

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA

Tanggal : 31 Agustus 2015



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
ASET			
1.	Kas	100	354,511
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	120	990,854
3.	Penempatan pada bank lain	130	558,213
4.	Tagihan spot dan derivatif	135	210
5.	Surat berharga		2,271,864
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	138,139	89,871
	b. Tersedia untuk dijual	143	1,156,343
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	144	1,025,650
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	145	0
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	160	0
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	164	0
8.	Tagihan akseptasi	166	632,466
9.	Kredit		8,634,471
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	168,169	0
	b. Tersedia untuk dijual	172	0
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	173	0
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	175	8,634,471
10.	Pembiayaan syariah 1)	174	
11.	Penyertaan	200	0
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		(2,145,572)
	a. Surat berharga	201	(1,027,290)
	b. Kredit	202	(577,364)
	c. Lainnya	206	(540,918)
13.	Aset tidak berwujud	212	113,727
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	213	(84,991)
14.	Aset tetap dan inventaris	214	206,882
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	215	(27,275)

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
15.	Aset non produktif		104,450
	a. Properti terbengkalai	217	0
	b. Aset yang diambil alih	218	104,450
	c. Rekening tunda	219	0
	d. Aset antar kantor 2)		0
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	223	0
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	224	0
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	F-17	0
17.	Sewa pembiayaan 1)	227	
18.	Aset pajak tangguhan	228	103,937
19.	Aset lainnya	230	312,020
	TOTAL ASET	290	12,025,767

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>			
<u>LIABILITAS</u>			
1.	Giro	300	866,934
2.	Tabungan	320	484,428
3.	Simpanan berjangka	330	9,178,750
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)		
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	340	0
6.	Pinjaman dari bank lain	350	105,833
7.	Liabilitas spot dan derivatif	351	1,055
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	352	0
9.	Utang akseptasi	353	35,766
10.	Surat berharga yang diterbitkan	355+F-37	210,750
11.	Pinjaman yang diterima	11	0
12.	Setoran jaminan	370	905
13.	Liabilitas antar kantor 2)		0
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	393	0
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	394	0
14.	Liabilitas pajak tangguhan	396	0
15.	Liabilitas lainnya	400	200,484
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> 1)	401	
	TOTAL LIABILITAS		11,084,905
<u>EKUITAS</u>			
17.	Modal disetor		10,823,155
	a. Modal dasar	421	12,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	422	(1,176,845)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	423	0
18.	Tambahan modal disetor		178,759
	a. Agio	431	178,759
	b. Disagio -/-	432	0
	c. Modal sumbangan	433	0
	d. Dana setoran modal	455	0
	e. Lainnya	453-454	0
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		109,791
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	436-437	0

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	456	0
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	19	0
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap		138,223
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti		
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		
	h. Lainnya		(28,432)
20	Selisih kuasi reorganisasi		
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali		
22	Ekuitas lainnya		
23	Cadangan		1,002
	a. Cadangan umum	451	1,002
	b. Cadangan tujuan	452	0
24	Laba/rugi		(10,171,845)
	a. Tahun-tahun lalu	461-462	(9,802,642)
	b. Tahun berjalan	465-466	(369,203)
	TOTAL EKUITAS		940,862
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	490	12,025,767

Keterangan :

- 1) : Diisi bagi Bank yang memiliki UUS (Unit Usaha Syariah) Pembiayaan syariah antara lain meliputi Murabahah - net, Salam, Istishna - net, Qardh, Pembiayaan, Ijarah - net, Transaksi multijasa - net.
- 2) : Aset antarkantor dan liabilitas antarkantor disajikan secara netto dalam Neraca
- 3) : Diisi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA

Periode : 31 Agustus 2015



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	684,849
	a. Rupiah	659,323
	b. Valuta asing	25,525
2.	Beban Bunga	632,062
	a. Rupiah	611,952
	b. Valuta asing	20,110
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	52,787
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	263,715
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	0
	i. Surat berharga	0
	ii. Kredit	0
	iii. Spot dan derivatif	0
	iv. Aset keuangan lainnya	0
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (<i>mark to market</i>)	0
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	6,954
	i. Surat berharga	6,954
	ii. Kredit	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	85,013
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0
	f. Dividen	0
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	35,475
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	92,943
	i. Pendapatan lainnya	43,329
2.	Beban Operasional Selain Bunga	694,801
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	0
	i. Surat berharga	0
	ii. Kredit	0
	iii. Spot dan derivatif	0
	iv. Aset keuangan lainnya	0
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	0

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	3,359
	i. Surat berharga	3,359
	ii. Kredit	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	85,992
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	244,131
	i. Surat berharga	1,640
	ii. Kredit	188,967
	iii. Pembiayaan syariah	0
	iv. Aset keuangan lainnya	53,525
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	0
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	31
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	5,809
	j. Beban tenaga kerja	223,708
	k. Beban promosi	3,899
	l. Beban lainnya	127,872
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(431,086)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(378,299)
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	9,389
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	14,892
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(15,185)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	9,097
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	(369,203)
4	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	0
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
	LABA (RUGI) BERSIH	(369,203)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	138,223
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	138,223
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	0
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
	d. Lainnya	0
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(28,432)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	0
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
	d. Lainnya	(28,432)
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0
	Penghasilan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	109,791
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(259,412)
	Transfer laba (rugi) ke kantor pusat **)	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA

Tanggal : 31 Agustus 2015



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Posisi Tgl. Laporan
I	TAGIHAN KOMITMEN	187,613
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
	a. Rupiah	0
	b. Valuta asing	0
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	119,929
	3. Lainnya	67,684
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	302,532
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	124,389
	a. BUMN	0
	i. <i>Committed</i>	0
	- Rupiah	0
	- Valuta asing	0
	ii. <i>Uncommitted</i>	0
	- Rupiah	0
	- Valuta asing	0
	b. Lainnya	124,389
	i. <i>Committed</i>	124,389
	ii. <i>Uncommitted</i>	0
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	0
	a. <i>Committed</i>	0
	i. Rupiah	0
	ii. Valuta asing	0

Lampiran 3a Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011

No.	POS-POS	BANK Posisi Tgl. Laporan
	b. <i>Uncommitted</i>	0
	i. Rupiah	0
	ii. Valuta asing	0
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	30,149
	a. L/C luar negeri	13,976
	b. L/C dalam negeri	16,173
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	147,994
5.	Lainnya	0
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	200,402
1.	Garansi yang diterima	0
	a. Rupiah	0
	b. Valuta asing	0
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	200,367