

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT BANK MEGA Tbk.
Tanggal : 31 Oktober 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK
		31-Oct-15
ASET		
1.	Kas	827,725
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	8,519,768
3.	Penempatan pada bank lain	1,628,526
4.	Tagihan spot dan derivatif	296,535
5.	Surat berharga	14,410,096
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	7,545,458
	b. Tersedia untuk dijual	6,864,638
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	253,261
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	363,760
8.	Tagihan akseptasi	486,337
9.	Kredit	32,697,938
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	32,697,938
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	621
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(599,146)
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(599,146)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	360,082
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(307,328)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,075,901
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,359,121)
15.	Aset non produktif	26,380
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	26,380
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor ²⁾	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(524)
17.	Sewa pembiayaan ¹⁾	-
18.	Aset pajak tangguhan	58,879
19.	Aset lainnya	974,283
	TOTAL ASET	61,713,973
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	4,369,624
2.	Tabungan	9,853,432
3.	Simpanan berjangka	33,273,385
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> ¹⁾	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3,558,070

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK
		31-Oct-15
7.	Liabilitas spot dan derivatif	230,920
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	229,992
9.	Utang akseptasi	486,337
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	1,142,906
12.	Setoran jaminan	58,025
13.	Liabilitas antar kantor ²⁾	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,022,359
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> ¹⁾	-
	TOTAL LIABILITAS	54,225,050
	EKUITAS	
17.	Modal disetor	3,481,888
	a. Modal dasar	13,500,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(10,018,112)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	2,048,761
	a. Agio	2,048,761
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	(24,736)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(24,736)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi ³⁾	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	1,281
	a. Cadangan umum	1,281
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	1,981,729
	a. Tahun-tahun lalu	1,040,950
	b. Tahun berjalan	940,779
	TOTAL EKUITAS	7,488,923
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	61,713,973

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.
- 2) : Aset antarkantor dan Liabilitas antarkantor disajikan secara netto dalam Neraca
- 3) : Disisi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT BANK MEGA Tbk.

Periode : 1 Januari 2015 s/d 31 Oktober 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		31-Oct-15
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	4,851,264
	a. Rupiah	4,481,981
	b. Valuta asing	369,283
2.	Beban Bunga	2,557,491
	a. Rupiah	2,445,946
	b. Valuta asing	111,545
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2,293,773
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	2,099,171
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	2,737
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	2,737
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	351,842
	i. Surat berharga	351,842
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	57,427
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,517,191
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	10,096
	i. Pendapatan lainnya	159,878
2.	Beban Operasional Selain Bunga	3,345,543
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	1,919
	i. Surat berharga	1,919
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	812,398
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	812,398
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	83
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	5,164
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	909,949
	k. Beban promosi	24,951
	l. Beban lainnya	1,591,079
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,246,372)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,047,401

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		31-Oct-15
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	182
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(7,932)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	6,232
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(1,518)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		1,045,883
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(89,289)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(15,815)
LABA (RUGI) BERSIH		940,779
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(308,531)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		(308,531)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		632,248
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

PT BANK MEGA Tbk.

Tanggal : 31 Oktober 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		31-Oct-15
I	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	2,186,603
3.	Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	260,000
i.	<i>Committed</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	260,000
	- Rupiah	260,000
	- Valuta asing	-
b.	Lainnya	21,557,100
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	21,557,100
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	<i>Committed</i>	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT BANK MEGA Tbk.

Tanggal : 31 Oktober 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		31-Oct-15
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	142,616
a.	L/C luar negeri	95,510
b.	L/C dalam negeri	47,106
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	3,145,632
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	152,673
a.	Bunga kredit yang diberikan	152,673
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV.		
1.	Garansi yang diberikan	752,565
a.	Rupiah	407,137
b.	Valuta asing	345,428
2.	Lainnya	61,513