

## LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

PT. BANK KALSEL

31 JANUARI 2021

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>	
1. Kas	626,108
2. Penempatan pada Bank Indonesia	1,627,556
3. Penempatan pada bank lain	570,835
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	983,738
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	442,144
8. Tagihan akseptasi	0
9. Kredit yang diberikan	9,970,321
10. Pembiayaan syariah	1,103,007
11. Penyertaan modal	3,098
12. Aset keuangan lainnya	105,023
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	441,274
a. Surat berharga yang dimiliki	35
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	440,965
c. Lainnya	274
14. Aset tidak berwujud	13,243
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	11,614
15. Aset tetap dan inventaris	314,619
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	163,267
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	187,082
<b>TOTAL ASET</b>	<b>15,330,619</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	5,159,297
2. Tabungan	3,355,402
3. Deposito	3,943,844
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	61,071
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	312,305
12. Setoran jaminan	347
13. Liabilitas antarkantor	12
14. Liabilitas lainnya	451,486
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>13,283,764</b>

EKUITAS	
15. Modal disetor	1,326,811
a. Modal dasar	5,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	3,673,189
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
16. Tambahan modal disetor	15,001
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	15,001
d. Lainnya	0
17. Penghasilan komprehensif lain	-30,586
a. Keuntungan	0
b. Kerugian -/-	30,586
18. Cadangan	383,828
a. Cadangan umum	383,828
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	351,801
a. Tahun-tahun lalu	312,480
b. Tahun berjalan 3)	39,321
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,046,855</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>15,330,619</b>

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

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	129,443
2. Beban Bunga	43,761
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>85,682</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	145
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,968
9. Pendapatan lainnya	5,688
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	7,517
11. Kerugian terkait risiko operasional	5
12. Beban tenaga kerja	19,679
13. Beban promosi	226
14. Beban lainnya	15,883
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>-35,509</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>50,173</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	307
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-68
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>239</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>50,412</b>
Pajak Penghasilan	-11,091
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	0
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-11,091
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>39,321</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-30,586
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-30,586
c. Lainnya	0
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	0
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	0
c. Lainnya	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>-30,586</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>8,735</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT. BANK KALSEL

31 JANUARI 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>739,135</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	739,135
a. <i>Committed</i>	0
b. <i>Uncommitted</i>	739,135
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>2,793</b>
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	2,584
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>114,122</b>
1. Garansi yang diberikan	114,122
2. Lainnya	0