

Bank : BANK JTRUST INDONESIA, Tbk.  
 Tanggal : 31-Aug-16



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
<b>ASET</b>			
1.	Kas	100	201,017
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	120	1,160,783
3.	Penempatan pada bank lain	130	592,343
4.	Tagihan spot dan derivatif	135	2,735
5.	Surat berharga		1,205,641
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	138,139	462,885
	b. Tersedia untuk dijual	143	742,756
	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	604,144
9.	Kredit		10,737,431
	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	10,737,431
10.	Pembiayaan syariah 1)	174	
11.	Penyertaan	200	0
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		(697,997)
	a. Surat berharga	201	(1,200)
	b. Kredit	202	(186,079)
	c. Lainnya	206	(510,718)
13.	Aset tidak berwujud	212	120,605
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	213	(91,717)
14.	Aset tetap dan inventaris	214	238,616
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	215	(19,873)
15.	Aset non produktif		76,798
	a. Properti terbengkalai	217	0
	b. Aset yang diambil alih	218	76,798
	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	94,829
19.	Aset lainnya	230	323,028
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>290</b>	<b>14,548,383</b>

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
1.	Giro	300	769,980
2.	Tabungan	320	551,029
3.	Simpanan berjangka	330	10,271,641
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)		
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	340	0
6.	Pinjaman dari bank lain	350	888,657
7.	Liabilitas spot dan derivatif	351	151
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	352	0
9.	Utang akseptasi	353	34,698
10.	Surat berharga yang diterbitkan	355+F-37	467,601
11.	Pinjaman yang diterima	11	331,625
12.	Setoran jaminan	370	2,029
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	243,290
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> 1)	401	
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>		13,560,701
<b>EKUITAS</b>			
17.	Modal disetor		11,223,155
a.	Modal dasar	421	15,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	422	(3,776,845)
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		165,945
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	436-437	0
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		194,124
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti		0
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		
h.	Lainnya		(28,179)
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		(10,581,179)
a.	Tahun-tahun lalu	461-462	(10,480,589)
b.	Tahun berjalan	465-466	(100,590)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>		987,682
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	490	14,548,383

Keterangan :

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
-----	-----------	-------	-----------------------------

- 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 KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA, Tbk.



Tanggal : 31-Aug-16

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Posisi Tgl. Laporan
I	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>617,742</b>
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a.	Rupiah	0
b.	Valuta asing	0
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	196,333
3.	Lainnya	421,409
II	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>846,427</b>
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	<b>247,747</b>
a.	BUMN	<b>0</b>
i.	<i>Committed</i>	<b>0</b>
-	Rupiah	0
-	Valuta asing	0
ii.	<i>Uncommitted</i>	<b>0</b>
-	Rupiah	0
-	Valuta asing	0
b.	Lainnya	<b>247,747</b>
i.	<i>Committed</i>	247,747
ii.	<i>Uncommitted</i>	0
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	<b>0</b>
a.	<i>Committed</i>	0
i.	Rupiah	0
ii.	Valuta asing	0
b.	<i>Uncommitted</i>	0
i.	Rupiah	0
ii.	Valuta asing	0
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	<b>21,743</b>
a.	L/C luar negeri	5,347
b.	L/C dalam negeri	16,396
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	576,937
5.	Lainnya	0
III.	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>63,080</b>
1.	Garansi yang diterima	0
a.	Rupiah	0
b.	Valuta asing	0
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	<b>63,077</b>
a.	Bunga kredit yang diberikan	63,077
b.	Bunga lainnya	0
3.	Lainnya	3
IV.	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>544,721</b>
1.	Garansi yang diberikan	<b>544,704</b>
a.	Rupiah	217,196
b.	Valuta asing	327,508
2.	Lainnya	17

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA  
 Periode : 31-Aug-16



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>826,086</b>
	a. Rupiah	819,694
	b. Valuta asing	6,393
<b>2.</b>	<b>Beban Bunga</b>	<b>625,569</b>
	a. Rupiah	606,000
	b. Valuta asing	19,569
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>200,518</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
<b>1</b>	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>317,409</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	0
	i. Surat berharga	0
	ii. Kredit	0
	iii. Spot dan derivatif	0
	iv. Aset keuangan lainnya	0
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	0
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	31,646
	i. Surat berharga	31,646
	ii. Kredit	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	124,192
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0
	f. Dividen	0
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	53,333
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	77,611
	i. Pendapatan lainnya	30,627
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>589,486</b>
	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	11,706
	i. Surat berharga	11,706
	ii. Kredit	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	110,242
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	122,601
	i. Surat berharga	1,200
	ii. Kredit	115,826
	iii. Pembiayaan syariah	0
	iv. Aset keuangan lainnya	5,575
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	0
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0
	h. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	106
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	10,018
	j. Beban tenaga kerja	184,272
	k. Beban promosi	6,156
	l. Beban lainnya	144,386
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(272,077)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(71,560)</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,736
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(7,125)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(23,641)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(29,030)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>(100,590)</b>
4	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>(100,590)</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	194,124
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	194,124
	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	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>(28,179)</b>
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia unt	0
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
	d. Lainnya	(28,179)
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0
	Penghasilan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	165,945
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>65,355</b>
	Transfer laba (rugi) ke kantor pusat **)	