

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

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>	
1. Kas	643,066
2. Penempatan pada Bank Indonesia	2,390,249
3. Penempatan pada bank lain	250,669
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	1,523,669
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,496,861
8. Tagihan akseptasi	0
9. Kredit yang diberikan	9,670,539
10. Pembiayaan syariah	1,096,459
11. Penyertaan modal	4,925
12. Aset keuangan lainnya	91,682
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	520,696
a. Surat berharga yang dimiliki	24
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	520,534
c. Lainnya	138
14. Aset tidak berwujud	14,845
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	12,302
15. Aset tetap dan inventaris	307,241
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	155,556
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	202,895
<b>TOTAL ASET</b>	<b>17,004,546</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	4,608,770
2. Tabungan	3,762,632
3. Deposito	5,299,705
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	137,905
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	125,000
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	463,223
12. Setoran jaminan	344
13. Liabilitas antarkantor	130
14. Liabilitas lainnya	650,600
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>15,048,309</b>

## LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

PT. BANK KALSEL

31 OKTOBER 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	13,115
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	13,115
d. Lainnya	0
17. Penghasilan komprehensif lain	-76,130
a. Keuntungan	0
b. Kerugian -/-	76,130
18. Cadangan	443,228
a. Cadangan umum	443,228
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	234,213
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan 3)	234,213
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>1,956,237</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>17,004,546</b>

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

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	1,258,434
2. Beban Bunga	457,729
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>800,705</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	19,302
9. Pendapatan lainnya	78,789
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	93,308
11. Kerugian terkait risiko operasional	130
12. Beban tenaga kerja	293,770
13. Beban promosi	10,115
14. Beban lainnya	209,534
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>-506,650</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>294,055</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	9
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	6,209
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>6,218</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>300,273</b>
Pajak Penghasilan	-66,060
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	66,060
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>234,213</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	202
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	202
c. Lainnya	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>-76,130</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>158,083</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT. BANK KALSEL

31 OKTOBER 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>722,135</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	722,135
a. <i>Committed</i>	313,128
b. <i>Uncommitted</i>	409,007
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>2,733</b>
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	2,524
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>297,101</b>
1. Garansi yang diberikan	297,101
2. Lainnya	0