



*Dear Respected J Trust Bank Customers,*

I would like to extend our gratitude and appreciation for your loyalty and trust for going through challenging times together as the expected growth momentum in 2H21 will be affected by the ongoing mobility restrictions to make Covid-19 under control.

J Trust Bank remained focus on prioritizing customer's needs while took various precautionary measures to ensure we protect the health of our customers, employees, and communities. We also continued to implement corporate social responsibility programs to contribute towards sustainable, long term positive impact in communities around us in these challenging times.

In the midst of the challenging operating environment, we managed to grow our loans prudently supported by disciplined risk management approach. We also managed to grow our deposits from customers supported by various product offerings and marketing programs. Our capital position remained resilient to support us in executing our business plan to face uncertainties ahead as well as to capitalize on growth opportunities. Despite the challenging operating environment affected the Bank's performance, the Bank's underlying business remained solid and is well positioned to accelerate business growth.

Supported by J Trust Co., Ltd. as the majority shareholder - listed in Tokyo Stock Exchange, J Trust Bank's capital structure remained resilient and we will continue delivering sustainable growth and supporting our customers as well as delivering positive impact for the communities.

Although we are still facing challenges and uncertainties ahead, business and economic activities are expected to gradually recover and we will continue to strive on prioritizing customers' needs, delivering sustainable growth, and empowering communities.

Sincerely,



**Ritsuo Fukadai**  
President Director



## LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

Bank : JTRUST BANK INDONESIA

Tanggal : Juli 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
<b>ASET</b>			
1.	Kas	100	132,288
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	120	1,577,397
3.	Penempatan pada bank lain	130	550,122
4.	Tagihan spot dan derivatif	135	448
5.	Surat berharga		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	138,139	0
	b. Tersedia untuk dijual	143	2,280,090
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	144	0
	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	194
9.	Kredit		
	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	7,868,730
10.	Pembiayaan syariah 1)	174	
11.	Penyertaan	200	0
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		0
	a. Surat berharga	201	(269)
	b. Kredit	202	(252,591)
	c. Lainnya	206	(436)
13.	Aset tidak berwujud	212	246,819
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	213	(151,893)
14.	Aset tetap dan inventaris	214	491,395
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	215	(127,020)
15.	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	217	0
	b. Aset yang diambil alih	218	72,796
	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	172,118
19.	Aset lainnya	230	4,348,084
	TOTAL ASET	290	17,208,272
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
1.	Giro	300	976,280
2.	Tabungan	320	2,026,366
3.	Simpanan berjangka	330	10,726,742
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)		

No.	POS - POS	BANK	
		Sandi	Posisi Tgl. Laporan
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	340	0
6.	Pinjaman dari bank lain	350	1,619,578
7.	Liabilitas spot dan derivatif	351	0
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	352	0
9.	Utang akseptasi	353	0
10.	Surat berharga yang diterbitkan	355+F-37	0
11.	Pinjaman yang diterima	410 **)	251,846
12.	Setoran jaminan	370	887
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	195,616
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> 1)	401	
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>15,797,315</b>
	<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor		
a.	Modal dasar	421	15,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	422	(2,776,851)
c.	Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	423	0
18.	Tambahan modal disetor		0
a.	Agio	431	178,765
b.	Disagio -/-	432	0
c.	Modal sumbangan	433	0
d.	Dana setoran modal	455	1,190,500
e.	Lainnya	453-454	0
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		0
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	436-437	0
b.	Selisih penilaian kembali aset tetap	456	138,348
c.	Lainnya	19	762
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	Diisi Bank	
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependali	457	0
22.	Ekuitas Lainnya	"410 ***)	0
23.	Cadangan		0
a.	Cadangan umum	451	1,002
b.	Cadangan tujuan	452	0
24.	Laba/rugi		0
a.	Tahun-tahun lalu	461-462	(11,990,449)
b.	Tahun berjalan	465-466	(331,120)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>1,410,957</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>490</b>	<b>17,208,272</b>

Keterangan :

0

- 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 BULANAN

Bank : JTRUST BANK INDONESIA  
 Periode : Juli 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	543,493
b.	Valuta asing	14,710
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	527,673
b.	Valuta asing	8,957
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>21,573</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	218
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	7,733
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	48,776
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	2
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	42,968
i.	Pendapatan lainnya	11,962
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	
i.	Surat berharga	3
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	405
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	42,961
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
i.	Surat berharga	95
ii.	Kredit	115,298
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	121
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	-
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	5,678
j.	Beban tenaga kerja	156,350

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
	k. Beban promosi	8,637
	l. Beban lainnya	139,217
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(357,107)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(335,533)</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	4,413
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>4,413</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>(331,120)</b>
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>(331,120)</b>
	Transfer laba (rugi) ke kantor pusat **)	-

\*) Diisi untuk kerugian yang sudah terjadi maupun pasti akan terjadi loss dalam jumlah tertentu

\*\*\*) Diisi hanya untuk Kantor Cabang Bank Asing, apabila ada

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

Bank : JTRUST BANK INDONESIA

Tanggal : Juli 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Posisi Tgl. Laporan
I	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	0
	b. Valuta asing	0
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	0
3.	Lainnya	0
II	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	0
	- Valuta asing	0
	ii. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	0
	- Valuta asing	0
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	0
	ii. <i>Uncommitted</i>	126,849
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	0
	ii. Valuta asing	0
	b. <i>Uncommitted</i>	
	i. Rupiah	42,897
	ii. Valuta asing	0
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	

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

No.	POS-POS	BANK Posisi Tgl. Laporan
	a. L/C luar negeri b. L/C dalam negeri 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan 5. Lainnya	0 23,435 261,052 0
III.	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diterima a. Rupiah b. Valuta asing 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian a. Bunga kredit yang diberikan b. Bunga lainnya 3. Lainnya	0 0 47,904 0 0
IV.	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diberikan a. Rupiah b. Valuta asing 2. Lainnya	22,374 0 0