

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**

PT BPD KALTENG  
 Jl. R. T. A. Milono No. 12, Palangkaraya 73111  
 0536-3225602

Per September-2017

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>	
1.Kas	167.837
2.Penempatan pada Bank Indonesia	794.492
3.Penempatan pada bank lain	1.530.756
4.Tagihan spot dan derivatif	0
<b>5.Surat berharga</b>	<b>686.333</b>
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	294.000
b.Tersedia untuk dijual	0
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	392.333
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	0
8.Tagihan akseptasi	0
<b>9.Kredit</b>	<b>4.465.136</b>
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	0
b. Tersedia untuk dijual	0
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	0
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	4.465.136
10.Pembiayaan syariah	0
11.Penyertaan	500
<b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>	<b>17.629</b>
a. Surat berharga	0
b. Kredit	17.629
c. Lainnya	0
13.Aset tidak berwujud	30.945
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	25.779
14.Aset tetap dan inventaris	239.095
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	91.906
<b>15.Aset Non Produktif</b>	<b>0</b>
a.Properti terbengkalai	0
b.Aset yang diambil alih	0
c.Rekening tunda	0
d.Aset antarkantor	0
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	0
17.Sewa pembiayaan	0
18.Aset pajak tangguhan	0
19.Aset Lainnya	100.490
<b>TOTAL ASET</b>	<b>7.880.270</b>

LIABILITAS DAN EKUITAS	
<b>LIABILITAS</b>	
1.Giro	4.458.227
2.Tabungan	1.228.139
3.Simpanan berjangka	729.653
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	86
6.Pinjaman dari bank lain	126
7.Liabilitas spot dan derivatif	0
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9.Utang akseptasi	0
10.Surat berharga yang diterbitkan	0
11.Pinjaman yang diterima	33.257
12.Setoran jaminan	12.678
<b>13.Liabilitas antar kantor</b>	<b>0</b>
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14.Liabilitas pajak tangguhan	750
15.Liabilitas lainnya	171.697
16.Dana investasi profit sharing	0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>6.634.613</b>
<b>EKUITAS</b>	
<b>17.Modal disetor</b>	<b>774.910</b>
a. Modal dasar	1.000.000
b. Modal yang belum disetor -/-	225.090
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
<b>18.Tambahan modal disetor</b>	<b>2</b>
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	2
e. Lainnya	0
<b>19.Penghasilan komprehensif lain</b>	<b>(7.976)</b>
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	0
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(7.976)
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	0
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sependengali	0
22.Ekuitas lainnya	0
<b>23.Cadangan</b>	<b>308.166</b>
a. Cadangan umum	0
b. Cadangan tujuan	308.166
<b>24.Laba/rugi</b>	<b>170.555</b>
a. Tahun-tahun lalu	0

b. Tahun berjalan	170.555
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>1.245.657</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>7.880.270</b>

Notes

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**

PT BPD KALTENG  
Jl. R. T. A. Milono No. 12, Palangkaraya 73111  
0536-3225602

Per September-2017

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	546.578
a. Rupiah	546.578
b. Valuta Asing	0
2. Beban Bunga	106.021
a. Rupiah	106.021
b. Valuta Asing	0
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>440.557</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	174.254
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	0
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	0
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	0
e. Dividen	171
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5.135
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	138.095
i. Pendapatan lainnya	30.853
2. Beban Operasional Selain Bunga	389.414
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	0
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	0
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0

d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	0
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	146.820
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	146.820
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	0
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	0
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	124.375
k. Beban promosi	4.630
l. Beban lainnya	113.589
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(215.160)
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>225.397</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	5
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	0
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	462
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>467</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>225.864</b>
4. Pajak Penghasilan	55.309
a. Taksiran pajak tahun berjalan	55.279
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(30)
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>170.555</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	0
c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	0
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>170.555</b>
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0

Notes

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

PT BPD KALTENG  
Jl. R. T. A. Milono No. 12, Palangkaraya 73111  
0536-3225602

Per September-2017

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>0</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	0
3. Lainnya	0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>113.828</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	113.828
a. BUMN	7.342
i. Committed	7.342
- Rupiah	7.342
- Valuta Asing	0
ii. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Lainnya	106.486
i. Committed	106.486
ii. Uncommitted	0
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	0
a. Committed	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	0
a. L/C luar negeri	0
b. L/C dalam negeri	0
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	0
5. Lainnya	0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>5.553</b>
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	5.553
a. Bunga kredit yang diberikan	5.553
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>289.272</b>
1. Garansi yang diberikan	289.272

a. Rupiah	289.272
b. Valuta Asing	0
2. Lainnya	0

Notes