

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT BANK MEGA Tbk.

Tanggal : 31 Januari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK
		31-Jan-20
ASET		
1.	Kas	914,620
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,024,903
3.	Penempatan pada bank lain	2,053,516
4.	Tagihan spot dan derivatif	70,036
5.	Surat berharga	20,625,432
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	254,711
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	20,370,514
	c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	207
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	5,034,550
8.	Tagihan akseptasi	746,350
9.	Kredit	52,306,273
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	-
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
	c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	52,306,273
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	621
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(577,070)
	a. Surat berharga	(1,291)
	b. Kredit	(570,934)
	c. Lainnya	(4,845)
13.	Aset tidak berwujud	270,900
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(231,840)
14.	Aset tetap dan inventaris	7,068,012
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,203,798)
15.	Aset non produktif	1,410,022
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	1,410,022
	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 -/-	(5,017)
17.	Sewa pembiayaan ¹⁾	-
18.	Aset pajak tangguhan	-
19.	Aset lainnya	1,271,655
	TOTAL ASET	94,779,165

No.	POS - POS	BANK
		31-Jan-20
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	6,022,065
2.	Tabungan	12,859,487
3.	Simpanan berjangka	55,442,368
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> ¹⁾	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,961,321
7.	Liabilitas spot dan derivatif	35,064
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	746,350
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	48,305
13.	Liabilitas antar kantor ²⁾	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	100,221
15.	Liabilitas lainnya	977,572
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> ¹⁾	-
	TOTAL LIABILITAS	79,192,753
<u>EKUITAS</u>		
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	3,814,139
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	150,501
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan (kerugian) revaluasi aset tetap	3,676,658
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(13,020)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi ³⁾	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	1,543
	a. Cadangan umum	1,543
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	6,240,081
	a. Tahun-tahun lalu	6,051,026
	b. Tahun berjalan	189,055
	TOTAL EKUITAS	15,586,412
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	94,779,165

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) : Disi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT BANK MEGA Tbk.

Periode : 1 Januari 2020 s/d 31 Januari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		31-Jan-20
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	680,676
	a. Rupiah	640,204
	b. Valuta asing	40,472
2.	Beban Bunga	342,772
	a. Rupiah	334,848
	b. Valuta asing	7,924
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	337,904
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	204,366
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	6,942
	i. Surat berharga	628
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	6,314
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	18,946
	i. Surat berharga	18,946
	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	136,477
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	28,430
	i. Pendapatan lainnya	13,571
2.	Beban Operasional Selain Bunga	358,072
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
	i. Surat berharga	-
	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>)	44,731
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	27,954
	i. Surat berharga	342
	ii. Kredit	24,662
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	2,950
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	157
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	1,794
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	107,961
	k. Beban promosi	4,150
	l. Beban lainnya	171,325
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(153,706)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	184,198

No.	POS-POS	BANK
		31-Jan-20
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	450
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	46,585
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	5,086
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		52,121
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		236,319
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(47,264)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH		189,055
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 yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	168,932
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		168,932
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		357,987
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 Januari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		31-Jan-20
I	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	7,564,083
3.	Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
b.	Lainnya	29,346,542
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	29,346,542
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	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	79,846
a.	L/C luar negeri	79,846
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8,207,191
5.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	269,920
a.	Bunga kredit yang diberikan	269,920
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV.		
1.	Garansi yang diberikan	421,912
a.	Rupiah	135,098
b.	Valuta asing	286,814
2.	Lainnya	36,950