

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA  
 Periode : 31-Oct-15



(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>861,723</b>
	a. Rupiah	836,642
	b. Valuta asing	25,080
<b>2.</b>	<b>Beban Bunga</b>	<b>774,103</b>
	a. Rupiah	748,246
	b. Valuta asing	25,857
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>87,619</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
<b>1</b>	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>401,472</b>
	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	61,538
	i. Surat berharga	7,013
	ii. Kredit	54,526
	iii. Aset keuangan lainnya	0
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	134,842
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0
	f. Dividen	0
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	60,820
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	98,377
	i. Pendapatan lainnya	45,894
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>1,079,492</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
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	50,675
	i. Surat berharga	4,409
	ii. Kredit	46,265
	iii. Aset keuangan lainnya	0
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	118,347

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	400,792
	i. Surat berharga	1,640
	ii. Kredit	342,987
	iii. Pembiayaan syariah	0
	iv. Aset keuangan lainnya	56,166
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	0
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0
	h. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	498
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	8,313
	j. Beban tenaga kerja	275,719
	k. Beban promosi	4,886
	l. Beban lainnya	220,261
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(678,020)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(590,401)</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	27,285
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	4,711
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(34,086)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(2,089)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>(592,490)</b>
4.	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>(592,490)</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	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	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>(28,344)</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	(28,344)
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0
	Penghasilan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	109,879
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>(482,611)</b>
	Transfer laba (rugi) ke kantor pusat **)	

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA

Tanggal : 31-Oct-15



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
<b>ASET</b>			
1.	Kas	100	298,136
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	120	1,557,522
3.	Penempatan pada bank lain	130	734,007
4.	Tagihan spot dan derivatif	135	2,903
5.	Surat berharga		2,154,074
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	138,139	38,972
	b. Tersedia untuk dijual	143	1,115,914
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	144	999,188
	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	613,188
9.	Kredit		8,437,454
	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	8,437,454
10.	Pembiayaan syariah 1)	174	
11.	Penyertaan	200	0
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		(1,830,962)
	a. Surat berharga	201	(1,000,828)
	b. Kredit	202	(301,305)
	c. Lainnya	206	(528,829)
13.	Aset tidak berwujud	212	113,727
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	213	(86,143)
14.	Aset tetap dan inventaris	214	187,966
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	215	(27,738)

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
15.	Aset non produktif		101,543
	a. Properti terbengkalai	217	0
	b. Aset yang diambil alih	218	101,543
	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	321,590
	<b>TOTAL ASET</b>	290	12,681,204
<b><u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u></b>			
	<b><u>LIABILITAS</u></b>		
1.	Giro	300	772,204
2.	Tabungan	320	453,732
3.	Simpanan berjangka	330	8,654,897
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)		
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	340	0
6.	Pinjaman dari bank lain	350	931,773
7.	Liabilitas spot dan derivatif	351	1,317
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	352	0
9.	Utang akseptasi	353	30,306
10.	Surat berharga yang diterbitkan	355+F-37	205,313
11.	Pinjaman yang diterima	11	0
12.	Setoran jaminan	370	905
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	170,906
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> 1)	401	
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>		11,221,353
	<b><u>EKUITAS</u></b>		
17.	Modal disetor		11,223,155

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
	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		520,947
	a. Agio	431	178,759
	b. Disagio -/-	432	0
	c. Modal sumbangan	433	0
	d. Dana setoran modal	455	0
	e. Lainnya	453-454	342,188
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		109,879
	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		(28,344)
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		(10,395,132)
	a. Tahun-tahun lalu	461-462	(9,802,642)
	b. Tahun berjalan	465-466	(592,490)
	TOTAL EKUITAS		1,459,851
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	490	12,681,204

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.

0

<b>No.</b>	<b>POS - POS</b>	<b>Sandi</b>	<b>BANK Posisi Tgl. Laporan</b>
------------	------------------	--------------	-------------------------------------

- 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 : 31-Oct-15



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Posisi Tgl. Laporan
<b>I</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>532,487</b>
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
	a. Rupiah	0
	b. Valuta asing	0
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	217,795
	3. Lainnya	314,692
<b>II</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>513,995</b>
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	<b>128,587</b>
	a. BUMN	<b>659</b>
	i. <i>Committed</i>	<b>659</b>
	- Rupiah	659
	- Valuta asing	0
	ii. <i>Uncommitted</i>	<b>0</b>
	- Rupiah	0
	- Valuta asing	0
	b. Lainnya	<b>127,928</b>
	i. <i>Committed</i>	127,928
	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

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	<b>43,929</b>
	a. L/C luar negeri	27,580
	b. L/C dalam negeri	16,349
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	341,479
5.	Lainnya	0
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>43,534</b>
1.	Garansi yang diterima	0
	a. Rupiah	0
	b. Valuta asing	0
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	<b>43,499</b>
	a. Bunga kredit yang diberikan	43,499
	b. Bunga lainnya	0
3.	Lainnya	35
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>564,487</b>
1.	Garansi yang diberikan	<b>564,487</b>
	a. Rupiah	308,206
	b. Valuta asing	256,281
2.	Lainnya	0