

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**30 SEPTEMBER 2022**

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>	
1. Kas	483,355
2. Penempatan pada Bank Indonesia	2,987,815
3. Penempatan pada bank lain	350,900
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	1,350,738
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,127,509
8. Tagihan akseptasi	0
9. Kredit yang diberikan	10,443,653
10. Pembiayaan syariah	1,757,985
11. Penyertaan modal	4,904
12. Aset keuangan lainnya	99,251
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-528,482
a. Surat berharga yang dimiliki	-12
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	-528,368
c. Lainnya	-102
14. Aset tidak berwujud	15,595
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-13,325
15. Aset tetap dan inventaris	427,602
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	-184,315
16. Aset non produktif	156
a. Properti terbengkalai	0
b. Agunan yang diambil alih	0
c. Rekening tunda	0
d. Aset antarkantor	156
17. Aset lainnya	200,082
<b>TOTAL ASET</b>	<b>18,523,423</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	5,969,525
2. Tabungan	3,859,025
3. Deposito	5,140,907
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	156,296
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	200,000
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	653,955
12. Setoran jaminan	369
13. Liabilitas antarkantor	0
14. Liabilitas lainnya	470,625
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>16,450,702</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**30 SEPTEMBER 2022**

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>EKUITAS</b>	
15. Modal disetor	1,367,425
a. Modal dasar	5,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	-3,632,575
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
16. Tambahan modal disetor	1
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	1
d. Lainnya	0
17. Penghasilan komprehensif lain	-50,043
a. Keuntungan	1,056
b. Kerugian -/-	-51,099
18. Cadangan	507,624
a. Cadangan umum	507,624
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	247,714
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan 3)	247,714
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,072,721</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>18,523,423</b>

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. BANK KALSEL  
30 SEPTEMBER 2022

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	1,130,376
2. Beban Bunga	416,434
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>713,942</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	0
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	111
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	22,712
9. Pendapatan lainnya	89,792
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	33,490
11. Kerugian terkait risiko operasional	1,694
12. Beban tenaga kerja	263,209
13. Beban promosi	15,928
14. Beban lainnya	188,767
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>-390,473</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>323,469</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-5,890
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>-5,887</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>317,582</b>
Pajak Penghasilan	-69,868
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-69,868
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>247,714</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-51,099
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun m	-51,099
c. Lainnya	0
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	1,056
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	1,056
c. Lainnya	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>-50,043</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>197,671</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>0</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**30 SEPTEMBER 2022**

(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>2,083,704</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	2,083,704
a. <i>Committed</i>	120,388
b. <i>Uncommitted</i>	1,963,316
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>388,275</b>
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	388,066
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>479,736</b>
1. Garansi yang diberikan	479,736
2. Lainnya	0