

Bank : BANK JTRUST INDONESIA, Tbk.

Tanggal : 31-Oct-2018

(dalam jutaan rupiah)

| No.         | POS - POS   | Sandi   | BANK<br>Posisi Tgl. Laporan |
|-------------|---|---------|-----------------------------|
| <b>ASET</b> |   |         |                             |
| 1.          | Kas   | 100     | 153,389                     |
| 2.          | Penempatan pada Bank Indonesia  | 120     | 1,005,686                   |
| 3.          | Penempatan pada bank lain   | 130     | 308,466                     |
| 4.          | Tagihan spot dan derivatif  | 135     | 2,776                       |
| 5.          | Surat berharga  |         | 3,087,409                   |
|             | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi  | 138,139 | 557,849                     |
|             | b. Tersedia untuk dijual  | 143     | 2,529,560                   |
|             | 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     | 433,061                     |
| 7.          | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> ) | 164     | 0                           |
| 8.          | Tagihan akseptasi   | 166     | 672,794                     |
| 9.          | Kredit  |         | 11,847,289                  |
|             | 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     | 11,847,289                  |
| 10.         | Pembiayaan syariah 1)   | 174     |                             |
| 11.         | Penyertaan  | 200     | 0                           |
| 12.         | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-   |         | (893,528)                   |
|             | a. Surat berharga   | 201     | -                           |
|             | b. Kredit   | 202     | (315,301)                   |
|             | c. Lainnya  | 206     | (578,227)                   |
| 13.         | Aset tidak berwujud   | 212     | 192,567                     |
|             | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-  | 213     | (110,316)                   |
| 14.         | Aset tetap dan inventaris   | 214     | 219,707                     |
|             | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-  | 215     | (26,635)                    |
| 15.         | Aset non produktif  |         | 346,431                     |
|             | a. Properti terbengkalai  | 217     | 0                           |
|             | b. Aset yang diambil alih   | 218     | 346,431                     |
|             | 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     | 86,785                      |
| 19.         | Aset lainnya  | 230     | 501,988                     |
|             | TOTAL ASET  | 290     | 17,827,869                  |

| No.                           | POS - POS  | Sandi    | BANK<br>Posisi Tgl. Laporan |
|-------------------------------|--|----------|-----------------------------|
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  |          |                             |
| <b>LIABILITAS</b>             |  |          |                             |
| 1.                            | Giro   | 300      | 869,770                     |
| 2.                            | Tabungan   | 320      | 793,086                     |
| 3.                            | Simpanan berjangka   | 330      | 11,230,011                  |
| 4.                            | Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)   |          |                             |
| 5.                            | Pinjaman dari Bank Indonesia   | 340      | 0                           |
| 6.                            | Pinjaman dari bank lain  | 350      | 1,923,493                   |
| 7.                            | Liabilitas spot dan derivatif  | 351      | 255                         |
| 8.                            | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )                | 352      | 397,429                     |
| 9.                            | Utang akseptasi  | 353      | 10,793                      |
| 10.                           | Surat berharga yang diterbitkan  | 355+F-37 | 889,206                     |
| 11.                           | Pinjaman yang diterima   | 11       | 152,026                     |
| 12.                           | Setoran jaminan  | 370      | 934                         |
| 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      | 181,636                     |
| 16.                           | Dana investasi <i>profit sharing</i> 1)  | 401      |                             |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  |          | 16,448,639                  |
| <b>EKUITAS</b>                |  |          |                             |
| 17.                           | Modal disetor  |          | 12,223,149                  |
|                               | 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   |          | 178,765                     |
|                               | a. Agio  | 431      | 178,765                     |
|                               | b. Disagio -/-   | 432      | 0                           |
|                               | c. Modal sumbangan   | 433      | 0                           |
|                               | d. Dana setoran modal  | 455      | 0                           |
|                               | e. Lainnya   | 453-454  | 0                           |
| 19.                           | Penghasilan komprehensif lainnya   |          | (92,614)                    |
|                               | 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       | -                           |
|                               | d. Keuntungan revaluasi aset tetap   |          | 124,471                     |
|                               | e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi                                    |          |                             |
|                               | f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti   |          | -                           |
|                               | g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain                                       |          |                             |
|                               | h. Lainnya   |          | (217,085)                   |
| 20.                           | Selisih kuasi reorganisasi   |          |                             |
| 21.                           | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali   |          |                             |
| 22.                           | Ekuitas lainnya  |          | 380,062                     |
| 23.                           | Cadangan   |          | 1,002                       |
|                               | a. Cadangan umum   | 451      | 1,002                       |
|                               | b. Cadangan tujuan   | 452      | 0                           |
| 24.                           | Laba/rugi  |          | (11,311,134)                |
|                               | a. Tahun-tahun lalu  | 461-462  | (11,008,124)                |
|                               | b. Tahun berjalan  | 465-466  | (303,010)                   |
|                               | <b>TOTAL EKUITAS</b>   |          | 1,379,230                   |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | 490      | 17,827,869                  |

Keterangan :

| No. | POS - POS | Sandi | BANK<br>Posisi Tgl. Laporan |
|-----|-----------|-------|-----------------------------|
|-----|-----------|-------|-----------------------------|

- 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-Oct-2018

(dalam jutaan rupiah)

| No.   | POS-POS  | BANK<br>Periode Laporan |
|---|--|-------------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                 |  |                         |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                    |  |                         |
| <b>1.</b>   | <b>Pendapatan Bunga</b>  | <b>1,226,600</b>        |
|   | a. Rupiah  | 1,148,258               |
|   | b. Valuta asing  | 78,342                  |
| <b>2.</b>   | <b>Beban Bunga</b>   | <b>848,272</b>          |
|   | a. Rupiah  | 827,273                 |
|   | b. Valuta asing  | 20,999                  |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>                                   | <b>378,328</b>          |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b> |  |                         |
| <b>1</b>  | <b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>                               | <b>208,273</b>          |
|   | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)                | 3,741                   |
|   | i. Surat berharga  | 1,311                   |
|   | ii. Kredit   | 0                       |
|   | iii. Spot dan derivatif  | 2,430                   |
|   | iv. Aset keuangan lainnya  | 0                       |
|   | b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)            | 0                       |
|   | c. Keuntungan penjualan aset keuangan                                    | 7,979                   |
|   | i. Surat berharga  | 7,979                   |
|   | ii. Kredit   | 0                       |
|   | iii. Aset keuangan lainnya   | 0                       |
|   | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )           | 81,901                  |
|   | e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>                | 0                       |
|   | f. Dividen   | 0                       |
|   | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi                                   | 466                     |
|   | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai                      | 77,290                  |
|   | i. Pendapatan lainnya  | 36,896                  |
| <b>2.</b>   | <b>Beban Operasional Selain Bunga</b>                                    | <b>854,568</b>          |
|   | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )         | 6,592                   |
|   | i. Surat berharga  | 6,486                   |
|   | ii. Kredit   | 0                       |
|   | iii. Spot dan derivatif  | 106                     |
|   | iv. Aset keuangan lainnya  | 0                       |
|   | b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan ( <i>mark to market</i> ) | 0                       |

| No.                                       | POS-POS  | BANK<br>Periode Laporan |
|---|--|-------------------------|
|   | c. Kerugian penjualan aset keuangan  | 14,171                  |
|   | i. Surat berharga  | 14,171                  |
|   | ii. Kredit   | 0                       |
|   | iii. Aset keuangan lainnya   | 0                       |
|   | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )                                     | 44,037                  |
|   | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )                                  | 300,495                 |
|   | i. Surat berharga  | 0                       |
|   | ii. Kredit   | 300,495                 |
|   | iii. Pembiayaan syariah  | 0                       |
|   | iv. Aset keuangan lainnya  | 0                       |
|   | f. Kerugian terkait risiko operasional *)  | 2                       |
|   | g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>  | 0                       |
|   | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi   | 428                     |
|   | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)  | 2,709                   |
|   | j. Beban tenaga kerja  | 231,391                 |
|   | k. Beban promosi   | 41,236                  |
|   | l. Beban lainnya   | 213,507                 |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>  | <b>(646,295)</b>        |
|   | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>   | <b>(267,967)</b>        |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b> |  |                         |
| 1.  | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris  | 2,179.00                |
| 2.  | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing  | -                       |
| 3.  | Pendapatan (beban) non operasional lainnya   | (36,259)                |
|   | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>(34,080)</b>         |
|   | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>  | <b>(302,047)</b>        |
| 4.  | Pajak Penghasilan  |                         |
|   | a. Taksiran pajak tahun berjalan   | -                       |
|   | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | (963)                   |
|   | <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>   | <b>(303,010)</b>        |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>      |  |                         |
| 1   | <b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>                                      | 124,471                 |
|   | a. Keuntungan revaluasi aset tetap   | 124,471                 |
|   | b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti   | 0                       |
|   | c. Bagian penghasilan 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>  | (217,085)               |
|   | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                          | 0                       |
|   | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 0                       |
|   | c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas  | 0                       |
|   | d. Lainnya   | (217,085)               |
|   | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi                      | 0                       |
|   | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>                                | <b>(92,614)</b>         |
|   | <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>   | <b>(395,624)</b>        |
|   | <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>  |                         |

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

Bank : BANK JTRUST INDONESIA, Tbk.

Tanggal : 31-Oct-2018

(dalam jutaan rupiah)

| No.         | POS-POS   | BANK<br>Posisi Tgl. Laporan |
|-------------|---|-----------------------------|
| <b>I</b>    | <b>TAGIHAN KOMITMEN</b>                                 | <b>381,317</b>              |
| 1.          | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                   | 0                           |
| a.          | Rupiah  | 0                           |
| b.          | Valuta asing  | 0                           |
| 2.          | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 381,317                     |
| 3.          | Lainnya   | 0                           |
| <b>II</b>   | <b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>                               | <b>2,536,511</b>            |
| 1.          | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik      | <b>406,571</b>              |
| a.          | BUMN  | <b>24,865</b>               |
| i.          | <i>Committed</i>  | <b>0</b>                    |
|             | - Rupiah  | 0                           |
|             | - Valuta asing  | 0                           |
| ii.         | <i>Uncommitted</i>                                      | <b>24,865</b>               |
|             | - Rupiah  | 24,865                      |
|             | - Valuta asing  | 0                           |
| b.          | Lainnya   | <b>381,706</b>              |
| i.          | <i>Committed</i>  | 0                           |
| ii.         | <i>Uncommitted</i>                                      | 381,706                     |
| 2.          | Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik    | <b>30,002</b>               |
| a.          | <i>Committed</i>  | 0                           |
| i.          | Rupiah  | 0                           |
| ii.         | Valuta asing  | 0                           |
| b.          | <i>Uncommitted</i>                                      | 30,002                      |
| i.          | Rupiah  | 30,002                      |
| ii.         | Valuta asing  | 0                           |
| 3.          | <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan              | <b>11,428</b>               |
| a.          | <i>L/C</i> luar negeri                                  | 6,089                       |
| b.          | <i>L/C</i> dalam negeri                                 | 5,339                       |
| 4.          | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 2,005,457                   |
| 5.          | Lainnya   | 83,053                      |
| <b>III.</b> | <b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>                              | <b>102,280</b>              |
| 1.          | Garansi yang diterima                                   | 0                           |
| a.          | Rupiah  | 0                           |
| b.          | Valuta asing  | 0                           |
| 2.          | Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     | <b>102,280</b>              |
| a.          | Bunga kredit yang diberikan                             | 102,280                     |
| b.          | Bunga lainnya   | 0                           |
| 3.          | Lainnya   | 0                           |
| <b>IV.</b>  | <b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>                            | <b>440,389</b>              |
| 1.          | Garansi yang diberikan                                  | <b>440,389</b>              |
| a.          | Rupiah  | 168,160                     |
| b.          | Valuta asing  | 272,229                     |
| 2.          | Lainnya   | 0                           |