

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**30 SEPTEMBER 2023**

(dalam jutaan rupiah)

| POS-POS   | INDIVIDUAL        |
|---|-------------------|
| <b>ASET</b>   |                   |
| 1. Kas  | 477,108           |
| 2. Penempatan pada Bank Indonesia   | 2,943,055         |
| 3. Penempatan pada bank lain  | 1,066,037         |
| 4. Tagihan spot dan derivatif/forward   | 0                 |
| 5. Surat berharga yang dimiliki   | 2,851,740         |
| 6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      | 0                 |
| 7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 1,728,043         |
| 8. Tagihan akseptasi  | 0                 |
| 9. Kredit yang diberikan  | 12,420,458        |
| 10. Pembiayaan syariah  | 2,019,797         |
| 11. Penyertaan modal  | 4,904             |
| 12. Aset keuangan lainnya   | 106,993           |
| 13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                               | -557,195          |
| a. Surat berharga yang dimiliki   | -2                |
| b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah                                       | -556,855          |
| c. Lainnya  | -338              |
| 14. Aset tidak berwujud   | 17,533            |
| Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-  | -14,588           |
| 15. Aset tetap dan inventaris   | 456,324           |
| Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                    | -227,886          |
| 16. Aset non produktif  | 102               |
| a. Properti terbengkalai  | 0                 |
| b. Agunan yang diambil alih   | 0                 |
| c. Rekening tunda   | 0                 |
| d. Aset antarkantor   | 102               |
| 17. Aset lainnya  | 197,128           |
| <b>TOTAL ASET</b>   | <b>23,489,553</b> |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   |                   |
| <b>LIABILITAS</b>   |                   |
| 1. Giro   | 6,335,666         |
| 2. Tabungan   | 4,562,249         |
| 3. Deposito   | 7,239,718         |
| 4. Uang Elektronik  | 0                 |
| 5. Liabilitas kepada Bank Indonesia   | 0                 |
| 6. Liabilitas kepada bank lain  | 979,381           |
| 7. Liabilitas spot dan derivatif/forward  | 0                 |
| 8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)      | 0                 |
| 9. Liabilitas akseptasi   | 0                 |
| 10. Surat berharga yang diterbitkan   | 617,173           |
| 11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima   | 673,265           |
| 12. Setoran jaminan   | 370               |
| 13. Liabilitas antarkantor  | 0                 |
| 14. Liabilitas lainnya  | 501,738           |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>   | <b>20,909,560</b> |

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**30 SEPTEMBER 2023**

(dalam jutaan rupiah)

| POS-POS   | INDIVIDUAL        |
|---|-------------------|
| <b>EKUITAS</b>                                    |                   |
| 15. Modal disetor                                 | 1,641,364         |
| a. Modal dasar                                    | 5,000,000         |
| b. Modal yang belum disetor -/-                   | -3,358,636        |
| c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/- | 0                 |
| 16. Tambahan modal disetor                        | 216,303           |
| a. Agio   | 0                 |
| b. Disagio -/-                                    | 0                 |
| c. Dana setoran modal                             | 216,303           |
| d. Lainnya  | 0                 |
| 17. Penghasilan komprehensif lain                 | -55,752           |
| a. Keuntungan                                     | 1,120             |
| b. Kerugian -/-                                   | -56,872           |
| 18. Cadangan                                      | 566,693           |
| a. Cadangan umum                                  | 566,693           |
| b. Cadangan tujuan                                | 0                 |
| 19. Laba/rugi                                     | 211,385           |
| a. Tahun-tahun lalu                               | 0                 |
| b. Tahun berjalan 3)                              | 211,385           |
| c. Dividen yang dibayarkan -/-                    | 0                 |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>                              | <b>2,579,993</b>  |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>               | <b>23,489,553</b> |

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**30 SEPTEMBER 2023**

(dalam jutaan)

| POS-POS  | INDIVIDUAL      |
|--|-----------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>  |                 |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>   |                 |
| 1. Pendapatan Bunga  | 1,679,346       |
| 2. Beban Bunga   | 838,285         |
| <b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>   | <b>841,061</b>  |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>   |                 |
| 1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan  | 0               |
| 2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan  | 0               |
| 3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan  | 1,049           |
| 4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)  | 0               |
| 5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method  | 0               |
| 6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing  | 0               |
| 7. Pendapatan dividen  | 147             |
| 8. Komisi/provisi/fee dan administrasi   | 80,586          |
| 9. Pendapatan lainnya  | 17,951          |
| 10. Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)  | 26,387          |
| 11. Kerugian terkait risiko operasional  | 0               |
| 12. Beban tenaga kerja   | 356,066         |
| 13. Beban promosi  | 24,966          |
| 14. Beban lainnya  | 244,186         |
| <b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>  | <b>-551,872</b> |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>   | <b>289,189</b>  |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>  |                 |
| 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris   | 0               |
| 2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | -18,183         |
| <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>-18,183</b>  |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>  | <b>271,006</b>  |
| Pajak Penghasilan  | -59,621         |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-   | -59,621         |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | 0               |
| <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>   | <b>211,385</b>  |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>   |                 |
| 1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi  | -56,872         |
| a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap   | 0               |
| b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun m   | -56,872         |
| c. Lainnya   | 0               |
| 2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi  | 1,120           |
| a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                                      | 0               |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | 1,120           |
| c. Lainnya   | 0               |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>  | <b>-55,752</b>  |
| <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>   | <b>155,633</b>  |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>  | <b>0</b>        |

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**30 SEPTEMBER 2023**

(dalam jutaan)

| POS-POS   | INDIVIDUAL     |
|---|----------------|
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>  | <b>0</b>       |
| 1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik                             | 0              |
| 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward    | 0              |
| 3. Lainnya  | 0              |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>   | <b>768,362</b> |
| 1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik                               | 768,362        |
| a. <i>Committed</i>   | 28,327         |
| b. <i>Uncommitted</i>   | 740,035        |
| 2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan                                   | 0              |
| 3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward | 0              |
| 4. Lainnya  | 0              |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>   | <b>408,014</b> |
| 1. Garansi yang diterima  | 209            |
| 3. Lainnya  | 407,805        |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>  | <b>682,220</b> |
| 1. Garansi yang diberikan   | 682,220        |
| 2. Lainnya  | 0              |