



LAPORAN KEUANGAN BULANAN

PER 31 DESEMBER 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)

PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
Kantor Pusat : Jl. Pemuda 142 Semarang
Telp : (024) 3554025, 3547541
www.bankjateng.co.id

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Bank : PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah

Tanggal : 31 Desember 2023

(dalam jutaan rupiah)

NO.	POS - POS	Posisi Tanggal Laporan
	ASET	
1.	Kas	1.335.746
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7.516.292
3.	Penempatan pada Bank Lain	2.027.685
4.	Tagihan Spot dan Derivatif /Forward	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	14.018.588
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1.033.742
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	17.836
9.	Kredit yang diberikan	57.920.071
10.	Pembiayaan syariah	3.635.429
11.	Penyertaan modal	1.459
12.	Aset Keuangan Lain	685.723
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	2.907.708
	a. Surat Berharga yang dimiliki	480
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	2.903.001
	c. Lainnya	4.227
14.	Aset tidak berwujud	21.482
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	12.291
15.	Aset tetap dan inventaris	2.953.310
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	839.398
16.	Aset non produktif	7.543
	a. Properti terbengkalai	7.543
	b. Aset yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor ¹⁾	-
17.	Aset lainnya	1.038.103
	TOTAL ASET	88.453.612
	LIABILITAS DAN EKUITAS	
	LIABILITAS	
1.	Giro	9.920.520
2.	Tabungan	25.400.020
3.	Deposito	32.792.438
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas Kepada Bank lain	4.297.006
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	996.658
9.	Liabilitas akseptasi	13.610
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/ pembiayaan yang diterima	2.129.659
12.	Setoran jaminan	42.289
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	2.172.126
	TOTAL LIABILITAS	77.764.326
	EKUITAS	
15.	Modal disetor	4.407.355
	a. Modal dasar	10.000.000
	b. Modal yang belum dosetor -/-	5.592.645
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	102.753
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	102.753
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	1.153.781
	a. Keuntungan	1.344.534
	b. Kerugian -/-	190.753
18.	Cadangan	3.251.817
	a. Cadangan umum	3.151.817
	b. Cadangan tujuan	100.000
19.	Laba/rugi	1.773.580
	a. Tahun-tahun lalu	1.193.116
	b. Tahun berjalan	1.586.848
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	1.006.384
	TOTAL EKUITAS	10.689.286
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	88.453.612

Keterangan :
1) : Aset antar kantor dan Liabilitas antar kantor disajikan secara netto dalam Neraca.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank	: PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah	
Tanggal	: 31 Desember 2023	
(dalam jutaan rupiah)		
NO.	POS - POS	Posisi Tanggal Laporan
I.	TAGIHAN KOMITMEN	-
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	2.044.267
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	2.030.721
	a. Committed	409.876
	b. Uncommitted	1.620.845
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	13.351
	3. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
	4. Lainnya	195
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	27.322
	1. Garansi yang diterima	2.250
	2. Lainnya	25.072
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	431.881
	1. Garansi yang diberikan	431.881
	2. Lainnya	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Bank : PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah

Tanggal : 31 Desember 2023

(dalam jutaan rupiah)

NO.	POS - POS	Periode Laporan
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	Pendapatan dan Beban Bunga	
1.	Pendapatan Bunga	7.046.259
2.	Beban Bunga	2.248.081
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	4.798.178
B.	Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(976)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	20.478
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	22.805
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(647)
7.	Pendapatan dividen	8
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	300.597
9.	Pendapatan lainnya	189.001
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	239.564
11.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
12.	Beban tenaga kerja	1.825.506
13.	Beban promosi	207.230
14.	Beban lainnya	961.037
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(2.698.081)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.100.097
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.110
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(28.724)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(25.611)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2.074.486
	Pajak penghasilan	487.638
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	531.580
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	43.942
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1.586.848
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(17.665)
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(17.665)
	c. Lainnya	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	92.644
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	92.644
	c. Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		74.979
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		1.661.827
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		-

Keterangan :
*) Diisi untuk kerugian yang sudah terjadi maupun pasti akan terjadi loss dalam jumlah tertentu
**) Diisi hanya untuk Kantor Cabang Bank Asing, apabila ada

