

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA

Tanggal : 31 Juli 2015



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
ASET			
1.	Kas	100	459,342
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	120	1,315,313
3.	Penempatan pada bank lain	130	509,840
4.	Tagihan spot dan derivatif	135	263
5.	Surat berharga		2,496,687
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	138,139	109,507
	b. Tersedia untuk dijual	143	1,399,672
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	144	987,508
	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	618,569
9.	Kredit		8,408,197
	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	8,408,197
10.	Pembiayaan syariah 1)	174	
11.	Penyertaan	200	0
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		(2,048,664)
	a. Surat berharga	201	(989,148)
	b. Kredit	202	(538,932)
	c. Lainnya	206	(520,584)
13.	Aset tidak berwujud	212	113,727
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	213	(84,415)
14.	Aset tetap dan inventaris	214	206,756
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	215	(26,919)

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	314,885
	TOTAL ASET	290	12,491,968

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>			
<u>LIABILITAS</u>			
1.	Giro	300	978,675
2.	Tabungan	320	445,938
3.	Simpanan berjangka	330	9,518,692
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)		
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	340	0
6.	Pinjaman dari bank lain	350	101,931
7.	Liabilitas spot dan derivatif	351	508
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	352	0
9.	Utang akseptasi	353	42,501
10.	Surat berharga yang diterbitkan	355+F-37	202,913
11.	Pinjaman yang diterima	11	0
12.	Setoran jaminan	370	900
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	152,988
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> 1)	401	
	TOTAL LIABILITAS		11,445,046
<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		114,465
	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		(23,758)
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		(10,070,459)
	a. Tahun-tahun lalu	461-462	(9,802,642)
	b. Tahun berjalan	465-466	(267,817)
	TOTAL EKUITAS		1,046,922
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	490	12,491,968

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 Juli 2015



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	594,861
	a. Rupiah	572,677
	b. Valuta asing	22,184
2.	Beban Bunga	556,428
	a. Rupiah	539,110
	b. Valuta asing	17,318
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	38,433
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	258,378
	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	6,757
	i. Surat berharga	6,757
	ii. Kredit	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	78,793
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0
	f. Dividen	0
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	30,634
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	100,344
	i. Pendapatan lainnya	41,849
2.	Beban Operasional Selain Bunga	569,655
	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

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	0

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	2,251
i.	Surat berharga	2,251
ii.	Kredit	0
iii.	Aset keuangan lainnya	0
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	77,268
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	213,340
i.	Surat berharga	1,640
ii.	Kredit	158,419
iii.	Pembiayaan syariah	0
iv.	Aset keuangan lainnya	53,281
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	0
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0
h.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	30
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	4,557
j.	Beban tenaga kerja	158,612
k.	Beban promosi	3,391
l.	Beban lainnya	110,208
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(311,278)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		(272,845)
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	9,389
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	7,471
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(11,832)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		5,028
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		(267,817)
4.	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	0
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH		(267,817)
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	(23,758)
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk	0
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
	d. Lainnya	(23,758)
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0
	Penghasilan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	114,465
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(153,352)
	Transfer laba (rugi) ke kantor pusat **)	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA

Tanggal : 31 Juli 2015



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Posisi Tgl. Laporan
I	TAGIHAN KOMITMEN	388,920
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
	a. Rupiah	0
	b. Valuta asing	0
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	144,701
	3. Lainnya	244,219
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	336,237
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	118,512
	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	118,512
	i. <i>Committed</i>	118,512
	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	17,520
	a. L/C luar negeri	8,933
	b. L/C dalam negeri	8,587
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	200,205
5.	Lainnya	0
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	188,046
1.	Garansi yang diterima	0
	a. Rupiah	0
	b. Valuta asing	0
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	188,031
	a. Bunga kredit yang diberikan	188,031
	b. Bunga lainnya	0
3.	Lainnya	15
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	597,561
1.	Garansi yang diberikan	597,561
	a. Rupiah	293,676
	b. Valuta asing	303,885
2.	Lainnya	0