

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 OKTOBER 2023

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
ASET	
1. Kas	485,802
2. Penempatan pada Bank Indonesia	4,782,351
3. Penempatan pada bank lain	726,042
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	3,825,850
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3,703,981
8. Tagihan akseptasi	0
9. Kredit yang diberikan	12,430,185
10. Pembiayaan syariah	2,041,517
11. Penyertaan modal	4,904
12. Aset keuangan lainnya	109,063
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-569,921
a. Surat berharga yang dimiliki	-2
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	-569,711
c. Lainnya	-208
14. Aset tidak berwujud	17,541
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-14,688
15. Aset tetap dan inventaris	454,188
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	-225,514
16. Aset non produktif	118
a. Properti terbengkalai	0
b. Agunan yang diambil alih	0
c. Rekening tunda	0
d. Aset antarkantor	118
17. Aset lainnya	209,015
TOTAL ASET	27,980,434
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	10,564,754
2. Tabungan	4,476,442
3. Deposito	7,394,538
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	1,367,597
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	492,192
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	598,758
12. Setoran jaminan	372
13. Liabilitas antarkantor	0
14. Liabilitas lainnya	504,575
TOTAL LIABILITAS	25,399,228

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 OKTOBER 2023

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
EKUITAS	
15. Modal disetor	1,641,364
a. Modal dasar	5,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	-3,358,636
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
16. Tambahan modal disetor	216,303
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	216,303
d. Lainnya	0
17. Penghasilan komprehensif lain	-66,321
a. Keuntungan	166
b. Kerugian -/-	-66,487
18. Cadangan	566,693
a. Cadangan umum	566,693
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	223,167
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan 3)	223,167
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
TOTAL EKUITAS	2,581,206
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	27,980,434

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. BANK KALSEL

31 OKTOBER 2023

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	1,893,214
2. Beban Bunga	950,636
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	942,578
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	1,049
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	147
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	90,646
9. Pendapatan lainnya	18,507
10. Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	40,288
11. Kerugian terkait risiko operasional	0
12. Beban tenaga kerja	404,342
13. Beban promosi	27,965
14. Beban lainnya	275,139
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	-637,385
LABA (RUGI) OPERASIONAL	305,193
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-19,081
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	-19,081
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	286,112
Pajak Penghasilan	-62,945
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-62,945
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	223,167
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-66,487
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun m	-66,487
c. Lainnya	0
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	166
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	166
c. Lainnya	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-66,321
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	156,846
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 OKTOBER 2023

(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	770,782
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	770,782
a. <i>Committed</i>	30,573
b. <i>Uncommitted</i>	740,209
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	410,015
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	409,806
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	668,874
1. Garansi yang diberikan	668,874
2. Lainnya	0