

PT BANK YUDHA BHAKTI, Tbk
(“Perseroan”)

PANGGILAN RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

Direksi PT Bank Yudha Bhakti, Tbk. (**“Perseroan”**) dengan ini mengundang para Pemegang Saham, untuk hadir dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (**“Rapat”**) yang akan diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Jumat, 19 Juni 2015
Waktu : Pkl. 09.30 WIB - selesai
Tempat : Sumba C Room, Lantai 3 Hotel Borobudur, Jakarta
Jl. Lapangan Banteng Selatan, Jakarta Pusat

Adapun agenda Rapat adalah sebagai berikut:

1. Persetujuan atas Laporan Tahunan dan pengesahan atas Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada 31 Desember 2014.
2. Persetujuan dan pengesahan penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada 31 Desember 2014.
3. Pelunasan dan pembebasan tanggungjawab (*aquit et decharge*) kepada Direksi dan Dewan Komisaris atas pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama Tahun 2014.
4. Persetujuan pelimpahan wewenang Rapat Umum Pemegang Saham kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan atau menunjuk Kantor Akuntan Publik (KAP) guna melakukan pemeriksaan terhadap Laporan Keuangan Perseroan yang akan berakhir pada 31 Desember 2015.
5. Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Rencana Penggunaan Dana hasil Penawaran Umum Perdana Saham (IPO).
6. Persetujuan pengunduran diri dan sekaligus pemberhentian dengan hormat Sdri. Hulda S. Tirtohartono selaku Direktur Operasi Perseroan yang efektif berlaku terhitung sejak tanggal 27 Mei 2015.
7. Persetujuan pelimpahan wewenang Rapat Umum Pemegang Saham kepada Pemegang Saham Pengendali (PSP) untuk mencari dan mencalonkan Direktur Operasi Perseroan yang baru, untuk selanjutnya diajukan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) guna mengikuti proses *Fit and Proper Test*.
8. Persetujuan penunjukan Direktur Utama Perseroan untuk merangkap sebagai Pelaksana Tugas Direktur Operasi sampai dengan Direktur Operasi yang baru dinyatakan lulus proses *Fit and Proper Test* oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan diangkat resmi oleh Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).

Catatan:

1. Perseroan tidak mengirimkan surat undangan tersendiri kepada para Pemegang Saham Perseroan, sehingga iklan panggilan ini berlaku sebagai undangan resmi.
2. Yang berhak hadir atau diwakili dalam Rapat adalah Pemegang Saham Perseroan yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 27 Mei 2015 sampai dengan pukul 16.00 WIB.
3.
 - a. Pemegang Saham yang berhalangan hadir dapat diwakili oleh Kuasanya dengan membawa Surat Kuasa yang sah seperti yang ditentukan oleh Direksi Perseroan, dengan ketentuan para Anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Karyawan Perseroan boleh bertindak selaku Kuasa dalam Rapat, namun suara yang mereka keluarkan selaku Kuasa tidak dihitung dalam pemungutan suara.
 - b. Formulir Surat Kuasa dapat diperoleh pada hari dan jam kerja di Kantor Biro Administrasi Efek (“BAE”) Perseroan PT Ficomindo Buana Registrar yang beralamat di Mayapada Tower, Lantai 10, Suite 02 B, Jl. Jend. Sudirman Kav. 28, Jakarta 12920.
 - c. Semua Surat Kuasa harus sudah diterima oleh Direksi Perseroan melalui BAE di alamat seperti tercantum pada butir 4.b di atas selambatnya 3 (tiga) hari kerja sebelum tanggal Rapat, yaitu hari Selasa tanggal 16 Juni 2015.
4. Para Pemegang Saham atau Kuasanya yang akan menghadiri Rapat diminta dengan hormat untuk memperlihatkan Kartu Tanda Penduduk (KTP) atau tanda bukti diri lainnya yang asli dan menyerahkan fotocopynya kepada petugas pendaftaran sebelum memasuki ruang Rapat. Pemegang Saham berbentuk Badan Hukum wajib menyerahkan fotocopy Anggaran Dasar dan perubahannya yang terakhir serta Akta Pengangkatan Direksi dan Dewan Komisaris yang terakhir. Khusus untuk para Pemegang Saham dalam Penitipan Kolektif PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (“KSEI”) diminta untuk membawa dan menyerahkan Konfirmasi Tertulis Untuk Rapat (“KTUR”) yang dapat diperoleh melalui Anggota Bursa atau Bank Kustodian Pemegang Rekening Efek KSEI.
5. Bahan-bahan yang berkenaan dengan Rapat tersedia di Kantor Pusat Operasional Perseroan, Gedung Primagraha Persada Lantai 6, Jl. Gedung Kesenian No. 3-7, Jakarta Pusat pada hari dan jam kerja sejak tanggal 28 Mei 2015 sampai dengan tanggal diselenggarakannya Rapat.
6. Untuk mempermudah pengaturan dan ketertiban Rapat, para Pemegang Saham atau Kuasanya dimohon dengan hormat untuk hadir di tempat Rapat selambat-lambatnya 30 (tiga puluh) menit sebelum Rapat dimulai.

Jakarta, 28 Mei 2015

PT BANK YUDHA BHAKTI, Tbk
Direksi



PT BANK YUDHA BHAKTI, Tbk
("The company")

INVITATION FOR ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

The Director Board of PT Bank Yudha Bhakti, Tbk. ("**The Company**") hereby invites the Shareholders, to attend the Annual General Meeting of Shareholders ("**Meeting**") that will be held on:

Day/Date : Friday, June 19th, 2015
Time : On 09.30 Western Indonesia Time - finish
Place : Sumba C Room, 3rd Floor Hotel Borobudur, Jakarta
Jl. Lapangan Banteng Selatan, Jakarta Pusat

With meeting agenda as follow:

1. Approval on the Annual Statement and legalization on the Annual Financial Statement of The Company for Financial Year that ends on December 31st, 2014.
2. Approval and legalization on the Determination on the Appropriation of the Company's Net Profit for the Financial Year that ends on December 31st, 2014.
3. Giving full acquittal and discharge (*aquit et decharge*) to The Director Board and the Commissioner Board on the management and supervisory activities that have been conducted through out 2014.
4. Approval on the delegation of authority of the General Meeting of Shareholders to the Commissioner Board to specify or appoint a Public Accounting Firm to conduct an audit on The Company's Financial Statement that shall end on December 31st, 2015.
5. Progress Report on the Realization Plan of the Usage of Share Public Offering Fund Income (IPO).
6. Approval on the resignation and also the respectful dismissal of Mrs Hulda S. Tirtohartono as the Operation Director of The Company, which effectively applicable as of May 27th, 2015.
7. Approval on the delegation of authority of the General Meeting of Shareholders to The Controlling Shareholders to seek and submit candidate for the new Operational Director of The Company, and there after to be submitted to the Indonesia Financial Services Authority (OJK) in order to take the *Fit and Proper Test*.
8. Approval on the appointment of the President Director of The Company to concurrently take the position as the Task Executor of the Operational Director until the new Operational Director has been declared passed the *Fit and Proper Test* by the Indonesia Financial Services Authority (OJK) and to be officially appointed by the General Meeting of Shareholders (RUPS).

Notes:

1. The Company shall not send individual invitation letter to the Shareholders The Company, therefore this advertisement of notification shall serve as official invitation.
2. Shareholders who are entitled to attend the Meeting are those whose names are registered in the Register of Shareholders of the Company on May 27th, 2015 until 04:00 p.m. Western Indonesia Time.
3. a. Shareholders who are unable to attend the Meeting may be represented by their proxies by virtue of a power of attorney, which form and substance as determined by the Board of Directors of the Company. The members of the Board of Directors, the Board of Commissioners and employees of the Company may act as proxy of a shareholder in the Meeting, but are not eligible to cast any vote in the voting.
b. The power of attorney may be obtained during office hours at the Company's Share Administration Bureau- Kantor Biro Administrasi Efek ("BAE"), PT Ficomindo Buana Registrar, domiciled in Mayapada Tower, 10th Floor, Suite 02B, Jl. Jend. Sudirman Kav.28, Jakarta 12920.
c. All Power of Attorney must be received by the Director Board of The Company through the Company's Share Administration Bureau - BAE in the address as stated in letter 4.b above at the latest 3 (three) working days prior the date of the Meeting, which is Tuesday, June 16th, 2015.
4. Shareholders or their proxies who are attending Meeting are kindly requested to present their Official Identity Card ("KTP") or other proof of identity card which still valid and to submit its copies to the registry officials at the registration counter before entering the Meeting room. Shareholders of the Company in the form of legal entities are requested to submit copy (ies) of their latest articles of association and the notarial deed appointing the incumbent Board of Directors and Board of Commissioners.
For shareholders whose shares are deposited at the Collective Depository of PT. Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI"), are kindly requested to submit their Written Confirmation to attend Meeting (Konfirmasi Tertulis Untuk RUPS (KTUR)) to the registry officials that can be obtained through the Member of Shares or the Custodian Bank who owns the KSEI Share Account.
5. Materials of the Meeting are available at the Company's Operational Head Office, Primagraha Persada Building 6th Floor, Jl. Gedung Kesenian No. 3-7, Jakarta Pusat on working day and hour as of May 28th, 2015 until the date of the Meeting.
6. In order to facilitate an orderly Meeting, the shareholders or their proxies are kindly requested to arrive in Meeting room 30 (thirty) minutes before the Meeting is begun.

Jakarta, May 28th, 2015

**Director Board of
PT BANK YUDHA BHAKTI, Tbk**