JADWAL

Tanggal Efektif	:	24 Juni 2025
Masa Penawaran Umum Obligasi	:	26 – 30 Juni 2025
Tanggal Penjatahan	:	1 Juli 2025
Tanggal Pengembalian Uang Pemesanan	:	3 Juli 2025
Tanggal Distribusi Obligasi Secara Elektronik (**Tanggal Emisi**)	:	3 Juli 2025
Pencatatan Efek pada PT Bursa Efek Indonesia	:	4 Juli 2025

PENAWARAN UMUM OBLIGASI

Berikut merupakan ringkasan struktur Obligasi yang ditawarkan:

NAMA OBLIGASI

"Obligasi Berkelanjutan IV OCBC Tahap I Tahun 2025"

JENIS OBLIGASI

Obligasi diterbitan tanpa warkat kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan untuk didaftarkan atas nama KSEI sebagai bukti utang untuk kepentingan Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening. Bukti kepemilikan Obligasi bagi Pemegang Obligasi adalah Konfirmasi Tertulis yang diterbitkan oleh KSEI atau Pemegang Rekening. Obligasi harus dilunasi dengan harga yang sama dengan jumlah Pokok Obligasi yang tertulis pada Konfirmasi Tertulis dan jumlah Pokok Obligasi yang tercantum pada Sertifikat Jumbo Obligasi pada Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi.

JUMLAH POKOK, BUNGA DAN JATUH TEMPO OBLIGASI

Seluruh nilai Pokok Obligasi yang akan dikeluarkan sebesar Rp1,500,000,000,000,- (satu triliun lima ratus miliar Rupiah) yang akan dijamin dengan kesanggupan penuh (*full commitment*) yang terdiri dari 3 (tiga) seri, sebagai berikut:

Seri A : Jumlah Obligasi Seri A yang ditawarkan adalah sebesar Rp748,565,000,000,- (tujuh ratus empat puluh delapan miliar lima ratus enam puluh lima juta Rupiah) dengan tingkat bunga Obligasi sebesar 6,25% (enam koma dua lima persen) per tahun, Jangka waktu Obligasi adalah 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat tanggal jatuh tempo Obligasi.

Seri B : Jumlah Obligasi Seri B yang ditawarkan sebesar Rp537,930,000,000,- (lima ratus tiga puluh tujuh miliar sembilan ratus tiga puluh juta Rupiah) dengan tingkat bunga Obligasi sebesar 6,45% (enam koma empat lima persen) per tahun, Jangka waktu Obligasi adalah 3 (tiga) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat tanggal jatuh tempo Obligasi.

Seri C : Jumlah Obligasi Seri C yang ditawarkan sebesar Rp213,505,000,000,- (dua ratus tiga belas miliar lima ratus lima juta Rupiah) dengan tingkat bunga Obligasi sebesar 6,55% (enam koma lima lima persen) per tahun, Jangka waktu Obligasi adalah 5 (lima) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat tanggal jatuh tempo Obligasi.

HARGA PENAWARAN

Harga Penawaran Obligasi ini adalah 100% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi.

BUNGA OBLIGASI

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

Bunga Obligasi dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan sesuai dengan Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi. Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi pertama akan dilakukan pada tanggal 3 Oktober 2025, sedangkan Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi terakhir adalah pada tanggal 13 Juli 2026 untuk Seri A, 3 Juli 2028 untuk Seri B dan 3 Juli 2030 untuk Seri C, yang juga merupakan Tanggal Pelunasan Pokok masing-masing seri Obligasi.

Bunga Obligasi akan dibayarkan oleh Perseroan melalui KSEI selaku Agen Pembayaran kepada Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening pada Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi yang bersangkutan berdasarkan Daftar Pemegang Rekening.

Tanggal-tanggal Pembayaran Bunga Obligasi adalah sebagai berikut:

Bunga Ke-	Tabel Pembayaran Bunga Seri A	Seri B	Seri C
1	3 Oktober 2025	3 Oktober 2025	3 Oktober 2025
2	3 Januari 2026	3 Januari 2026	3 Januari 2026
3	3 April 2026	3 April 2026	3 April 2026
4	13 Juli 2026	3 Juli 2026	3 Juli 2026
5		3 Oktober 2026	3 Oktober 2026
6		3 Januari 2027	3 Januari 2027
7		3 April 2027	3 April 2027
8		3 Juli 2027	3 Juli 2027
9		3 Oktober 2027	3 Oktober 2027
10		3 Januari 2028	3 Januari 2028
11		3 April 2028	3 April 2028
12		3 Juli 2028	3 Juli 2028
13			3 April 2029
14			3 Januari 2029
15			3 April 2029
16			3 Juli 2029
17			3 Oktober 2029
18			3 Januari 2030
19			3 April 2030
20			3 Juli 2030

Obligasi harus dilunasi dengan harga yang sama dengan jumlah Pokok Obligasi yang tertulis pada konfirmasi Tertulis yang dimiliki oleh Pemegang Obligasi, dengan mempertahankan Sertifikat Jumbo Obligasi dan ketentuan Perjanjian Perwalimanatan Obligasi.

SATUAN PEMINDAHBUKUAN OBLIGASI

Satuan pemindahbukuan adalah sebesar Rp1 (satu Rupiah) atau kelipatannya.

Setiap Obligasi sebesar Rp1 (satu Rupiah) memberikan hak kepada Pemegang Obligasi yang bersangkutan untuk mendapatkan 1 (satu) suara dalam Rapat Umum Pemegang Obligasi (RUPO).

SATUAN PERDAGANGAN OBLIGASI

Perdagangan Obligasi dilakukan di Bursa Efek dengan syarat-syarat dan ketentuan sebagaimana ditentukan dalam peraturan Bursa Efek. Satuan perdagangan Obligasi di Bursa Efek dilakukan dengan nilai sebesar Rp5,000,000 (lima juta Rupiah) dan kelipatannya.

PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI (*BUY BACK*)

Perseroan dapat melakukan pembelian kembali untuk sebagian atau seluruh Obligasi sebelum Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi dan pembelian kembali Obligasi ditujukan sebagai pelunasan atau disimpan untuk kemudian dijual kembali dengan harga pasar dengan ketentuan hal tersebut baru dapat dilakukan 1 (satu) tahun setelah Tanggal Penjatahan. Perseroan wajib mengumumkan rencana pembelian kembali Obligasi paling lambat 2 (dua) Hari Kalender sebelum tanggal penawaran untuk pembelian kembali tersebut dimulai, paling sedikit melalui situs web Perseroan dalam Bahasa Indonesia dan bahasa asing, dengan ketentuan bahasa asing yang digunakan paling sedikit bahasa Inggris, dan situs web Bursa efek atau 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional.

JUMLAH MINIMUM PEMESANAN

Pemesanan pembelian Obligasi harus dilakukan dalam jumlah sekurang-kurangnya satu satuan perdagangan sebesar Rp5,000,000 (lima juta Rupiah) atau kelipatannya.

TATA CARA PEMBAYARAN BUNGA OBLIGASI DAN POKOK OBLIGASI

Pembayaran Bunga Obligasi dan Pokok Obligasi akan dilakukan melalui KSEI selaku Agen Pembayaran kepada Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening pada Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi dan Tanggal Pelunasan Obligasi berdasarkan Akta Perjanjian Agen Pembayaran Obligasi.

JAMINAN

Obligasi ini tidak dijamin dengan jaminan khusus, tetapi dijamin dengan seluruh harta kekayaan Perseroan baik berarga bergerak maupun barang tidak bergerak, baik yang telah ada maupun yang akan ada dikemudian hari merjadi 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 di kemudian hari.

PEMBATASAN DAN KEWAJIBAN PERSEROAN

Selama dilunasinya semua Jumlah Terutang atau pengikatan lain yang menjadi tanggung jawab Perseroan sehubungan dengan penerbitan Obligasi, Perseroan tanpa persetujuan tertulis dari Wali Amanat tidak diperkenankan untuk melakukan tindakan-tindakan (dengan mempertahatkan adanya pengaturan beberapa pengecualian tertentu), antara lain :

a. melakukan pengakuran obligasi atau instrumen hutang lain yang mempunyai kedudukan lebih tinggi dari Obligasi,
b. mengurangi modal dasar dan modal disetor Perseroan,
c. melakukan penggabungan atau peleburan dengan perusahaan lain,
d. mengadakan pengubahan kegiatan usaha utama Perseroan sebain yang telah disebutkan dalam Anggaran Dasar Perseroan
e. melakukan penjualan atau pengalihan aset tetap milik Perseroan kepada pihak manapun, baik sebuhnya atau sebagian besar/material(lebih 50% dari seluruh aset tetap milik Perseroan,
f. melakukan transaksi dengan pihak ter-Afiliasi kecuali bila transaksi tersebut dilakukan dengan penyaratan.

Penjelasan lebih lanjut dapat dilihat pada Prospektus.

HAK-HAK PEMEGANG OBLIGASI

a. Menerima pelunasan Pokok Obligasi dan/atau pembayaran Bunga Obligasi dari Perseroan yang dibayarkan melalui KSEI sebagai Agen Pembayaran pada Tanggal Pembayaran Pokok Obligasi dan/atau Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi yang bersangkutan, Pokok Obligasi harus dilunasi dengan harga yang sama dengan jumlah Pokok Obligasi yang tertulis pada Konfirmasi Tertulis yang dimiliki oleh Pemegang Obligasi.
b. Yang berhak atas Bunga Obligasi adalah Pemegang Obligasi yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Rekening pada 4 (empat) Hari Kerja sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi. Dengan demikian jika terjadi transaksi Obligasi dalam waktu 4 (empat) Hari Kerja sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi, pembeli Obligasi yang menerima pengalihan Obligasi tersebut tidak berhak atas Bunga Obligasi pada periode Bunga Obligasi yang bersangkutan, kecuali ditentukan lain oleh KSEI sesuai dengan ketentuan KSEI yang berlaku.
c. Bila terjadi kelalaian dalam pelunasan Pokok Obligasi dan/atau pembayaran Bunga Obligasi, Pemegang Obligasi berhak untuk menerima pembayaran denda atas setiap kelalaian pembayaran pelunasan Pokok Obligasi dan/atau pembayaran Bunga Obligasi sebesar 1% (satu persen) diratas tingkat Bunga Obligasi masing-masing seri Obligasi yang bersangkutan dari jumlah dana yang terlambat dibayar yang dihitung secara harian, sejak hari ketterlambatan sampai dengan dibayar lunas suatu kewajiban yang harus dibayar berdasarkan Perjanjian Perwalimanatan, dengan ketentuan 1 (satu) tahun adalah 360 (tiga ratus enam puluh) hari dan 1 (satu) bulan adalah 30 (tiga puluh) hari.
d. Seorang atau lebih Pemegang Obligasi yang mewakili paling sedikit lebih dari 20% (dua puluh persen) dari jumlah Pokok Obligasi yang tertutang (tidak termasuk obligasi yang dimiliki oleh Perseroan dan Afiliasi Perseroan) berhak mengajukan permintaan tertulis kepada Wali Amanat agar diselenggarakan RUPO dengan mencantumkan acara yang dimintai dengan melampirkan asli KTUR dengan ketentuan sejak diterbitkannya KTUR tersebut Obligasi yang dimiliki oleh Pemegang Obligasi yang mengajukan permintaan tertulis kepada Wali Amanat tersebut akan dibekukan oleh KSEI sejumlah obligasi yang tercantum dalam KTUR tersebut.
e. Hak Suara Pemegang Obligasi diatur bahwa setiap Obligasi senilai Rp1,00 (satu Rupiah) mempunyai hak kepada pemegangnya untuk mengikuti RUPO, dengan demikian setiap Pemegang Obligasi dalam RUPO mempunyai hak untuk mengeluarkan suara sejumlah Obligasi yang dimilikinya.

Penjelasan lebih lengkap mengenai Obligasi dapat dilihat dalam Prospektus.

HASIL PEMERINGKATAN

Berdasarkan hasil pemeringkatan atas surat hutang jangka panjang sesuai dengan surat dari PT Fitch Ratings Indonesia No. : 47/DIR/RATLTR/III/2025 tanggal 20 Maret 2025 hasil pemeringkatan atas Obligasi Berkelanjutan IV OCBC Tahap I Tahun 2025 adalah:

AAA$_{(idn)}$ *(Triple A)*

Perseroan tidak memiliki hubungan Afiliasi dengan perusahaan pemeringkat yang melakukan pemeringkatan atas surat utang Perseroan, baik langsung maupun tidak langsung sebagaimana didefinisikan dalam UUP2SK.

Perseroan akan melakukan pemeringkatan atas Obligasi yang diterbitkan setiap 1 (satu) tahun sekali selama kewajiban atas efek tersebut belum lunas, sesuai dengan ketentuan yang diatur dalam POJK No. 49/ 2020.

Penjelasan lebih lanjut dapat dilihat dalam Prospektus.

KETERANGAN MENGENAI WALI AMANAT

Dalam rangka Penawaran Umum Obligasi, Perseroan dan PT Bank Mega Tbk, selaku Wali Amanat telah menandatangani Perjanjian Perwalimanatan,

Alamat Wali Amanat adalah sebagai berikut:

PT Bank Mega Tbk
Menara Bank Mega 15th Floor
Jl. Kapten P. Tendean No.12-14A
Jakarta 12790
Telepon : (62 21) 7917 5000
Situs web : http://www.bankmega.com/
e-mail: mailto:corsec@bankmega.com

Penjelasan lebih lengkap mengenai Wali Amanat dapat dilihat dalam Prospektus.

PEMENUHAN KRITERIA PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN

Perseroan telah memenuhi ketentuan dalam Peraturan OJK No. 36/POJK.04/2014 tentang Penawaran Umum Berkelanjutan Efek Bersifat Utang dan/atau Sukuk sebagaimana diatur dalam peraturan 36/POJK.04/2014 berikut:

1. Penawaran Umum Berkelanjutan Efek Bersifat Utang dilaksanakan dalam periode paling lama 2 (dua) tahun dengan ketentuan pemberitahuan pelaksanaan Penawaran Umum Berkelanjutan Efek Bersifat Utang terakhir disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat pada ulang tahun kedua sejak efektifnya Pernyataan Pendaftaran dalam rangka Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan IV OCBC Tahap I Tahun 2025.
2. Telah menjadi Emiten dalam kurun waktu paling singkat 2 (dua) tahun.

INFORMASI TAMBAHAN DAN/ATAU PERBAIKAN ATAS PROSPEKTUS RINGKAS

INFORMASI TAMBAHAN DAN/ATAU PERBAIKAN ATAS PROSPEKTUS RINGKAS INI MERUPAKAN TAMBAHAN ATAS PROSPEKTUS RINGKAS YANG TELAH DITERBITKAN OLEH PERSEROAN PADA HARIAN BISNIS INDONESIA DAN HARIAN KONTAN PADA HARI SELASA 3 JUNI 2025.

INFORMASI LENGKAP TERKAIT PENAWARAN UMUM TERDAPAT DALAM PROSPEKTUS.

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 OCBC NISP Tbk, ("PERSEROAN") DAN PARA PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA INFORMASI, FAKTA, DATA ATAU LAPORAN SERTA KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM INFORMASI TAMBAHAN DAN/ATAU PERBAIKAN ATAS PROSPEKTUS RINGKAS INI.

PT Bank OCBC NISP Tbk

Kegiatan Usaha Utama:
Jasa Perbankan

Berkedudukan di Jakarta Selatan, Indonesia

Kantor Pusat
OCBC Tower
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav.25, Jakarta 12940 - Indonesia
Tel. (6221) 25533888 (hunting)
Fax. (6221) 57944000, 57943939
Email: corporate.secretariat@ocbc.id
Homepage: www.ocbc.id

Jaringan Usaha
Per 31 Desember 2024, Perseroan memiliki 1 kantor pusat, 42 kantor cabang, 10 kantor cabang syariah, 153 kantor cabang pembantu, dan 1 kantor fungsional non-operasional berlokasi di Provinsi DKI Jakarta, Jawa Barat, Banten, Jawa Tengah, DI Yogyakarta, Jawa Timur, Bali, Sumatera Utara, Sumatera Barat, Kepulauan Riau, Riau, Jambi, Sumatera Selatan, Kepulauan Bangka Belitung, Lampung, Kalimantan Barat, Kalimantan Selatan, Kalimantan Timur, Sulawesi Selatan, Sulawesi Tengah, Sulawesi Tenggara, Sulawesi Utara dan Nusa Tenggara Barat.

PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN
OBLIGASI BERKELANJUTAN IV OCBC
DENGAN TARGET DANA YANG AKAN DIHIMPUN SEBESAR Rp8,000,000,000,000,- (DELAPAN TRILIUN RUPIAH)
("OBLIGASI BERKELANJUTAN IV")

Bahwa Dalam Rangka Penawaran Umum Berkelanjutan Tersebut, Perseroan Akan Menerbitkan dan Menawarkan:

OBLIGASI BERKELANJUTAN IV OCBC TAHAP I TAHUN 2025
DENGAN JUMLAH POKOK SEBESAR Rp1,500,000,000,000,- (SATU TRILIUN LIMA RATUS MILIAR RUPIAH)
("OBLIGASI")

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang akan diterbitkan oleh Perseroan atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI"), sebagai bukti utang kepada Pemegang Obligasi.Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari nilai Pokok Obligasi dan terdiri dari 3 (tiga) seri:

Seri A : Jumlah Obligasi Seri A yang ditawarkan adalah sebesar Rp748,565,000,000,- (tujuh ratus empat puluh delapan miliar lima ratus enam puluh lima juta Rupiah) dengan tingkat bunga Obligasi sebesar 6,25% (enam koma dua lima persen) per tahun, Jangka waktu Obligasi adalah 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat tanggal jatuh tempo Obligasi.

Seri B : Jumlah Obligasi Seri B yang ditawarkan sebesar Rp537,930,000,000,- (lima ratus tiga puluh tujuh miliar sembilan ratus tiga puluh juta Rupiah) dengan tingkat bunga Obligasi sebesar 6,45% (enam koma empat lima persen) per tahun, Jangka waktu Obligasi adalah 3 (tiga) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat tanggal jatuh tempo Obligasi.

Seri C : Jumlah Obligasi Seri C yang ditawarkan sebesar Rp213,505,000,000,- (dua ratus tiga belas miliar lima ratus lima juta Rupiah) dengan tingkat bunga Obligasi sebesar 6,55% (enam koma lima lima persen) per tahun, Jangka waktu Obligasi adalah 5 (lima) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat tanggal jatuh tempo Obligasi.

Bunga Obligasi dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan sesuai dengan Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi. Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi pertama akan dilakukan pada tanggal 3 Oktober 2025 sedangkan pembayaran Bunga Obligasi terakhir sekaligus jatuh tempo Obligasi masing-masing adalah pada tanggal 13 Juli 2026 untuk Obligasi Seri A, tanggal 3 Juli 2028 untuk Obligasi Seri B dan tanggal 3 Juli 2030 untuk Obligasi Seri C yang juga merupakan Tanggal Pelunasan dari masing-masing Seri Pokok Obligasi.

Obligasi Berkelanjutan IV OCBC Tahap III 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 YANG AKAN ADA 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.

PERSEROAN DAPAT MELAKUKAN PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI DENGAN KETENTUAN PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI DITUJUKAN SEBAGAI PELUNASAN ATAU DISIMPAN UNTUK KEMUDIAN DIJUAL KEMBALI DENGAN HARGA PASAR DIMANA PELAKSANAANNE PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI DILAKUKAN MELALUI BURSA EFEK ATAU DILUAR BURSA EFEK DAN BARU DAPAT DILAKUKAN 1 (SATU) TAHUN SETELAH TANGGAL PENJATAHAN. PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI TIDAK DAPAT DILAKUKAN APABILA HAL TERSEBUT MENGAKIBATKAN PERSEROAN TIDAK DAPAT MEMENUHI KETENTUAN-KETENTUAN DI DALAM PERJANJIAN PERWALIAMANATAN. PEMBELIAN KEMBALI TIDAK DAPAT DILAKUKAN APABILA PERSEROAN MELAKUKAN KELALAIAN (WANPRESTASI) SEBAGAIMANA DIMAKSUD DALAM PERJANJIAN PERWALIAMANATAN, KECUALI TELAH MEMPEROLEH PERSETUJUAN RUPO.

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

RISIKO UTANG YANG AKAN DIHADAPI PERSEROAN ADALAH RISIKO KREDIT YAITU KETIDAKMAMPUAN DEBITUR UNTUK MEMBAYAR KEMBALI KREDIT YANG DIBERIKAN, DAN APABILA JUMLAHNYA MATERIAL DAPAT MEMPENGARUHI KINERJA PERSEROAN.

RISIKO YANG MUNGKIN DIHADAPI INVESTOR PEMBELI OBLIGASI ADALAH TIDAK LIKUIDNYA OBLIGASI YANG DITAWARKAN PADA PENAWARAN UMUM INI YANG ANTARA LAIN DISEBABKAN KARENA TUJUAN PEMBELIAN OBLIGASI PADA UMUMNYA ADALAH SEBAGAI INVESTASI JANGKA PANJANG.

DALAM RANGKA PENERBITAN OBLIGASI, PERSEROAN TELAH MEMPEROLEH HASIL PEMERINGKATAN ATAS SURAT UTANG JANGKA PANJANG DARI PT FITCH RATINGS INDONESIA DENGAN PERINGKAT:

AAA$_{(idn)}$ *(Triple A)*

KETERANGAN LEBIH LANJUT DAPAT DILIHAT PADA BAB I DALAM PROSPEKTUS,

Pencatatan atas Obligasi yang ditawarkan ini akan dilakukan pada Bursa Efek Indonesia

Penawaran Obligasi Ini dijamin Secara Kesanggupan Penuh (*Full Commitment*)

PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI

INDOPREMIER | mandiri sekuritas | OCBC Sekuritas | MEGACAPITAL Sekuritas | trimegah SECURITAS

PT Indo Premier Sekuritas | **PT Mandiri Sekuritas** | **PT OCBC Sekuritas Indonesia (Terafiliasi)** | **PT Mega Capital Sekuritas** | **PT Trimegah Sekuritas Indonesia Tbk**

WALI AMANAT
PT Bank Mega Tbk.

Informasi Tambahan ini diterbitkan di Jakarta tanggal 25 Juni 2025

3. Tidak pernah mengalami Gagal Bayar selama 2 (dua) tahun terakhir sebelum penyampaian Pernyataan Pendaftaran dalam rangka Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan IV OCBC Tahap I Tahun 2025, Hal ini telah dipenuhi oleh Perseroan dengan Surat Pernyataan Perseroan No. 010/BI-PRI/KNC/21/PJB-IV/IB/2025 tanggal27 Maret 2025 dan oleh Akuntan dengan Surat Pernyataan No. N20250326002/DC2/JPA/2025 tanggal 26 Maret 2025.
4. Efek yang dapat diterbitkan melalui Penawaran Umum Berkelanjutan Efek Bersifat utang yang memiliki peringkat yang termasuk dalam kategori 4 (empat) peringkat tertas yang tersedia berdasarkan standar yang dimiliki oleh Perusahaan Pemeringkat Efek.

RENCANA PENGGUNAAN DANA HASIL PENAWARAN UMUM OBLIGASI

Seluruh dana yang diperoleh dari hasil penawaran umum Obligasi ini, setelah dikurangi dengan biaya-biaya Emisi, akan digunakan Perseroan untuk pertumbuhan usaha dalam bentuk pemberian kredit.

Penjelasan lebih lengkap mengenai rencana penggunaan dana dapat dilihat dalam Prospektus.

IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Callon investor harus membaca ikhtisar data keuangan penting yang disajikan di bawah ini bersama dengan laporan keuangan konsolidasian Grup beserta catatan atas laporan keuangan konsolidasian tersebut yang tercantum dalam Prospektus. Investor juga harus membaca Bab V Prospektus yang berjudul Analisis dan Pembahasan Manajemen.

Ikhtisar data keuangan penting yang disajikan di bawah ini diambil dari laporan posisi keuangan konsolidasian Grup yang telah diaudit pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian dan laporan arus kas konsolidasian untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 beserta catatan atas laporan keuangan konsolidasian tersebut.

Laporan keuangan konsolidasian Grup pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 yang terdapat di bagian lain Prospektus, telah diaudit oleh Manajemen Grup sesuai dengan SAK Indonesia. Laporan keuangan konsolidasian Grup pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 telah diaudit oleh KAP Rintis, Jumadi, Rianto & Rekan (firma anggota jaringan global PwC) sesuai dengan standar audit yang ditetapkan oleh IAPI, dengan opini tanpa modifikasian dalam laporannya yang diterbitkan kembali tertanggal 2 Mei 2025 dengan No. 00841/2.1457/AU.1/07/1124-1/1/V/2025 yang ditandatangani oleh Jimmy Pangestu, S.E., CPA (Registrasi Akuntan Public No. AP 1124).

Laporan Posisi Keuangan

(*dalam jutaan Rupiah*)

Keterangan	31 Desember 2024	2023
Jumlah Aset	281,008,237	249,751,139
Jumlah Liabilities	240,316,858	212,436,671
Jumlah Ekuitas	40,691,379	37,320,268

Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lainnya

(*dalam jutaan Rupiah*)

Keterangan	31 Desember 2024	2023
Pendapatan Bunga	17,819,661	15,532,562
Beban Bunga	(7,041,711)	(6,056,561)
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	891,212	1,401,618
Jumlah Beban Operasional Lainnya	(6,878,897)	(5,011,095)
Laba Bersih	4,866,750	4,091,043
Laba Komprehensif lain tahun berjalan, setelah pajak	156,422	348,857
Jumlah Laba Komprehensif tahun berjalan, setelah pajak	5,023,172	4,439,900
Laba Bersih Per Saham	212,10	178,30

Laporan Arus Kas

(*dalam jutaan Rupiah*)

Keterangan	31 Desember 2024	2023
Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	36,996,794	790,289
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(27,537,850)	(1,294,518)
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan	(1,654,734)	(3,333,012)
Kenaikan(penurunan) bersih kas dan setara kas	7,804,209	(3,837,241)

Rasio Keuangan Penting

(*dalam persentase*)

Keterangan	31 Desember 2024	2023
Permodalan		
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (CAR)	23,6	23,7
Asset Produktif		
NPL bruto	1,6	1,6
NPL bersih	0,6	0,6
Cadangan kerugian penurunan nilai kredit terhadap total kredit	4,7	5,3
Rentabilitas		
Imbal hasil aset (*ROA*)*	2,2	2,1
Imbal hasil aset produktif (*ROEA*)*	2,4	2,3
Imbal hasil ekuitas (*ROE*)*	13,0	12,0
Marjin pendapatan bunga bersih (*NIM*)	4,4	4,4
Beban operasional terhadap pendapatan operasional (*BOPO*)	71,0	71,0
Likuiditas		
Rasio kecukupan likuiditas (*LCR*)	260,6	206,2
Net Stable Funding Ratio (*NSFR*)	140,5	134,8
Kredit diberikan terhadap dana masyarakat (*LDR*)	81,9	83,8
Kepatuhan		
Persentase pelanggaran BMPK		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	-	-
Persentase pelampauan BMPK		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	-	-
GWM Rupiah – utang	7,7	8,1
Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM)	47,6	32,4
Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM)	83,3	84,8
GWM – mata uang asing	4,0	4,0
Posisi Devisa Netto	0,8	1,5
Lain-lain		
Rasio Laba Bersih terhadap Total Pendapatan Operasional	40,8	36,2
Rasio Liabilitas terhadap Ekuitas	590,6	569,2
Rasio Liabilitas terhadap Jumlah Aset	85,5	85,1

** Formula rasio rentabilitas adalah menggunakan formula yang sama dengan yang digunakan Perseroan untuk pelaporan ke OJK*

7. Telah menjadi Emiten dalam kurun waktu paling singkat 2 (dua) tahun.

KEJADIAN PENTING SETELAH TANGGAL LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Sampai dengan tanggal Pernyataan Pendaftaran ini dinyatakan efektif, Manajemen Grup berkeyakinan bahwa tidak ada kejadian dan transaksi penting yang telah terjadi setelah tanggal Laporan Auditor Independen tanggal 2 Mei 2025, yang terdapat di bagian lain dalam Prospektus, yang dapat berdampak material terhadap posisi keuangan dan hasil usaha Grup.

Laporan keuangan konsolidasian Grup pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 yang terdapat di bagian lain Prospektus, telah disusun oleh Manajemen Grup sesuai dengan SAK Indonesia. Laporan keuangan konsolidasian Grup pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 telah diaudit oleh KAP Rintis, Jumadi, Rianto & Rekan (firma anggota jaringan global PwC) sesuai dengan standar audit yang ditetapkan oleh IAPI, dengan opini tanpa modifikasian dalam laporannya yang diterbitkan kembali tertanggal 2 Mei 2025 dengan No. 00841/2.1457/AU.1/07/1124-1/1/V/2025 yang ditandatangani oleh Jimmy Pangestu, S.E., CPA (Registrasi Akuntan Public No. AP 1124).

KETERANGAN TENTANG PERSEROAN, KEGIATAN USAHA, SERTA KECENDERUNGAN DAN PROSPEK USAHA

Struktur Permodalan dan Kepemilikan Saham Perseroan

Sampai dengan saat Informasi Tambahan ini diterbitkan struktur permodalan dan komposisi kepemilikan saham Perseroan adalah sebagaimana tercantum dalam Akta PKR No. 43/2018 Juncto Akta PKR No. 8/2024 dan DPS Perseroan per tanggal 31 Mei 2025, sebagai berikut:

Keterangan	Nilai Nominal Rp125,- per saham Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	Persentase (%)
Modal Dasar	**50,000,000,000**	**6,250,000,000,000**	
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh :			
• OCBC Overseas Investment Pte, Ltd	19,521,391,224	2,440,173,903,000	85,08
• Komisaris Perseroan			
- Pramukti Surjaudaja	451,942	56,492,750	0,00
Direksi Perseroan			