

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT BANK MEGA Tbk.

Tanggal : 31 Januari 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK
		31-Jan-16
ASET		
1.	Kas	1,060,068
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7,728,681
3.	Penempatan pada bank lain	1,171,946
4.	Tagihan spot dan derivatif	330,641
5.	Surat berharga	15,807,968
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	7,303,833
	b. Tersedia untuk dijual	8,504,135
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
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>)	363,099
8.	Tagihan akseptasi	474,359
9.	Kredit	32,472,713
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	32,472,713
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	619
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(659,922)
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(659,922)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	360,826
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(322,558)
14.	Aset tetap dan inventaris	6,672,729
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(947,099)
15.	Aset non produktif	31,683
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	31,683
	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 -/-	(429)
17.	Sewa pembiayaan ¹⁾	-
18.	Aset pajak tangguhan	30,010
19.	Aset lainnya	1,181,032
	TOTAL ASET	65,756,366
No.	POS - POS	BANK
		31-Jan-16
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	4,624,806
2.	Tabungan	9,918,673
3.	Simpanan berjangka	33,696,561
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> ¹⁾	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK
		31-Jan-16
6.	Pinjaman dari bank lain	3,465,387
7.	Liabilitas spot dan derivatif	302,390
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	474,359
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	264,480
12.	Setoran jaminan	42,733
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	1,279,764
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> ¹⁾	-
	TOTAL LIABILITAS	54,069,153
	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	3,961,310
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	70,369
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	3,890,941
	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	2,193,973
	a. Tahun-tahun lalu	2,131,825
	b. Tahun berjalan	62,148
	TOTAL EKUITAS	11,687,213
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	65,756,366

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 2016 s/d 31 Januari 2016

(dalam jutaan rupiah)

		(dalam jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK	
		31-Jan-16	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	513,208	
	a. Rupiah	471,510	
	b. Valuta asing	41,698	
2.	Beban Bunga	251,477	
	a. Rupiah	243,684	
	b. Valuta asing	7,793	
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	261,731	
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	156,498	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	
	i. Surat berharga	-	
	ii. Kredit	-	
	iii. Spot dan derivatif	-	
	iv. Aset keuangan lainnya	-	
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	3,166	
	i. Surat berharga	3,166	
	ii. Kredit	-	
	iii. Aset keuangan lainnya	-	
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	8,810	
	e. Dividen	-	
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	130,698	
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	
	i. Pendapatan lainnya	13,824	
	2.	Beban Operasional Selain Bunga	338,101
		a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	495
		i. Surat berharga	268
ii. Kredit		-	
iii. Spot dan derivatif		227	
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)		-	
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		72,200	
i. Surat berharga		-	
ii. Kredit		72,200	
iii. Pembiayaan syariah		-	
iv. Aset keuangan lainnya		-	
f. Kerugian terkait risiko operasional *)		1	
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		-	
h. komisi/provisi/fee dan administrasi		375	
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-		
j. Beban tenaga kerja	90,619		
k. Beban promosi	3,217		
l. Beban lainnya	171,194		
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(181,603)	
LABA (RUGI) OPERASIONAL		80,128	

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		31-Jan-16
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(956)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,258
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	305
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	80,433
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(19,621)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	1,336
	LABA (RUGI) BERSIH	62,148
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	(31,450)
	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	117,299
	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	85,849
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		147,997
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 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		31-Jan-16
I	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	1,989,943
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	19,925,049
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	19,925,049
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 Januari 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		31-Jan-16
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	59,729
a.	L/C luar negeri	59,729
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	2,995,957
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	162,456
a.	Bunga kredit yang diberikan	162,456
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV.		
1.	Garansi yang diberikan	744,285
a.	Rupiah	393,050
b.	Valuta asing	351,235
2.	Lainnya	73,480