

JADUAL SEMENTARA		
Tanggal Efektif	16 Juni 2011	
Tanggal Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS/LB)	17 Juni 2011	
Tanggal CPM HMETD		
Tanggal Pasar Reguler & Pasar Negosiasi	24 Juni 2011	
Pasar Tunai	30 Juni 2011	
Tanggal Ex-HMETD		
Pasar Reguler & Pasar Negosiasi	27 Juni 2011	
Pasar Tunai	1 Juli 2011	
Tanggal Terakhir Pencatatan dalam Daftar Pemegang Saham yang Berhak Atas HMETD	30 Juni 2011	
Tanggal Distribusi Bukti HMETD	1 Juli 2011	
Tanggal Pencatatan HMETD dan Waran Seri VI di Bursa Efek Indonesia (BEI)	4 Juli 2011	
Periode Perdagangan Sertifikat Bukti HMETD	4 Juli 2011 – 12 Agustus 2011	
Periode Pelaksanaan Sertifikat Bukti HMETD	4 Juli 2011 – 12 Agustus 2011	
Periode Penyerahan Saham dan Waran Seri VI Hasil Pelaksanaan HMETD	6 Juli 2011 – 16 Agustus 2011	
Tanggal Terakhir Pembayaran Pemեսanan Saham Tambahan	16 Agustus 2011	
Tanggal Penjelasan	18 Agustus 2011	
Tanggal Pengembalian Uang Pesanan Pembelian Saham Tambahan	22 Agustus 2011	
Tanggal Awal Perdagangan Waran Seri VI	4 Juli 2011	
Tanggal Akhir Perdagangan Waran Seri VI		
Pasar Reguler & Pasar Negosiasi	27 Juni 2016	
Pasar Tunai	30 Juni 2016	
Periode Pelaksanaan Waran Seri VI	20 Februari 2012 – 1 Juli 2016	
Akhir Masa Berlaku Waran Seri VI	1 Juli 2016	

PENAWARAN UMUM TERBATAS V

Persoeran dan Lembaga serta Profesi Penunjang Pasar Modal dalam rangka Penerimaan Umum Terbatas V bertangung jawab sepenuhnya atas kebenaran semua data, keterangan atau laporan serta keajuran pendapat yang disajikan dalam Prospektus ini sesuai dengan bidang tugasnya masing-masing berdasarkan ketentuan yang berlaku serta kode etik dan standar profesinya. Lembaga dan Profesi Penunjang Pasar Modal yang ikut serta dalam Penerimaan Umum Terbatas V ini dengan tegas menyatakan tidak menupakan afiliasi dari Persoeran baik secara langsung maupun tidak langsung sebagaimana didefinisikan dalam Undang-Undang Republik Indonesia No. 8 tahun 1995 tentang Pasar Modal (Lembaran Negara Tahun 1995 No.64, Tambahan Lembaran Negara No.3606).

Paket efek yang terdiri dari Saham Biasa Atas Nama dan Waran Seri VI yang memberikan hak untuk membeli saham baru Persoeran, yang ditawarkan kepada Pemegang Saham dalam Penerimaan Umum Terbatas V ini seluruhnya terdiri atas saham baru yang akan memberikan hak yang sama dan sederajat dalam segala hal dengan Saham Biasa Atas Nama lainnya yang telah ditempatkan dan disetor penuh. Saham yang ditawarkan dalam Penerimaan Umum Terbatas V ini seluruhnya berasal dari portepel.

Perhitungan jumlah saham baru yang ditawarkan berdasarkan asumsi bahwa pemegang Waran Seri VI dan pemegang Waran Seri V telah mengkonversikan seluruh Waran Seri IV dan Waran Seri V miliknya menjadi saham Persoeran sampai dengan tanggal 30 Juni 2011 pukul 16.00 yaitu pada tanggal Daftar Pemegang Saham Persoeran yang berhak atas HMETD.

Dengan asumsi bahwa seluruh hak yang timbul dari Waran Seri IV dan Waran Seri V telah dilaksanakan melalui pembelian saham-saham Persoeran, maka struktur permodalan dan kepemilikan saham Persoeran sebelum dan setelah Penerimaan Umum Terbatas V serta sebelum dan setelah pelaksanaan Waran Seri VI secara profoma adalah sebagai berikut:

Uraian	Sebelum PUT V			Setelah PUT V		
	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	14.000.000.000	1.400.000.000.000		14.000.000.000	1.400.000.000.000	
Modal Ditampakan & Diotor Penuh	4.580.633.315	458.063.331.500	97,61	4.580.633.315	458.063.331.500	68,50
Pemegang Saham Hasil Pelaksanaan Waran Seri VI dan V	112.306.217	11.230.621.700	2,39	112.306.217	11.230.621.700	1,68
Saham Baru	-	-	-	1.994.498.301	199.449.830.100	29,82
Jumlah Modal Ditampakan dan Diotor Penuh	4.692.399.532	469.293.953.200	100,00	6.687.438.833	668.743.883.300	100,00
Saham dalam Portepel	9.307.060.488	930.706.048.800		7.312.561.167	731.256.116.700	

Uraian	Sebelum Pelaksanaan Waran Seri VI			Setelah Pelaksanaan Waran Seri VI		
	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	14.000.000.000	1.400.000.000.000		14.000.000.000	1.400.000.000.000	
Modal Ditampakan & Diotor Penuh	4.580.633.315	458.063.331.500	68,50	4.580.633.315	458.063.331.500	56,10
Pemegang Saham Hasil Pelaksanaan Waran Seri IV dan V	112.306.217	11.230.621.700	1,68	112.306.217	11.230.621.700	1,38
Saham Baru	1.994.498.301	199.449.830.100	29,82	1.994.498.301	199.449.830.100	24,43
Pemegang Saham Hasil Pelaksanaan Waran Seri VI	-	-	-	1.478.275.953	147.827.595.300	18,10
Jumlah Modal Ditampakan dan Diotor Penuh	6.687.438.833	668.743.883.300	100,00	6.162.714.768	616.517.478.800	100,00
Saham dalam Portepel	7.312.561.167	731.256.116.700		5.834.286.214	583.428.521.400	

Uraian	Sebelum Pelaksanaan Waran Seri VI			Setelah Pelaksanaan Waran Seri VI		
	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	14.000.000.000	1.400.000.000.000		14.000.000.000	1.400.000.000.000	
Modal Ditampakan & Diotor Penuh	4.580.633.315	458.063.331.500	100,00	4.580.633.315	458.063.331.500	70,18
Pemegang Saham Hasil Pelaksanaan Waran Seri IV dan V	112.306.217	11.230.621.700	-	112.306.217	11.230.621.700	-
Saham Baru	1.994.498.301	194.678.915.900	29,82	1.946.789.159	194.678.915.900	24,43
Pemegang Saham Hasil Pelaksanaan Waran Seri VI	-	-	-	1.442.898.494	144.288.948.400	18,10
Jumlah Modal Ditampakan dan Diotor Penuh	6.527.442.474	652.742.247.400	100,00	7.970.301.968	797.030.196.800	100,00
Saham dalam Portepel	9.419.368.685	941.936.688.500		7.472.597.528	747.259.752.800	

Uraian	Sebelum Pelaksanaan Waran Seri VI			Setelah Pelaksanaan Waran Seri VI		
	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	14.000.000.000	1.400.000.000.000		14.000.000.000	1.400.000.000.000	
Modal Ditampakan & Diotor Penuh	4.580.633.315	458.063.331.500	100,00	4.580.633.315	458.063.331.500	57,47
Pemegang Saham Hasil Pelaksanaan Waran Seri IV dan V	112.306.217	11.230.621.700	-	112.306.217	11.230.621.700	-
Saham Baru	1.994.498.301	194.678.915.900	29,82	1.946.789.159	194.678.915.900	24,43
Pemegang Saham Hasil Pelaksanaan Waran Seri VI	-	-	-	1.442.898.494	144.288.948.400	18,10
Jumlah Modal Ditampakan dan Diotor Penuh	6.527.442.474	652.742.247.400	100,00	7.970.301.968	797.030.196.800	100,00
Saham dalam Portepel	7.472.597.528	747.259.752.800		6.029.698.032	602.968.032.000	

Jika tidak terdapat Waran Seri VI yang tidak dilaksanakan setelah masa berlaku waran tersebut, maka Waran Seri VI yang tersebut akan menjadi kadaluarsa, tidak bernilai dan tidak terdapat.

RENCANA PENGGUNAAN DANA HASIL PEWAJIBAN UMUM TERBATAS V

Seluruh dana yang diperoleh dari hasil Penerimaan Umum Terbatas V setelah dikurangi biaya-biaya emisi seluruhnya akan dipergunakan sebagai tambahan modal kerja Persoeran. Sedangkan untuk dana yang diperoleh dari Hasil Pelaksanaan Waran Seri VI, seluruhnya juga akan dipergunakan untuk menambah atau meningkatkan modal kerja Persoeran.

Persoeran akan melakukan secara periodik realisasi penggunaan dana hasil Penerimaan Umum Terbatas V ini kepada BAPEPAM dan LK sesuai dengan Peraturan Nomor X.K.4 dan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor Kep-277/MP/2003 tanggal 17 Juli 2003 tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penerimaan Umum. Selain itu Persoeran juga akan melakukan secara periodik realisasi penggunaan dana hasil Penerimaan Umum Terbatas V ini kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham.

Apabila Persoeran bermaksud mengubah penggunaan dana dari hasil Penerimaan Umum Terbatas V ini kepada BAPEPAM dan LK untuk kegiatan lain, maka Persoeran akan melakukan prosedur permohonan persetujuan perubahan tersebut harus dilaporkan terlebih dahulu kepada BAPEPAM dan LK dengan mengemukakan alasan beserta pertimbangan yang harus mendapatkan persetujuan terlebih dahulu dari para pemegang saham Persoeran dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).

PERNYATAAN HUTANG

Data kewajiban Persoeran per tanggal 31 Desember 2010 yang disajikan berikut ini diambil dari laporan keuangan konsolidasian Persoeran untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2010 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Eddy Sidharta & Rekan dengan pendapat wajar tanpa pengecualian dimana Persoeran mempunyai kewajiban sebesar Rp 9.562.162 juta, kewajiban komitmen sebesar Rp 494.458 juta dan kewajiban kontinjensi bersih sebesar Rp 12.787 juta, dengan rincian sebagai berikut:

KETERANGAN	JUMLAH	
	Sebelum	Setelah
Kewajiban		31.987
Kewajiban Segera		14.690
Simpunan Nasabah		39.244
Pihak hubungan istimewa		75.070
Pihak ketiga		8.202.997
Simpunan dari Bank Lain		140.240
Hutang Pajak		39.244
Surat berharga yang diterbitkan		398.517
Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontinjensi		28.395
Beban yang Masih Harus Dibayar dan Kewajiban Lain-lain		27.263
Jumlah Kewajiban		9.562.162
Kewajiban Komitmen dan Kontinjensi		494.458
Kewajiban Komitmen		494.458
Facilitas kredit kepada nasabah yang belum diumumkan		494.458
Jumlah Kewajiban Komitmen		494.458
Kontinjensi		17.608
Tagihan kontinjensi		17.608
Pendapatan bunga dalam penyelesaian		15.654
Lainnya		1.954
Jumlah Tagihan Kontinjensi		17.608

Kewajiban Kontinjensi

Penerbitan Jaminan Dalam Bentuk Bank Garansi

Tagihan Kontinjensi bersih

Jumlah Kewajiban Komitmen dan Kontinjensi - Bersih

Selain kewajiban dan hutang sebagaimana tersebut diatas, Persoeran tidak memiliki kewajiban-kewajiban lain yang belum diungkapkan dalam Prospektus ini.

Tidak terdapat pembatasan-pembatasan (negative covenant) dari para kreditor yang dapat merugikan Pemegang Saham.

Dengan adanya pengelolaan yang sistematis atas aktiva dan kewajiban serta peningkatan tingkat di masa yang akan datang, manajemen dalam hal ini berindik untuk dan atas nama Persoeran serta sehubungan dengan tugas dan tanggung jawabnya dalam Persoeran dengan ini menyatakan kesanggupan manajemen untuk memenuhi kewajiban-kewajibannya yang telah diungkap dalam Laporan Keuangan Persoeran serta disajikan dalam Prospektus ini.

ANALISIS DAN PEMBAHASAN OLEH MANAJEMEN

1. KEUANGAN

Analisis dan pembahasan di bawah ini disajikan berdasarkan angka-angka dari indikator data keuangan penting Persoeran berdasarkan laporan keuangan konsolidasian Persoeran untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2010 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Eddy Sidharta & Rekan dengan pendapat wajar tanpa pengecualian dimana Persoeran mempunyai kewajiban sebesar Rp 9.562.162 juta, kewajiban komitmen sebesar Rp 494.458 juta dan kewajiban kontinjensi bersih sebesar Rp 12.787 juta, dengan rincian sebagai berikut:

1.1. Pertumbuhan Pendapatan, Beban dan Laba

Pertumbuhan Bunga

Pendapatan bunga Persoeran untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2010 adalah sebesar Rp 726.443 juta mengalami peningkatan sebesar Rp 103.314 juta atau 16,58% dibanding tahun 2009 yang berjumlah Rp 623.129 juta karena adanya pertumbuhan adanya pertumbuhan Aset produktif khususnya yang berasal dari pertumbuhan kredit yang diberikan dan efek-efek yang dimiliki oleh Persoeran. Peningkatan pendapatan bunga ini sejalan dengan peningkatan volume kredit yang diberikan.

Pendapatan bunga Persoeran untuk periode satu tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2009 adalah sebesar Rp 623.129 juta mengalami peningkatan sebesar Rp 99.703 juta atau 16,05% dibanding tahun 2008 yang berjumlah Rp 523.426 juta. Peningkatan ini karena adanya pertumbuhan Aset produktif khususnya yang berasal dari pertumbuhan kredit yang diberikan dan efek-efek yang dimiliki oleh Persoeran.

Tanggal	Rasio Kecukupan Modal		
	Risiko Pasar	Tanpa Risiko Pasar	
31 Desember 2010	10,80%	13,72%	
31 Desember 2009	16,86%	16,92%	
31 Desember 2008	22,77%	23,20%	
31 Desember 2007	15,43%	19,80%	

2. PRINSIP-PRINSIP PERBANKAN YANG SEHAT

Faktor-faktor yang dipergunakan oleh Bank Indonesia dalam penilaian tingkat kesehatan bank umum adalah *capital adequacy, asset quality, management, earning sustainability and liquidity (CAMEL)*.

2.1. Kecukupan Modal (Capital Adequacy)

Rasio Kecukupan Modal Persoeran untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2010 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2009, 2008 dan 2007 adalah sebagai berikut:

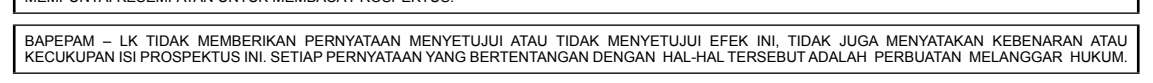
Tanggal	Rasio Kecukupan Modal		
	Risiko Pasar	Tanpa Risiko Pasar	
31 Desember 2010	10,80%	13,72%	
31 Desember 2009	16,86%	16,92%	
31 Desember 2008	22,77%	23,20%	
31 Desember 2007	15,43%	19,80%	

INFORMASI PEWAJIBAN UMUM TERBATAS V KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM DALAM RANGKA PENERBITAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU ("HMETD")

INFORMASI DALAM DOKUMEN INI MASIH DAPAT DI LENGKAPI DAN ATAU DIUBAH. PERNYATAAN PENDAFTARAN EFEK INI TELAH DISAMPAIKAN KEPADA BAPEPAM-LK NAMUN BELUM MEMPEROLEH PERNYATAAN EFEKTIF DARI BAPEPAM-LK. DOKUMEN INI HANYA DAPAT DIGUNAKAN DALAM RANGKA PEWAJIBAN AWAL TERHADAP EFEK INI. EFEK INI TIDAK DAPAT DIJUAL SEBELUM PERNYATAAN PENDAFTARAN YANG TELAH DISAMPAIKAN KEPADA BAPEPAM-LK MENJADI EFEKTIF. PEMESANAN MEMBELI EFEK INI HANYA DAPAT DILAKSANAKAN SETELAH CALON PEMBELI ATAU PEMESAN MENERIMA ATAU MEMPUNYAI KESEMPATAN UNTUK MEMBAWA PROSPEKTUS.

BAPEPAM – LK TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU CEKUCUKAN ISI PROSPEKTUS INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL Tbk BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA KETERANGAN, DATA ATAU LAPORAN DAN KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM PROSPEKTUS INI.



Bidang Usaha
Bergerak Dalam Bidang Usaha Jasa Perbankan Kantor Pusat
Gedung Bank Panin Senayan Lantai Dasar
Jl. Jend. Sudirman No. 1, Jakarta 10270, Indonesia
Tel : (021) 573-5425 Fax : (021) 573-5429
Homepage : www.victoriabank.co.id

Dengan 85 Jaringan Kantor Operasional terdiri dari 1 Kantor Pusat, 1 Kantor Cabang, 63 Cabang Pembantu dan 20 Kantor Kas yang tersebar di wilayah Jakarta, Depok, Tangerang, dan Bekasi

PENAWARAN UMUM TERBATAS V KEPADA PEMEGANG SAHAM DALAM RANGKA PENERBITAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU (HMETD) UNTUK MEMBELI SAHAM BIASA ATAS NAMA DISERTAI DENGAN PENERBITAN WARAN SERI VI

Sebanyak-banyaknya sejumlah 1.994.499.301 (satu miliar sembilan ratus sembilan puluh empat juta empat ratus sembilan puluh sembilan ribu tiga ratus satu) Saham Biasa Atas Nama dengan Nilai Nominal Rp 100,- (seratus Rupiah) setiap saham yang akan ditawarkan dengan harga Rp 100,- (seratus Rupiah). Setiap pemegang saham yang memiliki 200 (dua ratus) saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Persoeran pada tanggal 30 Juni 2011 pukul 16.00 WIB mempunyai 85 (delapan puluh lima) Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("HMETD"), dimana setiap 1 (satu) HMETD memberikan hak kepada pemegangnya untuk membeli sebanyak 1 (satu) saham baru dengan Harga Penawaran Rp 100,- (seratus Rupiah) setiap saham yang harus dibayar penuh pada saat mengajukan pemesanan pembelian saham sehingga total penawaran seluruhnya berjumlah sebesar Rp 199.449.930.100,- (seratus sembilan puluh sembilan miliar empat ratus sembilan puluh sembilan ribu tiga ratus satu rupiah dan seratus Rupiah).

Dan

Sebanyak-banyaknya sejumlah 1.478.275.953 (satu miliar empat ratus tujuh puluh delapan juta dua ratus tujuh puluh lima ribu sembilan ratus lima puluh tiga) Waran Seri VI yang akan diterbitkan menyertai Saham Biasa Atas Nama hasil pelaksanaan HMETD tersebut dimana pada setiap 85 (delapan puluh lima) saham baru tersebut melekat 63 (enam puluh tiga) Waran Seri VI yang akan diterbitkan secara cuma-cuma sebagai insentif bagi para pemegang saham Persoeran atau pemegang HMETD yang melaksanakan HMETD. Waran Seri VI adalah efek yang memberikan hak kepada pemegangnya untuk melaksanakan pembelian saham Persoeran dengan Nilai Nominal Rp 100 (seratus Rupiah) setiap saham dengan Harga Pelaksanaan sebesar Rp 100,- (seratus Rupiah), sehingga total penawaran Waran Seri VI seluruhnya berjumlah sebesar Rp 147.827.595.300,- (seratus empat puluh tujuh miliar delapan ratus dua puluh tujuh juta lima ratus sembilan puluh lima ribu tiga ratus satu rupiah) yang dapat dilakukan selama periode pelaksanaan Waran Seri VI yaitu mulai tanggal 20 Februari 2012 sampai dengan 20 Februari 2012 pukul 16.00 WIB. Saham yang ditawarkan dalam Prospektus ini sesuai dengan bidang tugasnya masing-masing berdasarkan ketentuan yang berlaku serta kode etik dan standar profesinya. Lembaga dan Profesi Penunjang Pasar Modal yang ikut serta dalam Penerimaan Umum Terbatas V ini dengan tegas menyatakan tidak menupakan afiliasi dari Persoeran baik secara langsung maupun tidak langsung sebagaimana didefinisikan dalam Undang-Undang Republik Indonesia No. 8 tahun 1995 tentang Pasar Modal (Lembaran Negara Tahun 1995 No.64, Tambahan Lembaran Negara No.3606).

Paket efek yang terdiri dari Saham Biasa Atas Nama dan Waran Seri VI yang memberikan hak untuk membeli saham baru Persoeran, yang ditawarkan kepada Pemegang Saham dalam Penerimaan Umum Terbatas V ini seluruhnya terdiri atas saham baru yang akan memberikan hak yang sama dan sederajat dalam segala hal dengan Saham Biasa Atas Nama lainnya yang telah ditempatkan dan disetor penuh. Saham yang ditawarkan dalam Penerimaan Umum Terbatas V ini seluruhnya berasal dari portepel.

Perhitungan jumlah saham baru yang ditawarkan berdasarkan asumsi bahwa pemegang Waran Seri VI dan pemegang Waran Seri V telah mengkonversikan seluruh Waran Seri IV dan Waran Seri V miliknya menjadi saham Persoeran sampai dengan tanggal 30 Juni 2011 pukul 16.00 yaitu pada tanggal Daftar Pemegang Saham Persoeran yang berhak atas HMETD.

Dengan asumsi bahwa seluruh hak yang timbul dari Waran Seri IV dan Waran Seri V telah dilaksanakan melalui pembelian saham-saham Persoeran, maka struktur permodalan dan kepemilikan saham Persoeran sebelum dan setelah Penerimaan Umum Terbatas V serta sebelum dan setelah pelaksanaan Waran Seri VI secara profoma adalah sebagai berikut:

Uraian	Sebelum PUT V			Setelah PUT V		
	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	14.000.000.000	1.400.000.000.000		14.000.000.000	1.400.000.000.000	
Modal Ditampakan & Diotor Penuh	4.580.633.315	458.063.331.500	97,61	4.580.633.315	458.063.331.500	68,50
Pemegang Saham Hasil Pelaksanaan Waran Seri VI dan V	112.306.217	11.230.621.700	2,39	112.306.217	11.230.621.700	1,68
Saham Baru	-	-	-	1.994.498.301	199.449.830.100	29,82
Jumlah Modal Ditampakan dan Diotor Penuh	4.692.399.532	469.293.953.200	100,00	6.687.438.833	668.743.883.300	100,00
Saham dalam Portepel	9.307.060.488	930.706.048.800		7.312.561.167	731.256.116.700	

Uraian	Sebelum Pelaksanaan Waran Seri VI			Setelah Pelaksanaan Waran Seri VI		
	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	14.000.000.000	1.400.000.000.000		14.000.000.000	1.400.000.000.000	
Modal Ditampakan & Diotor Penuh	4.580.633.315	458.063.331.500	68,50	4.580.633.315	458.063.331.500	56,10
Pemegang Saham Hasil Pelaksanaan Waran Seri IV dan V	112.306.217	11.230.621.700	1,68	112.306.217	11.230.621.700	1,38
Saham Baru	1.994.498.301	199.449.830.100	29,82	1.946.789.159	194.678.915.900	24,43
Pemegang Saham Hasil Pelaksanaan Waran Seri VI	-	-	-	1.478.275.953	147.827.595.300	18,10
Jumlah Modal Ditampakan dan Diotor Penuh	6.687.438.833	668.743.883.300	100,00	6.162.714.768	616.517.478.800	100,00
Saham dalam Portepel	7.312.561.167	731.256.116.700		5.834.286.214	583.428.521.400	

EKUITAS

Tabel di bawah ini menyajikan perkembangan posisi ekuitas Perseroan yang angkanya dikutip dari laporan keuangan konsolidasian Perseroan untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2010 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Eddy Siddharta & Rekan, laporan keuangan Perseroan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2009 dan 2008 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Grant Thornton Hendrawinata Gani & Hidayat masing-masing dengan pendapat wajar Tanpa Pegeccualian.

Uraian	(dalam jutaan Rupiah)			
	31 Desember			
	2010	2009	2008	2007
Modal Dasar, nilai nominal Rp 100 per saham	1.400.000	1.400.000	1.400.000	517.800
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	409.645	384.674	350.250	233.500
Tambahan Modal Disetor – Bersih	8.227	8.230	8.230	8.230
Selish Penilaian Nilai Wajar Efek yang Tersedia Untuk Dijual	9.333	32.950	(22.812)	4.812
Selish Penilaian Kembali Aset Tetap	-	-	-	13.846
Cadangan Umum	12.000	10.000	8.000	6.000
Saldo Laba	303.458	193.496	184.282	137.174
Jumlah Ekuitas	742.663	629.350	527.950	403.562

KEBIJAKAN DIVIDEN

Saham yang berasal dari Penawaran Umum Terbatas V serta seluruh saham Perseroan yang telah ditempatkan dan disetor penuh mempunyai hak yang sama dan sederajat dalam segala hal dengan pemegang saham lama termasuk hak atas dividen.

Perseroan merencanakan untuk membayarkan dividen tunai kepada seluruh pemegang saham sekurang-kurangnya sekali dalam setahun, yang dikaitkan dengan keuntungan Perseroan pada tahun buku yang bersangkutan dengan memperhatikan kondisi keuangan dan tingkat kesehatan keuangan Perseroan tanpa mengurangi hak dari Rapat Umum Pemegang Saham Perseroan untuk menentukan lain sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan dan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku di bidang Perbankan.

Dengan mengindahkan ketentuan-ketentuan di atas Perseroan menerapkan kebijakan dividen kas (tunai), termasuk mulai tahun buku 2010 dan seterusnya, dengan perincian sebagai berikut:

Laba Bersih setelah Pajak	Dividen Kas (Tunai) terhadap Laba Bersih setelah Pajak
Sampai dengan Rp 15 miliar	20%
Lebih dari Rp 15 miliar	30%

LEMBAGA DAN PROFESI PENUNJANG PASAR MODAL DALAM RANGKA PENAWARAN UMUM TERBATAS V

1. Akuntan Publik : KAP Eddy Siddharta & Rekan
2. Konsultan Hukum : Da Silva, Subandi, Suhardiadi
3. Notaris : Fathiah Helmi, SH
4. Biro Administrasi Efek : PT Adimitra Transferindo

KETERANGAN TENTANG HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU

Saham yang ditawarkan dalam Penawaran Umum Terbatas V ini diterbitkan berdasarkan HMETD yang dapat diperdagangkan baik diluar Bursa maupun melalui Bursa.

1. Pemegang Saham Yang Berhak Menerima HMETD

Setiap pemegang saham yang memiliki 200 (dua ratus) saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 30 Juni 2011 pukul 16.00 WIB mempunyai 85 (delapan puluh lima) Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("HMETD"), dimana setiap 1 (satu) HMETD memberikan hak kepada pemegangnya untuk memesan 1 (satu) saham baru dengan Harga Penawaran Rp 100,- (seratus Rupiah) atas nama Perseroan.

2. Pemegang HMETD Yang Sah

Pemegang HMETD yang sah adalah:

- a. Para Pemegang Saham Yang Berhak Menerima HMETD yang tidak menjual HMETD-nya,
- b. Pembeli HMETD yang namanya tercantum dalam Sertifikat Bukti HMETD, atau
- c. Para pemegang HMETD dalam penitipan kolektif KSEI sampai dengan tanggal terakhir periode perdagangan HMETD.

3. Perdagangan HMETD

Pemegang HMETD dapat memperdagangkan HMETD yang dimilikinya selama Periode Perdagangan, yaitu mulai tanggal 4 Juli 2011 sampai dengan tanggal 12 Agustus 2011.

Perdagangan HMETD harus memperhatikan ketentuan perundang-undangan yang berlaku di wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia, termasuk tetapi tidak terbatas pada ketentuan perpajakan dan ketentuan di bidang Pasar Modal termasuk peraturan Bursa dimana HMETD tersebut diperdagangkan, yaitu PT Bursa Efek Indonesia dan peraturan PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI). Bila pemegang HMETD mengalami keraguan-raguan dalam mengambil keputusan, sebaiknya anda berkonsultasi dengan penasihat investasi, perantara pedagang efek, manajer investasi, penasihat hukum, akuntan publik, atau penasihat profesional lainnya.

HMETD yang berada dalam Penitipan Kolektif di KSEI diperdagangkan di Bursa Efek, sedangkan HMETD yang berbentuk Sertifikat Bukti HMETD hanya bisa diperdagangkan di luar Bursa. Penyelesaian perdagangan HMETD yang dilakukan melalui Bursa akan dilaksanakan dengan cara pemindahbukuan atas rekening efek atas nama bank kustodian atau perusahaan efek di KSEI.

Segala biaya dan pajak yang mungkin timbul akibat perdagangan dan pemindahtanganan HMETD menjadi tanggung jawab dan beban pemegang HMETD atau calon pemegang HMETD.

4. Bentuk Dari HMETD

HMETD akan diterbitkan tanpa warkat, Bagi Pemegang Saham yang belum melakukan immobilisasi (konversi) atas saham yang dimilikinya, maka HMETD ini akan diterbitkan dalam bentuk Sertifikat Bukti HMETD yang mencantumkan nama dari alamat Pemegang Saham, jumlah saham yang dimiliki, jumlah HMETD yang dapat digunakan untuk membeli saham, jumlah saham yang dibeli, jumlah harga yang harus dibayar, jumlah pemesanan saham tambahan, kolom endorsement, dan keterangan lain yang diperlukan.

5. Nilai HMETD

Nilai dari HMETD yang ditawarkan oleh pemegang HMETD yang sah akan berbeda-beda dari HMETD yang satu dengan yang lainnya berdasarkan kekuatan permintaan dan penawaran yang ada pada saat ditawarkan.

6. Pecahan HMETD

Sesuai dengan Peraturan No. IX.D.1 tentang Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu, maka atas pecahan HMETD tersebut harus dijual oleh Perseroan dan hasil penjualannya dimasukkan ke dalam rekening Perseroan.

7. Penggunaan Sertifikat Bukti HMETD

Sertifikat Bukti HMETD adalah bukti hak yang diberikan Perseroan kepada pemegangnya untuk membeli saham biasa atas nama yang ditawarkan Perseroan dalam rangka Penawaran Umum Terbatas V. Sertifikat Bukti HMETD tidak dapat ditukarkan dengan uang atau apapun pada Perseroan, serta tidak dapat diperdagangkan dalam bentuk foto kopi.

Bukti kepemilikan HMETD untuk pemegang HMETD dalam penitipan kolektif KSEI akan diberikan oleh KSEI melalui Anggota Bursa atau Bank Kustodiannya.

INFORMASI TAMBAHAN

Para pemegang saham dapat meminta informasi tambahan lainnya sehubungan dengan Penawaran Umum Terbatas V ini kepada :

PT Bank Victoria International Tbk.
Gedung Bank Panin Senayan Lt. Dasar
Jl. Jenderal Sudirman No. 1
Jakarta 10270
Telp. (021) 5735425 ; Fax. (021) 5735429

PT Adimitra Transferindo
Jl.Perintis Kemerdekaan, Komplek Pertokoan
Pulo Mas Blok 8, No.1
Jakarta Timur 13210
Telp.: (021) 4788 1515; Fax.: (021) 470 9697

bank  victoria

PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL Tbk.
("Perseroan")

PENGUMUMAN RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN & LUAR BIASA

Direksi Perseroan memberitahukan kepada Para Pemegang Saham bahwa Perseroan akan mengadakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dan Luar Biasa pada:

Hari / Tanggal : Jumat / 17 Juni 2011

Panggilan dan agenda untuk Rapat tersebut akan diumumkan pada hari Rabu tanggal 1 Juni 2011 dalam 2 (dua) surat kabar harian berbahasa Indonesia, sesuai dengan ketentuan Pasal 15 ayat 2.c Anggaran Dasar Perseroan.

Para Pemegang Saham yang berhak hadir dan memberikan suara dalam Rapat tersebut adalah pemegang saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada hari Selasa tanggal 31 Mei 2011 sampai dengan pukul 16.00 WIB.

Setiap Usulan pemegang saham akan dimasukkan dalam agenda Rapat tersebut jika memenuhi persyaratan dalam Pasal 15 ayat 4 dari Anggaran Dasar Perseroan dan harus diterima Direksi Perseroan selambat-lambatnya 1 Juni 2011.

Jakarta, 16 Mei 2011

PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL Tbk.
DIREKSI