

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA
 Periode : 30-Nov-15



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	949,421
	a. Rupiah	924,194
	b. Valuta asing	25,227
2.	Beban Bunga	844,601
	a. Rupiah	815,831
	b. Valuta asing	28,770
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	104,820
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	392,066
	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	47,910
	i. Surat berharga	7,431
	ii. Kredit	40,479
	iii. Aset keuangan lainnya	0
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	143,099
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0
	f. Dividen	0
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	53,771
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	101,262
	i. Pendapatan lainnya	46,024
2.	Beban Operasional Selain Bunga	1,067,587
	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
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	91,874
	i. Surat berharga	4,013
	ii. Kredit	87,861
	iii. Aset keuangan lainnya	0
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	128,276
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	331,006
	i. Surat berharga	1,640
	ii. Kredit	274,586
	iii. Pembiayaan syariah	0
	iv. Aset keuangan lainnya	54,780
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	0
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0
	h. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	503
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	11,108
	j. Beban tenaga kerja	302,769
	k. Beban promosi	5,485
	l. Beban lainnya	196,566
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(675,521)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(570,701)
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	27,514
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	9,143
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(38,635)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1,978)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	(572,679)
4	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	(572,679)
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	(24,870)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia ur	0

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
	d. Lainnya	(24,870)
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0
	Penghasilan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	113,353
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(459,326)
	Transfer laba (rugi) ke kantor pusat **)	

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA

Tanggal : 30-Nov-15



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
ASET			
1.	Kas	100	316,509
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	120	1,388,238
3.	Penempatan pada bank lain	130	449,061
4.	Tagihan spot dan derivatif	135	102
5.	Surat berharga		2,149,155
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	138,139	118,307
b.	Tersedia untuk dijual	143	1,020,893
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	144	1,009,955
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	622,459
9.	Kredit		8,717,348
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	8,717,348
10.	Pembiayaan syariah 1)	174	
11.	Penyertaan	200	0
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		(1,802,990)
a.	Surat berharga	201	(1,011,595)
b.	Kredit	202	(259,802)
c.	Lainnya	206	(531,593)
13.	Aset tidak berwujud	212	113,727
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	213	(86,719)
14.	Aset tetap dan inventaris	214	188,251
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	215	(27,870)
15.	Aset non produktif		71,970
a.	Properti terbengkalai	217	0
b.	Aset yang diambil alih	218	71,970
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	303,528
	TOTAL ASET	290	12,506,706

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	300	821,980
2.	Tabungan	320	454,237
3.	Simpanan berjangka	330	8,966,134
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)		
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	340	0
6.	Pinjaman dari bank lain	350	351,053
7.	Liabilitas spot dan derivatif	351	1,042
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	352	0
9.	Utang akseptasi	353	33,296
10.	Surat berharga yang diterbitkan	355+F-37	207,525
11.	Pinjaman yang diterima	11	0
12.	Setoran jaminan	370	875
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	183,741
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> 1)	401	
	TOTAL LIABILITAS		11,019,883
EKUITAS			
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		524,634
	a. Agio	431	178,759
	b. Disagio -/-	432	0
	c. Modal sumbangan	433	0
	d. Dana setoran modal	455	0
	e. Lainnya	453-454	345,875
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		113,353
	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		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		(24,870)
20.	Selisih kuasi reorganisasi		
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali		
22.	Ekuitas lainnya		
23.	Cadangan		1,002
	a. Cadangan umum	451	1,002

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
	b. Cadangan tujuan	452	0
24	Laba/rugi		(10,375,321)
	a. Tahun-tahun lalu	461-462	(9,802,642)
	b. Tahun berjalan	465-466	(572,679)
	TOTAL EKUITAS		1,486,823
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	490	12,506,706

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 KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA

Tanggal : 30-Nov-15



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Posisi Tgl. Laporan
I	TAGIHAN KOMITMEN	283,557
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a.	Rupiah	0
b.	Valuta asing	0
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	106,330
3.	Lainnya	177,227
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	404,725
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	131,330
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	131,330
i.	<i>Committed</i>	131,330
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
b.	<i>Uncommitted</i>	0
i.	Rupiah	0
ii.	Valuta asing	0
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	28,745
a.	L/C luar negeri	16,272
b.	L/C dalam negeri	12,473
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	244,650
5.	Lainnya	0
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	73,654
1.	Garansi yang diterima	0
a.	Rupiah	0
b.	Valuta asing	0
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	73,654
a.	Bunga kredit yang diberikan	73,654
b.	Bunga lainnya	0
3.	Lainnya	0
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	646,418
1.	Garansi yang diberikan	646,418
a.	Rupiah	389,389
b.	Valuta asing	257,029
2.	Lainnya	0