

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT BANK MEGA Tbk.

Tanggal : 30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK
		30-Sep-15
<b>ASET</b>		
1.	Kas	986,868
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7,735,495
3.	Penempatan pada bank lain	1,190,204
4.	Tagihan spot dan derivatif	166,503
5.	Surat berharga	<b>14,081,281</b>
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	7,714,717
	b. Tersedia untuk dijual	6,366,564
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	739,344
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	360,969
8.	Tagihan akseptasi	522,985
9.	Kredit	<b>33,657,478</b>
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	33,657,478
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan	675
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	<b>(611,601)</b>
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(611,601)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	359,400
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(301,897)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,068,086
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,347,674)
15.	Aset non produktif	26,380
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	26,380
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor <sup>2)</sup>	-
	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 <sup>1)</sup>	-
18.	Aset pajak tangguhan	58,879
19.	Aset lainnya	997,331
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>61,690,182</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	5,411,148
2.	Tabungan	10,260,418
3.	Simpanan berjangka	32,304,664
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> <sup>1)</sup>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3,120,686

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK
		30-Sep-15
7.	Liabilitas spot dan derivatif	188,241
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	673,436
9.	Utang akseptasi	522,985
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	813,075
12.	Setoran jaminan	63,747
13.	Liabilitas antar kantor <sup>2)</sup>	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	1,116,645
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> <sup>1)</sup>	-
	TOTAL LIABILITAS	<b>54,475,045</b>
	<b>EKUITAS</b>	
17.	Modal disetor	<b>3,481,888</b>
	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	<b>2,048,761</b>
	a. Agio	2,048,761
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	<b>(205,599)</b>
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(205,599)
	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 <sup>3)</sup>	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	<b>1,281</b>
	a. Cadangan umum	1,281
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	<b>1,888,806</b>
	a. Tahun-tahun lalu	1,040,950
	b. Tahun berjalan	847,856
	TOTAL EKUITAS	<b>7,215,137</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>61,690,182</b>

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 30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		30-Sep-15
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	4,358,022
	a. Rupiah	4,029,399
	b. Valuta asing	328,623
2.	<b>Beban Bunga</b>	2,332,057
	a. Rupiah	2,230,743
	b. Valuta asing	101,314
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>2,025,965</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>1,878,954</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	3,219
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	3,219
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	350,892
	i. Surat berharga	350,892
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	-
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,370,918
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	8,811
	i. Pendapatan lainnya	145,114
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>3,034,894</b>
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	1,545
	i. Surat berharga	1,545
	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> )	30,662
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	756,884
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	756,884
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	32
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	4,658
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	800,119
	k. Beban promosi	21,737
	l. Beban lainnya	1,419,257
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(1,155,940)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>870,025</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		30-Sep-15
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	123
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	61,628
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	5,007
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>66,758</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>936,783</b>
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(73,112)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(15,815)
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>847,856</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
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.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(489,394)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>		<b>(489,394)</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>358,462</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>		-

\*) 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 : 30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		30-Sep-15
I	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	2,722,190
3.	Lainnya	-
II	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	<b>260,000</b>
i.	<i>Committed</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	<b>260,000</b>
	- Rupiah	260,000
	- Valuta asing	-
b.	Lainnya	<b>21,214,560</b>
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	21,214,560
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 : 30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		30-Sep-15
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	100,402
a.	L/C luar negeri	100,402
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	3,898,348
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	148,076
a.	Bunga kredit yang diberikan	148,076
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV.</b>		
1.	Garansi yang diberikan	773,571
a.	Rupiah	403,491
b.	Valuta asing	370,080
2.	Lainnya	70,085