

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA

Tanggal : 30-Sep-15

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | Sandi | BANK Posisi Tgl. Laporan |
|-------------|---|------------|-----------------------------|
| ASET | | | |
| 1. | Kas | 100 | 345,946 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 120 | 1,701,919 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 130 | 1,109,073 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif | 135 | 239 |
| 5. | Surat berharga | | 2,202,210 |
| a. | Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 138,139 | 29,127 |
| b. | Tersedia untuk dijual | 143 | 1,103,633 |
| c. | Dimiliki hingga jatuh tempo | 144 | 1,069,450 |
| 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 | 656,101 |
| 9. | Kredit | | 8,865,664 |
| 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 | 8,865,664 |
| 10. | Pembiayaan syariah 1) | 174 | |
| 11. | Penyertaan | 200 | 0 |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | | (2,280,601) |
| a. | Surat berharga | 201 | (1,071,090) |
| b. | Kredit | 202 | (639,703) |
| c. | Lainnya | 206 | (569,808) |
| 13. | Aset tidak berwujud | 212 | 113,727 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | 213 | (85,567) |
| 14. | Aset tetap dan inventaris | 214 | 187,757 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | 215 | (27,383) |
| 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 | 307,407 |
| | TOTAL ASET | 290 | 13,304,879 |

| No. | POS - POS | Sandi | BANK Posisi Tgl. Laporan |
|-------------------------------|--|----------|-----------------------------|
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | |
| LIABILITAS | | | |
| 1. | Giro | 300 | 1,483,130 |
| 2. | Tabungan | 320 | 469,805 |
| 3. | Simpanan berjangka | 330 | 8,812,472 |
| 4. | Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1) | | |
| 5. | Pinjaman dari Bank Indonesia | 340 | 0 |
| 6. | Pinjaman dari bank lain | 350 | 865,842 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif | 351 | 1,359 |
| 8. | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | 352 | 0 |
| 9. | Utang akseptasi | 353 | 33,401 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 355+F-37 | 219,750 |
| 11. | Pinjaman yang diterima | 11 | 0 |
| 12. | Setoran jaminan | 370 | 921 |
| 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 | 155,721 |
| 16. | Dana investasi <i>profit sharing</i> 1) | 401 | |
| | TOTAL LIABILITAS | | 12,042,401 |
| EKUITAS | | | |
| 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 | | 578,759 |
| | a. Agio | 431 | 178,759 |
| | b. Disagio -/- | 432 | 0 |
| | c. Modal sumbangan | 433 | 0 |
| | d. Dana setoran modal | 455 | 400,000 |
| | e. Lainnya | 453-454 | 0 |
| 19. | Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya | | 102,221 |
| | 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 | | (36,002) |
| 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 | | (10,242,659) |

| No. | POS - POS | Sandi | BANK Posisi Tgl. Laporan |
|-----|------------------------------|---------|-----------------------------|
| | a. Tahun-tahun lalu | 461-462 | (9,802,642) |
| | b. Tahun berjalan | 465-466 | (440,017) |
| | TOTAL EKUITAS | | 1,262,478 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 490 | 13,304,879 |

Keterangan :

0

- 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 : 30-Sep-15

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | BANK Periode Laporan |
|---|---|-------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 773,779 |
| | a. Rupiah | 748,761 |
| | b. Valuta asing | 25,018 |
| 2. | Beban Bunga | 702,357 |
| | a. Rupiah | 679,366 |
| | b. Valuta asing | 22,992 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga bersih | 71,422 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga | | |
| 1 | Pendapatan Operasional Selain Bunga | 303,441 |
| | a. Peningkatan 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. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (<i>mark to market</i>) | 0 |
| | c. Keuntungan penjualan aset keuangan | 6,954 |
| | i. Surat berharga | 6,954 |
| | ii. Kredit | 0 |
| | iii. Aset keuangan lainnya | 0 |
| | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>) | 109,868 |
| | e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | 0 |
| | f. Dividen | 0 |
| | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 37,946 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 104,610 |
| | i. Pendapatan lainnya | 44,064 |
| 2. | Beban Operasional Selain Bunga | 841,934 |
| | 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 | 4,191 |
| | i. Surat berharga | 4,191 |
| | ii. Kredit | 0 |
| | iii. Aset keuangan lainnya | 0 |
| | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>) | 110,431 |
| | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) | 319,634 |
| | i. Surat berharga | 1,640 |
| | ii. Kredit | 258,607 |
| | iii. Pembiayaan syariah | 0 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | 59,387 |
| | f. Kerugian terkait risiko operasional *) | 0 |
| | g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | 0 |
| | h. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi | 668 |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | 7,061 |
| | j. Beban tenaga kerja | 249,903 |
| | k. Beban promosi | 4,339 |
| | l. Beban lainnya | 145,707 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | (538,493) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | (467,072) |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 27,285 |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | 20,490 |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (20,721) |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 27,055 |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | (440,017) |
| 4 | Pajak Penghasilan | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | 0 |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | 0 |
| | LABA (RUGI) BERSIH | (440,017) |
| 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 | (36,002) |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | 0 |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia un | 0 |
| | c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | 0 |
| | d. Lainnya | (36,002) |
| | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | 0 |
| | Penghasilan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait | 102,221 |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | (337,796) |
| | 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 : BANK JTRUST INDONESIA

Tanggal : 30-Sep-15

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | BANK Posisi Tgl. Laporan |
|-------------|---|-----------------------------|
| I | TAGIHAN KOMITMEN | 327,948 |
| 1. | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | 0 |
| a. | Rupiah | 0 |
| b. | Valuta asing | 0 |
| 2. | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 213,567 |
| 3. | Lainnya | 114,381 |
| II | KEWAJIBAN KOMITMEN | 459,122 |
| 1. | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | 143,761 |
| 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 | 143,761 |
| i. | <i>Committed</i> | 143,761 |
| 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 | 28,486 |
| a. | <i>L/C</i> luar negeri | 16,709 |
| b. | <i>L/C</i> dalam negeri | 11,777 |
| 4. | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 286,875 |
| 5. | Lainnya | 0 |
| III. | TAGIHAN KONTINJENSI | 171,996 |
| 1. | Garansi yang diterima | 0 |
| a. | Rupiah | 0 |
| b. | Valuta asing | 0 |
| 2. | Pendapatan bunga dalam penyelesaian | 171,961 |
| a. | Bunga kredit yang diberikan | 171,961 |
| b. | Bunga lainnya | 0 |
| 3. | Lainnya | 35 |
| IV. | KEWAJIBAN KONTINJENSI | 629,422 |
| 1. | Garansi yang diberikan | 629,422 |
| a. | Rupiah | 307,560 |
| b. | Valuta asing | 321,862 |
| 2. | Lainnya | 0 |