



bank **bjb**

| LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASI                                                                     |  |                    |                    |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------|--------------------|--|--|
| Per 31 Desember 2023 dan 2022                                                                    |  |                    |                    |  |  |
| (Dalam Jutaan Rupiah)                                                                            |  |                    |                    |  |  |
| POS-POS                                                                                          |  | 31 Desember 2023   | 31 Desember 2022   |  |  |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>                                                           |  |                    |                    |  |  |
| Pendapatan bunga, provisi dan komisi                                                             |  | 12,370,613         | 12,271,595         |  |  |
| Pendapatan pendapatan syariah                                                                    |  | 937,104            | 784,664            |  |  |
| Pendapatan bunga                                                                                 |  | 6,800,420          | (4,698,216)        |  |  |
| Pendapatan bagi hasil syariah                                                                    |  | 363,062            | (244,294)          |  |  |
| Pendapatan beban keuangan                                                                        |  | (2,578,967)        | (3,125,806)        |  |  |
| Pendapatan pendapatan administratif                                                              |  | 2,348,388          | (2,744,750)        |  |  |
| Pendapatan dari pendapatan operasional lainnya                                                   |  | 1,163,489          | 1,138,447          |  |  |
| Pendapatan Kredit yang telah dipapadukan                                                         |  | 335,778            | 365,404            |  |  |
| Pendapatan lainnya                                                                               |  | 889,860            | (1,035,803)        |  |  |
| Pendapatan pajak penghasilan                                                                     |  | (49,5714)          | (563,340)          |  |  |
| <b>Pendapatan kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</b>                        |  | <b>1,447,297</b>   | <b>2,387,892</b>   |  |  |
| <b>Pendapatan finansial dalam aset operasi:</b>                                                  |  |                    |                    |  |  |
| Surat berharga                                                                                   |  | (1,025,437)        | (10,926,130)       |  |  |
| Efek-elek yang diberikan dan diganti kembali (reverse repo)                                      |  | 5,468,915          | (2,339,883)        |  |  |
| Weed ekuitas dan tagihan lainnya                                                                 |  | 13,852             | 355,914            |  |  |
| Kredit yang diberikan dan pembiayaan dan piutang syariah                                         |  | (9,322,368)        | (3,306,536)        |  |  |
| Tagihan derivatif                                                                                |  | 16,699             | (13,421)           |  |  |
| Tagihan akseptasi                                                                                |  | 60,574             | 63,987             |  |  |
| Aset lain-lain                                                                                   |  | (198,551)          | (85,763)           |  |  |
| <b>Kenaikan (penurunan) dalam liabilitas operasi:</b>                                            |  |                    |                    |  |  |
| Liabilitas segera                                                                                |  | (191,151)          | 599,423            |  |  |
| Simpanan:                                                                                        |  |                    |                    |  |  |
| Giro                                                                                             |  | (2,890,653)        | (1,121,940)        |  |  |
| Tabungan                                                                                         |  | 4,584,519          | 2,262,626          |  |  |
| Deposito berjangka                                                                               |  | 3,338,124          | 8,352,744          |  |  |
| Simpanan dari bank lain                                                                          |  | (29,520)           | 2,580,113          |  |  |
| Efek-elek yang diterima dan diganti kembali (repo)                                               |  | 1,163,702          | 3,081,110          |  |  |
| Liabilitas lain-lain                                                                             |  | (35,250)           | (177,915)          |  |  |
| Liabilitas akseptasi                                                                             |  | 60,574             | 63,987             |  |  |
| Liabilitas derivatif                                                                             |  | (2,144)            | 2,207              |  |  |
| Hutang pajak                                                                                     |  | 10,165             | 9,385              |  |  |
| <b>Arus kas neto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi</b>                          |  | <b>61,239</b>      | <b>(8,917,599)</b> |  |  |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>                                                         |  |                    |                    |  |  |
| Penurunan dalam kas                                                                              |  | 685                | 960                |  |  |
| Pendapatan dari surat berharga yang telah jatuh tempo                                            |  | 438,147            |                    |  |  |
| Pendapatan pada aset berharga                                                                    |  | 2,511,130          | 207,000            |  |  |
| Pembelian aset tetap                                                                             |  | (485,544)          | (513,131)          |  |  |
| Penjualan aset tetap                                                                             |  | 1,295              |                    |  |  |
| Pembayaran Saham                                                                                 |  | 1,295              | (99,969)           |  |  |
| <b>Arus kas neto digunakan untuk aktivitas investasi</b>                                         |  | <b>(2,660,554)</b> | <b>(607,142)</b>   |  |  |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>                                                         |  |                    |                    |  |  |
| Pendanaan penanaman modal                                                                        |  |                    | 923,345            |  |  |
| Pendanaan dari pinjaman yang diterima                                                            |  | 8,279,249          | 12,449,516         |  |  |
| Pendanaan pinjaman yang diterima                                                                 |  | (489,187)          | (7,077,422)        |  |  |
| Pendanaan obligasi subordinasi                                                                   |  |                    | (307,000)          |  |  |
| Pendanaan dividen kas                                                                            |  | (1,100,017)        | (1,042,780)        |  |  |
| Pendanaan labilias sewa                                                                          |  | (78,954)           | (1,000,000)        |  |  |
| Pendanaan dari obligasi subordinasi                                                              |  |                    | 1,000,000          |  |  |
| Pendanaan biaya emisi obligasi subordinasi                                                       |  |                    | (3,635)            |  |  |
| Pendanaan efek hutang                                                                            |  | (916,500)          | 534,300            |  |  |
| <b>Arus kas neto digunakan dari aktivitas pendanaan</b>                                          |  | <b>694,591</b>     | <b>5,366,615</b>   |  |  |
| <b>(PENURUNAN) KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS</b>                                              |  |                    |                    |  |  |
| <b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>                                                             |  | <b>(1,253,604)</b> | <b>(6,558,480)</b> |  |  |
| <b>DAMPAK NEGATIF PERUBAHAN NILAI TURUT ATAS KAS DAN SETARA KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>   |  |                    |                    |  |  |
| Kas dan setara kas akhir periode terdiri dari:                                                   |  | <b>24,733,126</b>  | <b>29,767,787</b>  |  |  |
| - Kas                                                                                            |  | 14,695             | 23,455             |  |  |
| - Giro pada Bank Indonesia                                                                       |  | 1,487,967          | 1,030,529          |  |  |
| - Giro pada bank lain                                                                            |  | 1,156,897          | 1,243,695          |  |  |
| - Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu lebih tempo pada bulan atau kurang |  | 3,868,889          | 1,156,807          |  |  |
| <b>TOTAL KAS DAN SETARA KAS</b>                                                                  |  | <b>24,733,126</b>  | <b>29,767,787</b>  |  |  |

| LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI          |                                                                            |                  |                  |                  |                  |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 |                                                                            |                  |                  |                  |                  |
| (Dalam Jutaan Rupiah)                     |                                                                            |                  |                  |                  |                  |
| No.                                       | POS-POS                                                                    | BANK             |                  | KONSOLIDASI      |                  |
|                                           |                                                                            | 31 Desember 2023 | 31 Desember 2022 | 31 Desember 2023 | 31 Desember 2022 |
| I. TAGIHAN KOMITMEN                       | Pinjaman pinjaman/pembayaran yang belum ditarik                            | 108,000          | 108,000          | 108,000          | 108,000          |
|                                           | Posiis wali yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif / forward | 811,455          | 3,286,296        | 811,455          | 3,286,296        |
|                                           | 3. Lainnya                                                                 | 8,205,019        | 6,995,025        | 8,205,019        | 6,997,082        |
|                                           |                                                                            |                  |                  |                  |                  |
| II. KEWAJIBAN KOMITMEN                    | 1. Fasilitas kredit/pembayaran yang belum ditarik a. Committed             |                  |                  |                  | 5,539            |
|                                           | b. Uncommitted                                                             | 7,617,674        | 6,012,067        | 8,086,978        | 5,888,812        |
|                                           | 2. Irrevocable LC / yang masih berjalan                                    | 440,345          | 553,204          | 440,345          | 553,204          |
|                                           | 3. Irrevocable LC / yang masih berjalan dan akan ditarik ke kemudian       |                  |                  |                  |                  |

|                                  |  |  |  |           |           |           |           |
|----------------------------------|--|--|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                                  |  |  |  | 8,789,636 | 7,341,741 | 8,679,636 | 7,341,741 |
| <b>III. TAGIHAN KONTINIENSI</b>  |  |  |  | -         | -         | -         | -         |
| 1. Gantasi yang diterima         |  |  |  | -         | -         | -         | -         |
| 2. Lainnya                       |  |  |  | 7,888     | 7,888     | 8,254     | 8,222     |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI</b> |  |  |  | -         | -         | -         | -         |
| 1. Gantasi yang diberikan        |  |  |  | 1,065,371 | 1,174,098 | 1,075,969 | 1,183,057 |
| 2. Lainnya                       |  |  |  | -         | -         | -         | -         |

  

| 31 Des 2022 |         |                     |           |
|-------------|---------|---------------------|-----------|
|             |         | PPKA Wajib Dibentuk |           |
| Stage 2     | Stage 3 | Umum                | Khusus    |
|             | 68      | 26,707              | 68        |
|             |         | 25,513              |           |
|             |         | -                   |           |
|             |         | 2,280               |           |
| 464,788     | 853,604 | 1,046,989           | 1,057,554 |
|             |         | 19,954              | 1,179     |
|             |         | -                   | 774       |

  

| Suku Bunga Dasar Kredit (Prime Lending Rate)        |                  |                           |               |                 |              |
|-----------------------------------------------------|------------------|---------------------------|---------------|-----------------|--------------|
| Per 31 Desember 2023<br>(% per tahun)               |                  | Berdasarkan Segmen Bisnis |               |                 |              |
|                                                     | Kredit Korporasi | Kredit Ritel              | Kredit Mikro  | Kredit Konsumsi |              |
|                                                     |                  |                           |               | KPR             | Non KPR      |
| <b>Suku Bunga Dasar Kredit (Prime Lending Rate)</b> | <b>7.43%</b>     | <b>9.95%</b>              | <b>12.66%</b> | <b>9.42%</b>    | <b>9.48%</b> |

Keterangan :  
 - Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK) ini belum memperhitungkan komponen premi risiko yang besarnya tergantung dari hasil penilaian Bank terhadap risiko masing-masing debitur.  
 - Dengan demikian, besarnya suku bunga kredit yang dikenakan kepada debitur akan berbeda-beda sesuai dengan SBDK.  
 - Dalam Kredit Konsumsi non KPR tidak termasuk penyebaran dana melalui kartu kredit, dan kredit kartu kredit lainnya.  
 - Informasi SBDK yang berlaku setiap saat dapat dilihat pada publikasi di setiap bank dalam bentuk dan isi yang berbeda-beda.

|                                                     | Modal ditempatkan dan disetor penuh | Tambahan modal disetor | Kurangnya Pengukuran Kembali Program Imbalan Pasti - Setelah Pajak Tanggihan | Surplus dari Revaluasi Aset Tetap | Kesuntungan (kerugian) dari penjualan nilai wajar keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain setelah pajak | Saldo laba / Retained earning    | Ekuitas yang dapat diatribusikan ke pemilik entitas induk | Keperentingan non Pengendali | Jumlah           |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|
|                                                     |                                     |                        |                                                                              |                                   | Telah ditentukan pengembangannya                                                                                                            | Belum ditentukan pengembangannya |                                                           |                              |                  |
| <b>Saldo per 31 Desember 2021</b>                   | <b>2,459,697</b>                    | <b>1,058,541</b>       | <b>(146,439)</b>                                                             | <b>2,201,402</b>                  | <b>(8,577)</b>                                                                                                                              | <b>3,813,887</b>                 | <b>3,657,863</b>                                          | <b>13,036,374</b>            | <b>47,659</b>    |
| Pembagian laba tahun 2021                           | -                                   | -                      | -                                                                            | -                                 | -                                                                                                                                           | -                                | -                                                         | -                            | -                |
| Cadangan umum                                       | -                                   | -                      | -                                                                            | -                                 | -                                                                                                                                           | 971,495                          | (971,495)                                                 | -                            | -                |
| Dividen kas                                         | -                                   | -                      | -                                                                            | -                                 | -                                                                                                                                           | -                                | (1,042,780)                                               | (1,042,780)                  | (2,888)          |
| Tambahan modal di setor                             | 170,664                             | 754,335                | -                                                                            | -                                 | -                                                                                                                                           | -                                | 924,999                                                   | -                            | 1,850            |
| Laba (rugi) tahun berjalan                          | -                                   | -                      | -                                                                            | -                                 | -                                                                                                                                           | 2,304,376                        | 2,304,376                                                 | (59,094)                     | 2,245            |
| Laba (rugi) komprehensif tahun berjalan             | -                                   | -                      | (19,833)                                                                     | (31,825)                          | (412,236)                                                                                                                                   | -                                | -                                                         | (463,894)                    | 634              |
| <b>Saldo per 31 Desember 2022</b>                   | <b>2,630,361</b>                    | <b>1,812,876</b>       | <b>(166,272)</b>                                                             | <b>2,169,577</b>                  | <b>(420,813)</b>                                                                                                                            | <b>4,785,382</b>                 | <b>3,947,964</b>                                          | <b>14,759,075</b>            | <b>(13,089)</b>  |
| Pembagian laba tahun 2022                           | -                                   | -                      | -                                                                            | -                                 | -                                                                                                                                           | 685                              | (685)                                                     | -                            | -                |
| Cadangan umum                                       | -                                   | -                      | -                                                                            | -                                 | -                                                                                                                                           | -                                | (1,100,017)                                               | (1,100,017)                  | -                |
| Dividen kas                                         | -                                   | -                      | -                                                                            | -                                 | -                                                                                                                                           | -                                | (3,001)                                                   | (3,001)                      | (541)            |
| Perubahan Keperentingan atas pelipisan entitas anak | -                                   | -                      | -                                                                            | -                                 | -                                                                                                                                           | -                                | -                                                         | -                            | -                |
| Laba (rugi) tahun berjalan                          | -                                   | -                      | -                                                                            | -                                 | -                                                                                                                                           | 1,778,395                        | 1,778,395                                                 | (97,218)                     | 1,681            |
| Laba (rugi) komprehensif tahun berjalan             | -                                   | -                      | (849)                                                                        | (4,844)                           | 131,118                                                                                                                                     | -                                | -                                                         | 125,425                      | (11)             |
| <b>Saldo Per 31 Desember 2023</b>                   | <b>2,630,361</b>                    | <b>1,812,876</b>       | <b>(167,121)</b>                                                             | <b>2,164,733</b>                  | <b>(289,695)</b>                                                                                                                            | <b>4,786,067</b>                 | <b>4,622,656</b>                                          | <b>15,559,877</b>            | <b>(110,859)</b> |

|                            |                           |
|----------------------------|---------------------------|
| <b>DEWAN KOMISARIS</b>     |                           |
| Komisaris Utama Independen | : Farid Rahman            |
| Komisaris                  | : Setiawan Wangsaatmajaya |
| Komisaris                  | : Tomsy Tohir             |
| Komisaris                  | : Rudie Kusmayadi         |
| Komisaris Independen       | : Fahllino F. Sjuib       |
| Komisaris Independen       | : Diding Sakri            |

|                                     |                                             |         |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------|---------------------------------------------|---------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 14.                                 | Net Stable Funding Ratio (NSFR) Konsolidasi | 104.47% | 105.47% | <b>DIREKSI</b><br>Direktur Utama : Yuddy Renaldi<br>Direktur Kepatuhan : Cecep Trisna<br>Direktur Keuangan : Nia Kania<br>Direktur IT, Treasury dan International Banking : Rio Lanasier<br>Direktur Komersial dan Ritel : Suartini<br>Direktur Konsumer dan UMKM : Nancy Adistyasari<br>Direktur Operasional : Tedi Setiawan |
| 15.                                 | Liquidity Coverage Ratio (LCR) Bank         | 202.69% | 206.68% |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 16.                                 | Liquidity Coverage Ratio (LCR) Konsolidasi  | 180.54% | 192.48% |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 17.                                 | Leverage Ratio (LR) Bank                    | 7.42%   | 7.34%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 18.                                 | Leverage Ratio (LR) Konsolidasi             | 7.53%   | 7.51%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>RASIO KEPATUHAN (COMPLIANCE)</b> |                                             |         |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 1.                                  | a. Persentase pelanggaran BMPK              |         |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                     | i. Pihak terkait                            | 0.00%   | 0.00%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                     | ii. Pihak tidak terkait                     | 0.00%   | 0.00%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                     | b. Persentase pelanggaran BMPK              |         |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                     | i. Pihak terkait                            | 0.00%   | 0.00%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                     | ii. Pihak tidak terkait                     | 0.00%   | 0.00%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 2.                                  | Giro Wajib Minimum                          |         |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                     | a. GWM Utama Rupiah                         |         |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                     | - Harian                                    | 0.00%   | 0.00%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                     | - Rata-rata                                 | 7.91%   | 8.28%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                     | b. GWM Valuta Asing                         | 4.35%   | 4.36%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 3.                                  | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | 8.09%   | 1.84%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |





14049

[www.bankbjb.co.id](http://www.bankbjb.co.id)



2. Informasi keuangan diatas disajikan sesuai dengan ketentuan sebagai berikut :

- a. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 37/POJK.03/2019 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank.
- b. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9/SEJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional.
- c. Peraturan No. X.K.2 Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan- BAPPEPML-K No. Kep-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang Penyalpaan Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik.
- d. Peraturan No.VI/01/G.7,Keputusan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan- BAPPEPML-K No. Kep-347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012 tentang Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik.
- e. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.34/POJK.03/2016 tanggal 22 September 2016 tentang perubahan atas POJK Nomor 11/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum.

3. Nilai Tukar mata uang asing untuk 1 USD per tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 adalah masing-masing sebesar Rp 15.397,00 dan Rp 15.567,00.

Kantor Pusat: Jl. Naripan No.12-14 Bandung 40111 P.O.Box. 1355 Telephone : (022) 4234868 (Hunting); Faksimile : (022) 4232153, 4202995, 4238344, 4218815, 4233934. NPWP : 01.118.605.3-054.000 Website : [www.bankbjb.co.id](http://www.bankbjb.co.id)  
**Kantor Cabang:** KC UTAMA BANDUNG, KC BUAH BATU, KC CIANJUR, KC CIMAH, KC JATINANGOR, KC KARAWANG, KC MAJALAYA, KC PADALARANG, KC PALABUHAN RATU, KC PURWAKARTA, KC SORANG, KC SUBANG, KC SUCI, KC SUBABUMI, KC SUKAJADI, KC TAMANSARI, KC SUMBERSARI, KC HASYIM ASHARI, KC KHUSUS JAKARTA, KC KEYABOYAN BARU, KC GAJAH MADA , KC RASUNA SADI, KC RAWAMANGUNG, KC S. PARMAN, KC SAHARJO, KC BEKASI, KC BOGOR, KC CIBINONG, KC CIKARANG, KC DEPOK, KC BATAM, KC PEKANBARU, KC PALEMBANG, KC MEDAN, KC BANJAR, KC CIAMIS, KC CIREBON, KC GARUT, KC INDRAMAYU, KC KUNINGAN, KC MAJALENGKA, KC SINGAPARNA, KC SUMBER, KC SUMEDANG, KC TASIKMALAYA, KC PANGANDARAN, KC PATROL, KC KAB. TANGERANG, KC TANGERANG SELATAN, KC CILEGON, KC LABUAN, KC PANDEGLANG, KC RANGKASBITUNG, KC KHUSUS BANTEN, KC TANGERANG, KC DAAN MOGOT, KC BANDAR LAMPUNG, KC DENPASAR, KC SEMARANG, KC SURAKARTA, KC TEGAL, KC SURABAYA, KC BANJARMASIN, KC BALIKPAPAN, KC MAKASSAR  
**Anak Perusahaan :** bank bjb Svariah, bib Sekuritas, bank bji