PT Bank Mestika Dharma, Tbk.

Laporan Keuangan Periode 30 September 2018, 30 September 2017 dan 31 Desember 2017

Kantor Pusat :
Jl. H. Zainul Arifin No. 118 Medan 20112
Telp. (061) 4525800 (Hunting), Fax. (061) 4527324
Swift : BMDMIDJA, Website : www.bankmestika.co.id
MestikaCall : 14083

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 September 2018	INDIVIDUAL 31 Desember 2017
	ASET		
1.	Kas	130.812	128.024
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	578.039	623.918
3.	Penempatan pada bank lain	456.604	320.515
4.	Tagihan spot dan derivatif	0	0
5.	Surat berharga	2.935.085	3.337.891
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	0	0
	b. Tersedia untuk dijual	2.935.085	3.337.891
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	0	0
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	0	0
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	0	0
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	0	0
8.	Tagihan akseptasi	209.155	175.403
9.	Kredit	7.040.929	6.783.699
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	0	0
	b. Tersedia untuk dijual	0	0
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	0	0
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	7.040.929	6.783.699
10.	Pembiayaan syariah	0	0
11.	Penyertaan	0	0
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-154.189	-135.635
	a. Surat berharga	0	0
	b. Kredit	-154.189	-135.635
	c. Lainnya	0	0
13.	Aset tidak berwujud	32.518	29.775
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-26.473	-25.059
14.	Aset tetap dan inventaris	635.776	631.300
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	-171.497	-168.175
15.	Aset non produktif	7.982	707
	a. Properti terbengkalai	33	33
	b. Aset yang diambil alih	7.949	674
	c. Rekening tunda	0	0
	d. Aset antar kantor	0	0
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	0	0
17.	Sewa pembiayaan	0	0
18.	Aset pajak tangguhan	57.363	0
19.	Aset lainnya	181.963	115.481
	TOTAL ASET	**11.914.067**	**11.817.844**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Giro	799.439	908.100
2.	Tabungan	3.309.547	3.393.137
3.	Simpanan berjangka	4.362.931	4.072.064
4.	Dana investasi *revenue sharing*	0	0
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	0	0
6.	Pinjaman dari bank lain	11.227	6.921
7.	Liabilitas spot dan derivatif	0	0
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	0	0
9.	Utang akseptasi	209.155	175.403
10.	Surat berharga yang diterbitkan	0	0
11.	Pinjaman yang diterima	0	0
12.	Setoran jaminan	13.636	13.140
13.	Liabilitas antar kantor	0	0
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
14.	Liabilitas pajak tangguhan	0	18.996
15.	Liabilitas lainnya	211.862	147.445
16.	Dana investasi *profit sharing*	0	0
	TOTAL LIABILITAS	**8.917.797**	**8.735.206**
	EKUITAS		
17.	Modal disetor	818.018	818.018
	a. Modal dasar	2.000.000	2.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	-1.181.982	-1.181.982
	c. Saham yang dibeli kembali *(treasury stock)* -/-	0	0
18.	Tambahan modal disetor	0	0
	a. Agio	0	0
	b. Disagio -/-	0	0
	c. Modal sumbangan	0	0
	d. Dana setoran modal	0	0
	e. Lainnya	0	0
19.	Pendapatan komprehensif lain	213.169	450.166
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	0
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-125.414	180.020
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0	0
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	316.561	324.482
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0	0
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-9.331	-9.331
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	31.353	-45.005
	h. Lainnya	0	0
20.	Selisih kuasi reorganisasi	0	0
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0	0
22.	Ekuitas lainnya	0	0
23.	Cadangan	163.604	163.604
	a. Cadangan umum	163.604	163.604
	b. Cadangan tujuan	0	0
24.	Laba/rugi	1.801.479	1.650.850
	a. Tahun-tahun lalu	1.589.700	1.386.610
	b. Tahun berjalan	211.779	264.240
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**2.996.270**	**3.082.638**
25.	Kepentingan non pengendali		
	TOTAL EKUITAS	**2.996.270**	**3.082.638**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**11.914.067**	**11.817.844**

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 September 2018	INDIVIDUAL 31 Desember 2017
I	**TAGIHAN KOMITMEN**	**0**	**0**
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0	0
	a. Rupiah	0	0
	b. Valuta asing	0	0
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	0	0
	3. Lainnya	0	0
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**	**1.657.412**	**1.504.684**
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	1.537.399	1.440.637
	a. BUMN	0	0
	i. *Committed*	0	0
	- Rupiah	0	0
	- Valuta asing	0	0
	ii. *Uncommitted*	0	0
	- Rupiah	0	0
	- Valuta asing	0	0
	b. Lainnya	1.537.399	1.440.637
	i. *Committed*	1.537.399	1.440.637
	ii. *Uncommitted*	0	0
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	0	0
	a. *Committed*	0	0
	i. Rupiah	0	0
	ii. Valuta asing	0	0
	b. *Uncommitted*	0	0
	i. Rupiah	0	0
	ii. Valuta asing	0	0
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan	19.430	64.047
	a. L/C luar negeri	0	64.047
	b. L/C dalam negeri	19.430	0
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	0	0
	5. Lainnya	100.583	0
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**	**24.307**	**21.198**
	1. Garansi yang diterima	0	0
	a. Rupiah	0	0
	b. Valuta asing	0	0
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	24.280	21.171
	a. Bunga kredit yang diberikan	24.280	21.171
	b. Bunga lainnya	0	0
	3. Lainnya	27	27
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**	**46.281**	**82.112**
	1. Garansi yang diberikan	46.254	82.085
	a. Rupiah	46.254	82.085
	b. Valuta asing	0	0
	2. Lainnya	27	27

PENGURUS BANK

Dewan Komisaris
1 Presiden Komisaris : Witarsa Oemar
2 Komisaris : Indra Halim
3 Komisaris Independen : Katio
4 Komisaris Independen : Gardjito Heru

Direksi
5 Presiden Direktur : Achmad S. Kartasasmita
6 Wakil Presiden Direktur : Hendra Halim
7 Direktur Umum : Yusri Hadi
8 Direktur Operasional : Harun Ansari
9 Direktur Kepatuhan : Andy

PEMEGANG SAHAM

Pemegang Saham Pengendali (PSP)

ULTIMATE SHAREHOLDER PT MESTIKA BENUA MAS 89,44%

Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal (>= 5%):
- Tidak ada

Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui pasar modal (>= 5%):
- Tidak ada

Masyarakat / Publik 10,51%

Individu 0,05%

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 September 2018	INDIVIDUAL 30 September 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
1.	**Pendapatan Bunga**	772.989	759.368
	a. Rupiah	772.129	758.647
	b. Valuta asing	860	721
2.	**Beban Bunga**	236.346	225.378
	a. Rupiah	235.834	224.840
	b. Valuta asing	512	538
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	536.643	533.990
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga**		
1.	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**	77.102	102.586
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	0	0
	i. Surat berharga	0	0
	ii. Kredit	0	0
	iii. Spot dan derivatif	0	0
	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0	0
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	5.355	51.371
	i. Surat berharga	5.355	51.371
	ii. Kredit	0	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif *(realised)*	102	56
	e. Dividen	0	0
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	0	0
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	8.323	7.149
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	236	70
	i. Pendapatan lainnya	63.086	43.940
2.	Beban Operasional Selain Bunga	322.923	351.172
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	0	0
	i. Surat berharga	0	0
	ii. Kredit	0	0
	iii. Spot dan derivatif	0	0
	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0	0
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	0	0
	i. Surat berharga	0	0
	ii. Kredit	0	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif *(realised)*	119	50
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)*	49.059	97.713
	i. Surat berharga	0	0
	ii. Kredit	49.059	97.713
	iii. Pembiayaan syariah	0	0
	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	1
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	0	0
	h. Komisi/provisi/*fee* dan administrasi	0	0
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0	0
	j. Beban tenaga kerja	151.501	139.294
	k. Beban promosi	10.135	11.098
	l. Beban lainnya	112.109	103.016
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(245.821)**	**(248.586)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**290.822**	**285.404**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	852	616
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(7.512)	(511)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	455	638
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**(6.205)**	**743**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**284.617**	**286.147**
	Pajak penghasilan	(72.838)	(71.627)
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(72.838)	(71.627)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0	0
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**211.779**	**214.520**
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	**Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi**	44.008	0
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	44.008	0
	b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	0	0
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0	0
	d. Lainnya	0	0
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0	0
2.	**Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi**	(229.075)	175.411
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	0
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(305.434)	175.411
	c Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0	0
	d. Lainnya	0	0
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	76.359	0
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**(185.067)**	**175.411**
	TOTAL LABA(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**26.712**	**389.931**
	Laba(Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	211.779	214.520
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA(RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**211.779**	**214.520**
	Total Laba(Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	26.712	389.931
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	26.712	389.931
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	**0**	**0**
	DIVIDEN	**60.002**	**60.002**
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	**51,78**	**52,45**

Jumlah lembar saham pada tanggal 30 September 2018 dan 30 September 2017 masing-masing 4.090.090.000 lembar.

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN
(Dalam %)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 September 2018	INDIVIDUAL 30 September 2017
	Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	33,06	34,86
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,37	1,58
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,57	1,83
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,45	0,90
5.	NPL *gross*	2,38	2,78
6.	NPL *net*	1,14	1,81
7.	*Return on Asset* (ROA)	3,18	3,52
8.	*Return on Equity* (ROE)	9,63	10,56
9.	*Net Interest Margin* (NIM)	6,73	7,45
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	65,79	66,89
11.	*Loan to Deposit Ratio* (LDR)	83,11	81,34
	Kepatuhan *(Compliance)*		
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
	i. Pihak terkait	0,00	0,00
	ii. Pihak tidak terkait	0,00	0,00
	b. Persentase pelampauan BMPK		
	i. Pihak terkait	0,00	0,00
	ii. Pihak tidak terkait	0,00	0,00
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM utama rupiah	6,51	6,52
	b. GWM valuta asing	8,74	8,81
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	1,49	2,10

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2018 CKPN Individual	30 September 2018 CKPN Kolektif	30 September 2018 PPA wajib dibentuk Umum	30 September 2018 PPA wajib dibentuk Khusus	30 September 2017 CKPN Individual	30 September 2017 CKPN Kolektif	30 September 2017 PPA wajib dibentuk Umum	30 September 2017 PPA wajib dibentuk Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	0	0	4.566	0	0	0	2.712	0
2.	Tagihan spot dan derivatif	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Surat berharga	0	0	902	0	0	0	1.004	0
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Tagihan akseptasi	0	0	2.092	0	0	0	649	0
7.	Kredit	63.129	91.060	65.831	104.158	19.982	70.110	61.035	53.587
8.	Penyertaan	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Penyertaan modal sementara	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Tagihan Lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Komitmen dan kontinjensi	0	0	0	817	0	0	0	269

Visi

Menjadi Bank terkemuka yang sehat serta tumbuh secara wajar dalam upaya mendorong pertumbuhan ekonomi nasional dengan berlandaskan prinsip profesionalisme perbankan dan nilai tambah kepada nasabah.

Misi

1 Mengembangkan sinergi dan nilai tambah dengan para pemangku kepentingan (stakeholders) khususnya di wilayah Sumatera Utara dan Indonesia pada umumnya.
2 Memberikan pelayanan jasa perbankan yang profesional dengan prinsip Manajemen Risiko yang baik, penuh kehati-hatian dan sesuai prinsip GCG (Good Corporate Governance).
3 Memperkuat serta mengembangkan citra bank, Sumber Daya Manusia (SDM) yang kompeten dan berintegrasi tinggi, serta kapasitas layanan Bank demi mendukung upaya pengembangan usaha.

Nilai-nilai perusahaan:
1 Komitmen
2. Kompetensi
3. Kerjasama
4. Keterbukaan
5. Kejujuran

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Sep 2018 L	30 Sep 2018 DPK	30 Sep 2018 KL	30 Sep 2018 D	30 Sep 2018 M	30 Sep 2018 Jumlah	30 Sep 2017 L	30 Sep 2017 DPK	30 Sep 2017 KL	30 Sep 2017 D	30 Sep 2017 M	30 Sep 2017 Jumlah
I.	**PIHAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Tagihan spot dan derivatif	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Surat berharga	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Tagihan akseptasi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Kredit	27.885	0	0	0	0	27.885	24.756	0	0	0	0	24.756
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	4.581	0	0	0	0	4.581	2.068	0	0	0	0	2.068
	i. Rupiah	4.581	0	0	0	0	4.581	2.068	0	0	0	0	2.068
	ii. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Bukan debitur UMKM	23.304	0	0	0	0	23.304	22.688	0	0	0	0	22.688
	i. Rupiah	23.304	0	0	0	0	23.304	22.688	0	0	0	0	22.688
	ii. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	c. Kredit yang direstrukturisasi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	i. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ii. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	d. Kredit properti	4.124	0	0	0	0	4.124	1.893	0	0	0	0	1.893
8.	Penyertaan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Penyertaan modal sementara	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Tagihan lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Komitmen dan kontinjensi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Aset yang diambil alih	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain	456.604	0	0	0	0	456.604	271.235	0	0	0	0	271.235
	a. Rupiah	408.809	0	0	0	0	408.809	242.085	0	0	0	0	242.085
	b. Valuta asing	47.795	0	0	0	0	47.795	29.150	0	0	0	0	29.150
2.	Tagihan spot dan derivatif	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Surat berharga	2.935.085	0	0	0	0	2.935.085	3.044.984	0	0	0	0	3.044.984
	a. Rupiah	2.932.767	0	0	0	0	2.932.767	3.042.394	0	0	0	0	3.042.394
	b. Valuta asing	2.318	0	0	0	0	2.318	2.590	0	0	0	0	2.590
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	0	0	0	0	0	0	28.606	0	0	0	0	28.606
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	28.606	0	0	0	0	28.606
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Tagihan Akseptasi	209.155	0	0	0	0	209.155	64.892	0	0	0	0	64.892
7.	Kredit	6.555.223	290.475	10.156	24.966	132.224	7.013.044	6.078.696	265.903	81.888	12.218	87.714	6.526.419
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	1.545.732	78.348	3.547	12.198	39.248	1.679.073	1.123.129	80.083	7.988	4.749	34.125	1.250.074
	i. Rupiah	1.545.732	78.348	3.547	12.198	39.248	1.679.073	1.123.129	80.083	7.988	4.749	34.125	1.250.074
	ii. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Bukan debitur UMKM	5.009.491	212.127	6.609	12.768	92.976	5.333.971	4.955.567	185.820	73.900	7.469	53.589	5.276.345
	i. Rupiah	4.994.207	212.127	6.609	12.768	92.976	5.318.687	4.942.104	185.820	73.900	7.469	53.589	5.262.882
	ii. Valuta asing	15.284	0	0	0	0	15.284	13.463	0	0	0	0	13.463
	c. Kredit yang direstrukturisasi	395.122	100.259	2.308	5.900	56.174	559.763	295.210	65.219	70.285	0	750	431.464
	i. Rupiah	395.122	100.259	2.308	5.900	56.174	559.763	295.210	65.219	70.285	0	750	431.464
	ii. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	d. Kredit properti	1.255.349	62.471	6.609	5.364	27.066	1.356.859	1.190.235	65.008	4.954	5.290	21.760	1.287.247
8.	Penyertaan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Penyertaan modal sementara	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Tagihan lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Komitmen dan kontinjensi	1.586.712	16.366	1	0	4	1.603.083	1.588.488	6.560	2	0	0	1.595.050
	a. Rupiah	1.585.905	16.366	1	0	4	1.602.276	1.563.116	6.560	2	0	0	1.569.678
	b. Valuta asing	807	0	0	0	0	807	25.372	0	0	0	0	25.372
12.	Aset yang diambil alih	7.949	0	0	0	0	7.949	0	0	0	674	0	674
III	**INFORMASI LAIN**												
1.	Total aset bank yang dijaminkan :						0						0
	a. Pada Bank Indonesia						0						0
	b. Pada pihak lain						0						0
2.	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						154.189						90.092
3.	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						178.399						119.628
4.	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						23,91%						19,11%
5.	Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit						1,41%						1,35%
6.	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						26,14%						25,50%
7.	Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur						4,41%						5,69%
8.	Lainnya						878.641						852.718
	a. Penerusan kredit						0						0
	b. Penyaluran dana *Mudharabah Muqayyadah*						0						0
	c. Aset produktif yang dihapus buku						430.608						457.710
	d. Aset produktif dihapusbuku yang dipulihkan/berhasil ditagih						399.431						352.483
e.	Aset produktif yang dihapus tagih						48.602						42.525

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 September 2018	INDIVIDUAL 30 September 2017
I	**Modal Inti (Tier 1)**	**2.886.630**	**2.803.728**
1	**Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1)**	**2.886.630**	**2.803.728**
	1.1 **Modal Disetor (setelah dikurangi *Treasury Stock*)**	818.018	818.018
	1.2 **Cadangan Tambahan Modal**	2.132.020	2.010.074
	1.2.1 Faktor Penambah	2.281.644	2.039.609
	1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya	316.561	272.553
	1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	0	0
	1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	0	0
	1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	316.561	272.553
	1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya *(other disclosed reserves)*	1.965.083	1.767.056
	1.2.1.2.1 Agio	0	0
	1.2.1.2.2 Cadangan umum	163.604	163.604
	1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu	1.589.700	1.388.932
	1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	211.779	214.520
	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	0	0
	1.2.1.2.6 Lainnya	0	0
	1.2.2 Faktor Pengurang	(149.624)	(29.535)
	1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya	(125.414)	0
	1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	0	0
	1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(125.414)	0
	1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya *(other disclosed reserves)*	(24.210)	(29.535)
	1.2.2.2.1 Disagio	0	0
	1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu	0	0
	1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan	0	0
	1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	(24.177)	(29.164)
	1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *Trading Book*	0	0
	1.2.2.2.6 PPA aset non produktif yang wajib dibentuk	(33)	(371)
	1.2.2.2.7 Lainnya	0	0
	1.3 **Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan**	0	0
	1.4 **Faktor Pengurang Modal Inti Utama**	63.408	24.364
	1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan	57.363	20.267
	1.4.2 Goodwill	0	0
	1.4.3 Seluruh Aset tidak berwujud lainnya	6.045	4.097
	1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	0	0
	1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	0	0
	1.4.6 Eksposur sekuritisasi	0	0
	1.4.7 Faktor Pengurang modal inti lainnya	0	0
	1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	0	0
	1.4.7.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	0	0
2	**Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT 1)**	0	0
	2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1	0	0
	2.2 Agio / Disagio	0	0
	2.3 Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan	0	0
	2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	0	0
	2.3.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	0	0
II	**Modal Pelengkap (Tier 2)**	**73.390**	**65.400**
1	**Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2**	0	0
2	**Agio/Disagio**	0	0
3	**Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)**	**73.390**	**65.400**
4	**Faktor Pengurang Modal Pelengkap**	0	0
	4.1 Sinking Fund	0	0
	4.2 Penempatan Dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	0	0
	4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	0	0
	TOTAL MODAL	**2.960.020**	**2.869.128**

Keterangan	INDIVIDUAL 30 September 2018	INDIVIDUAL 30 September 2017	Keterangan	INDIVIDUAL 30 September 2018	INDIVIDUAL 30 September 2017
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM**		
ATMR RISIKO KREDIT	**7.452.928**	**6.832.621**	**Rasio CET1**	**32,24**	**34,07**
ATMR RISIKO PASAR	**43.992**	**60.379**	**Rasio Tier 1**	**32,24**	**34,07**
ATMR RISIKO OPERASIONAL	**1.457.489**	**1.337.196**	**Rasio Tier 2**	**0,82**	**0,79**
TOTAL ATMR	**8.954.409**	**8.230.196**	**Rasio total**	**33,06**	**34,86**
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO	**9,25**	**9,20**	**CET 1 UNTUK *BUFFER* (%)**	**23,81**	**25,66**
ALOKASI PEMENUHAN KPMM	**9,25**	**9,20**	**PERSENTASE *BUFFER* YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)**	**0**	**0**
Dari CET1	**8,43**	**8,41**	***Capital Conservation Buffer***	**0**	**0**
Dari AT1	**0**	**0**	***Countercyclical Buffer***	**0**	**0**
Dari Tier 2	**0,82**	**0,79**	***Capital Surcharge* untuk D-SIB**	**0**	**0**

Catatan :
a. Laporan Keuangan di atas disajikan sesuai dengan :
   1. Salinan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/POJK.03/2016 tanggal 8 Agustus 2016 tentang perubahan atas "Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.6/POJK.03/2015 tentang Transparansi dan Publikasi Bank".
   2. Salinan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 34/POJK.03/2016 tanggal 22 September 2016 tentang "Perubahan atas POJK No 11/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum".
   3. Salinan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 43/SEOJK.03/2016 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" berlaku sejak ditetapkan tanggal 28 September 2016.
   4. Peraturan X.K.2 Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK) Nomor KEP-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik".
   5. Serta untuk memenuhi Peraturan Bapepam-LK No. VIII.G.7. Lampiran Keputusan Ketua Bapepam- LK No. KEP-347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik" sehubungan dengan penyajian laporan keuangan publikasi di atas.
b. Informasi keuangan diatas pada tanggal 31 Desember 2017 diambil dari laporan keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Herman Dody Tanumihardja & Rekan (Partner penanggung jawab: Ivan Kanel, S.E., M.Ak., M.M., Ak., BKP., CPA., CA., CPMA., CMA) yang telah memberikan opini wajar.
c. Efektif 1 Januari 2015, Perusahaan telah menerapkan PSAK 24 (Revisi 2013) yang merubah kebijakan akuntansi untuk pembukuan keuntungan (kerugian) aktuaria karena pengukuran kembali atas program imbalan kerja pasti dibukukan sekaligus di penghasilan komprehensif lain dan tidak diamortisasi lagi. Perubahan ini telah disajikan kembali.
d. Sesuai dengan surat No 483/DIR/2018 tanggal 26 Juli 2018 tentang Laporan Hasil Tingkat Kesehatan Bank Semester I 2018 pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bank Semester I 2018 yang menunjukkan peringkat 2 yaitu " Baik".
e. Kurs USD 1 per 30 September 2018 Rp.14.902,50, 31 Desember 2017 Rp13.567,50 dan per 30 September 2017 Rp13.471,50.
f. Merujuk Surat Otoritas Jasa Keuangan Nomor S-1591/PM.22/2017 tanggal 20 Oktober 2017, perusahaan telah merevaluasi Ulang seluruh kelompok aset tanah dan bangunan berdasarkan PSAK 16 paragraf 36 pada tahun 2017 oleh Kantor Penilai Jasa Publik (KJPP) Syarif, Endang & Rekan dengan laporannya No.012/KP/LP/KJPP/I/2018 dan No.013/KP/LP/KJPP/I/2018 tertanggal 15 Januari 2018.

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF TRIWULANAN
PER 30 September 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	Nilai Notional	Tujuan Trading	Tujuan Hedging	Tagihan dan Liabilitas Derivatif Tagihan	Tagihan dan Liabilitas Derivatif Liabilitas
A	**Terkait dengan Nilai Tukar**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.	*Spot*	0	0	0	0	0
2.	*Forward*	0	0	0	0	0
3.	Option	0	0	0	0	0
	a. Jual	0	0	0	0	0
	b. Beli	0	0	0	0	0
4.	*Future*	0	0	0	0	0
5.	*Swap*	0	0	0	0	0
6.	Lainnya	0	0	0	0	0
B	**Terkait dengan Suku Bunga**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.	*Forward*	0	0	0	0	0
2.	Option	0	0	0	0	0
	a. Jual	0	0	0	0	0
	b. Beli	0	0	0	0	0
3.	*Future*	0	0	0	0	0
4.	*Swap*	0	0	0	0	0
5.	Lainnya	0	0	0	0	0
C	**Lainnya**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	JUMLAH	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

LAPORAN ARUS KAS
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 September 2018	INDIVIDUAL 30 September 2017
I.	**ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI**		
	1. Penerimaan pendapatan bunga, provisi dan administrasi	781.311	766.517
	2. Pembayaran beban bunga	-231.598	-221.338
	3. Pendapatan operasional lainnya	68.442	69.089
	4. Beban operasional lainnya	-304.886	-212.672
	5. Penerimaan kembali kredit yang dihapus buku	0	26.223
	6. Penghapusan kredit	-24.881	-117.609
	7. Hasil penjualan agunan diambil alih	500	0
	8. Penerimaan (pembayaran) pendapatan (beban) non operasional, bersih	-6.894	126
	9. Pembayaran beban imbalan kerja	-3.643	-9.789
	10. Pembayaran beban pajak	-89.794	-1.605
	Arus kas operasional sebelum perubahan dalam aset dan kewajiban operasi	**188.557**	**298.942**
	11. Penurunan (Kenaikan) Aset Operasional :		
	a. Penempatan pada bank lain	0	-4.960
	b. Surat-surat berharga tersedia untuk dijual	97.371	94.655
	c. Efek-efek yg dibeli dgn janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	0	-28.605
	d. Kredit yang diberikan, bersih	-238.677	-262.759
	e. Tagihan Akseptasi	-33.752	-64.892
	f. Agunan diambil alih	-7.275	0
	g. Aset Lain-Lain	-66.410	-48.800
	12 Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Operasional :		
	a. Simpanan	102.921	280.545
	b. Liabilitas Akseptasi	33.752	64.892
	c. Liabilitas lain-lain	79.683	12.847
	Arus Kas Neto yang Diperoleh dari untuk) Aktivitas Operasi	**156.170**	**341.865**
II.	**ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI**		
	1. Penjualan aset tetap	1.390	696
	2. Perolehan aset tak berwujud	-3.635	-2.607
	3. Pembelian aset tetap	-16.403	-12.863
	4. Penempatan deposit	-1.405	0
	Arus Kas Neto yang Digunakan untuk Aktivitas Investasi	**-20.053**	**-14.774**
III.	**ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN**		
	1. Pembagian dividen	-60.002	-60.002
	2. Tambahan Modal Disetor	0	0
		-60.002	-60.002
	PENINGKATAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS	**76.115**	**267.089**
	DAMPAK PERUBAHAN SELISIH KURS VALUTA ASING TERHADAP KAS DAN SETARA KAS	**15.477**	**0**
	KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	**1.044.592**	**871.839**
	KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	**1.136.184**	**1.138.928**
IV.	**Kas dan setara kas terdiri dari :**		
	1. Kas	130.812	115.866
	2. Giro pada Bank Indonesia	562.039	525.255
	3. Giro pada bank lain	52.333	31.275
	4. Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	391.000	466.532
	Jumlah kas dan setara kas	**1.136.184**	**1.138.928**

Medan, 29 Oktober 2018
PT Bank Mestika Dharma, Tbk.

Achmad S. Kartasasmita
Presiden Direktur

Yusri Hadi
Direktur

Ukuran : 8 Kolom x 325mmk, Investor Daily, 29 Oktober 2018