

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 JULI 2021

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
ASET	
1. Kas	738,426
2. Penempatan pada Bank Indonesia	1,654,259
3. Penempatan pada bank lain	675,703
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	1,352,158
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	128,403
8. Tagihan akseptasi	0
9. Kredit yang diberikan	9,951,393
10. Pembiayaan syariah	1,160,018
11. Penyertaan modal	4,925
12. Aset keuangan lainnya	103,776
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	476,291
a. Surat berharga yang dimiliki	35
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	475,998
c. Lainnya	258
14. Aset tidak berwujud	14,551
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	12,042
15. Aset tetap dan inventaris	317,916
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	171,773
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	186,899
TOTAL ASET	15,628,321
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	3,853,638
2. Tabungan	3,780,715
3. Deposito	4,773,978
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	270,491
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	414,250
12. Setoran jaminan	353
13. Liabilitas antarkantor	18
14. Liabilitas lainnya	647,072
TOTAL LIABILITAS	13,740,515

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 JULI 2021

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
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	-76,003
a. Keuntungan	0
b. Kerugian -/-	76,003
18. Cadangan	452,810
a. Cadangan umum	452,810
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	169,187
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan 3)	169,187
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
TOTAL EKUITAS	1,887,806
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	15,628,321

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

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	886,808
2. Beban Bunga	328,336
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	558,472
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	1,991
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	13,613
9. Pendapatan lainnya	52,184
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	46,456
11. Kerugian terkait risiko operasional	130
12. Beban tenaga kerja	209,134
13. Beban promosi	7,202
14. Beban lainnya	139,833
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	-334,967
LABA (RUGI) OPERASIONAL	223,505
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-6,599
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	-6,599
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	216,906
Pajak Penghasilan	-47,719
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	47,719
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	169,187
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	328
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	328
c. Lainnya	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-76,004
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	93,183
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT. BANK KALSEL

31 JULI 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	638,581
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	638,581
a. <i>Committed</i>	145,185
b. <i>Uncommitted</i>	493,396
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	2,776
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	2,567
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	283,320
1. Garansi yang diberikan	283,320
2. Lainnya	0