

# 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 INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM

PT BANK MAYBANK INDONESIA TBK ("PERSEROAN") DAN PARA PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA INFORMASI ATAU FAKTA MATERIAL SERTA KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM INFORMASI TAMBAHAN.

PENAWARAN UMUM INI MERUPAKAN PENAWARAN EFEK BERSIFAT UTANG TAHAP KE-3 DARI PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN YANG TELAH MENJADI EFEKTIF



## PT BANK MAYBANK INDONESIA TBK

Berkedudukan di Jakarta Pusat, Indonesia

Kegiatan Usaha:

Bergerak dalam bidang usaha Jasa Perbankan

Berkedudukan di Jakarta Timur

**Kantor Pusat :**  
Sentral Senayan III, Lantai 26  
Jl. Asia Afrika No. 8, Senayan Gelora Bung Karno  
Jakarta 10270, Indonesia  
Telp. (021) 29228888  
Faks. (021) 29228914  
website. www.maybank.co.id  
e-mail. corporatesecretary@maybank.co.id

Per tanggal 30 Juni 2018, Perseroan memiliki 1 kantor pusat, 80 kantor cabang, 298 kantor cabang pembantu, 1 kantor cabang pembantu mikro, 1 kantor fungsional mikro dan 10 kantor cabang Syariah

### PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN

#### OBLIGASI BERKELANJUTAN II BANK MAYBANK INDONESIA

DENGAN TARGET DANA YANG AKAN DIHIMPUN SEBESAR RP2.500.000.000.000,- (DUA TRILIUN LIMA RATUS MILIAR RUPIAH)

Bahwa dalam rangka penawaran umum berkelanjutan tersebut, perseroan telah menerbitkan:

**OBLIGASI BERKELANJUTAN II BANK MAYBANK INDONESIA TAHAP I TAHUN 2017**  
DENGAN JUMLAH POKOK RP835.000.000.000,- (DELAPAN RATUS TIGA PULUH LIMA MILIAR RUPIAH)  
DAN

**OBLIGASI BERKELANJUTAN II BANK MAYBANK INDONESIA TAHAP II TAHUN 2018**  
DENGAN JUMLAH POKOK RP645.500.000.000,- (ENAM RATUS EMPAT PULUH LIMA MILIAR LIMA RATUS JUTA RUPIAH)

Bahwa dalam rangka penawaran umum berkelanjutan tersebut, perseroan akan menerbitkan dan menawarkan:

**OBLIGASI BERKELANJUTAN II BANK MAYBANK INDONESIA TAHAP III TAHUN 2018**  
DENGAN JUMLAH POKOK SEBANYAK-BANYAKNYA SEBESAR RP1.000.000.000.000,- (SATU TRILIUN RUPIAH)  
("OBLIGASI")

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan oleh Perseroan atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") sebagai bukti utang untuk kepentingan Pemegang Obligasi. Obligasi ini dijamin secara kesanggupan penuh (*full commitment*) dengan jumlah pokok sebesar Rp359.000.000.000,- (tiga ratus lima puluh sembilan miliar Rupiah) yang terdiri dari 3 (tiga) seri Obligasi dengan rincian sebagai berikut:

- Seri A : Jumlah Pokok Obligasi Seri A yang ditawarkan adalah sebesar Rp235.000.000.000,- (dua ratus tiga puluh lima miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 7,80% (tujuh koma delapan nol persen) per tahun. Jangka waktu Obligasi adalah 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) sebesar 100% (seratus persen) dari Pokok Obligasi Seri A pada saat tanggal jatuh tempo.
- Seri B : Jumlah Pokok Obligasi Seri B yang ditawarkan adalah sebesar Rp49.000.000.000,- (empat puluh sembilan miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 8,60% (delapan koma enam nol persen) per tahun. Jangka waktu Obligasi adalah 3 (tiga) tahun. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) sebesar 100% (seratus persen) dari Pokok Obligasi Seri B pada saat tanggal jatuh tempo.
- Seri C : Jumlah Pokok Obligasi Seri C yang ditawarkan adalah sebesar Rp75.000.000.000,- (tujuh puluh lima miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 8,80% (delapan koma delapan nol persen) per tahun. Jangka waktu Obligasi adalah 5 (lima) tahun. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) sebesar 100% (seratus persen) dari Pokok Obligasi Seri C pada saat tanggal jatuh tempo.

Sisa dari jumlah Pokok Obligasi yang ditawarkan sebanyak-banyaknya Rp641.000.000.000,- (enam ratus empat puluh satu miliar Rupiah) akan dijamin secara Penjaminan Terbaik (*Best Effort*). Bila jumlah dalam Penjaminan Terbaik (*Best Effort*) tidak terjual sebagian atau seluruhnya, maka atas sisa yang tidak terjual tersebut tidak menjadi kewajiban Perseroan untuk menerbitkan Obligasi tersebut.

Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi. Bunga Obligasi dibayarkan setiap triwulanan (3 bulan) sesuai dengan Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi. Pembayaran Bunga Obligasi pertama akan dilakukan pada tanggal 26 Januari 2019, sedangkan pembayaran Bunga Obligasi terakhir akan dilakukan pada tanggal jatuh tempo masing-masing seri Obligasi yaitu pada tanggal 6 November 2019 untuk Seri A, tanggal 26 Oktober 2021 untuk Seri B, dan 26 Oktober 2023 untuk Seri C. Pembayaran Pokok Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat tanggal jatuh tempo.

Obligasi Berkelanjutan II Bank Maybank Indonesia Tahap IV dan/atau tahap-tahap selanjutnya (jika ada) akan ditetapkan kemudian.

### PENTING UNTUK DIPERHATIKAN

OBLIGASI INI TIDAK DIJAMIN DENGAN JAMINAN KHUSUS, TETAPI DIJAMIN DENGAN SELURUH HARTA KEKAYAAN PERSEROAN, BAIK BARANG BERGERAK MAUPUN BARANG TIDAK BERGERAK, BAIK YANG TELAH ADA MAUPUN YANG AKAN ADA DI KEMUDIAN HARI, MENJADI JAMINAN BAGI PEMEGANG OBLIGASI INI SESUAI DENGAN KETENTUAN DALAM PASAL 1131 DAN 1132 KITAB UNDANG-UNDANG HUKUM PERDATA. HAK PEMEGANG OBLIGASI ADALAH PARIPASSU TANPA HAK PREFEREN DENGAN HAK-HAK KREDITUR PERSEROAN LAINNYA BAIK YANG ADA SEKARANG MAUPUN DIKEMUDIAN HARI, KECUALI HAK-HAK KREDITUR PERSEROAN YANG DIJAMIN SECARA KHUSUS DENGAN KEKAYAAN PERSEROAN BAIK YANG TELAH ADA MAUPUN YANG AKAN ADA DIKEMUDIAN HARI.

1 (SATU) TAHUN SETELAH TANGGAL PENJATAHAN, PERSEROAN DAPAT MELAKUKAN PEMBELIAN KEMBALI (*BUYBACK*) UNTUK SEBAGIAN ATAU SELURUH OBLIGASI SEBELUM TANGGAL PEMBAYARAN KEMBALI POKOK OBLIGASI DAN PERSEROAN MEMPUNYAI HAK UNTUK MEMBERLAKUKAN PEMBELIAN KEMBALI (*BUYBACK*) TERSEBUT UNTUK KEMUDIAN DIJUAL KEMBALI DENGAN HARGA PASAR ATAU SEBAGAI PELUNASAN OBLIGASI. KHUSUS UNTUK PEMBELIAN KEMBALI (*BUYBACK*) SEBAGAI PELUNASAN HARUS MEMPERHATIKAN KETENTUAN DALAM PERJANJIAN PERWALIAMANATAN OBLIGASI DAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN YANG BERLAKU. PELAKSANAAN PEMBELIAN KEMBALI (*BUYBACK*) DILAKUKAN MELALUI BURSA EFEK ATAU DI LUAR BURSA EFEK. KETERANGAN LEBIH LANJUT DAPAT DILIHAT DALAM BAB I PERIHAL PENAWARAN UMUM DALAM INFORMASI TAMBAHAN INI.

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

### RISIKO USAHA UTAMA

RISIKO USAHA UTAMA YANG DIHADAPI OLEH PERSEROAN ADALAH RISIKO KREDIT YAITU RISIKO AKIBAT KEGAGALAN DEBITUR DAN PIHAK LAIN DALAM MEMENUHI KEWAJIBAN KEPADA PERSEROAN.

DALAM RANGKA PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN INI, PERSEROAN TELAH MEMPEROLEH HASIL PEMERINGKATAN ATAS SURAT HUTANG JANGKA PANJANG DARI PT PEMERINGKAT EFEK INDONESIA ("PEFINDO"):

idAAA

(Triple A)

KETERANGAN LEBIH LANJUT TENTANG HASIL PEMERINGKATAN TERSEBUT DAPAT DILIHAT PADA BAB I INFORMASI TAMBAHAN

Obligasi yang ditawarkan ini seluruhnya akan dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia.

### PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI



PT BNI SEKURITAS



PT DBS VICKERS SEKURITAS  
INDONESIA



PT INDO PREMIER SEKURITAS



PT MAYBANK KIM ENG SEKURITAS  
(Terafiliasi)

### WALI AMANAT

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk

Informasi Tambahan Ringkas ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 11 Oktober 2018

## JADWAL

Tanggal Efektif	:	21 Juni 2017
Masa Penawaran	:	22 – 23 Oktober 2018
Tanggal Penjatahan	:	24 Oktober 2018
Tanggal Distribusi Obligasi secara elektronik	:	26 Oktober 2018
Tanggal Pencatatan pada PT Bursa Efek Indonesia	:	29 Oktober 2018

## PENAWARAN UMUM

### Nama Obligasi

"Obligasi Berkelanjutan II Bank Maybank Indonesia Tahap III Tahun 2018"

### Jenis Obligasi

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

### Harga Penawaran

100,00% (seratus persen) dari Jumlah Nominal Obligasi.

### Jumlah Pokok, Bunga Obligasi dan Jangka Waktu

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan oleh Perseroan atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") sebagai bukti utang untuk kepentingan Pemegang Obligasi. Obligasi ini dijamin secara kesanggupan penuh (*full commitment*) dengan jumlah pokok sebesar Rp359.000.000.000,- (tiga ratus lima puluh sembilan miliar Rupiah) yang terdiri dari 3 (tiga) seri Obligasi dengan rincian sebagai berikut:

- Seri A : Jumlah Pokok Obligasi Seri A yang ditawarkan adalah sebesar Rp235.000.000.000,- (dua ratus tiga puluh lima miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 7,80% (tujuh koma delapan nol persen) per tahun. Jangka waktu Obligasi adalah 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) sebesar 100% (seratus persen) dari Pokok Obligasi Seri A pada saat tanggal jatuh tempo.
- Seri B : Jumlah Pokok Obligasi Seri B yang ditawarkan adalah sebesar Rp49.000.000.000,- (empat puluh sembilan miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 8,60% (delapan koma enam nol persen) per tahun. Jangka waktu Obligasi adalah 3 (tiga) tahun. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) sebesar 100% (seratus persen) dari Pokok Obligasi Seri B pada saat tanggal jatuh tempo.
- Seri C : Jumlah Pokok Obligasi Seri C yang ditawarkan adalah sebesar Rp75.000.000.000,- (tujuh puluh lima miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 8,80% (delapan koma delapan persen) per tahun. Jangka waktu Obligasi adalah 5 (lima) tahun. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) sebesar 100% (seratus persen) dari Pokok Obligasi Seri C pada saat tanggal jatuh tempo.

Sisa dari jumlah Pokok Obligasi yang ditawarkan sebanyak-banyaknya Rp641.000.000.000,- (enam ratus empat puluh satu miliar Rupiah) akan dijamin secara Penjaminan Terbaik (*Best Effort*). Bila jumlah dalam Penjaminan Terbaik (*Best Effort*) tidak terjual sebagian atau seluruhnya, maka atas sisa yang tidak terjual tersebut tidak menjadi kewajiban Perseroan untuk menerbitkan Obligasi tersebut.

Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi. Bunga Obligasi dibayarkan setiap triwulanan (tiga bulan) yang dihitung berdasarkan jumlah hari yang lewat dengan perhitungan 1 (satu) tahun adalah 360 (tiga ratus enam puluh) Hari Kalender dan 1 (satu) bulan adalah 30 (tiga puluh) Hari Kalender sejak Tanggal Emisi. Pembayaran bunga pertama akan dilakukan pada tanggal 26 Januari 2019 sedangkan pembayaran bunga terakhir sekaligus jatuh tempo masing-masing Obligasi adalah pada tanggal 6 November 2019 untuk Obligasi Seri A, tanggal 26 Oktober 2021 untuk Obligasi Seri B, dan tanggal 26 Oktober 2023 untuk Obligasi Seri C.

Jadwal pembayaran Bunga Obligasi Berkelanjutan II Tahap III Tahun 2018 adalah sebagaimana tercantum dalam tabel di bawah ini:

Bunga Ke-	Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi Berkelanjutan III Tahap II Tahun 2018		
	Seri A	Seri B	Seri C
1	26 Januari 2019	26 Januari 2019	26 Januari 2019
2	26 April 2019	26 April 2019	26 April 2019
3	26 Juli 2019	26 Juli 2019	26 Juli 2019
4	6 November 2019	26 Oktober 2019	26 Oktober 2019
5		26 Januari 2020	26 Januari 2020
6		26 April 2020	26 April 2020
7		26 Juli 2020	26 Juli 2020
8		26 Oktober 2020	26 Oktober 2020
9		26 Januari 2021	26 Januari 2021
10		26 April 2021	26 April 2021
11		26 Juli 2021	26 Juli 2021
12		26 Oktober 2021	26 Oktober 2021
13			26 Januari 2022
14			26 April 2022
15			26 Juli 2022
16			26 Oktober 2022
17			26 Januari 2023
18			26 April 2023
19			26 Juli 2023
20			26 Oktober 2023

### Penggunaan Dana

Dana yang diperoleh dari hasil Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi ini, setelah dikurangi biaya-biaya emisi, seluruhnya akan dipergunakan untuk meningkatkan aset produktif dalam rangka pengembangan usaha Perseroan, terutama untuk penyaluran kredit.

### Jaminan

Obligasi ini tidak dijamin dengan jaminan khusus berupa benda atau pendapatan atau aset lain milik Perseroan dalam bentuk apapun serta tidak dijamin oleh pihak lain manapun, termasuk tidak dijamin oleh Negara Republik Indonesia 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. Akan tetapi, Obligasi ini dijamin dengan seluruh harta kekayaan Perseroan baik barang bergerak maupun barang tidak bergerak, baik yang telah ada maupun yang akan ada di kemudian hari, menjadi jaminan bagi Pemegang Obligasi sesuai dengan ketentuan dalam Pasal 1131 dan 1132 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata. Hak Pemegang Obligasi adalah paripassu tanpa hak preferen dengan hak-hak kreditur Perseroan lainnya, baik yang ada sekarang maupun di kemudian hari, kecuali hak-hak kreditur Perseroan yang dijamin secara khusus dengan kekayaan Perseroan baik yang telah ada maupun yang akan ada di kemudian hari. Seluruh kekayaan Perseroan, baik berupa barang bergerak maupun barang tidak bergerak, baik yang telah ada maupun yang akan ada di kemudian hari, kecuali aset Perseroan yang telah dijamin secara khusus kepada para krediturnya, menjadi jaminan atas semua utang Perseroan kepada semua krediturnya yang tidak dijamin secara khusus atau tanpa hak istimewa termasuk Obligasi ini secara pari passu berdasarkan Perjanjian Perwaliamanatan, sesuai pasal 1131 dan 1132 Kitab Undang-undang Hukum Perdata.

### Pembelian Kembali

1 (satu) tahun setelah Tanggal Pejataan, Perseroan dapat melakukan pembelian kembali (buyback) untuk sebagian atau seluruh Obligasi sebelum Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi. Perseroan mempunyai hak untuk memberlakukan pembelian kembali (buyback) tersebut untuk dipergunakan sebagai pelunasan Obligasi atau untuk kemudian dijual kembali dengan harga pasar dengan memperhatikan ketentuan dalam perjanjian Perwaliamanatan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

### Penyisihan Dana Pelunasan Pokok Obligasi

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

## Cara Dan Tempat Pelunasan Pokok Obligasi Dan Pembayaran Bunga Obligasi

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

### RENCANA PENGGUNAAN DANA

Dana yang diperoleh dari hasil Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi ini, setelah dikurangi biaya-biaya emisi, seluruhnya akan dipergunakan untuk meningkatkan aset produktif dalam rangka pengembangan usaha Perseroan, terutama untuk penyaluran kredit.

### IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Angka-angka ikhtisar data keuangan penting di bawah ini disusun berdasarkan angka-angka yang dikutip dari dan harus dibaca dengan mengacu pada Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan tanggal 30 Juni 2018 dan untuk periode 6 (enam) bulan yang berakhir pada tanggal tersebut (tidak diaudit), dan 31 Desember 2017 dan 2016 serta untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut (diaudit), yang telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia.

Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan pada tanggal 31 Desember 2017 dan 2016, serta untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja (anggota dari Ernst & Young Global Limited), dengan partner penanggung jawab untuk periode 31 Desember 2017 adalah Yasir, dan untuk periode 31 Desember 2016 adalah Danil Setiadi Handaja, CPA, auditor independen. Berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini audit tanpa modifikasi.

### LAPORAN LABA RUGI KONSOLIDASIAN

(dalam jutaan Rupiah)

	Periode 6 (enam) bulan yang berakhir pada 30 Juni		Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2018	2017	2017	2016
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>				
<b>Pendapatan dan beban bunga dan Syariah</b>				
Pendapatan bunga dan Syariah	7.314.822	7.382.008	14.802.881	14.863.572
Beban bunga dan Syariah	3.383.160	3.546.266	7.100.731	7.433.269
Pendapatan bunga dan Syariah neto	3.931.662	3.835.742	7.702.150	7.430.303
<b>Pendapatan operasional lainnya</b>				
Pendapatan operasional lainnya:				
Provisi dan komisi selain dari kredit yang diberikan	186.112	188.627	478.781	789.621
Keuntungan transaksi mata uang asing - neto	45.622	109.851	173.673	226.498
Keuntungan penjualan efek-efek yang diperdagangkan dan investasi keuangan - neto	-	-	480.462	110.275
Pendapatan lainnya	800.738	1.120.255	1.599.065	1.532.302
Jumlah pendapatan operasional lainnya	1.032.472	1.418.733	2.731.981	2.658.696
Beban operasional lainnya:				
Kerugian/(keuntungan) penjualan efek-efek yang diperdagangkan dan instrumen keuangan - neto	9.201	(38.651)	-	-
Penyisihan kerugian penurunan nilai atas instrumen keuangan - neto	650.111	830.756	2.124.889	1.970.460
Penyisihan kerugian atas aset non-produktif	16.146	4.994	9.244	9.199
Penurunan nilai efek-efek yang diperdagangkan - neto	861	784	2.642	2.718
Umum dan administrasi	1.700.972	1.830.413	3.406.456	3.136.641
Tenaga kerja	1.287.307	1.233.913	2.386.679	2.380.722
Jumlah beban operasional lainnya	3.664.598	3.862.209	7.929.910	7.499.740
Beban operasional lainnya - neto	(2.632.126)	(2.443.476)	(5.197.929)	(4.841.044)
<b>PENDAPATAN/(BEBAN) OPERASIONAL - NETO</b>	1.299.536	1.392.266	2.504.221	2.589.259
<b>PENDAPATAN NON OPERASIONAL - NETO</b>	(3.121)	(11.242)	15.469	24.524
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK</b>	1.296.415	1.381.024	2.519.690	2.613.783
<b>BEBAN PAJAK - NETO</b>	(326.154)	(364.482)	(658.845)	(646.507)
<b>LABA PERIODE/TAHUN BERJALAN</b>	<b>970.261</b>	<b>1.016.542</b>	<b>1.860.845</b>	<b>1.967.276</b>

(dalam jutaan Rupiah)

	Periode 6 (enam) bulan yang berakhir pada 30 Juni		Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2018	2017	2017	2016
	<b>Pendapatan komprehensif lainnya:</b>			
<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:</b>				
Keuntungan (kerugian) aktuarial atas program manfaat pasti	15.831	(4.672)	26.490	4.524
Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-	-	1.501.675
Pajak penghasilan terkait dengan komponen pendapatan komprehensif lainnya	(3.958)	1.168	(6.622)	(1.131)
	<u>11.873</u>	<u>(3.504)</u>	<u>19.868</u>	<u>1.505.068</u>
<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi:</b>				
Selisih kurs penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	2.589	(4.242)	(4.018)	(1.608)
Perubahan nilai wajar investasi keuangan yang tersedia untuk dijual	(174.958)	17.791	21.276	79.980
Pajak penghasilan terkait dengan komponen pendapatan komprehensif lainnya	43.833	(4.970)	(5.875)	(21.378)
	<u>(128.536)</u>	<u>8.579</u>	<u>11.383</u>	<u>56.994</u>
<b>Lab/(rugi) komprehensif lainnya - setelah pajak</b>	<b>(116.663)</b>	<b>5.075</b>	<b>31.251</b>	<b>1.562.062</b>
<b>Jumlah laba komprehensif selama periode/tahun berjalan</b>	<b>853.598</b>	<b>1.021.617</b>	<b>1.892.096</b>	<b>3.529.338</b>
<b>Laba periode/tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:</b>				
Pemilik entitas induk	932.749	998.474	1.804.031	1.948.312
Kepentingan non-pengendali	37.512	18.068	56.814	18.964
	<u>970.261</u>	<u>1.016.542</u>	<u>1.860.845</u>	<u>1.967.276</u>
<b>Jumlah laba komprehensif selama periode/tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:</b>				
Pemilik entitas induk	812.353	1.004.530	1.837.215	3.510.561
Kepentingan non-pengendali	41.245	17.087	54.881	18.777
	<u>853.598</u>	<u>1.021.617</u>	<u>1.892.096</u>	<u>3.529.338</u>
<b>LABA PER SAHAM DASAR (nilai penuh)</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>27</b>	<b>29</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**

(dalam jutaan Rupiah)

	Pada tanggal 30 Juni		Pada tanggal 31 Desember	
	2018	2017	2017	2016
	<b>ASET</b>			
Kas	1.563.512	1.327.144	1.327.144	1.470.208
Giro pada Bank Indonesia	8.985.154	9.135.070	9.135.070	9.448.665
Giro pada bank lain				
Pihak berelasi	85.571	29.002	29.002	7.457
Pihak ketiga	2.302.664	1.731.612	1.731.612	4.315.287
	<u>2.388.235</u>	<u>1.760.614</u>	<u>1.760.614</u>	<u>4.322.744</u>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(192)	(182)	(182)	(25.772)
Giro pada bank lain – neto	<u>2.388.043</u>	<u>1.760.432</u>	<u>1.760.432</u>	<u>4.296.972</u>
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	1.481.383	3.777.715	3.777.715	3.554.721
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1.000)	-	-	(1.000)
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - neto	<u>1.480.383</u>	<u>3.777.715</u>	<u>3.777.715</u>	<u>3.553.721</u>
Efek-efek yang diperdagangkan	867.819	3.700.535	3.700.535	1.735.426
Investasi keuangan				
Pihak berelasi	107.004	-	-	-
Pihak ketiga	18.789.375	18.256.745	18.256.745	15.887.344
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(61.350)	(52.797)	(52.797)	(198.100)
Investasi keuangan - neto	<u>18.835.029</u>	<u>18.203.948</u>	<u>18.203.948</u>	<u>15.689.244</u>
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	650.248	1.609.683	1.609.683	840.566
Dikurangi: Pendapatan bunga yang belum diamortisasi	(1.955)	(6.092)	(6.092)	(3.490)
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali - neto	<u>648.293</u>	<u>1.603.591</u>	<u>1.603.591</u>	<u>837.076</u>
Tagihan derivatif				
Pihak berelasi	288.359	26.985	26.985	14.173
Pihak ketiga	818.271	173.064	173.064	261.430
	<u>1.106.630</u>	<u>200.049</u>	<u>200.049</u>	<u>275.603</u>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-	(144)
	<u>1.106.630</u>	<u>200.049</u>	<u>200.049</u>	<u>275.459</u>
Kredit yang diberikan dan piutang/pembiayaan Syariah				
Pihak berelasi	87.776	79.638	79.638	90.183
Pihak ketiga	113.989.701	113.733.925	113.733.925	109.898.508
	<u>114.077.477</u>	<u>113.813.563</u>	<u>113.813.563</u>	<u>109.988.691</u>

(dalam jutaan Rupiah)

	Pada tanggal 30 Juni		Pada tanggal 31 Desember	
	2018	2017	2017	2016
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(2.128.705)	(2.004.112)	(1.986.314)	
Kredit yang diberikan dan piutang/pembiayaan Syariah - neto	111.948.772	111.809.451	108.002.377	
Piutang pembiayaan konsumen	15.682.154	14.237.020	6.850.334	
Dikurangi:				
Pendapatan pembiayaan konsumen yang belum diakui	(2.695.394)	(2.614.730)	(1.103.119)	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(182.728)	(133.639)	(13.827)	
Piutang pembiayaan konsumen - neto	12.804.032	11.488.651	5.733.388	
Tagihan akseptasi	3.098.126	2.747.132	2.259.049	
Dikurangi : cadangan kerugian penurunan nilai	(242)	-	-	
Tagihan akseptasi - neto	3.097.884	2.747.132	2.259.049	
Aset pajak tangguhan	551.561	499.114	272.095	
Aset tetap	4.417.081	4.426.050	3.905.898	
Dikurangi: Akumulasi penyusutan	(1.855.906)	(1.794.702)	(1.360.816)	
Aset tetap - neto	2.561.175	2.631.348	2.545.082	
Aset tidak berwujud - neto	211.759	235.600	249.899	
Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain				
Pihak berelasi	29.381	30.398	30.819	
Pihak ketiga	4.772.749	4.199.983	3.955.638	
	4.802.130	4.230.381	3.986.457	
Dikurangi:				
Cadangan kerugian penurunan nilai	(59.960)	(55.142)	(64.954)	
Cadangan kerugian	(56.578)	(41.528)	(33.972)	
Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain - neto	4.685.592	4.133.711	3.887.531	
Aset atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual	-	-	6.422.710	
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>171.735.638</b>	<b>173.253.491</b>	<b>166.678.902</b>	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>				
<b>LIABILITAS</b>				
Liabilitas segera	831.496	1.176.239	779.321	
Simpanan nasabah				
Pihak berelasi	265.042	206.832	76.522	
Pihak ketiga	113.464.954	121.084.728	118.855.429	
	113.729.996	121.291.560	118.931.951	
Simpanan dari pihak lain				
Pihak berelasi	882.223	816.045	822.057	
Pihak ketiga	3.415.349	3.045.328	1.968.551	
	4.297.572	3.861.373	2.790.608	
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	204.351	595.538	-	
Dikurangi: beban bunga yang belum diamortisasi	(281)	(450)	-	
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali - bersih	204.070	595.088	-	
Liabilitas derivatif				
Pihak berelasi	202.827	26.034	11.689	
Pihak ketiga	881.992	107.575	211.619	
	1.084.819	133.609	223.308	
Liabilitas Akseptasi				
Pihak berelasi	35.537	271	649	
Pihak ketiga	1.972.348	1.668.293	2.257.980	
	2.007.885	1.668.564	2.258.629	
Surat berharga yang diterbitkan				
Pihak berelasi	576.722	338.837	415.776	
Pihak ketiga	9.750.765	9.087.247	4.940.787	
	10.327.487	9.426.084	5.356.563	
Pinjaman diterima				
Pihak berelasi	1.007.647	986.810	1.029.466	
Pihak ketiga	6.771.619	4.067.481	1.320.914	
	7.779.266	5.054.291	2.350.380	
Utang pajak	439.572	198.800	575.819	
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain				
Pihak berelasi	127.064	58.540	50.168	
Pihak ketiga	3.870.511	3.723.398	3.067.170	
	3.997.575	3.781.938	3.117.338	
Obligasi subordinasi				
Pihak berelasi	1.745.217	1.962.073	1.963.843	
Pihak ketiga	2.047.494	3.328.832	3.323.371	

(dalam jutaan Rupiah)

	Pada tanggal 30 Juni		Pada tanggal 31 Desember	
	2018	2017	2017	2016
	3.792.711	5.290.905	5.287.214	
Liabilitas atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual	-	-	5.735.165	
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>148.492.449</b>	<b>152.478.451</b>	<b>147.406.296</b>	
<b>EKUITAS</b>				
<b>Ekuitas teratribusi kepada pemilik entitas induk</b>				
Modal saham - ditempatkan dan disetor penuh	3.855.908	3.665.370	3.665.370	
Tambahan modal disetor	6.357.376	4.555.587	4.555.587	
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	31.504	28.915	32.933	
Selisih transaksi antara pemegang saham entitas anak	(57.313)	(57.313)	(57.313)	
Surplus revaluasi aset tetap	1.501.675	1.501.675	1.501.675	
Kerugian yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar investasi keuangan yang tersedia untuk dijual - setelah pajak tangguhan	(160.479)	(29.354)	(44.755)	
Kerugian aktuarial atas program manfaat pasti - setelah pajak tangguhan	(81.822)	(89.962)	(107.136)	
Bagian atas kelompok lepasan yang dimiliki untuk dijual	-	-	(4.627)	
Cadangan umum	549.806	453.093	433.610	
Saldo laba	10.910.988	10.435.758	9.040.872	
Jumlah ekuitas teratribusi kepada pemilik entitas induk	22.907.643	20.463.769	19.016.216	
Kepentingan non-pengendali	335.546	311.271	256.390	
<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>23.243.189</b>	<b>20.775.040</b>	<b>19.272.606</b>	
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>171.735.638</b>	<b>173.253.491</b>	<b>166.678.902</b>	

**RASIO-RASIO KEUANGAN KONSOLIDASIAN (TIDAK DIAUDIT)**

Keterangan	30 Juni		31 Desember	
	2018	2017	2017	2016
<b>Rasio Pertumbuhan</b>				
Pendapatan bunga - neto <sup>(1)</sup>	2,50%	3,66%	14,52%	
Pendapatan operasional - neto <sup>(1)</sup>	-6,66%	-3,28%	77,62%	
Laba/(rugi) tahun berjalan <sup>(1)</sup>	-4,55%	-5,41%	72,03%	
Jumlah aset <sup>(1)</sup>	0,24%	3,94%	5,75%	
Jumlah liabilitas <sup>(1)</sup>	-1,93%	3,44%	3,90%	
Jumlah ekuitas <sup>(1)</sup>	16,77%	7,80%	22,42%	
<b>Permodalan</b>				
CAR (Rasio Total) <sup>(2)*</sup>	19,20%	17,63%	16,98%	
<b>Kualitas Aset</b>				
Aset Produktif bermasalah terhadap Total Aset Produktif <sup>(3)*</sup>	2,32%	2,30%	2,90%	
CKPN aset keuangan terhadap aset produktif <sup>(4)*</sup>	1,56%	1,44%	1,62%	
Pemenuhan PPA Produktif <sup>(5)*</sup>	80,40%	74,16%	64,08%	
<b>Rentabilitas</b>				
ROA <sup>(6)*</sup>	1,23%	1,23%	1,48%	
ROE <sup>(7)*</sup>	8,53%	8,86%	11,84%	
BOPO <sup>(8)*</sup>	85,37%	86,97%	85,81%	
NIM <sup>(9)*</sup>	4,19%	4,49%	4,59%	
<b>Kualitas Kredit</b>				
Net NPL <sup>(10)*</sup>	1,69%	1,83%	2,37%	
Gross NPL <sup>(11)*</sup>	2,93%	3,00%	3,58%	
<b>Likuiditas</b>				
LDR <sup>(12)*</sup>	94,00%	88,12%	88,92%	
<b>Kepatuhan (Compliance)</b>				
Persentase pelanggaran BMPK <sup>*</sup>	0,00%	0,00%	0,00%	
GWM Rupiah <sup>*</sup>				
Utama <sup>(13)</sup>	6,66%	6,66%	7,06%	
Sekunder <sup>(13)</sup>	8,70%	8,49%	6,70%	
GWM Mata Uang Asing <sup>(13)*</sup>	8,38%	8,37%	8,40%	
PDN <sup>(14)*</sup>	3,42%	4,53%	5,63%	

## PENJAMINAN EMISI OBLIGASI

Berdasarkan persyaratan dan ketentuan-ketentuan yang tercantum di dalam Akta Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi Berkelanjutan II Bank Maybank Indonesia Tahap III Tahun 2018 No. 11 tanggal 10 Oktober 2018 yang dibuat di hadapan Aulia Taufani, S.H., Notaris di Jakarta, Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan para Penjamin Emisi Obligasi yang namanya tercantum di bawah ini telah menyetujui untuk menawarkan kepada masyarakat Obligasi Berkelanjutan II Bank Maybank Indonesia Tahap III Tahun 2018 dengan jumlah pokok sebesar Rp1.000.000.000.000,- (satu triliun Rupiah), dimana Obligasi ini dijamin secara kesanggupan penuh (*full commitment*) dengan jumlah pokok sebesar Rp359.000.000.000,- (tiga ratus lima puluh sembilan miliar Rupiah) yang terdiri dari 3 (tiga) seri Obligasi.

Susunan dan jumlah porsi serta persentase dari Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi serta Penjamin Emisi Obligasi adalah sebagai berikut:

No.	Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi	Total Penjaminan (Rp)	(%)
1.	PT BNI Sekuritas	12.000.000.000	3,34
2.	PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia	50.000.000.000	13,93
3.	PT Indo Premier Sekuritas	234.000.000.000	65,18
4.	PT Maybank Kim Eng Sekuritas	63.000.000.000	17,55
<b>Jumlah</b>		<b>359.000.000.000</b>	<b>100,00</b>

Sisa dari jumlah pokok yang ditawarkan adalah sebesar Rp641.000.000.000,- (enam ratus empat puluh satu miliar Rupiah) yang dijamin secara kesanggupan terbaik (*best effort*).

Pihak yang bertindak sebagai Manajer Penjatahan atas Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan II Bank Maybank Indonesia Tahap III Tahun 2018 adalah PT Maybank Kim Eng Sekuritas.

PT Maybank Kim Eng Sekuritas sebagai Penjamin Pelaksana Emisi Efek adalah pihak yang Terafiliasi secara tidak langsung dengan Perseroan melalui kepemilikan saham tidak langsung oleh Maybank, sedangkan PT BNI Sekuritas, PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia dan PT Indo Premier Sekuritas tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Perseroan baik langsung maupun tidak langsung sebagaimana didefinisikan dalam UUPM.

## TATA CARA PEMESANAN OBLIGASI

### 1. 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 yang berhak membeli Obligasi sesuai dengan ketentuan-ketentuan yurisdiksi setempat.

### 2. Pemesanan Pembelian Obligasi

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

Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi (FPPO) dapat diperoleh dari para Penjamin Emisi Obligasi atau Agen Penjualan, yaitu para Perantara Pedagang Efek yang menjadi anggota Bursa Efek Indonesia sebagaimana tercantum pada Bab X Informasi Tambahan. Pemesanan Pembelian Obligasi dilakukan dengan menggunakan FPPO yang dikeluarkan oleh Penjamin Emisi Obligasi yang dibuat dalam 5 (lima) rangkap. Pemesanan Pembelian Obligasi yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan tersebut di atas tidak dilayani.

Pemesanan wajib diterima oleh Manajer Penjatahan apabila telah memenuhi persyaratan sebagai berikut:

1. Pemesanan dilakukan dengan menggunakan formulir pemesanan asli; dan
2. Pemesanan disampaikan melalui perusahaan efek yang menjadi anggota sindikasi penjaminan emisi efek dan/atau agen penjualan efek.

### 3. Jumlah Minimum Pemesanan



Pemesanan Pembelian Obligasi harus dilakukan dalam jumlah sebesar Rp5.000.000,- (lima juta Rupiah) atau kelipatannya.

#### **4. Masa Penawaran Umum**

Masa Penawaran Umum berlangsung pada tanggal 22 Oktober 2018 yang dibuka pada pukul 09.00 WIB dan ditutup pada tanggal 23 Oktober 2018 pukul 16.00 WIB.

#### **5. Pendaftaran Obligasi ke Dalam Penitipan Kolektif**

Obligasi yang ditawarkan oleh Perseroan melalui Penawaran Umum ini didaftarkan pada PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") berdasarkan Perjanjian Tentang Pendaftaran Obligasi di KSEI yang ditandatangani antara Perseroan dengan KSEI. Dengan didaftarkan Obligasi tersebut di KSEI maka atas Obligasi yang ditawarkan berlaku ketentuan sebagai berikut:

1. Perseroan tidak menerbitkan Obligasi dalam bentuk sertifikat atau warkat kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan untuk didaftarkan atas nama KSEI untuk kepentingan Pemegang Obligasi. Obligasi akan diadministrasikan secara elektronik dalam Penitipan Kolektif di KSEI. Selanjutnya Obligasi hasil Penawaran Umum akan dikreditkan ke dalam rekening Efek selambat-lambatnya pada Tanggal Emisi yaitu tanggal 26 Oktober 2018. KSEI akan menerbitkan Konfirmasi Tertulis kepada Perusahaan Efek atau Bank Kustodian sebagai tanda bukti pencatatan Obligasi dalam Rekening Efek di KSEI. Konfirmasi Tertulis tersebut merupakan bukti kepemilikan yang sah atas Obligasi yang tercatat dalam Rekening Efek;
2. Pengalihan kepemilikan atas Obligasi dilakukan dengan pemindahbukuan antar Rekening Efek di KSEI, yang selanjutnya akan dikonfirmasi kepada Pemegang Rekening;
3. Pemegang Obligasi yang tercatat dalam Rekening Efek merupakan Pemegang Obligasi yang berhak atas pembayaran Bunga Obligasi, pelunasan Pokok Obligasi, memberikan suara dalam RUPO serta hak-hak lainnya yang melekat pada Obligasi;

Pembayaran Bunga Obligasi dan pelunasan jumlah Pokok Obligasi akan dibayarkan oleh KSEI selaku Agen Pembayaran atas nama Perseroan kepada Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening sesuai dengan jadwal pembayaran Bunga Obligasi maupun pelunasan Pokok Obligasi yang ditetapkan dalam Perjanjian Perwalianan dan/atau Perjanjian Agen Pembayaran. Pemegang Obligasi yang berhak atas Bunga Obligasi yang dibayarkan pada periode pembayaran Bunga Obligasi yang bersangkutan adalah yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Obligasi pada 4 (empat) Hari Bursa sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi, kecuali ditentukan lain oleh KSEI atau peraturan perundang-undangan yang berlaku;

4. Hak untuk menghadiri RUPO dilaksanakan oleh Pemegang Obligasi dengan menyerahkan KTUR asli yang diterbitkan oleh KSEI kepada Wali Amanat. KSEI akan membekukan seluruh Obligasi yang disimpan di KSEI sehingga Obligasi tersebut tidak dapat dialihkan/dipindahbukukan sejak 3 (tiga) Hari Bursa sebelum tanggal penyelenggaraan RUPO (R-3) sampai dengan tanggal berakhirnya RUPO yang dibuktikan dengan adanya pemberitahuan dari Wali Amanat;
5. Pihak-pihak yang hendak melakukan pemesanan Obligasi wajib membuka Rekening Efek di Perusahaan Efek atau Bank Kustodian yang telah menjadi pemegang Rekening Efek di KSEI.

#### **6. Tempat Pengajuan Pemesanan Pembelian Obligasi**

Selama Masa Penawaran Umum, pemesan harus melakukan pemesanan pembelian Obligasi dengan mengajukan FPPO selama jam kerja yang umum berlaku kepada para Penjamin Emisi Obligasi, sebagaimana dimuat dalam Bab Penyebarluasan Informasi Tambahan Dan Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi pada Informasi Tambahan ini, pada tempat dimana Pemesan memperoleh Informasi Tambahan dan FPPO.

#### **7. Bukti Tanda Terima Pemesanan Pembelian Obligasi**

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

#### **8. Penjatahan Obligasi**

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. Apabila jumlah keseluruhan Obligasi yang dipesan melebihi jumlah Obligasi yang ditawarkan, maka penjatahan akan ditentukan oleh kebijaksanaan masing-masing Penjamin Emisi Obligasi sesuai dengan porsi penjaminannya masing-masing. Tanggal Penjatahan adalah tanggal 24 Oktober 2018.

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

Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi akan menyampaikan Laporan Hasil Penawaran Umum kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 5 (lima) Hari Kerja setelah tanggal penjatahan sesuai dengan Peraturan No.IX.A.2 tentang Tata Cara Pendaftaran Dalam Rangka Penawaran Umum.

Manajer Penjatahan, dalam hal ini adalah PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia, akan menyampaikan Laporan Hasil Pemeriksaan Akuntan kepada Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajaran dari pelaksanaan penjatahan dengan berpedoman pada Peraturan No. VIII.G.12 tentang Pedoman Pemeriksaan Oleh Akuntan Atas Pemesanan dan Penjatahan Efek atau Pembagian Saham Bonus dan Peraturan No. IX.A.7 Lampiran Keputusan Ketua Bapepam No.Kep-691/BL/2011 tanggal 30 Desember 2011 tentang Pemesanan dan Penjatahan Efek Dalam Penawaran Umum; paling lambat 30 hari setelah berakhirnya masa Penawaran Umum.

## 9. Pembayaran Pemesanan Pembelian Obligasi

Setelah menerima pemberitahuan hasil penjatahan Obligasi, Pemesan harus segera melaksanakan pembayaran yang dapat dilakukan secara tunai atau transfer yang ditujukan kepada Penjamin Emisi Obligasi tempat mengajukan pemesanan. Dana tersebut harus sudah efektif pada rekening para Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi, selambat-lambatnya pada tanggal 25 Oktober 2018 (*in good funds*) ditujukan pada rekening di bawah ini:

### PT BNI Sekuritas

Bank Maybank Indonesia  
Cabang Sentral Senayan 3  
No. Rekening: 2-596-100056  
an. PT BNI Sekuritas

### PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia

Bank Maybank Indonesia  
Cabang Thamrin, Sinarmas Land Plaza  
No. Rekening: 2-003-558447  
An. PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia

### PT Indo Premier Sekuritas

Bank Maybank Indonesia  
Cabang Bursa Efek Jakarta (BEJ)  
No. Rekening: 2-170-416598  
an. PT Indo Premier Sekuritas

### PT Maybank Kim Eng Sekuritas (terafiliasi)

Bank Maybank Indonesia  
Cabang Bursa Efek Indonesia  
No. Rekening: 2-170-416728  
an. PT Maybank Kim Eng Sekuritas

Semua biaya atau provisi bank ataupun biaya transfer merupakan beban Pemesan. Pemesanan akan dibatalkan jika persyaratan pembayaran tidak dipenuhi.

## 10. Distribusi Obligasi Secara Elektronik

Distribusi Obligasi secara elektronik akan dilakukan pada tanggal 26 Oktober 2018, Perseroan wajib menerbitkan Sertifikat Jumbo Obligasi untuk diserahkan kepada KSEI dan memberi instruksi kepada KSEI untuk mengkreditkan Obligasi pada Rekening Efek Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi di KSEI. Dengan telah dilaksanakannya instruksi tersebut, maka pendistribusian Obligasi semata-mata menjadi tanggung jawab Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan KSEI.

Segera setelah Obligasi diterima oleh Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi, selanjutnya Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi memberi instruksi kepada KSEI untuk memindahbukukan Obligasi dari Rekening Efek milik Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi ke dalam Rekening Efek Penjamin Emisi Obligasi sesuai dengan bagian penjaminan masing-masing. Dengan telah dilaksanakannya pendistribusian Obligasi kepada Penjamin Emisi

Obligasi maka tanggung jawab pendistribusian Obligasi semata-mata menjadi tanggung jawab Penjamin Emisi Obligasi yang bersangkutan.

#### 11. Lain-lain

Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi berhak untuk menerima atau menolak Pemesanan Pembelian Obligasi secara keseluruhan atau sebagian dengan memperhatikan ketentuan yang berlaku.

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

Informasi Tambahan dan Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi dapat diperoleh pada Kantor Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi di bawah ini dalam masa Penawaran Umum pada tanggal 22 Oktober 2018 yang dibuka pada pukul 09.00 WIB dan ditutup pada tanggal 23 Oktober 2019 pukul 16.00 WIB.

#### **PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI**

##### **PT BNI Sekuritas**

Sudirman Plaza, Indofood  
Tower, 16th Floor  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 76-78  
Jakarta 12910

Telp. (021) 2554 3946  
Faks. (021) 5793 6934  
www.bnisekuritas.co.id  
**dcm@bnisekuritas.co.id**

##### **PT Indo Premier Sekuritas**

Wisma GKBI  
7/F Suite 718  
Jl. Jend. Sudirman No. 28  
Jakarta 10210, Indonesia

Telp. (021) 5793 1168  
Faks. (021) 5793 1167  
www.indopremier.com  
**corfin@ipc.co.id**

##### **PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia**

DBS Bank Tower, Ciputra World I  
Lt 32, Jl. Prof. Dr. Satrio  
Kav. 3-5 Jakarta 12940

Telp. (021) 3003 4900  
Faks. (021) 3003 4944  
www.dbsvickers.com/id  
**corporate.finance@id.dbsvickers.com**

##### **PT Maybank Kim Eng Sekuritas (Terafiliasi)**

Gedung Sentral Senayan III, Lantai 22  
Jl. Asia Afrika No.8  
Gelora Bung Karno, Senayan  
Jakarta 10270, Indonesia

Telp. (021) 8066 8500  
Faks. (021) 8066 8501  
www.maybank-ke.co.id  
**DCM@maybank-ke.co.id**

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