

SURVEI PERBANKAN



Triwulan IV 2022

Penyaluran Kredit Baru Tumbuh Positif



Kredit Baru

Survei Perbankan Bank Indonesia mengindikasikan penyaluran kredit baru pada triwulan IV 2022 tumbuh positif. Hal ini terindikasi dari nilai Saldo Bersih Tertimbang (SBT) kredit baru sebesar 86,3%, tetap kuat dibandingkan triwulan sebelumnya sebesar 88,1%. Pertumbuhan kredit baru terindikasi terjadi pada seluruh jenis kredit, tercermin dari nilai SBT yang seluruhnya tercatat positif. Pada triwulan I 2023, penyaluran kredit baru diperkirakan tumbuh lebih tinggi, terindikasi dari SBT prakiraan penyaluran kredit baru sebesar 88,3%.



Kebijakan Kredit

Standar penyaluran kredit pada triwulan I 2023 diperkirakan sedikit lebih longgar dibandingkan periode sebelumnya. Hal ini terindikasi dari *Indeks Lending Standard* (ILS) negatif sebesar -0,5%. Kebijakan penyaluran kredit diperkirakan lebih longgar, antara lain pada aspek jangka waktu dan biaya persetujuan kredit.



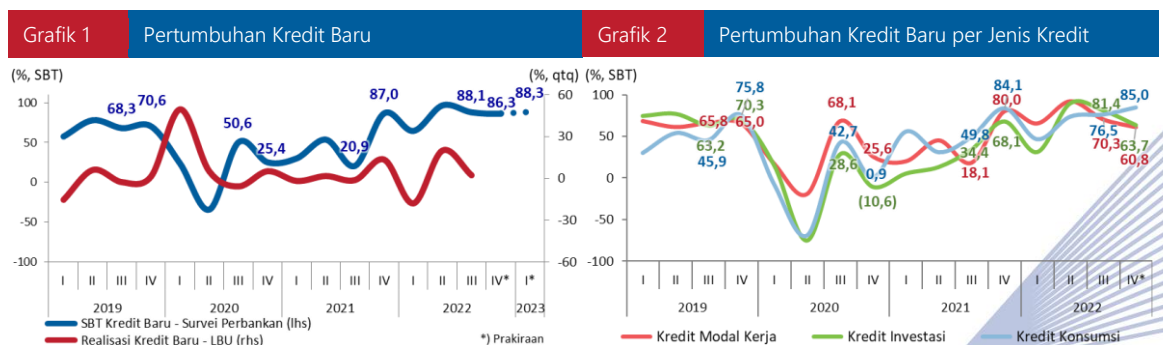
Pertumbuhan Kredit

Hasil survei menunjukkan responden tetap optimis terhadap pertumbuhan kredit ke depan. Responden memprakirakan pertumbuhan kredit pada 2023 sebesar 8,9% (yoy).

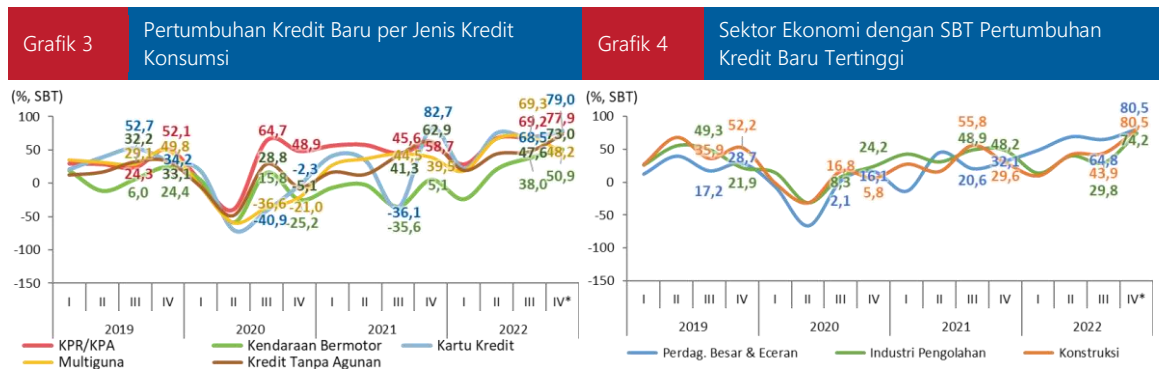
A. Kondisi Triwulan IV 2022

Pada triwulan IV 2022 kredit baru tumbuh positif.

Survei Perbankan Bank Indonesia mengindikasikan secara triwulanan (qtq) penyaluran kredit baru tumbuh positif pada triwulan IV 2022, meski tidak setinggi pertumbuhan pada periode sebelumnya. Hal ini terindikasi dari nilai Saldo Bersih Tertimbang (SBT) permintaan kredit baru triwulan IV 2022 sebesar 86,3%, sedikit lebih rendah dibandingkan 88,1% pada triwulan sebelumnya (Grafik 1). Berdasarkan jenis penggunaan, pertumbuhan kredit baru terjadi pada seluruh jenis kredit. Perlambatan terjadi pada jenis kredit modal kerja dan kredit investasi, terindikasi dari SBT positif yang sedikit lebih rendah dibandingkan periode sebelumnya, yaitu masing-masing sebesar 60,8% dan 63,7% (Grafik 2). Sementara kredit konsumsi (SBT 85,0%) tumbuh lebih tinggi didorong oleh hampir seluruh jenis kredit, kecuali kredit multiguna yang tumbuh melambat (Grafik 3).



Secara sektoral, pertumbuhan penyaluran kredit baru terutama terjadi pada sektor Perdagangan Besar & Eceran dan sektor Konstruksi dengan SBT sebesar 80,5%, diikuti oleh sektor Industri Pengolahan dengan SBT sebesar 74,2% (Grafik 4).



B. Prakiraan Kondisi Triwulan I 2023

Prakiraan Kredit

Penyaluran kredit baru pada triwulan I 2023 diperkirakan tumbuh meningkat.

Pada triwulan I 2023, secara triwulanan (qtq), penyaluran kredit baru diperkirakan tumbuh meningkat dibandingkan triwulan sebelumnya. Hal ini terindikasi dari SBT prakiraan permintaan kredit baru triwulan I 2023 sebesar 88,3%, lebih tinggi dibandingkan 86,3% pada triwulan sebelumnya (Grafik 1). Prioritas utama responden dalam penyaluran kredit baru triwulan I 2023 adalah kredit modal kerja, diikuti oleh kredit investasi dan kredit konsumsi.

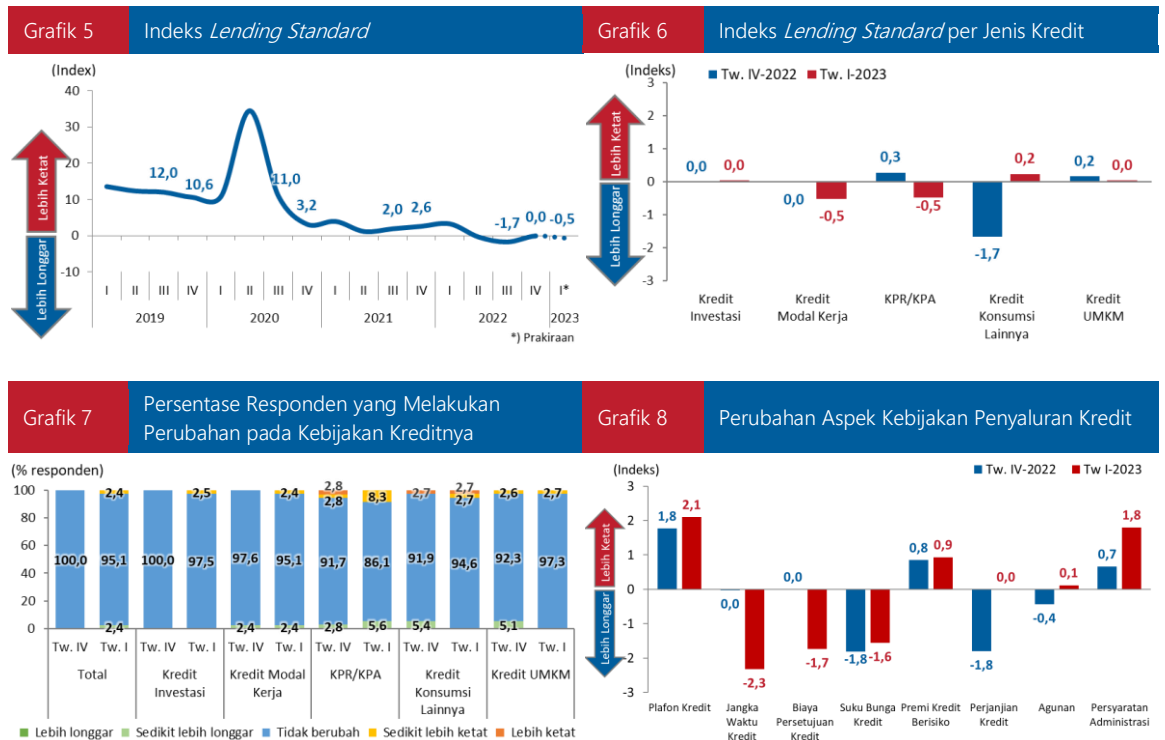
Pada jenis kredit konsumsi, penyaluran kredit kepemilikan rumah/apartemen masih menjadi prioritas utama, diikuti oleh kredit multiguna dan kredit kendaraan bermotor. Berdasarkan sektor, penyaluran kredit baru pada triwulan I 2023 diprioritaskan pada sektor Industri Pengolahan, sektor Perdagangan Besar & Eceran, serta sektor Perantara Keuangan (Tabel 3).

Kebijakan Penyaluran Kredit

Kebijakan penyaluran kredit triwulan I 2023 diperkirakan sedikit lebih longgar dibandingkan triwulan sebelumnya.

Sejalan dengan prakiraan pertumbuhan kredit baru yang meningkat, kebijakan penyaluran kredit pada triwulan I 2023 diperkirakan sedikit lebih longgar dibandingkan periode triwulan sebelumnya. Hal ini sebagaimana terindikasi dari *Indeks Lending Standard* (ILS) triwulan I 2023 bernilai negatif sebesar -0,5%, sedikit lebih rendah dibandingkan 0,0% pada triwulan sebelumnya (Grafik 5).

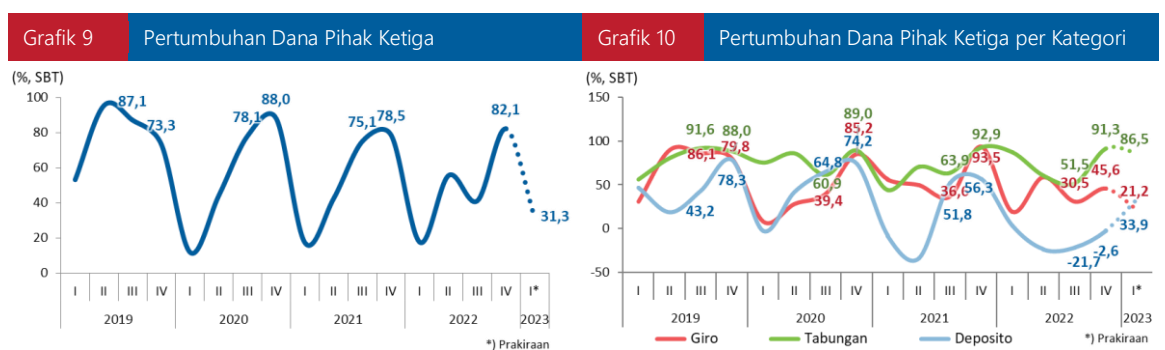
Standar penyaluran kredit yang lebih longgar dibandingkan triwulan sebelumnya diperkirakan terjadi terutama pada jenis kredit modal kerja dan KPR (Grafik 6). Sementara itu, kebijakan penyaluran kredit diperkirakan lebih longgar dibandingkan triwulan sebelumnya terutama pada aspek jangka waktu dan biaya persetujuan kredit (Grafik 8).



Prakiraan Dana Pihak Ketiga

Penghimpunan DPK pada triwulan I 2023 diperkirakan tumbuh melambat.

Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) pada triwulan I 2023 diperkirakan tumbuh melambat dibandingkan pada triwulan sebelumnya. Perlambatan pertumbuhan tersebut terindikasi dari SBT pertumbuhan DPK sebesar 31,3%, lebih rendah dibandingkan 82,1% pada triwulan sebelumnya (Grafik 9). Pertumbuhan DPK yang melambat diperkirakan terjadi pada jenis instrumen giro dan tabungan, dengan SBT yang lebih rendah dari periode sebelumnya namun masih tercatat positif masing-masing sebesar 21,2% dan 86,5%. Sementara itu, pertumbuhan deposito diperkirakan meningkat dari triwulan sebelumnya, terindikasi dari SBT positif sebesar 33,9%, berbalik dari periode sebelumnya yang tercatat negatif sebesar -2,6% (Grafik 10).



C. Prakiraan Tahun 2023

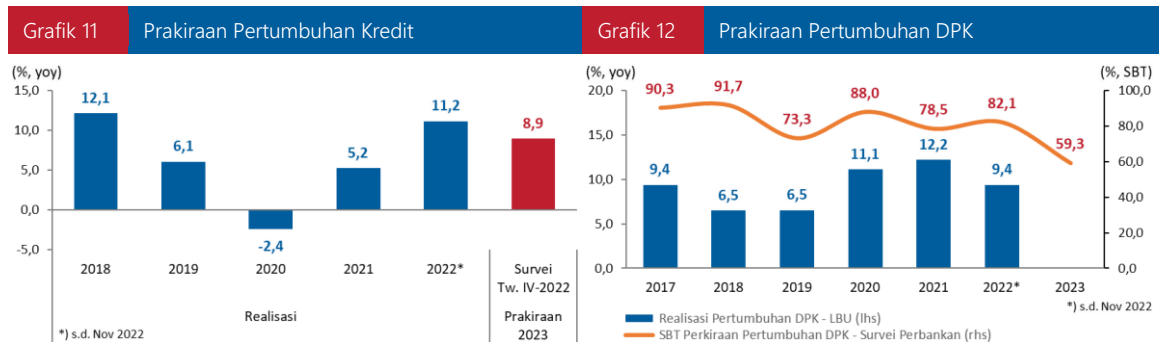
Prakiraan Kredit

Pertumbuhan kredit 2023 diperkirakan sebesar 8,9% (yoy).

Responden memprakirakan *outstanding* kredit sampai dengan akhir tahun 2023 mengalami pertumbuhan positif sebesar 8,9% (yoy), walaupun tidak setinggi realisasi pertumbuhan kredit pada 2022 sebesar 11,2% (yoy, angka sementara s.d. November 2022), namun lebih tinggi dibandingkan realisasi pertumbuhan pada 2021 sebesar 5,2% (yoy) (Grafik 11).

Prakiraan DPK

Pertumbuhan DPK sampai dengan akhir tahun 2023 diperkirakan masih cukup tinggi. Hal ini tercermin dari SBT prakiraan penghimpunan DPK tahun 2023 yang tercatat sebesar 59,3%, bernilai positif meski lebih rendah dibandingkan SBT 82,1% pada tahun sebelumnya (Grafik 12).



Tabel 1 Permintaan Kredit Baru Berdasarkan Jenis Kredit (SBT, %)

Jenis Kredit	Rincian Kredit	2019				2020				2021				2022			
		I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV
Menurut Penggunaan	Kredit Modal Kerja	68,2	61,0	65,8	65,0	16,7	(19,5)	68,1	25,6	19,7	45,0	18,1	80,0	65,3	92,0	70,3	60,8
	Kredit Investasi	74,7	77,3	63,2	70,3	15,1	(75,1)	28,6	(10,6)	5,4	13,3	34,4	68,1	31,3	89,8	81,4	63,7
	Kredit Konsumsi	30,4	54,3	45,9	75,8	(7,6)	(68,6)	42,7	0,9	56,1	31,3	49,8	84,1	46,8	74,0	76,5	85,0
Kredit Konsumsi	KPR/KPA	30,2	29,3	24,3	52,1	3,3	(38,7)	64,7	48,9	57,1	58,1	45,6	58,7	28,9	68,2	69,2	77,9
	Kendaraan Bermotor	18,9	(11,7)	6,0	24,4	4,2	(59,3)	15,8	(25,2)	(6,8)	(2,5)	(35,6)	5,1	(24,2)	21,1	38,1	50,8
	Kartu Kredit	21,3	39,3	52,7	34,2	18,3	(70,0)	(40,9)	(2,3)	41,5	34,8	(36,1)	82,7	22,2	75,8	68,5	79,0
	Multiguna	35,4	31,7	29,1	49,8	(5,3)	(58,9)	(36,6)	(21,0)	27,4	36,9	44,5	39,5	18,7	67,1	69,3	48,2
	Kredit Tanpa Agunan	12,7	16,9	32,2	33,1	(4,7)	(48,0)	28,8	(5,1)	16,8	13,4	41,3	62,9	19,8	44,1	47,6	73,0
Sektor Ekonomi	Pertanian, Perburuan & Kehutanan	40,2	43,1	(4,5)	62,1	24,8	(60,8)	49,5	29,3	19,4	55,4	55,7	27,0	39,5	75,1	74,1	67,2
	Perikanan	(8,2)	51,2	3,6	7,3	33,5	(61,9)	17,7	11,4	24,4	29,6	15,1	19,9	12,5	58,9	54,1	18,1
	Pertambangan & Penggalian	(0,7)	11,5	18,8	34,4	(26,6)	(27,5)	(7,9)	2,1	(43,6)	(26,5)	(15,6)	69,7	15,8	50,5	49,3	53,9
	Industri Pengolahan	26,0	55,2	49,3	21,9	14,6	(30,9)	8,3	24,2	42,7	30,8	48,9	48,2	13,9	39,9	29,8	74,2
	Listrik, Gas & Air	35,1	10,7	30,4	22,1	10,1	(16,8)	28,0	9,3	(25,8)	(15,3)	5,8	56,1	23,3	(0,3)	8,6	48,2
	Konstruksi	26,9	67,9	35,9	52,2	(1,5)	(31,4)	16,8	5,8	27,4	16,2	55,8	29,6	9,5	41,9	43,9	80,5
	Perdagangan Besar & Eceran	12,3	39,5	17,2	28,7	(6,9)	(66,1)	2,1	16,1	(13,5)	45,1	20,6	32,1	48,5	68,8	64,8	80,5
	Penyediaan Akomodasi & Penyediaan Makan Minum	3,8	38,3	23,1	25,9	0,1	(58,1)	(4,2)	0,4	4,5	29,4	2,8	9,0	36,7	30,3	50,0	53,1
	Transportasi, Pergudangan & Komunikasi	1,4	46,8	27,0	33,5	9,5	(19,2)	3,2	29,3	20,3	21,0	18,6	42,1	23,8	49,8	48,1	58,9
	Perantara Keuangan	(2,7)	19,8	8,2	27,3	13,6	(29,0)	(8,9)	(6,3)	(56,8)	(8,5)	(6,7)	(0,1)	(27,9)	19,3	91,6	13,9
	Real Estate, Usaha Persewaan, & Jasa Perusahaan	17,4	47,2	43,4	58,6	17,2	(22,2)	6,0	12,2	(36,3)	1,1	2,4	46,1	9,7	6,5	37,6	42,9
	Adm. Pemerintahan, Pertahanan & Jaminan Sosial Wajib	3,1	10,6	12,7	19,1	(3,6)	(38,8)	(36,9)	28,1	(53,3)	(19,6)	(20,8)	15,9	15,5	3,5	29,0	5,3
	Jasa Pendidikan	(9,0)	24,0	(19,4)	56,8	(2,1)	(63,0)	(23,7)	7,0	(6,7)	(28,6)	28,1	37,5	(5,3)	26,1	27,7	11,6
	Jasa Kesehatan & Kegiatan Sosial	19,1	(16,2)	35,1	54,8	(5,1)	(26,9)	49,6	(0,2)	55,3	8,1	(2,1)	49,0	(3,9)	56,0	18,7	44,0
	Jasa Kemasy. Sos. Budaya, Hiburan & Perorangan Lainnya	(0,7)	7,9	29,7	16,1	(12,8)	(12,5)	5,6	13,9	(4,2)	4,6	(1,9)	15,6	(25,6)	8,5	54,5	27,3
	Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga	(5,8)	6,8	0,2	32,9	37,7	(17,2)	(0,4)	2,5	0,2	22,7	(15,4)	19,9	14,0	(11,6)	(5,9)	42,6
	Badan Internasional & Badan Ekstra Internasional Lainnya	1,9	(0,9)	(4,2)	8,3	(25,9)	(45,7)	0,5	(5,4)	(17,0)	32,0	(28,3)	(8,0)	(8,6)	13,1	26,8	19,5
	Kegiatan yang Belum Jelas Batasannya	1,3	(2,5)	(4,9)	9,3	(7,0)	(66,5)	(6,2)	(8,9)	(1,2)	33,9	15,6	8,5	(18,9)	13,1	40,2	35,9
Golongan Debitur	UMKM (KUR)	65,0	65,7	42,8	56,8	22,8	(47,9)	54,9	36,1	28,0	43,6	37,4	69,0	58,8	74,1	78,5	78,7
	UMKM (Non KUR)	31,5	46,5	23,6	67,4	3,5	(83,0)	66,0	25,8	29,0	11,6	14,7	75,0	57,6	64,4	52,3	87,9
	Non UMKM	45,3	72,9	36,4	61,3	27,0	(45,8)	(12,8)	10,9	23,6	23,7	34,5	61,5	62,7	89,6	85,6	62,6
Orientasi Penggunaan	Kredit Ekspor	35,0	47,6	58,8	48,3	47,6	(39,9)	56,6	2,8	(3,9)	29,1	7,5	44,8	38,9	65,4	65,9	43,4
	Kredit Impor	26,9	53,1	44,2	(0,4)	26,8	(61,0)	(2,9)	(20,4)	(20,9)	17,9	3,5	34,6	18,9	30,0	23,2	19,4
	Kredit Lainnya	40,1	70,4	55,8	57,9	24,1	(68,2)	(17,4)	7,1	(1,1)	62,6	26,6	78,1	33,2	93,1	60,8	85,1
TOTAL		57,8	78,3	68,3	70,6	23,7	(33,9)	50,6	25,4	30,4	53,9	20,9	87,0	64,8	96,9	88,1	86,3

Tabel 2 Persentase Responden yang Memiliki Realisasi Kredit Baru di Bawah Target (deviasi > 5%)

Jenis Kredit	Rincian Kredit	2018				2019				2020				2021	
		I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II*
Menurut Penggunaan	Kredit Modal Kerja	22,5	20,0	22,5	25,0	32,5	32,5	42,5	40,0	42,5	34,2	44,4	47,2	42,9	
	Kredit Investasi	25,0	25,0	35,0	22,5	27,5	25,0	32,5	35,0	30,0	31,6	44,4	47,2	37,1	
	Kredit Konsumsi	35,0	27,5	22,5	22,5	22,5	20,0	35,0	17,5	15,0	18,4	25,0	27,8	25,7	
Kredit Konsumsi	KPR/KPA	20,0	20,0	25,0	22,5	20,0	27,5	30,0	30,0	30,0	23,7	25,0	19,4	31,4	
	Kendaraan Bermotor	22,5	17,5	17,5	15,0	20,0	20,0	20,0	25,0	20,0	13,2	19,4	19,4	14,3	
	Kartu Kredit	5,0	12,5	12,5	10,0	15,0	17,5	12,5	12,5	10,0	18,4	5,6	11,1	17,1	
	Multiguna	27,5	22,5	20,0	10,0	10,0	12,5	15,0	10,0	7,5	13,2	25,0	25,0	20,0	
	Kredit Tanpa Agunan	15,0	12,5	10,0	12,5	5,0	10,0	15,0	5,0	2,5	5,3	8,3	16,7	8,6	
Sektor Ekonomi	Pertanian, Perburuan & Kehutanan	25,0	20,0	30,0	27,5	27,5	32,5	27,5	32,5	25,0	21,1	38,9	25,0	25,7	
	Perikanan	17,5	17,5	15,0	17,5	17,5	22,5	22,5	22,5	15,0	21,1	22,2	22,2	14,3	
	Pertambangan & Penggalian	27,5	22,5	22,5	27,5	20,0	20,0	25,0	22,5	25,0	28,9	27,8	38,9	37,1	
	Industri Pengolahan	25,0	32,5	32,5	25,0	30,0	30,0	27,5	32,5	37,5	28,9	27,8	22,2	22,9	
	Listrik, Gas & Air	25,0	15,0	17,5	25,0	15,0	17,5	25,0	27,5	22,5	23,7	25,0	16,7	25,7	
	Konstruksi	25,0	22,5	30,0	27,5	30,0	25,0	17,5	25,0	25,0	34,2	38,9	50,0	28,6	
	Perdagangan Besar & Eceran	22,5	25,0	32,5	22,5	17,5	25,0	25,0	25,0	35,0	28,9	33,3	30,6	28,6	
	Penyediaan Akomodasi & Penyediaan Makan Minum	22,5	20,0	22,5	25,0	27,5	25,0	27,5	20,0	27,5	26,3	22,2	13,9	17,1	
	Transportasi, Pergudangan & Komunikasi	25,0	22,5	27,5	20,0	30,0	27,5	30,0	37,5	25,0	31,6	30,6	19,4	22,9	
	Perantara Keuangan	17,5	12,5	25,0	40,0	30,0	25,0	30,0	22,5	20,0	23,7	25,0	16,7	17,1	
	Real Estate, usaha Persewaan, & Jasa Perusahaan	25,0	22,5	40,0	25,0	22,5	17,5	37,5	27,5	25,0	23,7	36,1	22,2	34,3	
	Adm. Pemerintahan, Pertahanan & Jaminan Sosial Wajib	5,0	5,0	7,5	5,0	2,5	10,0	10,0	10,0	10,0	10,5	11,1	11,1	2,9	
	Jasa Pendidikan	15,0	12,5	27,5	20,0	22,5	12,5	20,0	17,5	27,5	23,7	16,7	11,1	11,4	
	Jasa Kesehatan & Kegiatan Sosial	10,0	17,5	20,0	12,5	22,5	17,5	25,0	30,0	32,5	21,1	11,1	16,7	17,1	
	Jasa Kemasy. Sos. Budaya, Hiburan & Perorangan Lainnya	25,0	17,5	15,0	17,5	15,0	22,5	20,0	20,0	17,5	15,8	19,4	19,4	20,0	
	Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga	10,0	5,0	15,0	10,0	12,5	17,5	17,5	12,5	20,0	15,8	16,7	13,9	2,9	
	Badan Internasional & Badan Ekstra Internasional Lainnya	2,5	5,0	7,5	7,5	7,5	2,5	2,5	-	-	-	2,8	-	-	
	Kegiatan yang Belum Jelas Batasannya	10,0	12,5	7,5	7,5	10,0	7,5	2,5	7,5	7,5	15,8	13,9	8,3	11,4	
Golongan Debitur	UMKM (KUR)	10,0	5,0	10,0	5,0	-	7,5	7,5	7,5	7,5	5,3	5,6	13,9	11,4	
	UMKM (Non KUR)	27,5	22,5	27,5	25,0	32,5	25,0	35,0	40,0	30,0	26,3	22,2	19,4	22,9	
	Non UMKM	15,0	22,5	25,0	17,5	17,5	25,0	27,5	22,5	22,5	34,2	36,1	38,9	25,7	
Orientasi Penggunaan	Kredit Ekspor	15,0	17,5	17,5	17,5	17,5	12,5	20,0	15,0	10,0	15,8	22,2	19,4	20,0	
	Kredit Impor	12,5	10,0	12,5	12,5	17,5	15,0	17,5	17,5	22,5	18,4	25,0	25,0	20,0	
	Kredit Lainnya	15,0	20,0	20,0	20,0	10,0	10,0	25,0	25,0	30,0	26,3	33,3	38,9	25,7	
Total		57,5	30,0	40,0	50,0	50,0	45,0	65,0	57,5	60,0	57,9	72,2	72,2	60,0	

*) Sejak periode survei triwulan II 2021, sehubungan dengan penyempurnaan kuesioner, pertanyaan mengenai jenis kredit yang realisasinya mengalami deviasi dari target tidak lagi ditanyakan.

Tabel 3 Prioritas Penyaluran Kredit Triwulan Mendatang

Jenis Kredit	Rincian Kredit	2019				2020				2021				2022				2023
		I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I
Menurut Penggunaan	Kredit Modal Kerja	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	Kredit Investasi	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
	Kredit Konsumsi	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Kredit Konsumsi	KPR/KPA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	Kendaraan Bermotor	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
	Kartu Kredit																	
	Multiguna	2	2	3	3	3	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2
	Kredit Tanpa Agunan																	
Sektor Ekonomi	Pertanian, Perburuan & Kehutanan																	
	Perikanan																	
	Pertambangan & Penggalian																	
	Industri Pengolahan	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1
	Listrik, Gas & Air																	
	Konstruksi						3				3	3	3					
	Perdagangan Besar & Eceran	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2
	Penyediaan Akomodasi & Penyediaan Makan Minum																	
	Transportasi, Pergudangan & Komunikasi																	
	Perantara Keuangan					3		3	3					3	3	3	3	3
	Real Estate, usaha Persewaan, & Jasa Perusahaan	3	3	3	3					3								
	Adm. Pemerintahan, Pertahanan & Jaminan Sosial Wajib																	
	Jasa Pendidikan																	
	Jasa Kesehatan & Kegiatan Sosial																	
	Jasa Kemasy. Sos. Budaya, Hiburan & Perorangan Lainnya																	
	Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga																	
	Badan Internasional & Badan Ekstra Internasional Lainnya																	
	Kegiatan yang Belum Jelas Batasannya																	
Golongan Debitur	UMKM (KUR)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
	UMKM (Non KUR)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
	Non UMKM	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Orientasi Penggunaan	Kredit Ekspor	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
	Kredit Impor	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
	Kredit Lainnya	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

Tabel 4 Prakiraan Arah Pertumbuhan DPK

Periode	Kelompok Bank	Jenis Simpanan	2019				2020				2021				2022				2023
			I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I
Prakiraan Per Triwulan	Bank Besar	Giro	30,4	90,3	86,9	81,6	6,8	27,1	38,2	86,3	56,8	49,4	36,7	94,1	18,5	59,0	30,1	45,6	21,2
		Tabungan	46,7	80,1	91,7	88,8	75,0	85,8	60,3	89,6	43,4	70,6	63,7	93,1	87,0	60,1	51,2	91,5	87,2
		Deposito	56,3	18,1	44,1	79,8	-4,3	41,4	67,4	75,2	-8,9	-35,0	51,9	56,3	2,4	-24,7	-22,7	-3,6	32,9
		Total	53,8	95,5	87,7	73,9	10,2	44,3	80,8	88,9	16,7	42,8	76,0	79,0	16,8	55,7	40,9	82,9	30,4
	Bank Menengah	Giro	68,1	57,6	46,0	-18,3	54,5	73,0	57,8	15,4	16,7	53,3	32,2	42,0	41,3	51,0	49,4	43,9	26,3
		Tabungan	89,5	91,0	86,0	46,4	78,6	77,8	62,7	51,1	63,8	71,3	73,6	77,1	90,0	97,7	68,6	82,8	52,5
		Deposito	89,5	37,5	-8,2	-1,5	73,5	53,6	42,1	13,0	38,5	39,5	51,0	51,5	26,6	24,5	27,1	47,0	87,7
		Total	69,3	91,8	52,1	38,4	87,8	29,0	67,1	28,9	40,5	7,0	19,6	42,2	46,0	45,4	50,3	44,2	78,1
	Bank Kecil	Giro	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	N/A	N/A	N/A	N/A	100,0	100,0	100,0	-100,0	N/A	N/A	N/A	N/A
		Tabungan	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	N/A	N/A	N/A	N/A	100,0	100,0	100,0	100,0	N/A	N/A	N/A	N/A
		Deposito	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	N/A	N/A	N/A	N/A	100,0	-100,0	100,0	100,0	N/A	N/A	N/A	N/A
		Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	N/A	N/A	N/A	N/A	100,0	-100,0	100,0	100,0	N/A	N/A	N/A	N/A
	Gabungan	Giro	30,6	89,7	86,1	79,8	7,7	27,8	39,4	85,2	56,2	49,4	36,6	93,5	18,8	58,8	30,5	45,6	21,3
		Tabungan	46,6	80,3	91,6	88,0	75,1	85,7	60,9	89,0	43,7	70,6	63,9	92,9	87,0	60,9	51,5	91,3	86,5
		Deposito	55,8	18,5	43,2	78,3	-2,8	41,6	64,8	74,2	-8,2	-33,9	51,8	56,3	2,9	-23,8	-21,7	-2,6	33,9
		Total	53,1	95,4	87,1	73,3	11,6	44,0	80,8	88,0	17,1	42,4	75,1	78,5	17,4	55,5	41,1	82,1	31,3

Periode	Kelompok Bank	Jenis Simpanan	2019				2020				2021				2022			
			I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV
			Prakiraan 2019				Prakiraan 2020				Prakiraan 2021				Prakiraan 2022			
Prakiraan Selama Setahun	Bank Besar	Giro	96,9	86,9	81,6	93,1	76,8	93,5	86,3	96,0	75,5	74,0	94,1	93,6	60,9	45,3	45,6	60,8
		Tabungan	92,8	96,6	88,8	96,1	98,8	92,3	89,6	94,3	97,3	95,6	93,1	91,8	69,6	53,0	91,5	93,6
		Deposito	64,7	64,3	79,8	97,8	84,8	72,3	75,2	55,4	65,1	61,5	56,3	65,9	52,7	17,1	-3,6	73,3
		Total	94,1	93,5	73,9	85,4	72,1	90,3	88,9	69,1	78,6	81,9	79,0	93,7	59,8	44,8	82,9	58,7
	Bank Menengah	Giro	42,9	46,0	-18,3	100,0	77,8	51,2	15,4	56,5	53,3	41,6	42,0	90,0	74,4	61,3	43,9	46,2
		Tabungan	97,2	96,6	46,4	66,4	77,8	66,0	51,1	86,7	84,8	61,4	77,1	90,0	97,7	77,8	82,8	65,5
		Deposito	42,9	0,5	-1,5	66,7	100,0	66,3	13,0	80,4	54,6	60,3	51,5	38,2	70,2	87,2	47,0	100,0
		Total	89,0	50,9	38,4	54,6	41,1	60,5	28,9	56,5	13,4	26,9	42,2	97,7	77,8	67,3	44,2	89,5
	Bank Kecil	Giro	100,0	100,0	100,0	100,0	N/A	N/A	N/A	N/A	100,0	100,0	100,0	100,0	N/A	N/A	N/A	N/A
		Tabungan	100,0	100,0	100,0	100,0	N/A	N/A	N/A	N/A	100,0	100,0	100,0	100,0	N/A	N/A	N/A	N/A
		Deposito	100,0	100,0	100,0	100,0	N/A	N/A	N/A	N/A	100,0	-100,0	100,0	100,0	N/A	N/A	N/A	N/A
		Total	100,0	100,0	100,0	100,0	N/A	N/A	N/A	N/A	100,0	100,0	100,0	100,0	N/A	N/A	N/A	N/A
	Gabungan	Giro	95,9	86,1	79,8	93,2	76,8	92,9	85,2	95,4	75,2	73,6	93,5	93,5	61,2	45,6	45,6	60,5
		Tabungan	92,8	96,6	88,0	95,5	98,5	92,0	89,0	94,2	97,1	95,1	92,9	91,7	70,2	53,5	91,3	93,1
		Deposito	64,4	63,2	78,3	97,2	85,0	69,8	74,2	55,8	65,0	61,4	56,3	65,4	53,0	18,5	-2,6	73,9
		Total	94,0	92,7	73,3	84,9	71,6	90,0	88,0	68,9	77,7	81,2	78,5	93,8	60,1	45,3	82,1	59,3

Tabel 5 Praktekan Suku Bunga Dana dan Kredit

Periode	Jenis Valuta	Jenis Suku Bunga Dana dan Kredit	2019				2020				2021	
			I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II*
Realisasi per Triwulan	Rupiah	Cost of Funds	6,02%	6,25%	5,97%	5,87%	5,54%	5,60%	5,10%	4,70%	4,24%	
		Cost of Loanable Funds	9,38%	9,57%	9,16%	8,92%	8,64%	8,29%	7,92%	7,47%	6,94%	
	USD	Cost of Funds	2,06%	2,20%	2,13%	2,00%	2,09%	2,22%	2,07%	1,46%	1,22%	
		Cost of Loanable Funds	3,72%	4,25%	3,62%	3,78%	3,52%	3,30%	3,28%	2,76%	2,75%	
	Rupiah	Kredit Modal Kerja	11,37%	11,51%	11,38%	11,37%	11,21%	10,80%	10,53%	10,50%	10,36%	
		Kredit Investasi	11,55%	11,60%	11,58%	11,39%	11,27%	10,81%	10,55%	10,74%	10,76%	
		Kredit Konsumsi	12,85%	12,96%	13,18%	13,04%	12,94%	12,96%	12,28%	12,76%	12,76%	
	USD	Kredit Modal Kerja	6,32%	6,43%	6,10%	6,17%	6,12%	5,97%	5,40%	5,12%	5,01%	
		Kredit Investasi	6,28%	6,51%	6,18%	6,14%	6,12%	5,88%	5,40%	5,00%	4,93%	
		Kredit Konsumsi	7,26%	7,64%	6,91%	6,98%	8,31%	7,43%	6,76%	6,88%	6,39%	
	Rupiah	KPR/KPA	11,39%	11,36%	11,30%	11,11%	11,07%	11,13%	10,55%	10,40%	10,43%	
		Kendaraan Bermotor	12,04%	12,38%	11,36%	11,29%	11,10%	11,11%	9,99%	10,88%	11,33%	
		Kartu Kredit	24,98%	23,38%	25,42%	25,54%	25,68%	24,32%	24,04%	23,24%	21,48%	
		Multiguna	12,81%	12,37%	12,70%	12,68%	12,35%	12,61%	11,87%	11,85%	12,12%	
		Kredit Tanpa Agunan	21,13%	20,01%	20,76%	20,88%	20,23%	20,47%	22,16%	19,27%	19,36%	

Periode	Jenis Valuta	Jenis Suku Bunga Dana dan Kredit	2019				2020				2021				2022				2023
			I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I
Praktekan per Triwulan	Rupiah	Cost of Funds	5,93%	6,02%	6,15%	5,90%	5,79%	5,46%	5,38%	5,21%	4,71%	4,37%	3,95%	3,97%	3,65%	3,36%	3,36%	3,51%	3,63%
		Cost of Loanable Funds	9,35%	9,45%	9,51%	9,09%	8,81%	8,44%	8,20%	8,13%	7,55%	7,09%	6,76%	6,60%	6,08%	5,87%	5,21%	5,28%	5,47%
	USD	Cost of Funds	2,05%	2,10%	2,66%	2,09%	1,95%	1,94%	1,85%	1,70%	1,35%	1,24%	1,14%	1,32%	1,03%	1,07%	1,15%	1,36%	1,93%
		Cost of Loanable Funds	3,47%	3,83%	4,34%	3,58%	3,56%	3,51%	3,26%	3,29%	2,76%	3,28%	2,56%	2,70%	2,24%	2,27%	2,25%	2,56%	3,40%
	Rupiah	Kredit Modal Kerja	11,69%	11,38%	11,49%	11,37%	11,38%	11,17%	10,72%	10,75%	10,67%	10,39%	10,07%	10,08%	10,30%	10,11%	9,64%	10,83%	10,10%
		Kredit Investasi	11,84%	11,51%	11,68%	11,51%	11,48%	11,22%	10,75%	10,62%	10,79%	10,80%	10,29%	10,05%	10,71%	10,29%	10,17%	10,74%	10,47%
		Kredit Konsumsi	13,96%	12,91%	13,25%	13,15%	13,03%	12,93%	12,93%	12,43%	12,89%	12,74%	12,07%	12,73%	12,90%	12,38%	12,50%	12,92%	12,79%
	USD	Kredit Modal Kerja	6,11%	6,28%	6,27%	6,08%	6,13%	6,00%	5,87%	5,54%	5,33%	5,03%	4,99%	5,02%	5,10%	4,49%	4,58%	5,06%	5,60%
		Kredit Investasi	6,80%	6,26%	6,32%	6,16%	6,12%	6,01%	5,79%	5,45%	5,11%	4,94%	4,78%	4,78%	5,09%	4,47%	5,04%	5,31%	6,34%
		Kredit Konsumsi	7,98%	7,23%	7,64%	6,86%	6,96%	8,28%	7,45%	6,71%	6,86%	6,39%	6,07%	6,37%	6,20%	5,93%	6,01%	5,22%	6,84%
	Rupiah	KPR/KPA	11,50%	11,22%	11,43%	11,26%	11,02%	10,98%	11,08%	10,73%	10,60%	10,36%	9,97%	10,09%	9,98%	9,74%	9,38%	9,72%	9,66%
		Kendaraan Bermotor	12,39%	12,07%	12,42%	11,29%	11,20%	10,94%	10,99%	10,34%	11,27%	11,38%	10,76%	11,02%	10,39%	10,59%	10,41%	10,85%	10,52%
		Kartu Kredit*	23,80%	24,99%	23,62%	25,42%	25,51%	25,64%	24,12%	24,00%	23,21%	21,45%							
		Multiguna*	14,68%	12,77%	12,74%	12,66%	12,61%	12,27%	12,55%	11,90%	11,96%	12,20%							
		Kredit Tanpa Agunan*	18,91%	21,22%	19,71%	20,74%	20,90%	20,25%	19,72%	18,96%	19,41%	19,57%							
		Kredit Konsumsi Lain**											14,79%	15,15%	13,82%	12,62%	14,13%	15,24%	14,66%

Periode	Jenis Valuta	Jenis Suku Bunga Dana dan Kredit	2019				2020				2021				2022			
			I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV
			Prakiraan 2019				Prakiraan 2020				Prakiraan 2021				Prakiraan 2022			
Prakiraan Selama Setahun	Rupiah	Cost of Funds	6,00%	6,10%	5,81%	5,66%	5,44%	5,38%	5,22%	4,71%	4,37%	4,15%	4,22%	3,71%	3,47%	3,58%	3,50%	3,83%
		Cost of Loanable Funds	9,42%	9,47%	9,09%	8,86%	8,41%	8,15%	8,07%	7,44%	6,89%	7,05%	6,21%	5,93%	6,07%	5,40%	5,20%	5,69%
	USD	Cost of Funds	2,14%	2,25%	2,09%	1,96%	1,95%	1,88%	1,72%	1,35%	1,48%	1,23%	1,47%	1,03%	1,14%	1,28%	1,38%	2,08%
		Cost of Loanable Funds	3,85%	4,34%	3,61%	3,55%	3,49%	3,30%	3,32%	2,75%	3,49%	2,81%	2,60%	2,02%	2,37%	2,38%	2,53%	3,57%
	Rupiah	Kredit Modal Kerja	11,38%	11,54%	11,36%	11,22%	11,13%	10,72%	10,73%	10,66%	10,49%	10,07%	9,77%	10,31%	10,14%	9,79%	10,74%	10,17%
		Kredit Investasi	11,48%	11,61%	11,52%	11,28%	11,09%	10,73%	10,63%	10,79%	10,89%	10,45%	10,14%	10,59%	10,34%	10,33%	10,80%	10,72%
		Kredit Konsumsi	12,90%	13,46%	12,47%	12,91%	12,95%	12,98%	12,46%	12,94%	12,93%	11,59%	12,48%	12,87%	12,37%	12,54%	12,60%	12,90%
	USD	Kredit Modal Kerja	6,28%	6,35%	6,08%	6,15%	5,99%	5,90%	5,55%	5,34%	5,20%	4,95%	4,77%	5,03%	4,50%	4,76%	5,20%	5,74%
		Kredit Investasi	6,27%	6,54%	6,15%	6,13%	5,97%	5,83%	5,50%	5,12%	5,02%	5,13%	4,94%	4,95%	4,45%	5,18%	5,23%	6,52%
		Kredit Konsumsi	7,30%	7,64%	7,34%	6,91%	8,23%	7,41%	6,71%	6,86%	6,32%	7,60%	5,95%	5,57%	5,86%	6,05%	5,22%	6,93%
	Rupiah	KPR/KPA	11,39%	11,37%	11,26%	11,00%	10,96%	11,07%	10,72%	10,61%	10,39%	10,20%	10,08%	9,86%	9,74%	9,41%	9,70%	9,77%
		Kendaraan Bermotor	12,10%	12,42%	11,31%	11,28%	10,96%	11,04%	10,38%	11,27%	11,40%	10,88%	11,04%	10,56%	10,56%	10,44%	10,86%	10,57%
		Kartu Kredit*	24,96%	22,76%	25,42%	25,51%	25,64%	24,12%	24,00%	23,21%	21,45%							
		Multiguna*	12,80%	12,84%	12,74%	12,72%	12,27%	12,57%	11,96%	12,00%	12,21%							
		Kredit Tanpa Agunan*	21,23%	19,78%	20,72%	19,97%	20,24%	19,71%	18,98%	19,39%	19,57%							
		Kredit Konsumsi Lain**																

*) Sejak periode survei triwulan II 2021, sehubungan dengan penyempurnaan kuesioner, pertanyaan mengenai realisasi suku bunga pada triwulan berjalan tidak lagi ditanyakan.

**) Sejak periode survei triwulan II 2021, sehubungan dengan penyempurnaan kuesioner, pertanyaan mengenai suku bunga kredit konsumsi dirinci ke dalam 3 jenis kredit, yaitu KPR/KPA, kredit kendaraan bermotor, dan kredit konsumsi lainnya. Rincian pertanyaan untuk kartu kredit, kredit multiguna, dan kredit tanpa agunan tidak lagi ditanyakan.

METODOLOGI

Survei Perbankan dilaksanakan secara triwulanan sejak triwulan III 1999. Pengumpulan data periode triwulan IV 2022 dilaksanakan pada bulan Desember 2022. Survei dilakukan untuk memperoleh informasi dini mengenai kebijakan perbankan dalam penyaluran kredit, pendanaan dan penentuan suku bunga, perkembangan permintaan dan penawaran kredit baru. Sampel dipilih secara *purposive* terhadap ± 40 bank umum yang mencakup sekitar 80% total aset perbankan nasional.

Pengolahan data dilakukan dengan menggunakan metode “Saldo Bersih Tertimbang” (SBT), yakni jawaban responden dikalikan dengan bobot kreditnya (total 100%), selanjutnya dihitung selisih antara persentase responden yang memberikan jawaban meningkat dan menurun.

Indeks *Lending Standard* (ILS) menggunakan Saldo Bersih Tertimbang berdasarkan bobot kredit responden terhadap total kredit responden dan bobot jawaban (Lebih Ketat (1), Sedikit Lebih Ketat (0,5), Tidak Berubah (0), Sedikit Lebih Longgar (-0,5), Lebih Longgar (-1). Nilai SBT > 0 berarti lebih ketat, dan SBT < 0 berarti lebih longgar.