



Bank SBI Indonesia
A subsidiary of State Bank of India (SBI)

Laporan Keuangan
Per 30 Juni 2023

(angka dalam jutaan Rupiah)

KANTOR PUSAT :
Graha Mandiri Lantai 1, 11,15 & 24 Jl. Imam Bonjol No.61 Jakarta Pusat 10310 Indonesia
Telp. (021) 39838747 (Hunting), Fax. (021) 39838750 & Fax. (021) 39838740

LAPORAN POSISI KEUANGAN							
Tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022							
(Dalam Jutaan Rupiah)							
No	POS-POS	30 Jun 2023	31 Des 2022 (Audited)	No	POS-POS	30 Jun 2023	31 Des 2022 (Audited)
ASET				LIABILITAS DAN EKUITAS			
1.	Kas	18.015	18.117	1.	LIABILITAS		
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	483.960	345.018	2.	Giro	245.320	228.707
3.	Penempatan pada bank lain	68.987	41.304	3.	Tabungan	119.792	107.321
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	–	–	4.	Deposito	1.928.559	1.927.500
5.	Surat berharga yang dimiliki	1.679.650	1.676.693	5.	Uang Elektronik	–	–
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	–	–	6.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	–	–
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	–	–	7.	Liabilitas kepada bank lain	866.575	1.159.798
8.	Tagihan akseptasi	312	11.913	8.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	52	8
9.	Kredit yang diberikan	2.288.475	2.741.794	9.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	–	–
10.	Pembiayaan syariah	–	–	9.	Liabilitas aksesori	312	11.913
11.	Penyertaan modal	–	–	10.	Surat berharga yang diterbitkan	–	–
12.	Aset keuangan lainnya	45.251	–	11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	–	–
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan --/	–	–	12.	Setoran jaminan	185	176
14.	a. Surat berharga yang dimiliki	(3.027)	(5.936)	13.	Liabilitas antar kantor	100.914	69.806
15.	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(146.566)	(183.589)	14.	Liabilitas lainnya	–	–
16.	c. Lainnya	–	–	15.	Kepentingan minoritas (minority interest)	–	–
17.	Aset tidak berwujud	–	–	TOTAL LIABILITAS			
18.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud --/	–	–			3.261.709	3.505.219
19.	Aset tetap dan inventaris	66.182	71.138	EKUITAS			
20.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris --/	(47.986)	(52.544)	16.	Modal disetor		
21.	Aset Non Produktif	–	–	a. Modal dasar	2.914.601	2.914.601	
22.	a. Properti Terbengkalai	–	–	b. Modal yang belum disetor --/	–	–	
23.	b. Agunan yang diambil alih	–	–	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) --/	–	–	
24.	c. Rekening tunda	–	–	17.	Tambahan modal disetor	–	–
25.	d. Aset antarkantor	–	–	a. Ago	–	–	
26.	Aset Lainnya	53.788	63.752	b. Disagio --/	–	–	
27.				c. Dana setoran modal	–	–	
28.				d. Lainnya	–	–	
29.				18.	Penghasilan komprehensif lain	708	–
30.				a. Keuntungan --/	4.057	(1.464)	
31.				b. Kerugian --/	–	–	
32.				19.	Cadangan	7.560	6.560
33.				a. Cadangan umum	–	–	
34.				b. Cadangan tujuan	–	–	
35.				20.	Lababagi	–	–
36.				a. Tahun-tahun lalu	200.452	181.962	
37.				b. Tahun berjalan	50.078	37.940	
38.				c. Dividen yang dibayarkan --/	–	–	
39.				TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK			
40.						3.169.342	3.139.619
41.				TOTAL EKUITAS			
42.						3.169.342	3.139.619
43.				TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS			
44.						6.431.051	6.644.838

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINYA Per 30 Juni 2023 dan 30 Juni 2022 (Dalam Jutaan Rupiah)									
No	POS-POS	30 Jun 23				30 Jun 22			
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK
I. PIHAK TERKAIT									
1.	Penempatan pada bank lain	–	–	–	–	–	–	–	–
a.	Rupiah	–	–	–	–	–	–	–	–
b.	Valuta Asing	–	–	–	–	–	–	–	–
2.	Tagihan spot dan derivatif / forward	–	–	–	–	–	–	–	–
a.	Rupiah	–	–	–	–	–	–	–	–
b.	Valuta Asing	–	–	–	–	–	–	–	–
3.	Surat berharga yang dimiliki	–	–	–	–	–	–	–	–
a.	Rupiah	–	–	–	–	–	–	–	–
b.	Valuta Asing	–	–	–	–	–	–	–	–
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	–	–	–	–	–	–	–	–
a.	Rupiah	–	–	–	–	–	–	–	–
b.	Valuta Asing	–	–	–	–	–	–	–	–
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	–	–	–	–	–	–	–	–
a.	Rupiah	–	–	–	–	–	–	–	–
b.	Valuta Asing	–	–	–	–	–	–	–	–
6.	Tagihan Akseptasi	–	–	–	–	–	–	–	–
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	697	–	–	–	697	240	–	240
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	–	–	–	–	–	–	–	–
i.	Rupiah	–	–	–	–	–	–	–	–
ii.	Valuta Asing	–	–	–	–	–	–	–	–
b.	Bukan debitur UMKM	697	–	–	–	697	240	–	240
i.	Rupiah	697	–	–	–	697	240	–	240
ii.	Valuta Asing	–	–	–	–	–	–	–	–
c.	Kredit yang direstrukturisasi	–	–	–	–	–	–	–	–
i.	Rupiah	–	–	–	–	–	–	–	–
ii.	Valuta Asing	–	–	–	–	–	–	–	–
8.	Penyertaan modal	–	–	–	–	–	–	–	–
9.	Tagihan Lainnya	–	–	–	–	–	–	–	–
10.	Komitmen dan Kontinjensi	–	–	–	–	–	–	–	–
a.	Rupiah	–	–	–	–	–	–	–	–
b.	Valuta Asing	–	–	–	–	–	–	–	–
II. PIHAK TIDAK TERKAIT									
1.	Penempatan pada bank lain	68.987	–	–	–	68.987	52.579	–	52.579
a.	Rupiah	10.223	–	–	–	10.223	21.031	–	21.031
b.	Valuta Asing	58.764	–	–	–	58.764	31.548	–	31.548
2.	Tagihan spot dan derivatif / forward	–	–	–	–	–	–	–	–
a.	Rupiah	–	–	–	–	–	–	–	–
b.	Valuta Asing	–	–	–	–	–	–	–	–
3.	Surat berharga yang dimiliki	1.679.650	–	–	–	1.679.650	1.613.416	–	1.613.416
a.	Rupiah	1.517.033	–	–	–	1.517.033	1.613.416	–	1.613.416
b.	Valuta Asing	162.617	–	–	–	162.617	–	–	–
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	–	–	–	–	–	–	–	–
a.	Rupiah	–	–	–	–	–	–	–	–
b.	Valuta Asing	–	–	–	–	–	–	–	–
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	–	–	–	–	–	–	–	–
a.	Rupiah	1.924.010	–	–	–	1.924.010	308.921	–	308.921
b.	Valuta Asing	1.924.010	–	–	–	1.924.010	308.921	–	308.921
6.	Tagihan Akseptasi	312	–	–	–	312	21.005	–	21.005
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	2.132.985	31.686	9.103	676	113.328	2.394.285	64.371	150.79
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	16.085	–	–	–	14.743	30.828	21.596	588
i.	Rupiah	14.862	–	–	–	11.600	25.522	19.320	588
ii.	Valuta Asing	1.223	–	–	–	3.083	4.306	2.276	–
b.	Bukan debitur UMKM	2.116.900	31.686	9.103	676	98.585	2.256.950	2.372.689	63.783
i.	Rupiah	266.866	–	–	–	18.269	265.811	329.331	12.667
ii.	Valuta Asing	1.850.034	31.686	9.103	676	80.316	1.991.139	2.043.358	51.116
c.	Kredit yang direstrukturisasi	89.631	31.686	9.103	–	101.085	231.505	187.781	57.649
i.	Rupiah	89.631	–	–	–	26.221	115.852	98.177	11.950
ii.	Valuta Asing	–	31.686	9.103	–	74.864	115.653	89.604	45.699
8.	Penyertaan modal	–	–	–	–	–	–	–	–
9.	Tagihan Lainnya	–	–	–	–	–	–	–	–
10.	Komitmen dan Kontinjensi	28.131	–	–	–	28.131	25.365	–	25.365
a.	Rupiah	755	–	–	–	755	16.738	–	16.738
b.	Valuta Asing	28.376	–	–	–	28.376	8.627	–	8.627
III. INFORMASI LAIN									
1.	Total aset bank yang dijaminan :	–	–	–	–	–	–	–	–
a.	Pada Bank Indonesia	–	–	–	–	–	–	–	–
b.	Pada Bank lain	–	–	–	–	–	–	–	–
2.	Agunan yang diambil alih	–	–	–	–	–	–	–	19.970

LAPORAN CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET Periode 30 Juni 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)									
No	POS-POS	30 Juni 2023				30 Juni 2022			
		CKPN		PPKA wajib dibentuk		CKPN		PPKA wajib dibentuk	
		Stage 1	Stage 2	Ummum	Khusus	Stage 1	Stage 2	Ummum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	–	–	–	–	–	–	–	–
2.	Tagihan spot dan derivatif / forward	–	–	–	–	–	–	–	–
3.	Surat Berharga yang dimiliki	3.027	–	–	–	–	–	–	–
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	–	–	–	–	–	–	–	–
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	–	–	–	–	–	–	–	–
6.	Tagihan akseptasi	–	–	–	–	–	–	–	–
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	6.682	16.777	123.107	6.682	139.884	12.075	18.417	121.696
8.	Penyertaan modal sementara	–	–	–	–	–	–	–	–
9.	Tagihan Lainnya	–	–	–	–	–	–	–	–
10.	Komitmen dan Kontinjensi	370	–	–	–	–	–	–	–

Suku Bunga Dasar Kredit Rupiah (Prime Lending Rate) Bank SBI Indonesia Periode 30 Juni 2023									
Suku Bunga Dasar Kredit Rupiah (Prime Lending Rate)									
Berdasarkan Segmen Kredit									
Kredit									
Korporasi									
Kredit									
Ritel									
Kredit									
Mikro									
Kredit									
KPR									
Kredit									
Non KPR									
Suku Bunga Dasar Kredit (SDK)	10,25	12,25	–	–	–	–	–	–	–

LAPORAN PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO UNTUK RISIKO SUKU BUNGA DALAM BANKING BOOK (INTEREST RATE RISK IN THE BANKING BOOK)	
Posisi Laporan 30 Juni 2023	
1 Definisi IRBB untuk Pengukuran dan Pengendalian Risiko Suku Bunga	
IRBB merupakan risiko yang timbul akibat perubahan nilai suku bunga yang menyebabkan perubahan nilai kini (present value) dan penetapan arus kas pada masa mendatang (timing of future cashflow) yang mempengaruhi nilai ekonomis (economic value) dari aset, liabilities, dan transaksi rekening administratif Bank serta menyebabkan perubahan pada nilai pendapatan bunga bersih (net interest income). Bank melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian IRBB serta melaporkan sesuai dengan ketentuan regulator.	
2 Strategi Manajemen Risiko dan Mitigasi Risiko untuk IRBB	
Bank menyusun strategi manajemen risiko serta mitigasi risiko dengan menetapkan tingkat Risiko yang akan diambil (risk appetite) dan toleransi risiko (risk tolerance) yang sejalan dengan strategi bisnis Bank yang beroperasi dalam KBMI 1 serta kebijakan dan prosedur untuk mengendalikan IRBB. Kebijakan dan prosedur memberikan gambaran mengenai delegasi kekuasaan, wewenang dan tanggung jawab untuk setiap jenjang jabatan maupun eskalasi apabila terjadi pelanggaran limit. Selain itu Bank juga memperhatikan gap risk, basis risk, dan option risk yang merupakan sumber IRBB itu sendiri. Selanjutnya kebijakan dan prosedur Manajemen Risiko IRBB akan dikaji ulang secara berkala.	
3 Periodisasi Perhitungan IRBB dan Pengukuran Spesifik yang Digunakan Bank untuk Mengukur Sensitivitas terhadap IRBB	
Bank melakukan perhitungan IRBB sesuai 3 (tiga) bulan. Pengukuran spesifik digunakan untuk instrumen aset dan liabilitas yang memiliki asset behaviour seperti credit prepayment rate (CPR) pada ekposur credit, term deposit redemption ratio (TDRR) pada ekposur deposito, dan sifat behavioral non maturity deposit (NMD) pada ekposur tabungan ataupun giro dengan menggunakan data historis. Selain itu juga memperhatikan proyeksi cashflow pembayaran angsuran bulanan untuk instrumen kredit dengan jenis suku bunga tetap (fixed rate) sedangkan untuk kredit dengan jenis suku bunga mengambang (floating rate) ditetapkan memiliki jangka waktu repricing pada 1 (satu) bulan.	
4 Skenario Shock Suku Bunga dan Skenario Stress yang Digunakan Bank dalam Perhitungan IRBB dengan Menggunakan EVE dan NII	
Dalam pengukuran dan perhitungan IRBB, Bank menerapkan 6 (enam) jenis skenario shock suku bunga untuk perhitungan A/EVE, yaitu parallel up, parallel down, steeperen, flatteren, short rates up, dan short rates down. Sedangkan untuk perhitungan ΔNII menggunakan 2 (dua) skenario shock, yaitu parallel up dan parallel down. Dalam proses skenario shock suku bunga, Bank menggunakan 2 (dua) jenis mata uang, yaitu mata uang rupiah dan mata uang valuta asing (USD).	
5 Asumsi Pemodelan yang Berdampak secara Signifikan dalam Perhitungan IRBB, yang mana Asumsi tersebut Berbeda dari Perhitungan IRBB dengan Pendekatan Standar	
Seluruh asumsi pemodelan yang dilakukan oleh Bank dalam perhitungan IRBB telah sesuai dengan pendekatan dan asumsi yang sudah diatur dalam kebijakan dan prosedur Bank. Bank tidak memiliki asumsi pemodelan khusus yang memiliki pendekatan yang berbeda ketentuan regulator.	
6 Lindung NII (hedging) terhadap IRBB (apabila ada) dan Perlakuan Akuntansi terkait	
Saat ini Bank tidak melakukan tindakan lindung nilai (hedging) terhadap IRBB.	
7 Penjelasan Komprehensif mengenai Asumsi Utama Pemodelan dan Parametric yang Digunakan untuk Menghitung ΔEVE dan ΔNII:	
a. Credit Prepayment Rate (CPR)	Bank menentukan model credit prepayment risk (CPR) berdasarkan data historis terpanjang yang dimiliki oleh Bank. Penentuan rate CPR dilakukan dengan cara membandingkan plafond kredit yang memiliki status pelunasan dipercepat (prepayment) dengan seluruh plafond kredit yang dimiliki pada data historis, baik yang berstatus pelunasan dipercepat, maupun yang berstatus belum terbayar sampai tanggal jatuh tempo, maupun yang masih berstatus aktif. Selanjutnya diperoleh nilai rate CPR yang digunakan sebagai asumsi awal adanya potensi kredit yang pelunasannya akan dipercepat dalam perhitungan proyeksi cashflow IRBB.
b. Term Deposit Redemption Ratio (TDRR)	Bank menentukan model term deposit redemption ratio (TDRR) berdasarkan data historis terpanjang yang dimiliki oleh Bank. Penentuan rate TDRR dilakukan dengan cara membandingkan outstanding deposito yang memiliki status pencairan dipercepat (early redemption) dengan seluruh outstanding deposito yang dimiliki pada data historis, baik yang berstatus pencairan dipercepat, berstatus pencairan sesuai dengan tanggal jatuh tempo, maupun yang masih berstatus aktif. Selanjutnya diperoleh nilai rate TDRR yang digunakan sebagai asumsi awal adanya potensi deposito yang pencairannya akan dipercepat dalam perhitungan proyeksi cashflow IRBB.
c. Non-Maturity Deposit (NMD)	Bank membagi NMD menjadi 3 (tiga) berdasarkan aturan, yaitu transaksional, non-transaksional, dan korporasi (wholesale). Dimana pendekatan tersebut menggunakan asumsi simpanan stabil dan tidak stabil dari model bucketing liquidity coverage ratio (LCR) untuk menentukan nominal transaksional dan non-transaksional. Kategori transaksional diasumsikan sebagai simpanan stabil sedangkan kategori non-transaksional diasumsikan sebagai simpanan tidak stabil pada LCR. Untuk simpanan korporasi (wholesale) hanya dibedakan berdasarkan bidang usaha Bank. Bank menentukan besarnya nilai core deposit untuk tabungan dan giro dengan asumsi core deposit yang digunakan adalah nilai nominal minimal pada tabungan dan giro selama kurun waktu data historis tersebut dan nilai nominal tersebut ditempatkan pada bucket repricing yang sesuai dengan kategori NMD. Selanjutnya apabila nominal tabungan dan giro pada saat tanggal pelunasan melebihi nilai nominal (core deposit) maka kelebihan tersebut dianggap sebagai non-core deposit yang akan ditempatkan pada bucket repricing overnight.
d. Metode Agregasi antara Mata Uang dan Korelasi Suku Bunga antara Mata Uang yang Signifikan	Bank perlu melakukan agregasi perhitungan ΔEVE antara masing-masing mata uang agar diperoleh nilai konsolidasi dari seluruh mata uang yang menggambarkan kondisi Bank secara umum. Bank mengambil nilai agregasi yang akan digunakan untuk memboot (weighted) nilai perhitungan ΔEVE pada mata uang valuta asing. Saat ini mata uang yang termasuk significant currency hanya mata uang rupiah dan USD.
8 Informasi Lainnya	Tidak ada
Analisis Kuantitatif	
Rata-rata jangka waktu penyesuaian suku bunga (repricing maturity) yang diterapkan untuk NMD.	Bank mengikuti aturan dari regulator dengan menetapkan rata-rata jangka waktu penyesuaian suku bunga (repricing maturity) untuk NMD pada kisaran 5 Tahun untuk NMD transaksional, 4,5 Tahun untuk NMD non-transaksional, dan 4 Tahun untuk NMD korporasi.
Jangka waktu penyesuaian suku bunga (repricing maturity) terlama yang diterapkan untuk NMD.	Bank mengikuti aturan dari regulator dengan menetapkan rata-rata jangka waktu penyesuaian suku bunga (repricing maturity) untuk NMD pada kisaran 5 Tahun untuk NMD transaksional, 4,5 Tahun untuk NMD non-transaksional, dan 4 Tahun untuk NMD korporasi.