J TRUST BANK Jトラスト銀行

LAPORAN KEUANGAN PT BANK JTRUST INDONESIA Tbk.
PER 31 MARET 2021 DAN 31 DESEMBER 2020 (AUDITED)
(Dalam Jutaan Rupiah)

(Sandi Bank : 095)

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 MARET 2021 DAN 31 DESEMBER 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 2021	31 Desember 2020
	ASET		
1.	Kas	147.017	118.962
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	929.243	1.330.226
3.	Penempatan pada bank lain	589.074	596.841
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	1.131
5.	Surat berharga yang dimiliki	2.435.340	1.915.690
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	-	-
8.	Tagihan akseptasi	19.210	12.671
9.	Kredit yang diberikan	7.756.469	7.350.650
10.	Pembiayaan syariah [1]	-	-
11.	Penyertaan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	-	-
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga yang dimiliki	(177)	(174)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah [1]	(229.713)	(222.606)
	c. Lainnya	(1.282)	(1.458)
14.	Aset tidak berwujud	242.361	241.882
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(146.571)	(142.550)
15.	Aset tetap dan inventaris	485.787	488.537
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(105.945)	(93.276)
16.	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	87.796	115.866
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antar kantor [2]	-	-
17.	Aset lainnya	4.534.145	4.492.516
	TOTAL ASET	**16.742.754**	**16.204.908**

No.	POS - POS	31 Maret 2021	31 Desember 2020
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Giro	921.686	607.725
2.	Tabungan	1.828.496	1.312.803
3.	Deposito	10.625.539	11.144.459
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	1.423.643	1.214.618
7.	Liabilitas spot dan *derivatif/forward*	647	227
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	14.887	4.763
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	266.625	252.825
12.	Setoran jaminan	2.889	2.266
13.	Liabilitas antarkantor [2]	-	-
14.	Liabilitas lainnya	203.569	221.992
15.	Kepentingan minoritas *(minority interest)*	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**15.287.981**	**14.761.678**
	EKUITAS		
16.	Modal disetor		
	a. Modal dasar	15.000.000	15.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(2.776.851)	(2.776.851)
	c. Saham yang dibeli kembali *(treasury stock)* -/-	-	-
17.	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	208.422	208.422
	b. Disagio -/-	(29.657)	(29.657)
	c. Dana setoran modal	-	-
	d. Lainnya	1.095.500	895.500
18.	Penghasilan komprehensif lain		
	a. Keuntungan	104.510	145.040
	b. Kerugian -/-	(9.094)	(9.791)
19.	Cadangan		
	a. Cadangan umum	1.002	1.002
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	(11.990.435)	(11.505.994)
	b. Tahun berjalan [3]	(148.624)	(484.441)
	c. Dividen yang dibayarkan -/-		-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**1.454.773**	**1.443.230**
	TOTAL EKUITAS	**1.454.773**	**1.443.230**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**16.742.754**	**16.204.908**

Keterangan:
1) Diisi oleh Bank yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS)
Pembiayaan syariah antara lain meliputi Murabahah - net, Mudharabah - net, Musyarakah - net, Salam, Istishna' - net, Qardh, Pembiayaan, Ijarah - net, Transaksi multijasa - net.
2) Aset antarkantor dan Liabilitas antarkantor disajikan secara net dalam Laporan Posisi Keuangan.
3) Bagi KCBLN, telah memperhitungkan transfer laba (rugi) ke kantor pusat.

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
UNTUK PERIODE TIGA BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 MARET 2021 DAN 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Pos - Pos	31 Maret 2021						31 Maret 2020					
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
I.	**PIHAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	335.575	-	-	-	-	335.575	177.461	-	-	-	-	177.461
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i.Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya *)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	150.455	-	-	-	-	150.455	46.240	-	-	-	-	46.240
	b. Valuta asing	437.806	-	-	-	813	438.619	329.265	-	-	-	-	329.265
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	1.784	-	-	-	-	1.784
3.	Surat berharga yang dimiliki												
	a. Rupiah	2.406.211	-	-	-	-	2.406.211	4.339.110	-	-	-	-	4.339.110
	b. Valuta asing	29.129	-	-	-	-	29.129	211.110	-	-	-	-	211.110
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	505.032	-	-	-	-	505.032
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	19.210	-	-	-	-	19.210	38.217	-	-	-	-	38.217
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	104.495	7.017	4.526	-	11.666	127.704	2.251.405	195.424	364	1.441	-	2.448.634
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	48.718	-	-	-	-	48.718
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	6.249.780	328.708	120.356	17.781	188.726	6.905.351	3.932.465	156.413	38.779	37.319	85.835	4.250.811
	i. Valuta asing	387.267	572	-	-	-	387.839	414.686	-	-	-	29.918	444.604
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	1.440.255	197.341	111.362	6.605	4.454	1.760.017	138.534	1.428	-	204	13	140.179
	ii. Valuta asing	69,465	-	-	-	-	69,465	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan Lainnya *)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	202.488	-	-	-	-	202.488	228.314	-	-	-	-	228.314
	b. Valuta asing	58.878	-	-	-	-	58.878	138.064	-	-	-	-	138.064
III.	**INFORMASI LAIN**												
1.	Total aset bank yang dijaminkan :												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2.	Agunan yang diambil alih						87.796						131.230

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
UNTUK PERIODE TIGA BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 MARET 2021 DAN 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2021					31 Maret 2020				
		CKPN			PPKA wajib dibentuk		CKPN			PPKA wajib dibentuk	
		Stage 1	*Stage 2*	*Stage 3*	Umum	Khusus	*Stage 1*	*Stage 2*	*Stage 3*	Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	466	-	813	5,883	813	55	-	339	3.769	339
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	177	-	-	5.777	-	519	-	-	19.747	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	3	-	-	192	-	34	-	-	599	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	50.257	37.732	141.724	65.265	147.189	34.408	38.324	164.120	67.192	110.889
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya *)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	390	-	-	783	-	-	-	-	-	-

*) Antara lain terdiri dari tagihan *sight* L/C atau *usance* L/C yang belum diakseptasi, cek perjalanan yang dibeli/diambil alih, uang muka kepada nasabah, tagihan inkaso, talangan dalam rangka program pemerintah.

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK PERIODE TIGA BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 MARET 2021 DAN 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2021	31 Maret 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
1.	Pendapatan Bunga	237.099	272.228
2.	Beban Bunga	243.743	187.150
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**(6.644)**	**85.078**
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga			
1.	Kerugian dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(2.242)	(11.920)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan dari penjualan aset keuangan	3.834	18.641
4.	Keuntungan dari transaksi spot dan derivatif/forward *(realised)*	4.447	15.418
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komisi/provisi/*fee* dan administrasi	-	-
9.	Pendapatan lainnya	39.065	9.096
10.	Keuntungan (kerugian) penurunan nilai aset keuangan *(impairment)*	(56.813)	30.097
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
12.	Beban tenaga kerja	(66.145)	(62.305)
13.	Beban promosi	(2.308)	(1.258)
14.	Beban lainnya	(66.383)	(79.299)
	Beban Operasional Selain Bunga Bersih	**(146.545)**	**(81.530)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**(153.189)**	**3.548**
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(37)	14
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	4.118	5.242
	LABA NON OPERASIONAL	**4.081**	**5.256**
	LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK	**(149.108)**	**8.804**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak periode berjalan	-	-
	b. Pendapatan pajak tangguhan	484	-
	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	**(148.624)**	**8.804**
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	**-**	**-**
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	**Pos-pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi**		
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	13.374
	b. Keuntungan yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	894	14.795
	c. Lainnya	(197)	(3.699)
2.	**Pos-pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi**		
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Kerugian dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(51.962)	(142.473)
	c. Lainnya	11.432	35.618
	RUGI KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK	**(39.833)**	**(82.385)**
	TOTAL RUGI KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	**(188.457)**	**(73.581)**
	Laba (Rugi) Bersih Periode Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	Pemilik	(148.624)	8.804
	Kepentingan Non Pengendali	-	-
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Periode Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	Pemilik	(188.457)	(73.581)
	Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL RUGI KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	**(188.457)**	**(73.581)**
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT [1]	**-**	**-**
	DIVIDEN	**-**	**-**
	LABA (RUGI) BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) [2]	**(14,84429)**	**0.87933**

1) Diisi apabila terdapat transfer laba (rugi) KCBLN ke kantor pusat.
2) Khusus bagi Bank yang telah go public.

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAN MODAL MINIMUM (KPMM)
UNTUK PERIODE TIGA BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 MARET 2021 DAN 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MODAL	31 Maret 2021	31 Maret 2020
I	Modal Inti *(Tier 1)*	1.146.652	1.608.221
	1 CET 1	**1.146.652**	**712.721**
	1.1 Modal disetor (setelah dikurangi *Treasury Stock*)	**12.223.149**	**12.223.149**
	1.2 Cadangan Tambahan Modal *)	**(10.796.870)**	**(11.329.609)**
	1.2.1 Faktor Penambah	1.413.603	326.907
	1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya	138.336	138.336
	1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	138.336	138.336
	1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (*other disclosed reserves*)	1.275.267	188.571
	1.2.1.2.1 Agio	178.765	178.765
	1.2.1.2.2 Cadangan umum	1.002	1.002
	1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu	-	-
	1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	-	8.804
	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	1.095.500	-
	1.2.1.2.6 Lainnya	-	-
	1.2.2 Faktor Pengurang	(12.210.473)	(11.656.516)
	1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya	(33.826)	(98.464)
	1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(33.826)	(98.464)
	1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (*other disclosed reserves*)	(12.176.647)	(11.558.052)
	1.2.2.2.1 Disagio	-	-
	1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu	(11.990.435)	(11.512.995)
	1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan	(148.624)	-
	1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	-	-
	1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *Trading Book*	-	-
	1.2.2.2.6 PPKA non produktif	(37.588)	(45.057)
	1.2.2.2.7 Lainnya	-	-
	1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan		
	1.4 Faktor Pengurhzhang Modal Inti Utama *)	**(279.627)**	**(180.819)**
	1.4.1 Pajak tangguhan	(183.837)	(74.209)
	1.4.2 *Goodwill*	-	-
	1.4.3 Aset tidak berwujud	(95.790)	(106.610)
	1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
	1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
	1.4.6 Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7 Faktor pengurang modal inti utama lainnya	-	-
	1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier 2* pada bank lain	-	-
	1.4.7.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
	1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan settlement *(settlement risk)* - Non Delivery Versus Payment	-	-
	1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada)	-	-
	2 Modal Inti Tambahan/*Additional Tier 1* (AT 1) *)	**-**	**895.500**
	2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT 1	-	895.500
	2.2 Agio / Disagio	-	-
	2.3 Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan *)	-	-
	2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier 2* pada bank lain	-	-
	2.3.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
II	**Modal Pelengkap (*Tier 2*)**	**337.824**	**138.515**
	1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan *Tier 2*	259.958	41.400
	2 Agio/Disagio	-	-
	3 Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	77.866	97.115
	4 Faktor Pengurang Modal Pelengkap *)		
	4.1 *Sinking Fund*	-	-
	4.2 Penempatan dana pada instrumen *Tier 2* pada bank lain	-	-
	4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
TOTAL MODAL		**1,484,476**	**1,746,736**

	31 Maret 2021	31 Maret 2020		31 Maret 2021	31 Maret 2020
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM**		
ATMR RISIKO KREDIT	11.759.001	12.447.742	Rasio CET 1 (%)	9,42%	5,35%
ATMR RISIKO PASAR	26.375	40.992	Rasio *Tier* 1 (%)	9,42%	12,07%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	387.847	831.911	Rasio *Tier* 2 (%)	2,78%	1,04%
TOTAL ATMR	**12.173.223**	**13.320.645**	**Rasio KPMM (%)**	12,19%	13,11%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	11,00%	11,00%	CET 1 UNTUK *BUFFER* (%)	0,00%	0,00%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			**PERSENTASE *BUFFER* YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)**		
Dari CET 1 (%)	9,42%	5,35%	*Capital Conservation Buffer (%)*	0,00%	0,00%
Dari AT 1 (%)	0,00%	4,61%	*Countercyclical Buffer (%)*	0,00%	0,00%
Dari *Tier* 2 (%)	1,58%	1,04%	*Capital Surcharge* untuk Bank Sistemik (%)	0,00%	0,00%

*) Penyajian rincian dapat tidak ditampilkan apabila nilainya nihil.

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
PER 31 MARET 2021
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	TRANSAKSI	Nilai Notional	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			Trading	*Hedging*	Tagihan	Liabilitas
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
1	*Spot*	14.595	-	-	-	-
2	*Forward*	145.417	145.417	-	-	647
3	*Option*					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4	*Future*	-	-	-	-	-
5	*Swap*	-	-	-	-	-
6	Lainnya	-	-	-	-	-
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
1	*Forward*	-	-	-	-	-
2	*Option*					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
3	*Future*	-	-	-	-	-
4	*Swap*	-	-	-	-	-
5	Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya**					
	JUMLAH	**160.012**	**145.417**	**-**	**-**	**647**

LAPORAN ARUS KAS
UNTUK PERIODE TIGA BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 MARET 2021 DAN 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

Pos - Pos	BANK	
	31 Maret 2021	31 Maret 2020
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan dari bunga serta provisi dan komisi	209.795	232.653
Pembayaran bunga dan provisi	(243.743)	(183.791)
Penerimaan dari pelunasan dan penjualan agunan yang diambil alih	19.001	-
Pembayaran beban tenaga kerja	(63.662)	(57.557)
Pembayaran beban umum dan administrasi	(42.600)	(68.758)
Penerimaan dari pendapatan operasional lainnya - neto	8.349	16.467
Penerimaan dari (pembayaran untuk) pendapatan/beban non-operasional - neto	7.472	(129.995)
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	**(105.388)**	**(190.981)**
Penurunan (kenaikan) aset operasi :		
Efek-efek yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	3.834	17.887
Tagihan akseptasi - neto	3.585	(9.730)
Pinjaman yang diberikan	(421.053)	(970.260)
Biaya dibayar dimuka dan uang muka	(5.171)	93.636
Aset lain-lain	(60)	664
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi :		
Liabilitas segera	(15.107)	(70.421)
Simpanan nasabah dan simpanan dari bank lain	519.759	2.070.484
Liabilitas atas efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	372.861
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	(1.802)	3.043
Kas Neto Diperoleh dari Aktivitas Operasi	**(21.403)**	**1.317.183**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Hasil penjualan dari efek-efek yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
Hasil penjualan dari efek-efek yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	-	-
Pembelian efek-efek yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(571.923)	(142.473)
Pembelian efek-efek yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	-	-
Pembelian surat berharga tersedia untuk dijual	-	(834.871)
Hasil penjualan dari efek-efek tersedia untuk dijual	-	-
Hasil penjualan aset tetap	74	-
Perolehan aset tetap	(1,130)	(242)
Perolehan aset takberwujud	(479)	(21.919)
Kas Neto Digunakan untuk Aktivitas Investasi	**(573.458)**	**(999.505)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan uang muka setoran modal	200.000	-
Penerimaan pinjaman subordinasi	15.000	56.444
Pembayaran liabilitas sewa	(1.204)	-
Kas Neto Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	**213.796**	**56.444**
KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS	**(381.065)**	**374.122**
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	370	7.424
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	**2.026.029**	**1.593.328**
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	**1.645.334**	**1.974.874**
KOMPONEN KAS DAN SETARA KAS :		
Kas dan Setara Kas terdiri dari :		
Kas	147.017	188.601
Giro pada Bank Indonesia	49.334	1.410.768
Giro pada bank lain	469.074	322.885
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo 3 (tiga) bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	979.909	52.620
Total Kas dan Setara Kas	**1.645.334**	**1.974.874**

PENGURUS BANK

Dewan Komisaris		Dewan Direksi	
Komisaris Utama	: Nobiru Adachi	Direktur Utama	: Ritsuo Fukadai
Komisaris	: Nobuiku Chiba	Direktur	: Felix Istyono Hartadi Tiono
Komisaris Independen	: Mahdi Mahmudy	Direktur	: Helmi Arief Hidayat
Komisaris Independen	: Sutirta Budiman	Direktur	: Cho Won June
		Direktur	: Bijono Waliman
		Direktur	: Fransisca Rita Gosal *)

*) Berdasarkan surat No. 05.01/S.Dir-CSD/JTRUST/II/2021, Bank menyampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan bahwa tanggal 3 Februari 2021, Bank telah menerima surat pengunduran diri Fransisca Rita Gosal selaku Direktur Bank.

PEMEGANG SAHAM

J Trust Co., Ltd., Jepang	: 86,685%
J Trust Asia Pte., Ltd., Singapura	: 4,671%
PT JTrust Investments Indonesia	: 1,000%
Masyarakat	: 7,644%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PER 31 MARET 2021 DAN 31 DESEMBER 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Pos - Pos	31 Maret 2021	31 Desember 2020
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif/*forward*	-	28.107
3.	Lainnya	159.365	174.484
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
	a. *Committed*	-	-
	b. *Uncommitted*	153.598	184.799
2.	*Irrevocable* L/C yang masih berjalan	27.959	38.059
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/*forward*	145.417	145.247
4.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	-	-
2.	Lainnya	3.948.251	3.820.32
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	79.809	81.224
2.	Lainnya	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN
UNTUK PERIODE TIGA BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 MARET 2021 DAN 2020
(Dalam %)

No.	Rasio	31 Maret 2021	31 Maret 2020
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	12,19	13,11
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non-produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif	5,76	4,13
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	3,18	1,51
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	2,14	1,85
5.	NPL *gross*	4,42	2,63
6.	NPL *net*	2,37	0,89
7.	*Return on Asset* (ROA)	(3,52)	0,18
8.	*Return on Equity* (ROE)	(54,87)	2,09
9.	*Net Interest Margin* (NIM)	0,09	2,68
10.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	146,11	99,16
11.	*Cost-to-Income Ratio* (CIR)	301,17	-
12.	*Loan to Deposit Ratio* (LDR)	57,99	50,25
Kepatuhan *(Compliance)*			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
	b. Persentase pelampauan BMPK		
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM utama rupiah		
	- Harian	8,30	8,06
	- Rata-rata	4,15	4,03
	b. GWM valuta asing (harian)	4,57	7,03
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	3,18	1,83

Catatan:
1. Informasi keuangan di atas diambil dari Laporan Keuangan PT Bank JTrust Indonesia Tbk tanggal 31 Maret 2021 dan untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut yang disusun oleh manajemen Bank sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yang telah diaudit oleh KAP Kosasih, Nurdiyaman, Mulyadi, Tjahjo & Rekan (anggota Crowe Global) dengan partner penanggung jawab adalah Darmenta Pinem, CPA, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini audit tanpa modifikasian, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 7 Juni 2021 yang tidak tercantum dalam publikasi ini. Karena informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan, dengan demikian informasi tersebut bukan merupakan penyajian yang lengkap dari laporan keuangan.
2. Laporan Keuangan Publikasi diatas disajikan untuk memenuhi peraturan sebagai berikut:
   a. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.37/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank"
   b. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9/SEOJK.03/2020 tanggal 30 Juni 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".
   c. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 34/POJK.03/2016 tanggal 22 September 2016 tentang "Perubahan atas POJK Nomor 11/POJK.03/2016 tanggal 29 Januari 2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum".
   d. Peraturan No.X.K.2, Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM LK No. KEP-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik".
   e. Peraturan No.VIII.G.7, Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM-LK No. KEP-347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik".
   f. Akun tertentu dalam laporan keuangan untuk tanggal dan periode yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2021 telah di reklasifikasi agar sesuai dengan ketentuan penyajian laporan keuangan dalam sudat edaran OJK N0.9/SEOJK 03/2020 tanggal 30 Juni 2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional.
3. Pihak terkait pada Laporan Kualitas Aset Produktif dan Informasi Lainnya disajikan sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 7/3/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005 sebagaimana telah diubah terakhir dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 38/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 32/POJK.03/2018 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit dan Penyediaan Dana Besar Bagi Bank Umum.
4. Kurs tukar mata uang asing untuk 1 USD adalah sebagai berikut:
   a. 31 Mar 2021 : 1 USD = 14.525,00
   b. 31 Des 2020 : 1 USD = 14.050,00
   c. 31 Mar 2020 : 1 USD = 16.310,00

Jakarta, 11 Juni 2021
S.E & O.
Direksi PT Bank JTrust Indonesia Tbk.

Ritsuo Fukadai	**Helmi Arief Hidayat**
Direktur Utama	Direktur

J Trust Call 15 006 15
customercare@jtrustbank.co.id

PT BANK JTRUST INDONESIA Tbk.
Sahid Sudirman Center Lt. 33, Jl. Jend. Sudirman No. 86, Jakarta Pusat 10220 Indonesia | Telp : 62 - 21 2926 1111 | Fax : 62 - 21 27889248/49