

## PERFORMA DES' 2017 – DES' 2018

(In million IDR)	December 2017	December 2018
<b>Loans, net</b>	<b>325,169</b>	<b>1,286,867</b>
Treasury Funds	394,208	429,697
Other Assets	128,695	130,674
<b>Total Assets</b>	<b>848,072</b>	<b>1,847,238</b>
<b>Deposits</b>	<b>358,036</b>	<b>1,096,324</b>
Other Liabilities	9,113	262,995
Equity	480,923	487,919
<b>Total Liabilities and Equity</b>	<b>848,072</b>	<b>1,847,238</b>



Bank Amar telah berhasil meningkatkan portofolio pinjaman dan deposito hingga tiga kali lipat. Bank sekarang sedang berupaya untuk meningkatkan kompetensi inti untuk meningkatkan lebih banyak simpanan dari pasar. Dalam sepuluh bulan terakhir, dapat dilihat pertumbuhan saldo simpanan meningkat dari IDR 358 M ke IDR 1.1T.

### NERACA LABA RUGI (DEC'17-DEC'18) :

(In million IDR)	December 2017	December 2018
<b>Interest Income</b>	<b>85,271</b>	<b>305,994</b>
Interest Expense	-12,579	-70,235
<b>Net Interest Income</b>	<b>72,692</b>	<b>235,759</b>
Other Income	14,583	41,338
<b>Provision for Impairment</b>	<b>-30,916</b>	<b>-158,488</b>
Payroll	-27,252	-61,708
Others	-26,583	-43,108
<b>Operational Profit</b>	<b>2,524</b>	<b>13,793</b>
Non-Operational	-2,767	8,172
<b>Profit Before Taxes</b>	<b>5,291</b>	<b>21,965</b>

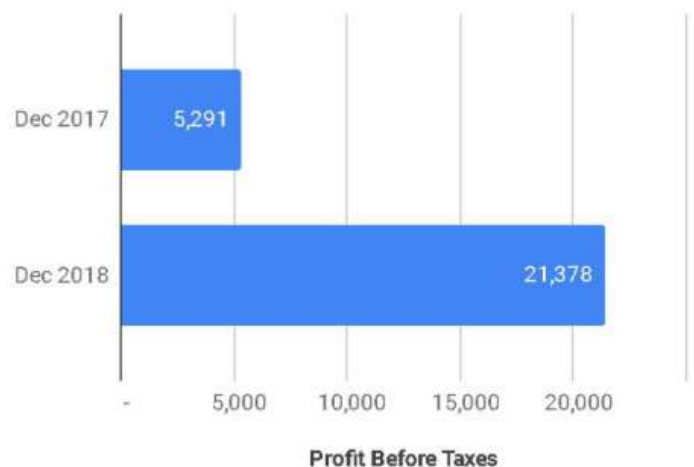


Diagram di atas menunjukkan bahwa Bank telah melipatgandakan laba tahunan dari Desember tahun **2017** ke Desember tahun **2018**.

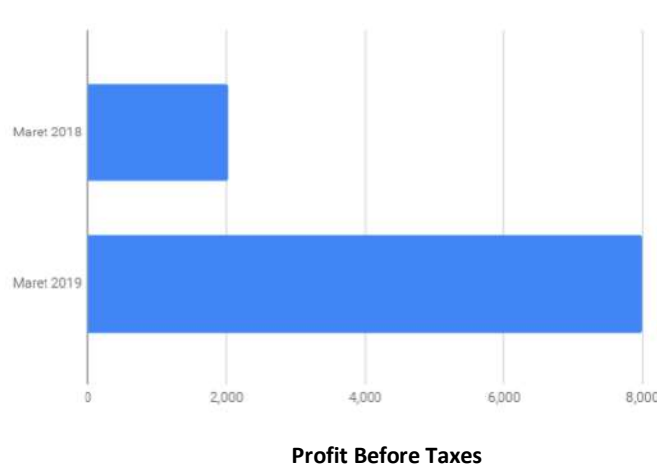
## PERFORMA DES' 2018 - MAR' 2019

In Million (IDR)	December' 18	March' 19
Loans, net	1,286,867	1,453,450
<b>Total Asset</b>	<b>1,847,238</b>	<b>2,020,467</b>
Deposits	1,096,324	1,191,944
<b>Equity</b>	<b>487,919</b>	<b>503,629</b>
Other Liabilities	262,995	324,894
<b>Treasury Funds</b>	<b>429,697</b>	<b>489,966</b>
Other Assets	130,674	77,051



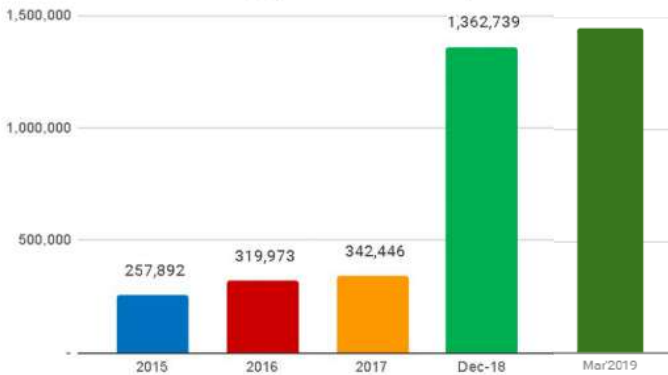
### NERACA LABA RUGI (MAR'18-MAR'19) :

In Million (IDR)	Maret'18	March' 19
Interest Income	39,753	108,596
Interest Expense	-8,792	-30,687
<b>Net Interest Income</b>	<b>30,961</b>	<b>77,909</b>
Other Income	5,056	23,050
<b>Provision for Impairment</b>	<b>24,528</b>	<b>55,826</b>
Payroll Expense	-12,591	-19,956
<b>Operational Profit</b>	<b>595</b>	<b>8,251</b>
<b>Profit before taxes</b>	<b>2,021</b>	<b>7,991</b>

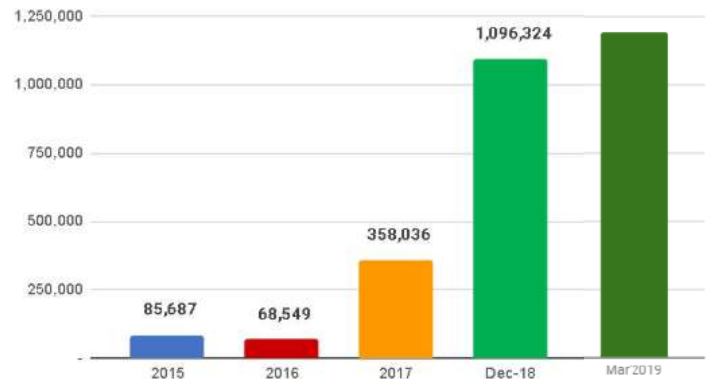


Pada Maret 2019, Bank Amar berhasil meningkatkan profit triwulan pertama hingga **empat kali lipat** ketimbang profit per-Maret pada tahun sebelumnya. Hal ini mengindikasikan bahwasannya, apabila konsisten Bank Amar diekspetasikan mencapai profit **dua kali lipat** pada akhir tahun 2019 ini dibanding dengan profit akhir tahun 2018 lalu.

Loans Outstanding (In IDR million)



Deposits (In IDR million)



Dari Desember 2018 ke Maret 2019, jumlah pinjaman dan deposito di Bank Amar **meningkat** dalam kurun waktu kurang lebih 3 bulan.

**CAR, NIM DAN NPL per MARET' 19 :**



**CAR**  
(Capital Adequacy Ratio)  
**36,24%**



**NIM**  
(Net Interest Margin)  
**16,61%**



**NPL**  
(Non-Performing Loan)  
**-0,24%**

Rasio **CAR Bank (36,24%)** lebih tinggi dari persyaratan peraturan yang menyatakan bahwa Bank harus mempertahankan minimal 10%. Rasio kecukupan modal minimum digunakan untuk melindungi depositan dan mempromosikan stabilitas dan efisiensi sistem keuangan, juga untuk memastikan bank memiliki bantalan yang cukup untuk menyerap jumlah kerugian yang wajar sebelum menjadi bangkrut dan akibatnya kehilangan dana depositan.

Dengan posisi CAR yang tinggi, Bank dianggap aman dan cenderung memenuhi kewajiban finansialnya. Pada Desember 2018, Bank menghasilkan persentase **NIM 16,61%** tiga kali lebih tinggi dari rata-rata NIM industri perbankan. Selain itu, level **NPL** juga mampu dipertahankan dengan hati-hati pada **-0,24%**.