

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
30 SEPTEMBER 2021

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
ASET	
1. Kas	568,978
2. Penempatan pada Bank Indonesia	1,772,033
3. Penempatan pada bank lain	644,668
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	1,657,380
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	191,951
8. Tagihan akseptasi	0
9. Kredit yang diberikan	9,760,014
10. Pembiayaan syariah	1,082,607
11. Penyertaan modal	4,925
12. Aset keuangan lainnya	98,490
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	520,035
a. Surat berharga yang dimiliki	25
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	519,696
c. Lainnya	314
14. Aset tidak berwujud	14,645
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	12,215
15. Aset tetap dan inventaris	295,895
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	154,152
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	191,169
TOTAL ASET	15,596,353
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	4,330,361
2. Tabungan	3,615,892
3. Deposito	4,600,614
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	64,872
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	443,692
12. Setoran jaminan	349
13. Liabilitas antarkantor	133
14. Liabilitas lainnya	479,759
TOTAL LIABILITAS	13,660,672

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
30 SEPTEMBER 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	2,501
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	2,501
d. Lainnya	0
17. Penghasilan komprehensif lain	-75,661
a. Keuntungan	0
b. Kerugian -/-	75,661
18. Cadangan	443,228
a. Cadangan umum	443,228
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	223,802
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan 3)	223,802
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
TOTAL EKUITAS	1,935,681
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	15,596,353

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT. BANK KALSEL
30 SEPTEMBER 2021

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	1,134,726
2. Beban Bunga	412,975
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	721,751
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	2,116
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	17,618
9. Pendapatan lainnya	69,796
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	92,066
11. Kerugian terkait risiko operasional	130
12. Beban tenaga kerja	244,683
13. Beban promosi	8,928
14. Beban lainnya	184,787
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	-441,064
LABA (RUGI) OPERASIONAL	280,687
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	9
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	6,230
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	6,239
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	286,926
Pajak Penghasilan	-63,124
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	63,124
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	223,802
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	671
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	671
c. Lainnya	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-75,661
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	148,141
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT. BANK KALSEL
30 SEPTEMBER 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	727,616
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	727,616
a. <i>Committed</i>	308,602
b. <i>Uncommitted</i>	419,014
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	2,764
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	2,555
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	313,019
1. Garansi yang diberikan	313,019
2. Lainnya	0