

| LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN<br>TANGGAL 31 DESEMBER 2016 |  |   |
|--|--|---|
| No.  | Pos-Pos  | (dalam jutaan rupiah)<br>31 DESEMBER 2016 |
| <b>ASET</b>  |  |   |
| 1.   | Kas  | 226,507                                   |
| 2.   | Penempatan pada Bank Indonesia   | 1,784,450                                 |
| 3.   | Penempatan pada Bank lain  | 200,080                                   |
| 4.   | Tagihan spot dan derivatif   | -   |
| 5.   | Surat berharga   | -   |
|  | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi   | -   |
|  | b. Tersedia untuk dijual   | -   |
|  | c. Dimiliki hingga jatuh tempo   | 93,768                                    |
|  | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang   | -   |
| 6.   | Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                                    | -   |
| 7.   | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)               | 127,900                                   |
| 8.   | Tagihan akseptasi  | -   |
| 9.   | Kredit   | -   |
|  | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi   | -   |
|  | b. Tersedia untuk dijual   | -   |
|  | c. Dimiliki hingga jatuh tempo   | -   |
|  | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang   | 4,659,617                                 |
| 10.  | Pembiayaan Syariah   | 429,738                                   |
| 11.  | Penyertaan   | 1,906                                     |
| 12.  | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-  | -   |
|  | a. Surat berharga  | -   |
|  | b. Kredit  | 49,547                                    |
|  | c. Lainnya   | 1,994                                     |
| 13.  | Aset tidak berwujud  | 3,861                                     |
|  | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-   | 556                                       |
| 14.  | Aset tetap dan inventaris  | 133,928                                   |
|  | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-   | 43,558                                    |
| 15.  | Aset non produktif   | -   |
|  | a. Properti terbengkalai   | 2,107                                     |
|  | b. Aset yang diambil alih  | -   |
|  | c. Rekening tunda  | -   |
|  | d. Aset antarkantor  | -   |
|  | i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | 542                                       |
|  | ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia   | -   |
| 16.  | Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-                                     | -   |
| 17.  | Sewa pembiayaan  | -   |
| 18.  | Aset pajak tangguhan   | 16,766                                    |
| 19.  | Aset lainnya   | 133,390                                   |
|  | <b>TOTAL ASET</b>  | <b>7,718,905</b>                          |
| <b>LIABILITAS</b>  |  |   |
| 1.   | Giro   | 1,550,847                                 |
| 2.   | Tabungan   | 1,541,968                                 |
| 3.   | Simpanan berjangka   | 1,727,415                                 |
| 4.   | Dana investasi revenue sharing   | 391,186                                   |
| 5.   | Pinjaman dari Bank Indonesia   | -   |
| 6.   | Pinjaman dari Bank lain  | 61,772                                    |
| 7.   | Liabilitas spot dan derivatif  | -   |
| 8.   | Utang atas surat berharga yg dijual dgn janji dibeli kembali (repo)                              | -   |
| 9.   | Utang akseptasi  | -   |
| 10.  | Surat berharga yang diterbitkan  | 877,000                                   |
| 11.  | Pinjaman yang diterima   | 43,277                                    |
| 12.  | Setoran jaminan  | -   |
| 13.  | Liabilitas antar kantor  | -   |
|  | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | -   |
|  | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | -   |
| 14.  | Liabilitas pajak tangguhan   | -   |
| 15.  | Liabilitas lainnya   | 225,183                                   |
| 16.  | Dana investasi profit sharing  | -   |
|  | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>6,418,648</b>                          |
| <b>EKUITAS</b>   |  |   |
| 17.  | Modal disetor  | -   |
|  | a. Modal dasar   | 2,500,000                                 |
|  | b. Modal yang belum disetor -/-  | 1,952,598                                 |
|  | c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-  | -   |
| 18.  | Tambahan modal disetor   | -   |
|  | a. Agio  | -   |
|  | b. Disagio -/-   | -   |
|  | c. Modal sumbangan   | 542                                       |
|  | d. Dana setoran modal  | 148,648                                   |
|  | e. Lainnya   | -   |
| 19.  | Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya   | -   |
|  | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                          | -   |
|  | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | -   |
|  | 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   | (24,903)                                  |
|  | g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain                                       | -   |
|  | h. Lainnya   | -   |
| 20.  | Selisih kuasi reorganisasi   | -   |
| 21.  | Selisih restrukturisasi entitas sependengali   | -   |
| 22.  | Ekuitas lainnya  | -   |
| 23.  | Cadangan   | -   |
|  | a. Cadangan umum   | 180,511                                   |
|  | b. Cadangan tujuan   | -   |
| 24.  | Laba/rugi  | -   |
|  | a. Tahun-tahun lalu  | 222,166                                   |
|  | b. Tahun berjalan  | 225,891                                   |
|  | <b>TOTAL EKUITAS YG DPT DIATRIBUSIKAN KPD BANK</b>   | <b>1,300,257</b>                          |
| 25.  | Kepentingan non pengendali   | -   |
|  | <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>1,300,257</b>                          |
|  | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | <b>7,718,905</b>                          |

| LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN<br>TANGGAL 31 DESEMBER 2016 |   |   |
|--|---|---|
| No.  | Pos-Pos   | (dalam jutaan rupiah)<br>31 DESEMBER 2016 |
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>   |   |   |
| 1.   | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                     | -   |
|  | a. Rupiah   | -   |
|  | b. Valuta asing   | -   |
| 2.   | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan   | -   |
| 3.   | Lainnya   | -   |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>  |   |   |
| 1.   | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik        | 46,869                                    |
|  | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market) | -   |
|  | i. Committed  | -   |
|  | - Rupiah  | -   |
|  | - Valuta asing  | -   |
|  | ii. Uncommitted   | -   |
|  | - Rupiah  | -   |
|  | - Valuta asing  | -   |
|  | b. Lainnya  | -   |
|  | i. Committed  | 3,873                                     |
|  | ii. Uncommitted   | 42,996                                    |
| 2.   | Fasilitas kredit kepada Bank lain yang belum ditarik      | -   |
|  | a. Committed  | -   |
|  | i. Rupiah   | -   |
|  | ii. Valuta asing  | -   |
|  | b. Uncommitted  | -   |
|  | i. Rupiah   | -   |
|  | ii. Valuta asing  | -   |
| 3.   | Irrevocable L/C yang masih berjalan                       | -   |
|  | a. L/C luar negeri  | -   |
|  | b. L/C dalam negeri                                       | -   |
| 4.   | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan   | -   |
| 5.   | Lainnya   | -   |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>                                      |   |   |
| 1.   | Garansi yang diterima                                     | -   |
|  | a. Rupiah   | 975                                       |
|  | b. Valuta asing   | -   |
| 2.   | Pendapatan bunga dalam penyelesaian                       | -   |
|  | a. Bunga kredit yang diberikan                            | 40,602                                    |
|  | b. Bunga lainnya  | -   |
| 3.   | Lainnya   | 974                                       |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>                                     |   |   |
| 1.   | Garansi yang diberikan                                    | 17,324                                    |
|  | a. Rupiah   | 17,324                                    |
|  | b. Valuta asing   | -   |
| 2.   | Lainnya   | -   |

#### DEWAN KOMISARIS

|                      |                   |
|----------------------|-------------------|
| Komisaris Utama      | : H. Idris Kadir  |
| Komisaris Independen | : H. Mansur Afifi |
| Komisaris            | : H. Lalu Sulhan  |
| Komisaris            | : H. Muh. Nur     |

#### DIREKSI

|                    |                               |
|--------------------|-------------------------------|
| Direktur Utama     | : H. Komari Subakir           |
| Direktur Pemasaran | : Sinaridi                    |
| Direktur Umum      | : Hj. Baiq Dien Rosana Juwita |
| Direktur Kepatuhan | : H. Ferry Satrio             |
| Direktur UUS       | : H. Saharuddin               |

Ultimate Shareholder, melalui :

|  |        |
|--|--------|
| - Pemerintah Provinsi NTB              | 44,13% |
| - Pemerintah Kabupaten dan Kota se-NTB | 55,87% |

Mataram, 17 Januari 2016

PT. BANK NTB

Direksi



H. KOMARI SUBAKIR  
Direktur Utama




Hj. Baiq DIEN ROSANA JUWITA  
Direktur Umum

| LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN              |   |                  |
|--|---|------------------|
| PERIODE : 1 JANUARI 2016 S.D. 31 DESEMBER 2016                   |   |                  |
| (dalam jutaan rupiah)  |   |                  |
| No.  | Pos-Pos   | 31 DESEMBER 2016 |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                          |   |                  |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                             |   |                  |
| 1.   | <b>Pendapatan Bunga</b>   |                  |
| a.   | Rupiah  | 912,728          |
| b.   | Valuta asing  | -                |
| 2.   | <b>Beban Bunga</b>  |                  |
| a.   | Rupiah  | 340,573          |
| b.   | Valuta asing  | -                |
| <b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>                           |   | <b>572,155</b>   |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga</b>          |   |                  |
| 1.   | <b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>  | <b>48,138</b>    |
| 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  |                  |
| i.   | Surat berharga  | -                |
| ii.  | Kredit  | -                |
| iii.   | Aset keuangan lainnya   | -                |
| d.   | Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )                                   | -                |
| e.   | Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>  | -                |
| f.   | Dividen   | 246              |
| g.   | Komisi/provisi/fee dan administrasi   | 17,769           |
| h.   | Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai  | 10,385           |
| i.   | Pendapatan lainnya  | 19,738           |
| 2.   | <b>Beban Operasional Selain Bunga</b>   | <b>333,983</b>   |
| a.   | Penurunan nilai wajar aset keuangan   |                  |
| i.   | Surat berharga  | -                |
| ii.  | Kredit  | -                |
| iii.   | Spot dan derivatif  | -                |
| iv.  | Aset keuangan lainnya   | -                |
| b.   | Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan   | -                |
| c.   | Kerugian penjualan aset keuangan  |                  |
| i.   | Surat Berharga  | -                |
| ii.  | Kredit  | -                |
| iii.   | Aset keuangan lainnya   | -                |
| d.   | Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )                                     | -                |
| e.   | Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )                                  |                  |
| i.   | Surat berharga  | -                |
| ii.  | Kredit  | 22,949           |
| iii.   | Pembiayaan Syariah  | 2,283            |
| iv.  | Aset keuangan lainnya   | 672              |
| f.   | Kerugian terkait risiko operasional   | -                |
| g.   | Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>  | -                |
| h.   | Komisi/provisi/fee dan administrasi   | -                |
| i.   | Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)  | -                |
| j.   | Beban tenaga kerja  | 177,033          |
| k.   | Beban promosi   | 9,077            |
| l.   | Beban lainnya   | 121,969          |
| <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>        |   | <b>(285,845)</b> |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>                                   |   | <b>286,310</b>   |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>                      |   |                  |
| 1.   | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                                     | 333              |
| 2.   | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing                                       | -                |
| 3.   | Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | 6,748            |
| <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>                               |   | <b>7,081</b>     |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>                  |   | <b>293,391</b>   |
| 4.   | Pajak penghasilan   |                  |
| a.   | Taksiran pajak tahun berjalan -/-   | 67,500           |
| b.   | Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | -                |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>           |   | <b>225,891</b>   |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>                             |   |                  |
| 1.   | Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi  |                  |
| a.   | Keuntungan revaluasi aset tetap   | -                |
| b.   | Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat 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 | -                |
| 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</b>              |   |                  |
| <b>NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>                             |   |                  |
| <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>                    |   | <b>225,891</b>   |
| <b>Laba yang dapat diatribusikan kepada :</b>                    |   |                  |
| PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI                               |   | 225,891          |
| <b>TOTAL LABA TAHUN BERJALAN</b>                                 |   | <b>225,891</b>   |
| <b>Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :</b> |   |                  |
| PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI                               |   | -                |
| <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>                    |   | <b>225,891</b>   |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>                      |   |                  |
| DIVIDEN  |   | -                |
| <b>LABA BERSIH PER SAHAM</b>                                     |   | <b>-</b>         |