

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

PT. BANK KALSEL

28 FEBRUARI 2021

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
ASET	
1. Kas	684,016
2. Penempatan pada Bank Indonesia	2,076,492
3. Penempatan pada bank lain	500,837
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	1,279,409
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	345,346
8. Tagihan akseptasi	0
9. Kredit yang diberikan	9,934,404
10. Pembiayaan syariah	1,117,312
11. Penyertaan modal	3,098
12. Aset keuangan lainnya	104,310
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	447,746
a. Surat berharga yang dimiliki	117
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	447,360
c. Lainnya	269
14. Aset tidak berwujud	13,325
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	11,689
15. Aset tetap dan inventaris	314,406
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	164,700
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	137,087
TOTAL ASET	15,885,907
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	5,517,933
2. Tabungan	3,295,279
3. Deposito	4,172,089
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	219,649
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	311,609
12. Setoran jaminan	347
13. Liabilitas antarkantor	13
14. Liabilitas lainnya	583,937
TOTAL LIABILITAS	14,100,856

EKUITAS	
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	1
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	1
d. Lainnya	0
17. Penghasilan komprehensif lain	-75,918
a. Keuntungan	0
b. Kerugian -/-	75,918
18. Cadangan	452,810
a. Cadangan umum	452,810
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	66,347
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan 3)	66,347
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
TOTAL EKUITAS	1,785,051
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	15,885,907

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT. BANK KALSEL
28 FEBRUARI 2021

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	247,800
2. Beban Bunga	86,124
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	161,676
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	
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	145
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	3,670
9. Pendapatan lainnya	11,618
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	14,113
11. Kerugian terkait risiko operasional	130
12. Beban tenaga kerja	47,471
13. Beban promosi	902
14. Beban lainnya	26,210
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	-73,393
LABA (RUGI) OPERASIONAL	88,283
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	307
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-3,530
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	-3,223
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	85,060
Pajak Penghasilan	-18,713
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	18,713
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	66,347
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
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	414
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	414
c. Lainnya	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-75,918
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	-9,571
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT. BANK KALSEL

28 FEBRUARI 2021

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	0
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	0
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	0
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	721,277
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	721,277
a. <i>Committed</i>	0
b. <i>Uncommitted</i>	721,277
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
III. TAGIHAN KONTINJENSI	2,791
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	2,582
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	118,755
1. Garansi yang diberikan	118,755
2. Lainnya	0