

I. PENDAHULUAN

Informasi sebagaimana tercantum dalam Keterbukaan Informasi ini disampaikan kepada para pemegang saham Perseroan sehubungan dengan rencana Perseroan untuk melakukan Penambahan Modal Tanpa Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu atau "PMTHMETD" dengan jumlah sebanyak-banyaknya 10,00% (sepuluh persen) dari modal ditempatkan dan disetor Perseroan yaitu Rp.11.223.154.808.730 (sebelas triliun dua ratus dua puluh tiga miliar seratus lima puluh empat juta delapan ratus delapan ribu tujuh ratus tiga puluh rupiah) saham dengan nilai nominal Rp 0,01 (nol koma nol satu rupiah) pada harga pelaksanaan sekurang-kurangnya Rp 0,01 (nol koma nol satu rupiah) per saham, dengan mengacu pada POJK No. 38/POJK.04/2014 dan Peraturan BEI No. I-A.

Pada tanggal Keterbukaan Informasi ini, pihak yang akan mengambil bagian atas saham-saham yang akan dikeluarkan dalam kerangka pelaksanaan Rencana PMTHMETD adalah Pemegang Saham Pengendali (PSP) Perseroan, J Trust Co., Ltd.

Berdasarkan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku, termasuk POJK No. 38/2014 dan Anggaran Dasar Perseroan, peningkatan modal Perseroan sebagaimana dimaksud dalam Keterbukaan Informasi ini harus terlebih dahulu mendapat persetujuan dari RUPSLB. Perseroan menyampaikan informasi sebagaimana tercantum dalam Keterbukaan Informasi ini dengan maksud untuk memberikan informasi maupun gambaran yang lebih lengkap kepada para pemegang saham Perseroan mengenai Rencana PMTHMETD yang akan dilakukan oleh Perseroan, sehingga para pemegang saham Perseroan dapat memberikan persetujuannya dalam RUPSLB Perseroan yang akan diselenggarakan pada hari Kamis, tanggal 30 Maret 2017. Pemberitahuan tentang Rencana RUPSLB Perseroan telah diumumkan melalui iklan pada surat kabar harian Neraca, website BEI dan website Perseroan pada tanggal 21 Februari 2017.

II. KETERANGAN MENGENAI PERSEROAN

A. Umum

PT Bank JTrust Indonesia Tbk. ("Perseroan") didirikan berdasarkan hukum Negara Kesatuan Republik Indonesia berkedudukan di Jakarta, berdasarkan Anggaran Dasar Perseroan yang telah mengalami beberapa kali perubahan dan perubahan terakhir sebagaimana tercantum dalam perubahan Anggaran Dasar No. 59 tanggal 24 Juni 2015, dibuat dihadapan Jose Dima Satria, SH., M.Kn., Notaris di Jakarta, yang telah mendapatkan persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor : AHU-AH.01.03-0945465 tanggal 25 Juni 2015.

Pada tanggal Keterbukaan Informasi ini, susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan berdasarkan dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Nomor 63 tanggal 23 Desember 2016, dibuat dihadapan Jose Dima Satria, SH., M.Kn., Notaris di Jakarta, yang telah mendapatkan penerimaan pemberitahuan perubahan data Perseroan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor : AHU-AH.01.03-0113282 tanggal 28 Desember 2016 Susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang saat ini menjabat adalah sebagai berikut :

Dewan Komisaris

Komisaris Utama : Nobiru Adachi
Komisaris : Shigeyoshi Asano
Komisaris : Ahmad Fajar *)
Komisaris Independen : Benny Luhur
Komisaris Independen : Mahdi Mahmudy
Komisaris Independen : Kwik Ing Hie

Direksi

Direktur Utama : Ritsuo Ando *)
Direktur : Felix Istyono Hartadi Tiono
Direktur : Yosuke Tanaka
Direktur : Helmi Anief Hidayat
Direktur : Budi Tajaha Halim *)
Direktur : Haryanto Budi Purnomo *)
Direktur : Rio Lanasier *)

*) Efektif setelah dinyatakan lulus uji kemampuan dan kepatutan oleh OJK dan memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku.

B. Ruang Lingkup Kegiatan

Ruang lingkup kegiatan Perseroan adalah bergerak dalam bidang perbankan

C. Struktur Permodalan dan Kepemilikan Saham

Struktur permodalan dan kepemilikan saham Perseroan pada saat Keterbukaan Informasi ini diterbitkan adalah sebagai berikut:

Keterangan	J Trust Co.,Ltd	JTrust Investments Indonesia	Group Lease Holding PTE., Ltd	Publik	Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Pemenuh	
					Jumlah Saham	Nilai Nominal Saham
Jumlah Saham						
Seri A	864.017.061.829.195	9.012.124.501.770	28.154.913.689.064		901.184.100.000.000	
Seri B				28.350.177.025		28.350.177.025
Jumlah	864.017.061.829.195	9.012.124.501.770	28.154.913.689.064	28.350.177.025	901.212.456.177.025	
Nilai Nominal Saham						
Seri A	8.640.170.618.292	90.121.245.018	281.549.136.891		9.011.841.000.001	
Seri B				2.211.313.808.730		2.211.313.808.730
Jumlah	8.640.170.618.292	90.121.245	281.549.136.891	2.211.313.808.730	11.223.154.808.731	
%	98,873%	1,000%	3,124%	0,003%	100%	

KETERBUKAAN INFORMASI KEPADA PEMEGANG SAHAM Dalam Rangka Memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 38/POJK.04/2014 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Tanpa Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu



PT Bank JTrust Indonesia Tbk.

PEMBERITAHUAN KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM PT BANK JTRUST INDONESIA Tbk. ("PERSEROAN")

Direksi PT Bank JTrust Indonesia Tbk. ("Perseroan") dengan ini memberitahukan kepada para pemegang saham bahwa Perseroan akan menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Tahunan (disebut "Rapat") pada hari Kamis, 30 Maret 2017.

Sesuai dengan ketentuan Pasal 21 ayat 3 Anggaran Dasar Perseroan, panggilan untuk Rapat akan diiklankan dalam surat kabar harian berbahasa Indonesia berperedaran nasional yang terbit pada hari Rabu, tanggal 8 Maret 2017.

Yang berhak hadir atau diwakili dalam Rapat tersebut adalah :

1. Untuk saham-saham Perseroan yang belum dimasukkan dalam penitipan Kolektif hanyalah pemegang saham atau kuasa para pemegang saham yang nama-namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada hari Selasa, tanggal 7 Maret 2017 pukul 16.00 WIB.
2. Untuk saham-saham Perseroan yang berada dalam penitipan Kolektif hanyalah para pemegang rekening atau kuasa para pemegang rekening yang sah yang nama-namanya tercatat sebagai pemegang saham Perseroan dalam rekening efek Bank Kustodian atau Perusahaan Efek dan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 7 Maret 2017 pukul 16.00 WIB yang dibuat khusus untuk Rapat ini.

Setiap usul pemegang saham yang akan dimasukkan dalam acara Rapat harus memenuhi ketentuan Pasal 21 ayat 6 Anggaran Dasar Perseroan.

Jakarta, 21 Februari 2017
PT Bank JTrust Indonesia Tbk.
Direksi Perseroan

III. KETERANGAN MENGENAI RENCANA PMTHMETD

A. Alasan dan Tujuan Penambahan Modal Tanpa Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu

Dalam rangka kegiatan usaha Perseroan, Perseroan memandang perlu untuk memperkuat struktur permodalan Perseroan dalam rangka pengembangan usaha Perseroan. Sehubungan dengan hal tersebut, Perseroan merencanakan untuk melaksanakan PMTHMETD dengan syarat dan ketentuan sebagaimana dijelaskan dalam Keterbukaan Informasi ini.

Setelah diperolehnya persetujuan RUPSLB dan terpenuhinya seluruh persyaratan berdasarkan ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, Perseroan akan menerbitkan saham baru dalam rangka Rencana PMTHMETD.

Tujuan pelaksanaan Rencana PMTHMETD ini adalah untuk mendapatkan tambahan dana yang akan memperkuat struktur permodalan Perseroan.

B. Penerbitan Saham Baru

Perseroan berencana untuk melakukan Rencana PMTHMETD sebanyak-banyaknya 10,00% dari modal ditempatkan dan disetor Perseroan yaitu dengan menerbitkan sebanyak-banyaknya 100.000.000.000,000 (seratus triliun) saham baru Seri A dengan nilai nominal Rp 0,01 (nol koma nol satu Rupiah) yang diambil dari saham dalam portepel.

Rencana PMTHMETD ini dapat dilakukan secara sekaligus dan segera sejak tanggal perolehan persetujuan RUPSLB Perseroan yang rencananya akan dilaksanakan pada hari Kamis, 30 Maret 2017.

C. Penetapan Harga Pelaksanaan

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 38/POJK.04/2015, harga saham pada Pelaksanaan Penambahan Modal untuk Perusahaan Terbuka Tanpa Memberikan HMETD yang sahnya tidak tercatat dan tidak diperdagangkan di Bursa Efek paling rendah sama dengan harga pasar wajar yang ditetapkan oleh Penilai. Pada pelaksanaan penambahan modal Tanpa HMETD ini akan diterbitkan saham baru Seri A dengan nilai nominal Rp 0,01 (nol koma nol satu rupiah) pada harga pelaksanaan sekurang-kurangnya Rp 0,01 (nol koma nol satu rupiah) per saham.

D. Periode Pelaksanaan Rencana PMTHMETD

Rencana PMTHMETD akan dilaksanakan dengan segera terhitung sejak tanggal 30 Maret 2017 dimana Perseroan menyelenggarakan RUPSLB yang menyetujui Rencana PMTHMETD. Jadwal pelaksanaan Rencana PMTHMETD akan diumumkan sesuai Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, termasuk POJK No. 38/POJK.04/2014 dan Peraturan BEI No. I-A.

E. Rencana Penggunaan Dana yang Diperoleh dari Rencana PMTHMETD

Dana yang diperoleh dari hasil Rencana PMTHMETD, setelah dikurangi dengan biaya-biaya terkait Rencana PMTHMETD yang menjadi kewajiban Perseroan, akan digunakan Perseroan untuk memperkuat struktur permodalan Perseroan dalam rangka pengembangan bisnis Perseroan kedepan.

IV. ANALISA PEMBAHASAN MANAJEMEN

Proforma laporan posisi keuangan (neraca) Perseroan dibuat oleh pihak manajemen Perseroan berdasarkan Laporan Keuangan Perseroan untuk periode sembilan bulan yang berakhir pada tanggal 30 September 2016 dan

VII. KETERANGAN MENGENAI CALON PEMODAL

J Trust Co., Ltd. adalah suatu perusahaan holding didirikan berdasarkan dan tunduk kepada Hukum Negara Jepang, serta berkedudukan di Jepang dan merupakan pemegang saham pengendali Perseroan. Kegiatan Usaha Utama dari J Trust Co., Ltd. adalah Corporate Management dari kelompok usaha. J Trust Co., Ltd. terdaftar pada Tokyo Stock Exchange seksi 2 dengan kode sekuritas 8508 dan beralamat di Toranomon First Garden 1-7-12 Toranomon, Minato-Ku, Tokyo 105-0001.

J Trust Co., Ltd. melakukan penambahan modal tanpa HMETD pada perseroan dimana J Trust Co., Ltd., merupakan pihak terafiliasi mengingat belum terdapatnya pihak lain yang tidak terafiliasi yang dapat melakukan penyeteroran modal pada perseroan dengan harga nilai nominal.

Susunan Direksi J Trust Co., Ltd. adalah sebagai berikut :
Representative Director, President & Chief Executive Officer
Nobuyoshi Fujisawa

Representative Director
Senior Managing Executive Officer In Charge of financial business in South Korea and Public Relations & Investor Relations Division Nobuiku Chiba

Senior Managing Director
Executive Officer in charge of promotion of global banking business and overseas legal affairs
Nobiru Adachi

Managing Director
Executive Officer in charge of business in Southeast Asia and Planning Division
Shigeyoshi Asano

Managing Director
Executive Officer in charge of holding business, group management and information technology system
Toru Myochin

VIII. RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM

Sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku, Rencana PMTHMETD ini akan dimintakan persetujuannya dalam RUPSLB Perseroan yang akan diselenggarakan pada:

Hari/tanggal : Kamis, 30 Maret 2017
Waktu : Pukul 14.30 WIB s/d Selesai
Tempat : Sahid Sudirman Center lantai 35
Jl. Jend. Sudirman No. 86, Jakarta Pusat 10220.

Perseroan melakukan pengumuman akan diselenggarakannya RUPSLB pada tanggal 21 Februari 2017 melalui iklan surat kabar Neraca, situs website BEI dan situs website Perseroan, serta panggilan RUPSLB melalui media yang sama pada tanggal 8 Maret 2017.

Pemegang saham Perseroan yang berhak hadir dan memberikan suara dalam RUPSLB adalah para pemegang saham Perseroan yang namanya tercatat dalam DPS (Daftar Pemegang Saham) Perseroan pada tanggal 7 Maret 2017, pukul 16.00 WIB. Pemegang saham yang terdaftar pada Tanggal DPS berhak mengeluarkan satu suara untuk setiap saham yang dimilikinya untuk menyetujui atau tidak menyetujui rencana PMTHMETD tersebut di atas.

Dengan mengingat bahwa Rencana PMTHMETD yang akan diputuskan dalam RUPSLB, dan modal dasar Perseroan masih mencakupi untuk melaksanakan PMTHMETD sebagaimana dimaksud dalam Keterbukaan Informasi ini, maka berdasarkan ketentuan Pasal 42 ayat 2 Undang-Undang No. 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbuka serta Pasal 23 Anggaran Dasar Perseroan, kuorum kehadiran pemegang saham dalam RUPSLB Perseroan adalah lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan dan kuorum untuk disetujui Rencana PMTHMETD oleh pemegang saham adalah lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah suara yang dikeluarkan secara sah dalam RUPSLB.

Berikut adalah tanggal-tanggal penting dalam kaitannya dengan RUPSLB Perseroan:

1. Pemberitahuan Rencana RUPSLB kepada OJK : 13 Februari 2017
2. Iklan Pengumuman RUPSLB : 21 Februari 2017
3. Keterbukaan Informasi : 21 Februari 2017
4. Batas akhir pendaftaran (recording date) pemegang saham yang dapat hadir dalam RUPSLB : 7 Maret 2017
5. Iklan Pengumuman RUPSLB : 8 Maret 2017
6. Penyelenggaraan RUPSLB : 30 Maret 2017
7. Pemberitahuan kepada OJK dan BEI mengenai Hasil Keputusan RUPSLB : 3 April 2017

Keterbukaan Informasi tentang Rencana PMTHMETD sebagaimana disyaratkan dalam POJK No. 38/2014 diumumkan melalui situs website BEI dan situs website Perseroan pada tanggal 21 Februari 2017.

IX. PERNYATAAN DEWAN KOMISARIS & DIREKSI

Keterbukaan Informasi ini telah disetujui oleh Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan. Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan, baik secara bersama-sama maupun sendiri-sendiri bertanggung jawab penuh atas kebenaran dari semua informasi atau fakta material yang dimuat dalam Keterbukaan Informasi dan menegakkan bahwa setelah mengadakan pemeriksaan secara seksama, tidak ada informasi dan fakta material yang tidak dikemukakan dan yang menyebabkan informasi atau fakta material sebagaimana diungkapkan dalam Keterbukaan Informasi menjadi tidak benar atau menyesatkan.

X. INFORMASI TAMBAHAN

Apabila terdapat hal-hal yang kurang jelas dari informasi ini atau apabila pemegang saham menginginkan informasi tambahan sehubungan dengan rencana Perseroan untuk melakukan Rencana PMTHMETD, pemegang saham dapat menghubungi Sekretaris Perusahaan (Corporate Secretary) Perseroan pada jam kerja dengan alamat:

PT Bank JTrust Indonesia Tbk
Kantor Pusat : Gedung Sahid Sudirman Center Lantai 33
Jl. Jendral Sudirman No. 86
Jakarta Pusat 10220

Telepon : (021) 2926 1111, Faksimili : (021) 2788 9248/49
Email : corsec@jtrustbank.co.id
Website : www.jtrustbank.co.id

asumsi-asumsi sebagai berikut :

- Rencana PMTHMETD diumumkan telah terjadi sejak tanggal 30 September 2016.
- Harga pelaksanaan Rencana PMTHMETD adalah sebesar Rp 0,01 per saham.
- Total jumlah saham baru yang diterbitkan sebanyak 100.000.000.000,000 saham.
- Dana yang diterima dari hasil Rencana PMTHMETD ini sebesar Rp 1.000.000.000.000,- (satu triliun Rupiah).
- Seluruh dana yang berasal dari Rencana PMTHMETD ditempatkan pada kas dan giro.

Data keuangan Perseroan sebelum dan setelah pelaksanaan Rencana PMTHMETD adalah sebagai berikut :

(dalam miliar Rupiah)

Keterangan	Sebelum Rencana PMTHMETD	Setelah Rencana PMTHMETD
- Kas dan Giro	1.257,9	2.257,9
- Jumlah Aset	14.080,6	15.080,6
- Jumlah Liabilitas	13.086,8	13.086,8
- Jumlah Ekuitas	993,8	1.993,8
- Rasio KPMM untuk risiko kredit, risiko pasar dan risiko operasional	12,36%	21,07%

V. RISIKO ATAU DAMPAK PENAMBAHAN MODAL TANPA MEMBERIKAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU KEPADA PEMEGANG SAHAM

Pada tanggal Keterbukaan Informasi ini disampaikan, maka pada saat dilakukan penerbitan saham baru dalam rangka pelaksanaan Rencana PMTHMETD akan mengakibatkan jumlah saham yang dikeluarkan Perseroan menjadi bertambah.

Penerbitan saham baru ini akan berpengaruh terhadap persentase (%) kepemilikan saham dari Pemegang Saham Perseroan sebagai berikut :

- Penurunan persentase (%) kepemilikan saham atau dilusi Group Lease Holdings PTE., Ltd. dari sebesar 3,1241 % menjadi 2,8121 %.
- Penurunan persentase (%) kepemilikan saham atau dilusi PT JTrust Investments Indonesia (JTI) dari sebesar 1% menjadi 0,9001%. JTI berkomitmen untuk mempertahankan kepemilikan saham minimum 1% sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Penurunan persentase (%) kepemilikan saham atau dilusi Pemegang Saham Publik (saham Seri B) dari 0,0031% menjadi 0,0028%.
- Naikannya persentase (%) kepemilikan saham J Trust Co., Ltd. dari sebesar 95,8727% menjadi 96,2850%.

VI. STRUKTUR PERMODALAN SEBELUM DAN SETELAH PELAKSANAAN RENCANA PMTHMETD

Komposisi dan struktur permodalan Perseroan sebelum dan setelah Rencana PMTHMETD dilaksanakan adalah sebagai berikut:

Keterangan	Sebelum Rencana Transaksi			Setelah Rencana Transaksi		
	Jumlah Saham	Rencana PMTHMETD	%	Jumlah Saham	Rencana PMTHMETD	%
Modal Dasar: Saham Seri A - nilai nominal Rp 0,01 Saham Seri B - nilai nominal Rp 78	1.200.000.000.004.200	12.000.000.000.042	-	1.200.000.000.004.200	12.000.000.000.042	-
Jumlah Saham Dasar	36.461.538.461	2.999.999.999.958		36.461.538.461	2.999.999.999.958	
Modal Disamping & Disetor Pemenuh Saham Seri A - JTrust Co., Ltd. - JTrust Investments Indonesia - Group Lease Holdings PTE., Ltd Saham Seri B - Publik	1.200.038.461.542.681	15.000.000.000.000	1.200.038.461.542.681	15.000.000.000.000		
Jumlah Modal Disamping & Disetor Pemenuh Saham Seri A - JTrust Co., Ltd. - JTrust Investments Indonesia - Group Lease Holdings PTE., Ltd Saham Seri B - Publik	864.017.061.829.195	8.640.170.618.292	95,8727	864.017.061.829.195	9.640.170.618.292	96,2850
Jumlah Saham	864.017.061.829.195	9.012.124.501.770	1,0000	9.012.124.501.770	90.121.245.018	0,9001
Nilai Saham	28.154.913.689.064	281.549.136.891	3,1241	28.154.913.689.064	281.549.136.891	2,8121
Jumlah Saham	28.350.177.025	2.211.313.808.730	0,0031	28.350.177.025	2.211.313.808.730	0,0028
Jumlah Modal Disamping & Disetor Pemenuh Saham Seri A - JTrust Co., Ltd. - JTrust Investments Indonesia - Group Lease Holdings PTE., Ltd Saham Seri B - Publik	901.212.456.177.025	11.223.154.808.731	100,0000	1.001.212.456.177.025	12.223.154.808.731	100,0000
Jumlah Saham	298.828.911.388.828	3.778.845.191.270	-	188.828.911.388.828	2.778.845.191.270	-

*) PT JTrust Investments Indonesia berkomitmen untuk mempertahankan kepemilikan saham minimum 1% sesuai ketentuan yang berlaku.