

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**31 AGUSTUS 2021**

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>	
1. Kas	720,995
2. Penempatan pada Bank Indonesia	1,426,841
3. Penempatan pada bank lain	377,703
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	1,448,229
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	219,014
8. Tagihan akseptasi	0
9. Kredit yang diberikan	9,998,451
10. Pembiayaan syariah	1,072,975
11. Penyertaan modal	4,925
12. Aset keuangan lainnya	104,148
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	506,088
a. Surat berharga yang dimiliki	33
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	505,860
c. Lainnya	195
14. Aset tidak berwujud	14,645
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	12,132
15. Aset tetap dan inventaris	315,341
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	169,159
16. Aset non produktif	0
a. Properti terbengkalai	0
b. Agunan yang diambil alih	0
c. Rekening tunda	0
d. Aset antarkantor	0
17. Aset lainnya	184,073
<b>TOTAL ASET</b>	<b>15,199,961</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	3,701,986
2. Tabungan	3,679,002
3. Deposito	4,564,901
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	290,800
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	0
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	433,205
12. Setoran jaminan	351
13. Liabilitas antarkantor	44
14. Liabilitas lainnya	623,784
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>13,294,073</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**31 AGUSTUS 2021**

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>EKUITAS</b>	
15. Modal disetor	1,341,811
a. Modal dasar	5,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	3,658,189
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
16. Tambahan modal disetor	2,501
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	2,501
d. Lainnya	0
17. Penghasilan komprehensif lain	-75,588
a. Keuntungan	0
b. Kerugian -/-	75,588
18. Cadangan	443,228
a. Cadangan umum	443,228
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	193,936
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan 3)	193,936
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>1,905,888</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>15,199,961</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**31 AGUSTUS 2021**

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	1,012,157
2. Beban Bunga	371,455
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>640,702</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	2,116
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	15,546
9. Pendapatan lainnya	60,556
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	76,713
11. Kerugian terkait risiko operasional	130
12. Beban tenaga kerja	229,122
13. Beban promosi	8,127
14. Beban lainnya	162,899
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>-398,773</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>241,929</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3,886
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>3,886</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>245,815</b>
Pajak Penghasilan	-51,879
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	51,879
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>193,936</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-76,332
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-76,332
c. Lainnya	0
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	744
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	744
c. Lainnya	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>-75,588</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>118,348</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT. BANK KALSEL

31 AGUSTUS 2021

(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>536,628</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	536,628
a. <i>Committed</i>	37,047
b. <i>Uncommitted</i>	499,581
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>2,772</b>
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	2,563
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>304,197</b>
1. Garansi yang diberikan	304,197
2. Lainnya	0