

SURVEI PERBANKAN



Triwulan IV 2023

Penyaluran Kredit Baru Terindikasi Meningkat



Kredit Baru

Hasil Survei Perbankan yang dilakukan oleh Bank Indonesia menunjukkan bahwa penyaluran kredit baru pada triwulan IV 2023 terindikasi meningkat. Hal tersebut tecermin dari Saldo Bersih Tertimbang (SBT) penyaluran kredit baru sebesar 96,1%, lebih tinggi dibandingkan 95,4% pada triwulan sebelumnya. Peningkatan tersebut terutama pada kredit investasi dan kredit modal kerja. Pada triwulan I 2024, penyaluran kredit baru diperkirakan melambat dengan SBT prakiraan penyaluran kredit baru sebesar 44,6%.



Kebijakan Kredit

Standar penyaluran kredit pada triwulan IV 2023 sedikit lebih ketat dibandingkan periode sebelumnya. Hal ini terindikasi dari *Indeks Lending Standard* (ILS) positif sebesar 0,3%. Kebijakan penyaluran kredit diperkirakan lebih ketat, antara lain pada aspek agunan, plafon kredit, dan persyaratan administrasi. Di sisi lain, suku bunga kredit dan biaya persetujuan kredit diperkirakan tetap longgar.



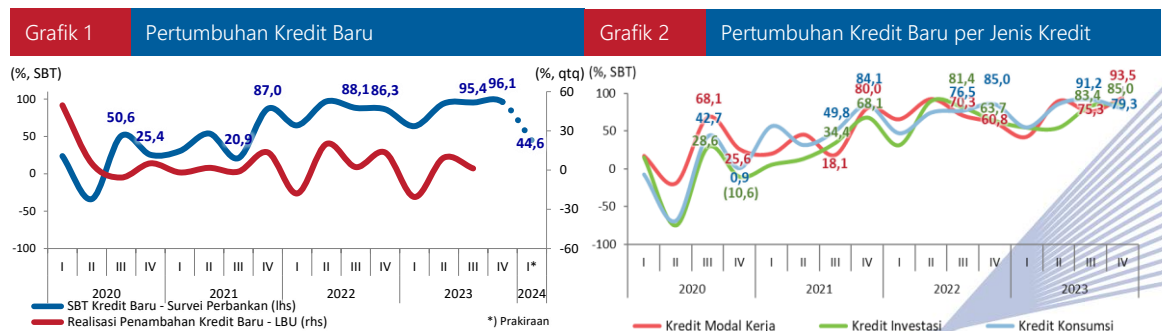
Pertumbuhan Kredit

Hasil survei menunjukkan responden tetap optimis terhadap pertumbuhan kredit ke depan. Responden memprakirakan pertumbuhan kredit untuk keseluruhan tahun 2024 sebesar 10,8% (yoy). Optimisme tersebut antara lain didorong oleh prospek kondisi moneter dan ekonomi ke depan serta relatif terjaganya risiko penyaluran kredit.

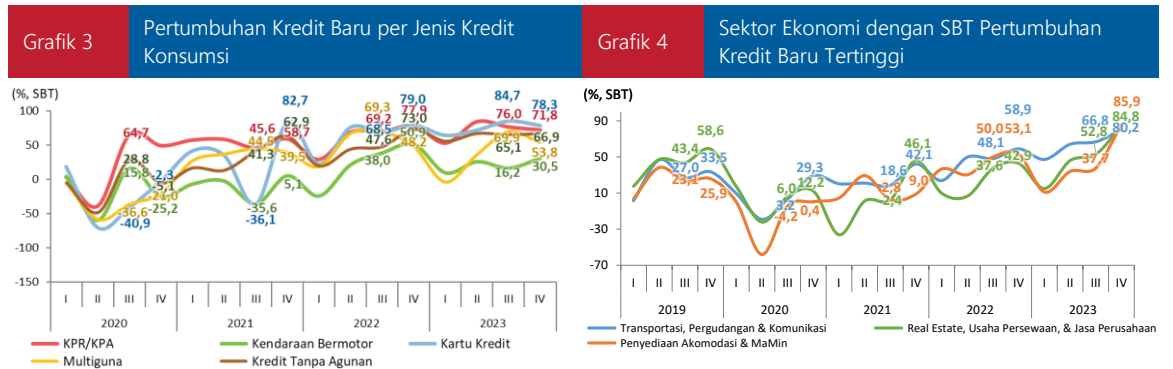
A. Kondisi Triwulan IV 2023

Pertumbuhan penyaluran kredit baru pada triwulan IV 2023 terindikasi meningkat.

Survei Perbankan yang dilakukan Bank Indonesia mengindikasikan penyaluran kredit baru pada triwulan IV 2023 meningkat dibandingkan periode sebelumnya. Hal ini terindikasi dari nilai Saldo Bersih Tertimbang (SBT) penyaluran kredit baru triwulan IV 2023 sebesar 96,1%, lebih tinggi dari 95,4% pada triwulan sebelumnya (Grafik 1). Berdasarkan jenis penggunaan, pertumbuhan penyaluran kredit baru yang meningkat terjadi pada hampir seluruh jenis kredit, kecuali kredit konsumsi. Peningkatan terindikasi terjadi pada kredit modal kerja (SBT 93,5%) dan kredit investasi (SBT 85,0%) (Grafik 2). Sementara itu, kredit konsumsi (SBT 79,3%) terindikasi tumbuh positif didorong oleh Kredit Kendaraan Bermotor (KKB) dan Kredit Tanpa Agunan (KTA) yang terindikasi meningkat dibandingkan triwulan sebelumnya. Di sisi lain, kredit multiguna, kartu kredit, dan Kredit Pemilikan Rumah (KPR)/ Kredit Pemilikan Apartemen (KPA) terindikasi tumbuh terbatas (Grafik 3).



Secara sektoral, pertumbuhan penyaluran kredit baru tertinggi terutama terjadi pada sektor Penyediaan Akomodasi dan Makan Minum (SBT 85,9%), diikuti oleh sektor Real Estate, Usaha Persewaan, dan Jasa Perusahaan (SBT 84,8%), serta sektor Transportasi, Pergudangan, dan Komunikasi (SBT 80,2%) (Grafik 4).



B. Prakiraan Kondisi Triwulan I 2024

Prakiraan Kredit

Penyaluran kredit baru pada triwulan I 2024 diperkirakan tumbuh positif.

Secara triwulanan (qtq), penyaluran kredit baru pada triwulan I 2024 diperkirakan tumbuh positif meski tidak setinggi triwulan sebelumnya. Hal ini terindikasi dari SBT prakiraan penyaluran kredit baru triwulan I 2024 yang sebesar 44,6%, tumbuh positif meski lebih rendah dibandingkan SBT 96,1% pada triwulan sebelumnya (Grafik 1). Prakiraan tersebut sejalan dengan pola historis realisasi pertumbuhan kredit baru. Prioritas utama responden dalam penyaluran kredit baru pada triwulan I 2024 adalah kredit modal kerja, diikuti oleh kredit investasi dan kredit konsumsi.

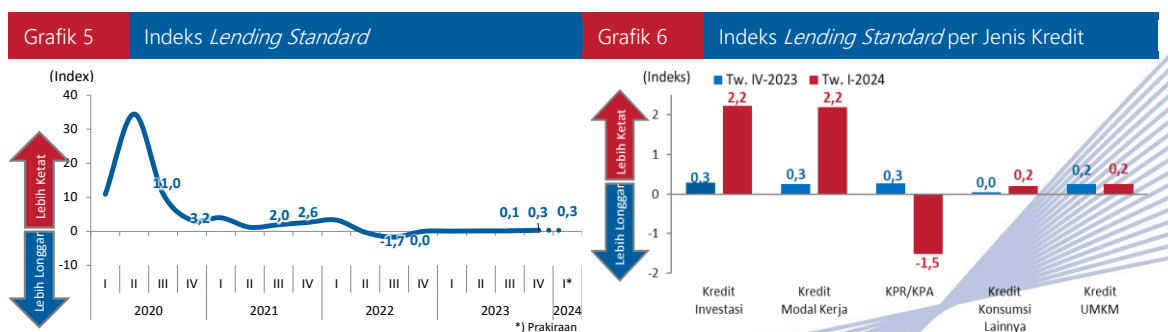
Pada jenis kredit konsumsi, penyaluran KPR/ KPA masih menjadi prioritas utama, diikuti oleh kredit multiguna dan KKB. Berdasarkan sektor, penyaluran kredit baru pada triwulan I 2024 diprioritaskan pada sektor Industri Pengolahan, sektor Perdagangan Besar dan Eceran, serta sektor Perantara Keuangan (Lampiran Tabel 3).

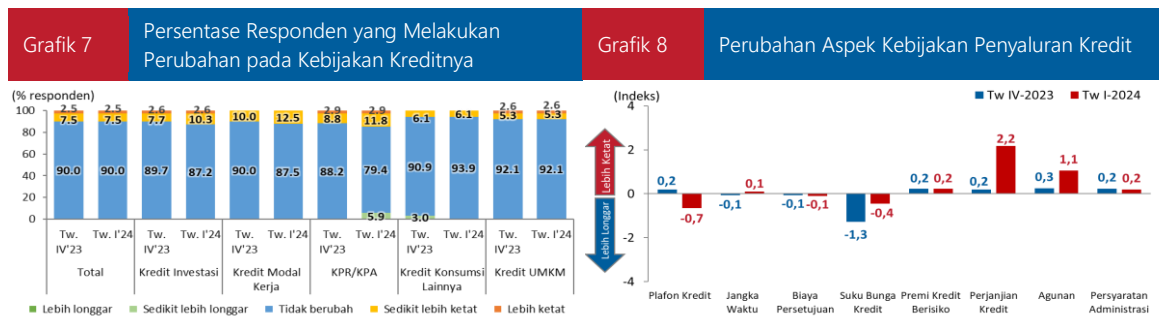
Kebijakan Penyaluran Kredit

Kebijakan penyaluran kredit triwulan I 2024 diperkirakan sedikit lebih ketat dibandingkan triwulan sebelumnya.

Kebijakan penyaluran kredit pada triwulan I 2024 diperkirakan sedikit lebih ketat dibandingkan triwulan sebelumnya. Hal ini terindikasi dari Indeks *Lending Standard* (ILS) triwulan I 2024 yang bernilai positif sebesar 0,3% (Grafik 5).

Standar penyaluran kredit yang lebih ketat dibandingkan triwulan sebelumnya diperkirakan terjadi pada hampir seluruh jenis kredit, kecuali KPR/KPA (Grafik 6). Mayoritas aspek kebijakan penyaluran kredit diperkirakan mengetat dibandingkan triwulan sebelumnya, khususnya perjanjian kredit dan agunan. Sementara itu, kebijakan plafon kredit diperkirakan lebih longgar. Adapun kebijakan suku bunga kredit dan biaya persetujuan kredit diperkirakan tetap longgar (Grafik 8).

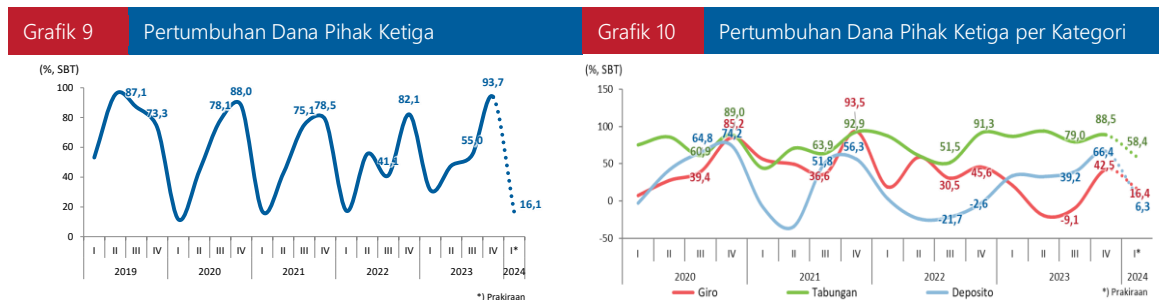




Prakiraan Dana Pihak Ketiga

Penghimpunan DPK pada triwulan I 2024 diperkirakan melambat.

Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) pada triwulan I 2024 diperkirakan melambat dibandingkan dengan triwulan sebelumnya. Perlambatan pertumbuhan tersebut terindikasi dari SBT pertumbuhan DPK sebesar 16,1%, lebih rendah dibandingkan 93,7% pada triwulan sebelumnya, sesuai pola historisnya (Grafik 9). Perlambatan pertumbuhan DPK diperkirakan terjadi pada seluruh jenis kategori instrumen, yakni giro, tabungan, dan deposito dengan SBT masing-masing sebesar 16,4%; 58,4%; dan 6,3% (Grafik 10).



C. Prakiraan Tahun 2024

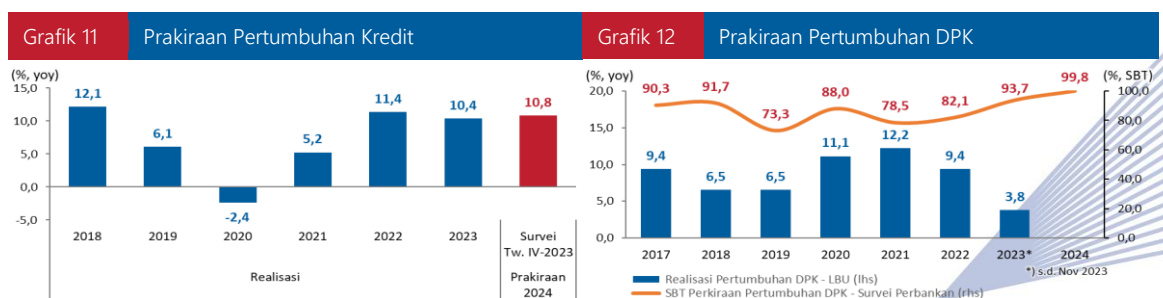
Prakiraan Kredit

Pertumbuhan kredit untuk keseluruhan tahun 2024 diperkirakan sebesar 10,8% (yoy).

Responden memprakirakan *outstanding* kredit sampai dengan akhir tahun 2024 mengalami pertumbuhan sebesar 10,8% (yoy), lebih tinggi dibandingkan realisasi pertumbuhan kredit pada 2023 sebesar 10,4% (yoy) meski tidak setinggi realisasi pertumbuhan pada 2022 sebesar 11,4% (yoy) (Grafik 11).

Prakiraan DPK

Pertumbuhan DPK sampai dengan akhir tahun 2024 diperkirakan tinggi. Hal ini tecermin dari SBT prakiraan penghimpunan DPK tahun 2024 yang tercatat positif sebesar 99,8%, lebih tinggi dibandingkan SBT 93,7% pada tahun sebelumnya (Grafik 12).



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

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	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	42,1	89,5	75,3	93,5
	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	54,7	54,4	83,4	85,0
	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	54,6	85,3	91,2	79,3
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	52,6	83,8	76,0	71,8
	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	9,4	25,5	16,2	30,5
	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	64,0	71,8	84,7	78,3
	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	(4,0)	35,8	69,9	53,8
	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	55,6	66,9	65,1	66,9
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	51,0	79,5	58,4	59,0
	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	53,8	63,2	76,6	36,8
	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	25,4	45,3	31,7	48,0
	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	27,0	77,9	46,5	55,8
	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	25,2	11,5	38,9	10,3
	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	34,5	82,2	40,9	23,2
	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	27,5	65,2	66,9	78,5
	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	11,1	34,0	37,7	85,9
	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	47,1	64,0	66,8	80,2
	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	25,1	32,3	72,1	48,2
	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	14,9	46,0	52,8	84,8
	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	(3,1)	57,2	51,5	54,3
	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	33,4	56,8	52,2	54,5
	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	24,1	66,6	68,3	20,0
	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	(1,6)	49,2	46,2	31,5
	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	4,5	59,9	57,2	14,3
	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	(1,3)	(3,5)	4,8	2,9
	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	27,1	8,1	10,5	10,5
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	31,8	70,2	60,6	76,7
	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	62,0	81,7	84,4	86,0
	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	63,1	92,0	95,0	93,3
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	25,5	46,0	33,6	66,7
	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	7,9	37,3	32,5	60,7
	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	46,2	92,9	76,1	96,2
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	63,7	94,0	95,4	96,1

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

Periode	Jenis Kredit	Rincian Kredit	2019				2020				2021				2022				2023				2024
			I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I
Prakiraan per Triwulan	Menurut Penggunaan	Kredit Modal Kerja	1	1	1	1	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	2	2	2	2
		Kredit Konsumsi	3	3	3	3	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	1	1	1	1
		Kendaraan Bermotor	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	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	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	1	1	1	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	2	2	2	2
		Penyediaan Akomodasi & Penyediaan Makan Minum																					
		Transportasi, Pergudangan & Komunikasi																					
		Perantara Keuangan					3		3	3					3	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	3	3	3	3
		UMKM (Non KUR)	2	2	2	2	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	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	2	2	2	2
		Kredit Impor	3	3	3	3	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	1	1	1	1

Tabel 4 Prakiraan Arah Pertumbuhan DPK

Periode	Kelompok Bank	Jenis Simpanan	2019				2020				2021				2022				2023				2024
			I	II	III	IV	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	-21,2	-10,7	41,5	15,5
		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	94,3	79,1	88,3	57,9
		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	32,4	38,9	66,3	5,0
		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	47,5	55,0	94,2	14,9
	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	80,2	74,7	96,8	61,3
		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	72,1	74,1	96,8	84,0
		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	48,0	56,3	68,9	69,4
		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	54,3	56,3	68,9	75,4
	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	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	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	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	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	-19,2	-9,1	42,5	16,4
		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	93,9	79,0	88,5	58,4
		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	32,7	39,2	66,4	6,3
		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	47,6	55,0	93,7	16,1

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	II	III	IV
			Prakiraan 2019				Prakiraan 2020				Prakiraan 2021				Prakiraan 2022				Prakiraan 2023			
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	32,7	-0,9	41,5	60,0
		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	92,0	92,3	88,3	97,4
		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	73,1	87,8	66,3	97,9
		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	92,0	94,4	94,2	99,8
	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	92,4	90,7	96,8	91,4
		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	96,2	88,1	96,8	100,0
		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	68,3	80,5	68,9	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	88,5	90,6	68,9	100,0
	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	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	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	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	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	33,9	0,8	42,5	60,6
		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	92,1	92,3	88,5	97,4
		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	73,0	87,6	66,4	98,0
		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	92,0	94,3	93,7	99,8

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%	
		Kredit Modal Kerja	6,32%	6,43%	6,10%	6,17%	6,12%	5,97%	5,40%	5,12%	5,01%	
	USD	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%	
		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				2024
			I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I*
Prakiraan 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%	3,85%	4,05%	4,25%	4,10%
		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%	5,43%	5,49%	5,60%	5,69%
	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%	2,35%	2,51%	2,71%	3,25%
		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%	3,56%	3,62%	3,97%	4,41%
	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%	10,49%	10,43%	10,31%	10,08%
		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%	10,32%	10,70%	10,50%	10,37%
		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%	12,76%	13,65%	14,42%	13,84%
	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%	6,02%	6,11%	6,26%	6,47%
		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%	6,19%	6,77%	6,96%	6,66%
		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%	6,39%	7,25%	6,26%	6,02%
	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%	9,22%	8,96%	9,01%	9,02%
		Kendaraan Bermotor	12,39%	12,07%	12,42%	11,29%	11,20%	10,94%	10,99%	10,34%	11,27%	11,38%											
		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**																					

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	II	III	IV
Praktekan 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%	3,97%	4,12%	4,22%	4,08%
		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%	5,56%	5,56%	5,64%	5,87%
	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%	2,44%	2,58%	2,72%	3,28%
		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%	3,66%	3,71%	4,01%	4,52%
	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%	10,37%	10,55%	10,33%	10,10%
		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%	10,49%	10,91%	10,52%	10,40%
		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%	12,92%	13,80%	14,50%	13,80%
		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%	6,11%	6,19%	6,27%	6,48%
	USD	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%	6,23%	6,83%	6,96%	6,68%
		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%	6,45%	7,32%	5,74%	6,01%
	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%	9,29%	9,05%	9,02%	9,02%
		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%	10,38%	10,31%	10,66%	10,55%
		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.

HALAMAN INI SENGAJA DIKOSONGKAN

METODOLOGI

Survei Perbankan dilaksanakan secara triwulanan sejak triwulan III 1999. Pengumpulan data periode triwulan IV 2023 dilaksanakan pada bulan Desember 2023. 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.