

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
TANGGAL 30 SEPTEMBER 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	30 SEPTEMBER 2016
ASET		
1.	Kas	308,784
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,225,282
3.	Penempatan pada Bank lain	208,713
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	355,986
	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)	283,914
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	4,609,450
10.	Pembiayaan Syariah	411,929
11.	Penyertaan	1,693
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	49,437
	c. Lainnya	1,576
13.	Aset tidak berwujud	3,861
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	435
14.	Aset tetap dan inventaris	128,229
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	41,538
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	440
	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	116,024
	TOTAL ASET	7,580,192
LIABILITAS		
1.	Giro	1,919,220
2.	Tabungan	1,045,327
3.	Simpanan berjangka	2,776,333
4.	Dana investasi revenue sharing	311,110
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari Bank lain	59,894
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	-
11.	Pinjaman yang diterima	39,733
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	170,456
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	6,322,073
EKUITAS		
17.	Modal disetor	-
	a. Modal dasar	1,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	452,598
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	-
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	542
	d. Dana setoran modal	85,997
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asi	-
	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 sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	119,939
	b. Cadangan tujuan	60,572
24.	Laba/rugi	-
	a. Tahun-tahun lalu	288,584
	b. Tahun berjalan	179,986
	TOTAL EKUITAS YG DPT DIATRIBUSIKAN KPD BANK	1,258,119
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	1,258,119
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	7,580,192

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
TANGGAL 30 SEPTEMBER 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	30 SEPTEMBER 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	54,333
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-
	i. Committed	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. Uncommitted	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	b. Lainnya	-
	i. Committed	2,489
	ii. Uncommitted	51,844
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	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	42,386
	a. Rupiah	452
	b. Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
	a. Bunga kredit yang diberikan	40,960
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	974
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	23,073
	a. Rupiah	23,073
	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	: Sinardi
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, 18 Oktober 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. 30 SEPTEMBER 2016		
		(dalam jutaan rupiah)
No.	Pos-Pos	30 SEPTEMBER 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	689,865
b.	Valuta asing	-
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	265,428
b.	Valuta asing	-
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	424,437
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	34,993
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	33
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	13,384
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	7,911
i.	Pendapatan lainnya	13,665
2.	Beban Operasional Selain Bunga	241,208
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	17,706
iii.	Pembiayaan Syariah	1,873
iv.	Aset keuangan lainnya	284
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	130,443
k.	Beban promosi	5,940
l.	Beban lainnya	84,962
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(206,215)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	218,222
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	5,764
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	5,764
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	223,986
4.	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	44,000
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	179,986
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		
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	-
	NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	179,986
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :	
	PEMILIK	179,986
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	179,986
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :	
	PEMILIK	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	179,986
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-
	DIVIDEN	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	-