



Nasabah J Trust Bank yang Terhormat,

Saya ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan apresiasi atas loyalitas dan kepercayaannya dalam melalui masa yang penuh tantangan ini bersama-sama karena momentum pertumbuhan di Semester II-2021 akan terpengaruh oleh pembatasan mobilitas yang sedang berlangsung untuk mengendalikan Covid-19.

J Trust Bank terus fokus untuk memprioritaskan kebutuhan nasabah serta mengambil tindakan pencegahan untuk memastikan kami menjaga kesehatan para nasabah, karyawan, dan masyarakat. Kami juga akan terus melakukan program tanggung jawab sosial perusahaan untuk berkontribusi terhadap dampak positif jangka panjang yang berkelanjutan di masyarakat sekitar kita di masa yang penuh tantangan ini.

Di tengah kondisi operasional yang menantang, kondisi fundamental Bank tetap solid dimana kami terus menyalurkan pinjaman secara prudent didukung oleh pendekatan manajemen risiko yang disiplin. Posisi likuiditas Bank tetap kuat yang didukung oleh simpanan nasabah yang memadai. Posisi permodalan Bank juga tetap kuat untuk mendukung kami dalam melaksanakan rencana bisnis untuk menghadapi ketidakpastian ke depannya dan juga memanfaatkan peluang pertumbuhan. Meskipun kondisi operasional yang menantang mempengaruhi kinerja Bank, bisnis yang mendasari Bank tetap kuat dan berada di posisi yang baik untuk mempercepat pertumbuhan bisnis.

Didukung J Trust Co., Ltd. sebagai pemegang saham pengendali - yang tercatat di Tokyo Stock Exchange, struktur permodalan Bank tetap kuat dan kami akan terus mencapai pertumbuhan yang berkelanjutan dan memberikan dukungan bagi para nasabah serta memberikan dampak positif bagi masyarakat.

Meskipun kita masih akan menghadapi tantangan dan ketidakpastian ke depannya, aktivitas bisnis dan ekonomi diharapkan akan berangsur pulih dan kami akan terus memprioritaskan kebutuhan nasabah, menghasilkan pertumbuhan yang berkelanjutan serta memberdayakan masyarakat.

Hormat Saya,



Ritsuo Fukadai
Direktur Utama



PERINGKAT 1

Deposito Bank Ibrani Konvensional (DUKI II) - Product Brand Deposito J Trust

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

Bank : JTRUST BANK INDONESIA

Tanggal : Agustus 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
ASET			
1.	Kas	100	121,572
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	120	1,667,379
3.	Penempatan pada bank lain	130	415,600
4.	Tagihan spot dan derivatif	135	1,669
5.	Surat berharga		
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	138,139	0
b.	Tersedia untuk dijual	143	2,009,938
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	191
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	8,117,919
10.	Pembiayaan syariah 1)	174	
11.	Penyertaan	200	0
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		0
a.	Surat berharga	201	(251)
b.	Kredit	202	(273,516)
c.	Lainnya	206	(329)
13.	Aset tidak berwujud	212	246,637
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	213	(153,203)
14.	Aset tetap dan inventaris	214	494,132
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	215	(131,122)
15.	Aset non produktif		
a.	Properti terbengkalai	217	0
b.	Aset yang diambil alih	218	71,128
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	4,339,424

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
	TOTAL ASET	290	17,099,286

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	300	850,302
2.	Tabungan	320	1,924,299
3.	Simpanan berjangka	330	10,621,487
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)		
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	340	0
6.	Pinjaman dari bank lain	350	1,815,009
7.	Liabilitas spot dan derivatif	351	257
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 **)	351,314
12.	Setoran jaminan	370	882
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	168,075
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> 1)	401	
	TOTAL LIABILITAS		15,731,625
EKUITAS			
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	3,541
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)

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
b.	Tahun berjalan	465-466	(377,195)
	TOTAL EKUITAS		1,367,661
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	490	17,099,286

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

Bank : JTRUST BANK INDONESIA
 Periode : Agustus 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	618,707
	b. Valuta asing	17,241
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	593,301
	b. Valuta asing	10,135
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	32,513
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	939
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	10,001
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	8,590
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	18
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	32,769
	i. Pendapatan lainnya	13,392
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
	i. Surat berharga	3
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	342
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2,797
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
i.	Surat berharga	77
ii.	Kredit	127,415
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	8
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	-
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	5,680
j.	Beban tenaga kerja	177,913
k.	Beban promosi	10,105
l.	Beban lainnya	154,413
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(413,043)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		(380,530)
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	4
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3,331
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		3,335
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		(377,195)
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH		(377,195)
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 : Agustus 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Posisi Tgl. Laporan
I	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	0
b.	Valuta asing	0
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	85,605
3.	Lainnya	0
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
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>	116,785
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	27,777
ii.	Valuta asing	0
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	0
b.	L/C dalam negeri	2,824
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	171,611
5.	Lainnya	0
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	0
b.	Valuta asing	0
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	53,579
b.	Bunga lainnya	0
3.	Lainnya	0
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	

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

No.	POS-POS	BANK Posisi Tgl. Laporan
	a. Rupiah	22,374
	b. Valuta asing	0
2.	Lainnya	0