ikhtisar dari data keuangan penting yang disajikan dibawah ini dengan laporan posisi keuangan Perseroan pada tanggal 30 September 2019, 31 Desember 2018 dan 2017 serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk periode sembilan bulan yang berakhir pada 30 September 2019 dan 2018 dan tahun-tahun yang berakhir pada 31 Desember 2018 dan 2017, beserta catatan-catatan atas laporan-laporan keuangan tersebut. Calon Investor juga harus membaca Bab V Informasi Tambahan ini yang berjudul Analisis dan Pembahasan oleh Manajemen.

Ikhtisar data keuangan penting di bawah ini diambil dari laporan posisi keuangan Perseroan pada tanggal 30 September 2019, 31 Desember 2018, dan 2017 yang disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Laporan keuangan Perseroan untuk tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro, dan Surja (penanggung jawab Danil Setiadi Handaja), dengan opini tanpa modifikasian. Laporan keuangan Perseroan untuk tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro, dan Surja (penanggung jawab Muhammad Kurniawan), dengan opini tanpa modifikasian. Laporan keuangan per 30 September 2019 dan 2018 tidak diaudit.

### Laporan Posisi Keuangan

Keterangan	(dalam jutaan Rupiah)		
	30 September	31 Desember	
	2019	2018	2017
<b>ASET</b>			
Kas	547.338	519.377	398.298
Giro pada BI	5.614.459	6.035.664	6.071.513
Giro pada bank lain			
Pihak ketiga	747.162	424.603	1.984.059
Pihak berelasi	298.288	255.087	468.842
	1.045.450	679.690	2.452.901
Penempatan pada BI dan bank lain			

Keterangan	30 September	31 Desember	
	2019	2018	2017
Pihak ketiga	1.540.475	504.974	3.278.452
Pihak berelasi	1.870.558	1.699.094	137.952
	3.411.033	2.204.068	3.416.404
Efek-efek yang diperdagangkan	657.128	344.546	1.118.020
Investasi keuangan			
Tersedia untuk dijual	9.892.357	10.202.287	10.355.167
Dimiliki hingga jatuh tempo	1.845.909	5.424.203	4.629.431
	11.738.266	15.626.490	14.984.598
Cadangan kerugian penurunan nilai	(22.438)	(38.902)	(33.244)
Neto	11.715.828	15.587.588	14.951.354
Tagihan derivatif	637.920	667.761	146.399
Kredit yang diberikan	76.072.332	73.681.165	63.030.852
Cadangan kerugian penurunan nilai	(1.557.541)	(1.373.043)	(1.032.648)
Neto	74.514.791	72.308.122	61.998.204
Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	907.016	1.015.168
Reverse Repo	435.081	-	-
Tagihan akseptasi	1.945.925	2.203.221	1.843.428
Cadangan kerugian penurunan nilai	(26.321)	(28.249)	(17.378)
Neto	1.919.605	2.174.972	1.826.050
Aset pajak tangguhan - neto	78.326	136.592	95.212
Aset tetap			
Biaya perolehan	2.627.766	2.425.101	2.181.021
Akumulasi penyusutan	(1.455.450)	(1.307.389)	(1.118.147)
Nilai buku	1.172.316	1.117.712	1.062.874
Aset lain-lain - neto	1.201.331	992.840	691.716
<b>TOTAL ASET</b>	<b>102.950.605</b>	<b>103.675.948</b>	<b>95.244.113</b>
<b>LIABILITAS</b>			
Liabilitas segera	138.031	148.107	149.371
Simpanan			
Giro	11.231.315	11.401.084	11.257.957
Tabungan	16.680.298	16.231.062	14.849.647
Deposito berjangka	51.169.395	49.690.428	48.939.259
Total simpanan	79.081.008	77.322.574	75.046.863
Simpanan dari bank lain	1.200.743	3.142.288	2.314.828
Surat Berharga yang diterbitkan	1.532.708	3.791.207	3.388.604
Pinjaman yang diterima	3.150.219	3.200.240	333.138
Bunga yang masih harus dibayar	254.730	247.607	225.648
Utang pajak	90.236	84.823	65.202
Liabilitas derivatif	527.547	618.585	105.770
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	432.967	580.138	-
Liabilitas akseptasi	1.945.925	2.203.221	1.843.428
Obligasi Subordinasi	1.595.856	-	-
Liabilitas atas imbalan kerja	297.087	278.062	328.451
Liabilitas lain-lain	638.299	682.427	496.159
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>90.885.357</b>	<b>92.299.279</b>	<b>84.297.462</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal saham - nilai nominal Rp250 (nilai penuh) per			
Modal dasar - 36.000.000.000 saham			
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 9.553.885.804 saham	2.388.471	2.388.471	2.388.471
Tambahan modal disetor - neto	2.106.818	2.106.818	2.106.818
Penghasilan komprehensif lain	(22.834)	(157.384)	(76.041)
Saldo laba			
Telah ditentukan penggunaannya	117.312	112.199	111.424
Belum ditentukan penggunaannya	7.475.480	6.926.565	6.415.979
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>12.065.248</b>	<b>11.376.669</b>	<b>10.946.651</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>102.950.605</b>	<b>103.675.948</b>	<b>95.244.113</b>

## Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	30 September		31 Desember	
	2019	2018	2018	2017
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>				
Pendapatan dan beban bunga				
Pendapatan bunga	5.703.422	5.052.924	7.319.302	7.268.027
Beban bunga	(3.299.903)	(2.659.470)	(3.715.320)	(3.756.802)
Provisi dan komisi	246.430	235.453	-	-
<b>PENDAPATAN BUNGA - NETO</b>	<b>2.649.950</b>	<b>2.628.907</b>	<b>3.603.982</b>	<b>3.511.225</b>
<b>Pendapatan Operasional Lainnya</b>				
Komisi dan jasa administrasi - neto	219.683	198.191	258.530	252.963
Keuntungan yang telah direalisasi dan belum direalisasi atas efek-efek yang dijual dan perubahan nilai wajar efek-efek yang diperdagangkan - neto	224.826	87.663	119.170	184.492
Keuntungan transaksi mata uang asing	332.275	183.014	269.497	166.565
Lain-lain - neto	168.697	170.106	208.801	189.650
<b>Total Pendapatan Operasional Lainnya - Neto</b>	<b>945.482</b>	<b>638.973</b>	<b>855.998</b>	<b>793.670</b>
<b>(Pembentukan) pemulihan penyisihan kerugian penurunan nilai:</b>				
Aset keuangan	(340.084)	(520.484)	(662.087)	(1.255.990)
Agunan yang diambil alih	(419)	11	(5.401)	960
<b>Total Pembentukan Penyisihan Kerugian Penurunan Nilai</b>	<b>(340.503)</b>	<b>(520.473)</b>	<b>(667.488)</b>	<b>(1.255.030)</b>
<b>Beban Operasional Lainnya</b>				
Gaji dan kesejahteraan karyawan	(1.509.495)	(1.321.032)	(1.876.742)	(1.638.503)
Beban umum dan administrasi	(983.570)	(866.528)	(1.234.022)	(1.106.780)
<b>Total Beban Operasional Lainnya</b>	<b>(2.493.064)</b>	<b>(2.187.560)</b>	<b>(3.110.764)</b>	<b>(2.745.283)</b>
<b>LABA OPERASIONAL</b>	<b>761.865</b>	<b>559.847</b>	<b>681.728</b>	<b>304.582</b>
<b>Pendapatan (beban) non-operasional</b>				
Keuntungan penjualan aset tetap dan properti terbengkalai - neto	3.713	2.435	3.830	2.831
Lain-lain - neto	(8.985)	159	24.646	1.090
<b>Total Pendapatan Non-Operasional</b>	<b>5.272</b>	<b>2.594</b>	<b>28.476</b>	<b>3.921</b>
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK</b>	<b>756.593</b>	<b>562.440</b>	<b>710.204</b>	<b>308.503</b>
Beban pajak	(202.564)	(143.147)	(198.843)	(230.982)
<b>LABA PERIODE/TAHUN BERJALAN</b>	<b>554.029</b>	<b>419.293</b>	<b>511.361</b>	<b>77.521</b>
<b>TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>688.580</b>	<b>249.560</b>	<b>430.018</b>	<b>121.005</b>

## Rasio-rasio Pertumbuhan dan Keuangan

(dalam persen)

Keterangan	30 September		31 Desember	
	2019	2018	2018	2017
<b>Pertumbuhan</b>				
Total aset	(3,73)		8,85	1,22
Total liabilitas	(5,07)		9,49	1,23
Total ekuitas	7,76		3,93	1,16
Pendapatan bunga – neto	0,80		2,64	(0,73)
Laba periode/tahun berjalan	32,13		559,64	(83,83)
<b>Permodalan</b>				
KPMM dengan memperhitungkan:				
Risiko Kredit	17,90		17,44	19,26
Risiko Kredit dan Risiko Pasar	17,53		16,93	18,95
Risiko Kredit, Risiko Pasar dan Risiko Operasional	15,84		15,37	17,08
Aset tetap terhadap modal	19,08		18,35	16,81
Rasio KPMM yang diwajibkan sesuai dengan profil risiko	9,00		9,00	9,00
<b>Kualitas Aset</b>				
NPL – bruto	1,85		1,42	1,09
NPL – neto	1,14		0,89	0,93
<b>Rentabilitas</b>				
Imbal hasil aset (ROA)	0,96		0,71	0,32
Imbal hasil aset (ROE)	6,31		4,61	0,70
Marjin pendapatan bunga bersih (NIM)	3,55		3,79	3,85
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	97,61		97,08	97,81

Keterangan	30 September	31 Desember	
	2019	2018	2017
<b>Likuiditas</b>			
Loan to Deposit Ratio (LDR)	94,91	93,04	83,57
<b>Kepatuhan</b>			
Persentase pelanggaran Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)	0,00	0,00	0,00
Giro Wajib Minimum (GWM) Rupiah			
GWM Primer	6,10	6,60	6,78
GWM Sekunder	-	-	19,48
Penyangga Likuiditas Makroprudensial (RIM)	17,56	18,81	-
Rasio Intermediasi Makroproduktif (RIM)	93,84	87,64	-
Valuta asing	8,10	8,10	8,18
Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	9,20	8,13	2,22

## ANALISIS DAN PEMBAHASAN OLEH MANAJEMEN

### Pendapatan Bunga

*Periode yang berakhir 30 September 2019 dibandingkan dengan periode yang berakhir 30 September 2018*

Pendapatan bunga Perseroan untuk periode sembilan bulan yang berakhir pada 30 September 2019 meningkat sebesar Rp650.498 juta atau sebesar 12,9% dari periode sebelumnya. Hal itu terutama disebabkan oleh meningkatnya pendapatan bunga dari kredit, dimana peningkatan ini selaras dengan peningkatan portfolio kredit dibandingkan dengan periode sebelumnya.

### Beban Bunga

*Periode yang berakhir 30 September 2019 dibandingkan dengan periode yang berakhir 30 September 2018*

Beban bunga Perseroan untuk periode sembilan bulan yang berakhir pada 30 September 2019 meningkat sebesar Rp640.433 juta atau sebesar 24,1% dari periode sebelumnya. Hal itu terutama disebabkan oleh meningkatnya beban bunga yang timbul atas deposito berjangka, dimana hal ini sejalan dengan peningkatan jumlah deposito berjangka dibandingkan periode sebelumnya.

### Laba Periode/Tahun Berjalan

*Periode yang berakhir 30 September 2019 dibandingkan dengan periode yang berakhir 30 September 2018*

Laba periode/tahun berjalan Perseroan untuk periode sembilan bulan yang berakhir pada 30 September 2019 meningkat sebesar Rp134.736 juta atau sebesar 32,1% dari periode sebelumnya. Hal itu terutama disebabkan oleh peningkatan pendapatan nilai wajar aset keuangan disertai dengan meningkatnya keuntungan yang telah di realisasi atas transaksi spot dan derivatif.

### Aset

*Posisi per 30 September 2019 dibandingkan dengan posisi per 31 Desember 2018*

Posisi aset Perseroan per sembilan bulan yang berakhir pada 30 September 2019 menurun sebesar Rp725.343 juta atau sebesar 0,7% dibandingkan dengan periode sebelumnya. Hal tersebut terutama disebabkan oleh penurunan surat berharga yang dimiliki hingga jatuh tempo diimbangi dengan pertumbuhan portfolio kredit dan penempatan pada Bank Indonesia.

### Liabilitas

*Posisi per 30 September 2019 dibandingkan dengan posisi per 31 Desember 2018*

Posisi liabilitas Perseroan per sembilan bulan yang berakhir pada 30 September 2019 menurun sebesar Rp1.413.922 juta atau sebesar 1,5% dibandingkan dengan periode sebelumnya. Hal tersebut terutama disebabkan oleh menurunnya pinjaman dari bank lain dan surat berharga yang diterbitkan diimbangi dengan meningkatnya simpanan dari pihak ketiga khususnya dari simpanan berjangka.

### Ekuitas

*Posisi per 30 September 2019 dibandingkan dengan posisi per 31 Desember 2018*

Posisi ekuitas Perseroan per sembilan bulan yang berakhir pada 30 September 2019 meningkat sebesar Rp688.579 juta atau sebesar 6,1% dibandingkan dengan periode sebelumnya. Hal tersebut terutama disebabkan oleh peningkatan saldo laba sehubungan dengan naiknya keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual dan juga meningkatnya laba bersih tahun berjalan dibandingkan dengan periode sebelumnya.



## KETERANGAN TAMBAHAN TENTANG PERSEROAN

### 1. PENGURUSAN DAN PENGAWASAN PERSEROAN

erdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Perseroan No. 40 tanggal 16 September 2019, dibuat di hadapan Aulia Taufani, S.H., Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan yang telah mendapatkan penerimaan pemberitahuan dari Menkumham berdasarkan Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan No. AHU-AH.01.03-0334903 tanggal 20 September 2019 dan telah didaftarkan pada Daftar Perseroan yang dikelola oleh Menkumham dengan Nomor AHU-0175191.AH.01.11.Tahun 2019 tanggal 20 September 2019 ("Akta 40/2019"), susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan adalah sebagai berikut:

#### Dewan Komisaris

Komisaris Utama : Wee Cho Yaw  
Wakil Komisaris Utama : Wee Ee Cheong  
Komisaris : Chin Voon Fat  
Komisaris Independen : VJH Boentaran Lesmana  
Komisaris Independen : Wayan Alit Antara  
Komisaris Independen : Aswin Wirjadi

#### Direksi

Direktur Utama : Lam Sai Yoke  
Wakil Direktur Utama : Hendra Gunawan  
Direktur : Henky Sulisty  
Direktur : Paul Rafiuly  
Direktur Kepatuhan : Soehadie Tansol  
Direktur : Teh Han Yi\*  
Direktur : Harapan Kasan

*\*Direktur Teh Han Yi telah mendapatkan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana tercantum di dalam Surat Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatuhan No. KEP-160/D.03/2019 tanggal 22 Agustus 2019 namun perizinan tenaga kerja asing masih dalam proses pengurusan*

## PENJAMINAN EMISI OBLIGASI SUBORDINASI

Berdasarkan persyaratan dan ketentuan-ketentuan yang tercantum di Akta Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi Subordinasi No. 31 tanggal 23 Oktober 2019 yang dibuat di hadapan Aulia Taufani, S.H., Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan, yang namanya tercantum di bawah ini telah menyetujui untuk menawarkan kepada Masyarakat dengan Jumlah Pokok Obligasi Subordinasi sebesar Rp650.000.000.000,- (enam ratus lima puluh miliar Rupiah) yang dijamin secara Kesanggupan Penuh (*Full Commitment*).

Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi Subordinasi merupakan perjanjian lengkap yang menggantikan semua persetujuan yang mungkin telah dibuat sebelumnya dan setelah itu tidak ada perjanjian lain yang dibuat oleh para pihak yang isinya bertentangan dengan Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi Subordinasi.

Susunan dan besarnya porsi serta persentase penjaminan yang dijamin secara Kesanggupan Penuh (*Full Commitment*) masing-masing Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi adalah sebagai berikut:

(dalam Rupiah)

No.	Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi	Penjaminan	Persentase (%)
1.	PT Indo Premier Sekuritas	372.000.000.000	57,23%
2.	PT RHB Sekuritas Indonesia	259.000.000.000	39,85%
3.	PT UOB Kay Hian Sekuritas	19.000.000.000	2,92%
<b>Total</b>		<b>650.000.000.000</b>	<b>100,00%</b>

Selanjutnya Penjamin Pelaksana Emisi Efek dan Penjamin Emisi Efek yang menandatangani Perjanjian Penjaminan Emisi Efek telah sepakat untuk melaksanakan tugasnya masing-masing sesuai dengan Peraturan No. IX.A.7.

Para Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi dengan tegas menyatakan tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Perseroan baik langsung maupun tidak langsung sebagaimana didefinisikan dalam UUPM, kecuali PT UOB Kay Hian Sekuritas yang mempunyai hubungan Afiliasi dengan Perseroan melalui kepemilikan saham oleh United Overseas Bank Limited, Singapura atas Perseroan dan PT UOB Kay Hian Sekuritas.

Berdasarkan ketentuan pasal 1 UUPM, yang dimaksud dengan Afiliasi adalah:

- Hubungan keluarga karena perkawinan dan keturunan sampai derajat kedua, baik secara horisontal maupun vertikal;
- Hubungan antara pihak dan pegawai, direktur atau komisaris dari pihak tersebut;
- Hubungan antara 2 (dua) perusahaan dimana terdapat satu atau lebih anggota Direksi atau Dewan Komisaris yang sama;

- d. Hubungan antara perusahaan dengan pihak yang secara langsung atau tidak langsung mengendalikan, dikendalikan atau di bawah satu pengendalian dari perusahaan tersebut;
- e. Hubungan antara 2 (dua) perusahaan yang dikendalikan baik langsung atau tidak langsung oleh pihak yang sama; atau
- f. Hubungan antara perusahaan dengan Pemegang Saham Utama.

### **Penentuan Tingkat Bunga Tetap Pada Pasar Perdana**

Tingkat bunga tetap pada Obligasi Subordinasi ini ditentukan berdasarkan hasil kesepakatan dan negosiasi Perseroan dan Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi, Subordinasi dengan mempertimbangkan beberapa faktor dan parameter, yaitu hasil penawaran awal (*bookbuilding*), kondisi pasar obligasi, *benchmark* kepada Obligasi Pemerintah (sesuai jatuh tempo masing-masing Seri Obligasi), dan *risk premium* (sesuai dengan peringkat Obligasi Subordinasi).

## **TATA CARA PEMESANAN OBLIGASI SUBORDINASI**

### **1. Pendaftaran Obligasi Subordinasi ke dalam Penitipan Kolektif**

Obligasi Subordinasi yang ditawarkan oleh Perseroan melalui Penawaran Umum ini telah didaftarkan pada KSEI berdasarkan Perjanjian Pendaftaran Obligasi Subordinasi. Dengan didaftarkannya Obligasi Subordinasi tersebut di KSEI, maka atas Obligasi Subordinasi yang ditawarkan berlaku ketentuan sebagai berikut:

- a. Perseroan tidak menerbitkan Obligasi Subordinasi dalam bentuk sertifikat atau warkat kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi Subordinasi yang diterbitkan untuk didaftarkan atas nama KSEI untuk kepentingan Pemegang Obligasi Subordinasi. Obligasi akan diadministrasikan secara elektronik dalam Penitipan Kolektif di KSEI. Selanjutnya Obligasi Subordinasi hasil Penawaran Umum akan dikreditkan ke dalam rekening Efek selambat-lambatnya pada Tanggal Emisi yaitu tanggal 12 November 2019. KSEI akan menerbitkan Konfirmasi Tertulis kepada Perusahaan Efek atau Bank Kustodian sebagai tanda bukti pencatatan Obligasi Subordinasi dalam Rekening Efek di KSEI. Konfirmasi Tertulis tersebut merupakan bukti kepemilikan yang sah atas Obligasi Subordinasi yang tercatat dalam Rekening Efek;
- b. Pengalihan kepemilikan atas Obligasi Subordinasi dilakukan dengan pemindahbukuan antar Rekening Efek di KSEI, yang selanjutnya akan dikonfirmasi kepada Pemegang Rekening;
- c. Pemegang Obligasi Subordinasi yang tercatat dalam Rekening Efek merupakan Pemegang Obligasi Subordinasi yang berhak atas pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi, pelunasan Pokok Obligasi Subordinasi, memberikan suara dalam RUPO serta hak-hak lainnya yang melekat pada Obligasi Subordinasi;
- d. Pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi dan pelunasan jumlah Pokok Obligasi Subordinasi akan dibayarkan oleh KSEI selaku Agen Pembayaran atas nama Perseroan kepada Pemegang Obligasi Subordinasi melalui Pemegang Rekening sesuai dengan jadwal pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi maupun pelunasan Pokok Obligasi Subordinasi yang ditetapkan dalam Perjanjian Perwaliamanatan dan/atau Perjanjian Agen Pembayaran. Pemegang Obligasi Subordinasi yang berhak atas Bunga Obligasi Subordinasi yang dibayarkan pada periode pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi yang bersangkutan adalah yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Obligasi Subordinasi pada 4 (empat) Hari Bursa sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi, kecuali ditentukan lain oleh KSEI atau peraturan perundang-undangan yang berlaku;
- e. Hak untuk menghadiri RUPO dilaksanakan oleh Pemegang Obligasi Subordinasi dengan memperhatikan KTUR asli yang diterbitkan oleh KSEI kepada Wali Amanat. KSEI akan membekukan seluruh Obligasi Subordinasi yang disimpan di KSEI sehingga Obligasi Subordinasi tersebut tidak dapat dialihkan/dipindahbukukan sejak 3 (tiga) Hari Kerja sebelum tanggal penyelenggaraan RUPO (R-3) sampai dengan tanggal berakhirnya RUPO yang dibuktikan dengan adanya pemberitahuan dari Wali Amanat;
- f. Pihak-pihak yang hendak melakukan pemesanan Obligasi Subordinasi wajib membuka Rekening Efek di Perusahaan Efek atau Bank Kustodian yang telah menjadi pemegang Rekening Efek di KSEI.

### **2. Pemesan Yang Berhak**

Perorangan Warga Negara Indonesia dan perorangan Warga Negara Asing dimanapun mereka bertempat tinggal, serta badan usaha atau lembaga Indonesia ataupun asing dimanapun mereka berkedudukan yang berhak membeli Obligasi Subordinasi sesuai dengan ketentuan-ketentuan yurisdiksi setempat.

### **3. Pemesanan Pembelian Obligasi Subordinasi**

Pemesanan pembelian Obligasi Subordinasi dilakukan dengan menggunakan Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi Subordinasi ("FPPO") yang dicetak untuk keperluan ini yang dapat diperoleh di kantor Penjamin Emisi Obligasi Subordinasi sebagaimana tercantum dalam Bab XI Informasi Tambahan ini, dan pemesanan yang telah diajukan tidak dapat dibatalkan oleh pemesan. Pemesanan Pembelian Obligasi Subordinasi dilakukan dengan menggunakan FPPO yang dicetak untuk keperluan ini dan dikeluarkan oleh Penjamin Emisi Obligasi Subordinasi yang dibuat 5 (lima) rangkap. Pemesanan pembelian Obligasi Subordinasi yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan tersebut di atas tidak dilayani.

### **4. Jumlah Minimum Pemesanan**

Pemesanan pembelian Obligasi Subordinasi harus dilakukan dalam jumlah sekurang-kurangnya satu satuan perdagangan senilai Rp5.000.000,00 (lima juta Rupiah) atau kelipatannya.

## 5. Masa Penawaran Umum

Masa Penawaran Umum Obligasi Subordinasi akan dilaksanakan pada tanggal 8 November 2019 dari pukul 09.00 WIB sampai dengan pukul 16.00 WIB.

## 6. Tempat Pengajuan Pemesanan Pembelian Obligasi Subordinasi

Sebelum Masa Penawaran Umum Obligasi Subordinasi ditutup, pemesan harus melakukan pemesanan pembelian Obligasi Subordinasi dengan mengajukan FPPO selama jam kerja yang umum berlaku kepada para Penjamin Emisi Obligasi Subordinasi atau Agen Penjualan yang ditunjuk sebagaimana dimuat dalam Bab XI Informasi Tambahan ini, pada tempat dimana Pemesan memperoleh Informasi Tambahan dan FPPO.

## 7. Bukti Tanda Terima Pemesanan Obligasi Subordinasi

Penjamin Emisi Efek atau Agen Penjualan yang menerima pengajuan pemesanan pembelian Obligasi Subordinasi akan menyerahkan kembali kepada Pemesan 1 (satu) tembusan FPPO yang telah ditandatangani sebagai bukti tanda terima pemesanan pembelian Obligasi Subordinasi. Bukti tanda terima pemesanan pembelian Obligasi Subordinasi bukan merupakan jaminan dipenuhinya pemesanan.

## 8. Penjatahan Obligasi Subordinasi

Penjatahan akan dilakukan sesuai dengan Peraturan No. IX.A.7 Lampiran Keputusan Ketua Bapepam dan LK No. Kep-691/BL/2011 tanggal 30 Desember 2011 tentang Pemesanan dan Penjatahan Efek Dalam Penawaran Umum. Penjatahan Obligasi Subordinasi akan dilakukan pada tanggal 11 November 2019. Manajer Penjatahan dalam Penawaran Umum ini adalah PT Indo Premier Sekuritas.

Dalam hal terjadi kelebihan pemesanan efek dan terbukti bahwa pihak tertentu mengajukan pemesanan efek melalui lebih dari satu formulir pemesanan untuk setiap Penawaran Umum, baik secara langsung maupun tidak langsung, maka untuk tujuan penjatahan, Manajer Penjatahan hanya dapat mengikutsertakan satu formulir pemesanan Efek yang pertama kali diajukan oleh pemesan yang bersangkutan.

Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi akan menyampaikan laporan hasil Penawaran Umum kepada OJK paling lambat 5 (lima) Hari Kerja setelah Tanggal Penjatahan sesuai dengan Peraturan No. IX.A.2 dan Peraturan No. IX.A.7.

Manajer Penjatahan akan menyampaikan Laporan Hasil Pemeriksaan Akuntan kepada OJK mengenai kewajaran dari pelaksanaan penjatahan dengan berpedoman pada Peraturan No. VIII.G.12 dan Peraturan No. IX.A.7; paling lambat 30 hari setelah berakhirnya Masa Penawaran Umum.

## 9. Pembayaran Pemesanan Pembelian Obligasi Subordinasi

Setelah menerima pemberitahuan hasil penjatahan Obligasi Subordinasi, Pemesan harus segera melaksanakan pembayaran yang dapat dilakukan secara tunai atau transfer yang ditujukan kepada Penjamin Emisi Efek atau melalui Agen Penjualan tempat mengajukan pemesanan. Dana tersebut harus sudah efektif pada rekening Penjamin Pelaksana Emisi Efek selambat-lambatnya tanggal 12 November 2019 (*in good funds*). Untuk pemesan yang melakukan pembayaran kepada Penjamin Pelaksana Emisi Efek, yaitu PT Indo Premier Sekuritas, PT RHB Sekuritas Indonesia, atau PT UOB Kay Hian Sekuritas dapat melakukannya pada rekening di bawah ini:

### Rekening Obligasi Subordinasi

PT Indo Premier Sekuritas	PT RHB Sekuritas Indonesia	PT UOB Kay Hian Sekuritas
PT Bank UOB Indonesia Cabang UOB Plaza No. rekening 327-303-209-4 atas nama PT Indo Premier Sekuritas	PT Bank UOB Indonesia Cabang UOB Plaza No. Rekening 327-303-953-6 atas nama PT RHB Sekuritas Indonesia	PT Bank UOB Indonesia Cabang Thamrin Nine No. rekening 327-305-679-1 atas nama PT UOB Kay Hian Sekuritas

Selanjutnya, Penjamin Emisi Efek harus segera melaksanakan pembayaran kepada Penjamin Pelaksana Emisi Efek selambat-lambatnya tanggal 13 November 2019 pukul 11.00 WIB (*in good funds*) ditujukan pada rekening tersebut di atas. Semua biaya atau provisi bank ataupun biaya transfer merupakan beban Pemesan. Pemesanan akan dibatalkan jika persyaratan pembayaran tidak dipenuhi.

## 10. Distribusi Obligasi Subordinasi Secara Elektronik

Pada Tanggal Emisi, Perseroan wajib menerbitkan Sertifikat Jumbo Obligasi Subordinasi untuk diserahkan kepada KSEI dan memberi instruksi kepada KSEI untuk mengkreditkan Obligasi Subordinasi pada Rekening Efek atau Sub Rekening Efek yang berhak sesuai dengan data dalam rekapitulasi instruksi distribusi yang akan disampaikan oleh Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi.

Dengan telah dilaksanakannya instruksi tersebut, maka pendistribusian Obligasi Subordinasi semata-mata merupakan/menjadi tanggung jawab Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi dan KSEI, dan Perseroan dibebaskan dari segala tanggung jawab dan tuntutan yang timbul sebagai akibat dari kegagalan Penjamin.

### **11. Pengembalian Uang Pemesanan Obligasi Subordinasi**

Dalam hal suatu pemesanan Efek ditolak sebagian atau seluruhnya akibat dari pelaksanaan penjatahan, maka uang pemesanan harus dikembalikan oleh Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi kepada para pemesan, paling lambat 1 (satu) hari kerja sesudah Tanggal Penjatahan.

Jika Pencatatan saham di Bursa Efek tidak dapat dilakukan dalam jangka waktu 1 (satu) Hari Kerja setelah Tanggal Distribusi karena persyaratan pencatatan tidak dipenuhi, Penawaran atas Efek batal demi hukum dan pembayaran pesanan Efek dimaksud, wajib dikembalikan kepada pemesan, oleh Perseroan yang pengembalian pembayarannya melalui KSEI paling lambat 2 (dua) hari kerja sejak keputusan pembatalan Penawaran Umum.

Dalam hal terjadi pengakhiran Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi Subordinasi sesuai dengan Pasal 15 Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi Subordinasi dan mengakibatkan penundaan atau pembatalan Penawaran Umum Obligasi Subordinasi, dan uang pembayaran pemesanan Obligasi Subordinasi telah diterima Perseroan, maka Perseroan wajib mengembalikan uang pembayaran tersebut kepada para pemesan Obligasi Subordinasi melalui KSEI dalam waktu selambat-lambatnya 2 (dua) Hari Kerja sejak keputusan penundaan atau pembatalan tersebut.

Jika terjadi keterlambatan, maka Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi atau Perseroan yang menyebabkan terjadinya keterlambatan tersebut wajib membayar kepada para pemesan untuk tiap hari keterlambatan denda sebesar 1 % (satu persen) per tahun di atas tingkat bunga Obligasi Subordinasi yang dihitung secara harian (berdasarkan jumlah Hari Kalender yang telah lewat sampai dengan pelaksanaan pembayaran seluruh jumlah yang seharusnya dibayar ditambah denda), dengan ketentuan 1 (satu) tahun adalah 360 (tiga ratus enam puluh) Hari Kalender dan 1 (satu) bulan adalah 30 (tiga puluh) Hari Kalender.

Apabila uang pengembalian pemesanan Obligasi Subordinasi sudah disediakan, akan tetapi pemesan tidak datang untuk mengambilnya dalam waktu 2 (dua) Hari Kerja setelah tanggal keputusan, Perseroan dan/atau Penjamin Pelaksana Emisi Efek dan/atau Penjamin Emisi Efek tidak diwajibkan membayar bunga dan/atau denda kepada para pemesan Obligasi Subordinasi.

### **12. Lain-lain**

Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi Subordinasi berhak untuk menerima atau menolak pemesanan pembelian Obligasi Subordinasi secara keseluruhan atau sebagian dengan memperhatikan ketentuan-ketentuan yang berlaku.

### **13. Agen Pembayaran**

Agen Pembayaran untuk Penawaran Umum Obligasi Subordinasi II Bank UOB Indonesia Tahap II Tahun 2019 adalah KSEI berdasarkan Perjanjian Agen Pembayaran yang ditandatangani Perseroan dan KSEI.

#### **PT KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA**

Gedung Bursa Efek Jakarta, Tower I, Lt. 5  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Jakarta 12190 - Indonesia  
Tel. (6221) 52991099  
Fax. (6221) 52991199

Pelunasan Pokok Obligasi Subordinasi dan Pembayaran Bunga Obligasi Subordinasi akan dibayarkan oleh KSEI selaku Agen Pembayaran atas nama Perseroan sesuai dengan syarat-syarat dan ketentuan-ketentuan yang diatur dalam Perjanjian Agen Pembayaran kepada Pemegang Obligasi Subordinasi melalui Pemegang Rekening sesuai dengan jadwal waktu pembayaran masing-masing sebagaimana yang telah ditentukan. Bilamana Tanggal Pembayaran jatuh bukan pada Hari Bursa, maka pembayaran akan dilakukan pada Hari Bursa berikutnya.

#### **LEMBAGA DAN PROFESI PENUNJANG PASAR MODAL**

Wali Amanat : PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.  
Konsultan Hukum : Hiswara, Bunjamin & Tandjung  
Notaris : Aulia Taufani, S.H.

#### **PENYEBARLUASAN INFORMASI TAMBAHAN DAN FORMULIR PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI SUBORDINASI**

Informasi Tambahan dan Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi Subordinasi dapat diperoleh pada kantor Penjamin Emisi Obligasi Subordinasi di Indonesia berikut ini:

**PENJAMIN EMISI OBLIGASI SUBORDINASI**

**PT Indo Premier Sekuritas**

Pacific Century Place, 16/F, SCBD Lot 10  
Jl. Jend Sudirman Kav. 52-53  
Jakarta 12190 – Indonesia  
Tel. (021) 5088 7168  
Fax. (021) 5088 7220

**PT RHB Sekuritas Indonesia**

Wisma Mulia, Lt. 20  
Jl. Jend. Gatot Subroto No. 42  
Jakarta 12710 – Indonesia  
Tel. (021) 2783 0888  
Fax. (021) 2783 0777

**PT UOB Kay Hian Sekuritas**

UOB Plaza, Lt. 36  
Jl. M.H. Thamrin No.10  
Jakarta 10230 - Indonesia  
Tel. (021) 2993 3888  
Fax. (021) 3190 2623

**SETIAP CALON INVESTOR DIHARAPKAN MEMBACA KETERANGAN LEBIH LANJUT MENGENAI  
PENAWARAN UMUM INI MELALUI INFORMASI YANG TERSAJI DALAM INFORMASI TAMBAHAN.**