



LAPORAN KEUANGAN PT. BANK MEGA Tbk. DAN ENTITAS ANAK

Per 30 September 2011 dengan angka perbandingan per 30 September 2010 / Dalam Jutaan Rupiah

TETAP BERKARYA DENGAN KOMITMEN DAN DEDIKASI TINGGI



| NO | POS-POS | NERACA | | KONSOLIDASI | |
|--|---------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 30-SEP-11 | 30-SEP-10 | 30-SEP-11 | 30-SEP-10 |
| ASET | | | | | |
| 1 Kas | | 1.019.640 | 1.126.231 | 1.019.640 | 1.126.231 |
| 2 Penempatan pada Bank Indonesia | | 4.922.991 | 5.824.977 | 4.922.991 | 5.824.977 |
| 3 Penempatan pada bank lain | | 634.017 | 445.926 | 638.105 | 445.928 |
| 4 Tagihan spot dan derivatif | | 128.544 | 77.403 | 128.544 | 77.403 |
| 5 Surat berharga yang Dimiliki | | | | | |
| a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | | 10.447.908 | 10.674.341 | 9.975.769 | 10.438.110 |
| b. Tersedia untuk dijual | | 206.219 | 1.974.107 | 206.219 | 1.974.107 |
| c. Dimiliki hingga jatuh tempo | | - | - | - | - |
| d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | | - | - | - | - |
| 6 Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo) | | - | - | - | - |
| 7 Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) | | - | - | - | - |
| 8 Tagihan akseptasi | | 275.691 | 258.735 | 275.691 | 258.735 |
| 9 Kredit | | | | | |
| a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | | 29.656.099 | 22.646.353 | 29.656.099 | 22.646.353 |
| b. Tersedia untuk dijual | | - | - | - | - |
| c. Dimiliki hingga jatuh tempo | | - | - | - | - |
| d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | | - | - | - | - |
| 10 Pembiayaan syariah | | 222 | 227 | 222 | 227 |
| 11 Penyertaan | | - | - | - | - |
| 12 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan | | - | - | - | - |
| a. Surat berharga | | - | (1.500) | - | (1.500) |
| b. Kredit | | (385.371) | (316.276) | (385.371) | (316.276) |
| c. Lainnya | | - | - | - | - |
| 13 Aset tidak berwujud | | 66.124 | 60.613 | 66.124 | 60.613 |
| Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud | | (58.121) | (53.011) | (58.121) | (53.011) |
| 14 Aset tetap dan inventaris | | 2.525.766 | 2.073.628 | 2.525.766 | 2.073.628 |
| Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris | | (758.831) | (609.341) | (758.831) | (609.341) |
| 15 Properti terbengkalai | | - | - | - | - |
| 16 Aset yang diambil alih | | 64.166 | 121.041 | 64.166 | 121.041 |
| 17 Rekening tunda | | - | - | - | - |
| 18 Aset antarkantor | | - | - | - | - |
| a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | | - | - | - | - |
| b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | | - | - | - | - |
| 19 Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya | | - | - | - | - |
| 20 Penyesihan penghapusan aset non produktif | | (13.898) | (7.358) | (13.898) | (7.358) |
| 21 Sewa pembiayaan | | - | - | - | - |
| 22 Aset pajak tangguhan | | 12.401 | - | 12.401 | - |
| 23 Rupa-rupa aset | | 1.216.199 | 758.054 | 1.392.469 | 896.748 |
| TOTAL ASET | | 49.959.766 | 45.054.150 | 49.667.985 | 44.956.615 |

| NO | POS-POS | KEWAJIBAN DAN MODAL | | KONSOLIDASI | |
|--|---------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 30-SEP-11 | 30-SEP-10 | 30-SEP-11 | 30-SEP-10 |
| 1 Giro | | 9.060.426 | 9.747.441 | 9.011.959 | 9.720.938 |
| 2 Tabungan | | 12.661.085 | 10.274.841 | 12.661.085 | 10.274.841 |
| 3 Simpanan Berjangka | | 20.217.731 | 16.493.542 | 19.911.462 | 16.370.355 |
| 4 Dana investasi revenue sharing | | - | - | - | - |
| 5 Kewajiban kepada Bank Indonesia | | - | - | - | - |
| 6 Kewajiban kepada bank lain | | 1.158.063 | 2.426.430 | 1.158.063 | 2.426.430 |
| 7 Kewajiban spot dan derivatif | | 25.333 | 72.041 | 25.333 | 72.041 |
| 8 Kewajiban atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo) | | - | - | - | - |
| 9 Kewajiban Akseptasi | | 275.691 | 258.735 | 275.691 | 258.735 |
| 10 Surat berharga yang diterbitkan | | - | - | - | - |
| 11 Pinjaman yang diterima | | 219.750 | - | 219.750 | - |
| 12 Setoran jaminan | | 33.653 | 43.111 | 33.653 | 43.111 |
| 13 Kewajiban antarkantor | | - | - | - | - |
| a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | | - | - | - | - |
| b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | | - | - | - | - |
| 14 Kewajiban Pajak Tangguhan | | - | 8.729 | - | 8.729 |
| 15 Penyesihan penghapusan transaksi rekening administratif | | 17.793 | 3.300 | 17.793 | 3.300 |
| 16 Rupa-rupa kewajiban | | 907.602 | 561.944 | 970.557 | 614.099 |
| 17 Dana investasi profit sharing | | - | - | - | - |
| 18 Kepentingan minoritas (minority interest) | | - | - | - | - |
| 19 Modal Pinjaman | | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 |
| 20 Modal disetor | | | | | |
| a. Modal dasar | | 3.200.000 | 3.200.000 | 3.200.000 | 3.200.000 |
| b. Modal yang belum disetor | | - | - | - | - |
| c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) | | (1.377.022) | (1.609.388) | (1.377.022) | (1.609.388) |
| 21 Tambahan modal disetor | | | | | |
| a. Agio | | 1.371.054 | 95 | 1.371.054 | 95 |
| b. Disagio | | - | - | - | - |
| c. Modal sumbangan | | - | - | - | - |
| d. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan | | - | - | - | - |
| e. Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya | | 8.683 | 197.289 | 8.683 | 197.289 |
| f. Lainnya | | - | - | - | - |
| g. Dana setoran modal | | - | - | - | - |
| h. Selisih penilaian kembali aset tetap | | - | - | - | - |
| 22 Selisih kuasi reorganisasi | | - | - | - | - |
| 23 Selisih restrukturisasi entitas sependengali | | - | - | - | - |
| 24 Cadangan | | | | | |
| a. Cadangan umum | | 828 | 717 | 828 | 717 |
| b. Cadangan tujuan | | - | - | - | - |
| 25 Laba/rugi | | | | | |
| a. Tahun-tahun lalu | | 592.397 | 1.744.121 | 592.397 | 1.744.121 |
| b. Tahun berjalan | | 586.699 | 631.202 | 586.699 | 631.202 |
| TOTAL KEWAJIBAN & MODAL | | 49.959.766 | 45.054.150 | 49.667.985 | 44.956.615 |

| NO | RASIO | TABEL PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN | |
|--|-------|----------------------------------|-----------|
| | | 30-SEP-11 | 30-SEP-10 |
| RASIO KINERJA | | | |
| 1 Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | | 11,97% | 15,97% |
| 2 Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif | | 0,81% | 0,95% |
| 3 Aset produktif bermasalah terhadap aset produktif | | 0,71% | 0,88% |
| 4 Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif | | 0,91% | 0,84% |
| 5 NPL net | | 1,02% | 1,50% |
| 6 NPL net | | 0,74% | 1,18% |
| 7 Return on Asset (ROA) | | 1,69% | 2,22% |
| 8 Return on Equity (ROE) | | 19,81% | 24,58% |
| 9 Net Interest Margin (NIM) | | 4,99% | 5,06% |
| 10 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | | 86,01% | 80,06% |
| 11 Loan to Deposit Ratio (LDR) | | 70,20% | 61,50% |

| NO | TRANSAKSI | 30-SEP-11 | | 30-SEP-10 | |
|--------------------------------------|-----------|----------------|---------------------------------|----------------|---------------------------------|
| | | Nilai Notional | Tagihan dan Kewajiban Derivatif | Nilai Notional | Tagihan dan Kewajiban Derivatif |
| A. TERKAIT DENGAN NILAI TUKAR | | | | | |
| 1 Spot | | 1.479.003 | 1.479.003 | - | 3.665 |
| 2 Forward | | 39.811 | 39.811 | - | 57 |
| 3 Option | | - | - | - | - |
| a. Jual | | - | - | - | - |
| b. Beli | | - | - | - | - |
| 4 Future | | - | - | - | - |
| 5 Swap | | 767.067 | 767.067 | - | 520 |
| 6 Lainnya | | - | - | - | 3.011 |
| B. TERKAIT DENGAN SUKU BUNGA | | | | | |
| 1 Forward | | - | - | - | - |
| 2 Option | | - | - | - | - |
| a. Jual | | - | - | - | - |
| b. Beli | | - | - | - | - |
| 3 Future | | - | - | - | - |
| 4 Swap | | - | - | - | - |
| 5 Lainnya | | 2.200.000 | 2.200.000 | - | 124.302 |
| C. LAINNYA | | - | - | - | - |
| JUMLAH | | | | 128.544 | 25.333 |

| NO | TRANSAKSI | 30-SEP-11 | | 30-SEP-10 | |
|--------------------------------------|-----------|----------------|---------------------------------|----------------|---------------------------------|
| | | Nilai Notional | Tagihan dan Kewajiban Derivatif | Nilai Notional | Tagihan dan Kewajiban Derivatif |
| A. TERKAIT DENGAN NILAI TUKAR | | | | | |
| 1 Spot | | 1.479.003 | 1.479.003 | - | 3.665 |
| 2 Forward | | 39.811 | 39.811 | - | 57 |
| 3 Option | | - | - | - | - |
| a. Jual | | - | - | - | - |
| b. Beli | | - | - | - | - |
| 4 Future | | - | - | - | - |
| 5 Swap | | 767.067 | 767.067 | - | 520 |
| 6 Lainnya | | - | - | - | 3.011 |
| B. TERKAIT DENGAN SUKU BUNGA | | | | | |
| 1 Forward | | - | - | - | - |
| 2 Option | | - | - | - | - |
| a. Jual | | - | - | - | - |
| b. Beli | | - | - | - | - |
| 3 Future | | - | - | - | - |
| 4 Swap | | - | - | - | - |
| 5 Lainnya | | 2.200.000 | 2.200.000 | - | 124.302 |
| C. LAINNYA | | - | - | - | - |
| JUMLAH | | | | 128.544 | 25.333 |

| NO | POS-POS | PERHITUNGAN LABA RUGI | | KONSOLIDASI | |
|---|---------|-----------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | | 30-SEP-11 | 30-SEP-10 | 30-SEP-11 | 30-SEP-10 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | | | |
| A Pendapatan dan Beban Bunga | | | | | |
| 1 Pendapatan bunga | | | | | |
| a. Rupiah | | 3.090.032 | 2.182.486 | 3.342.651 | 2.543.253 |
| b. Valuta asing | | 182.915 | 192.666 | 236.093 | 250.390 |
| 2 Beban bunga | | | | | |
| a. Rupiah | | 1.847.748 | 1.247.680 | 1.834.367 | 1.243.446 |
| b. Valuta asing | | 16.948 | 33.863 | 16.827 | 33.837 |
| Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | | 1.408.251 | 1.093.609 | 1.727.550 | 1.516.360 |
| B Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga | | | | | |
| 1 Pendapatan Operasional Selain Bunga | | | | | |
| a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market) | | | | | |
| i. Surat berharga | | 130.909 | 173.641 | 139.410 | 171.292 |
| ii. Kredit | | - | - | - | - |
| iii. Spot dan derivatif | | - | - | - | - |
| iv. Aset keuangan lainnya | | - | - | - | - |
| b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market) | | - | - | - | - |
| c. Keuntungan penjualan aset keuangan | | | | | |
| i. Surat berharga | | 50.441 | 9.873 | 27.568 | - |
| ii. Kredit | | - | - | - | - |
| iii. Aset keuangan lainnya | | - | - | - | - |
| d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | - | - | - | - |
| e. Dividen, keuntungan dari penyertaan dengan equity method, komisi/provisi/fee dan administratif | | 176.284 | 117.657 | 155.824 | 105.653 |
| f. Koreksi atas cadangan kerugian penurunan nilai, penyesihan penghapusan aset non produktif, dan penyesihan penghapusan transaksi rekening administratif | | 1.500 | 65.887 | 1.500 | 65.887 |
| g. Pendapatan lainnya | | 674.234 | 641.920 | 427.575 | 277.490 |
| 2 Beban Operasional Selain Bunga | | | | | |
| a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market) | | | | | |
| i. Surat berharga | | - | - | - | - |
| ii. Kredit | | - | - | - | - |
| iii. Spot dan derivatif | | - | - | - | - |
| iv. Aset keuangan lainnya | | - | - | - | - |
| b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market) | | - | - | - | - |
| c. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | | |
| i. Surat berharga | | - | - | - | - |
| ii. Kredit | | - | - | - | - |
| iii. Aset keuangan lainnya | | - | - | - | - |
| d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised) | | 2.246 | 1.236 | 2.246 | 1.236 |
| e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | | | | | |
| i. Surat berharga | | - | 46.350 | - | 46.350 |
| ii. Kredit | | 235.019 | 180.240 | 235.019 | 180.240 |
| iii. Pembiayaan syariah | | - | - | - | - |
| iv. Aset keuangan lainnya | | - | 1.890 | - | 1.890 |
| f. Penyesihan penghapusan transaksi rekening administratif | | 3.592 | 934 | 3.592 | 934 |
| g. Penyesihan kerugian risiko operasional | | 407 | 244 | 407 | 244 |
| h. Kerugian terkait risiko operasional | | 407 | 244 | 407 | 244 |
| i. Kerugian dari penyertaan dengan equity method, komisi/provisi/fee dan administratif | | 1.952 | 1.586 | 1.952 | 1.586 |
| j. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | | - | - | - | - |
| k. Penyesihan penghapusan aset non produktif | | 6.320 | 1.918 | 6.320 | 1.918 |
| l. Beban tenaga kerja | | 735.313 | 545.134 | 735.313 | 545.134 |
| m. Beban promosi | | 22.924 | 42.029 | 22.924 | 42.029 |
| n. Beban lainnya | | 831.297 | 606.367 | 899.105 | 626.778 |
| Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | | (805.702) | (418.950) | (1.125.001) | (841.701) |
| Labas (Rugi) Operasional | | 602.549 | 674.659 | 602.549 | 674.659 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | | | | |
| 1 Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dari inventaris | | 1.410 | 389 | 1.410 | 389 |
| 2 Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | | 40.545 | 31.629 | 40.545 | 31.629 |
| 3 Pendapatan (beban) non operasional lainnya | | 3.349 | (34.731) | 3.349 | (34.731) |
| | | | | | |