

## LAPORAN PERHITUNGAN IRRBB

**Nama Bank** : PT Bank CTBC Indonesia (Individu)  
**Posisi Laporan** : Maret 2023  
**Mata Uang** : Semua mata uang

| Dalam Juta Rupiah   | $\Delta$ EVE |              | $\Delta$ NII |             |
|---|--------------|--------------|--------------|-------------|
| Periode   | T            | T-1          | T            | T-1         |
| <i>Parallel up</i>  | (105,142.44) | (1,438.97)   | 26,205.79    | 61,908.49   |
| <i>Parallel down</i>  | 142,973.14   | 733.18       | (35,717.68)  | (71,476.42) |
| <i>Steeper</i>  | 36,351.84    | 106,089.94   |              |             |
| <i>Flattener</i>  | (52,111.65)  | (97,549.90)  |              |             |
| <i>Short rate up</i>  | (93,316.14)  | (66,001.00)  |              |             |
| <i>Short rate down</i>  | 110,464.48   | 78,240.87    |              |             |
| Nilai Maksimum Negatif (absolut)  | 105,142.44   | 97,549.90    | 35,717.68    | 71,476.42   |
| Modal Tier 1 (untuk $\Delta$ EVE) atau <i>Projected Income</i> (untuk $\Delta$ NII)                       | 3,325,753.67 | 3,284,171.21 | 914,020.32   | 784,117.00  |
| Nilai Maksimum dibagi Modal Tier 1 (untuk $\Delta$ EVE) atau <i>Projected Income</i> (untuk $\Delta$ NII) | 3.16%        | 2.97%        | 3.91%        | 9.12%       |

## LAPORAN PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO UNTUK RISIKO SUKU BUNGA DALAM *BANKING BOOK* (*INTEREST RATE RISK IN THE BANKING BOOK*)

**Nama Bank** : PT Bank CTBC Indonesia (Individu)

**Posisi Laporan** : Maret 2023

| Analisis Kualitatif  |   |
|----------------------|---|
| 1                    | Bank mendefinisikan IRRBB sebagai risiko yang berasal dari perbedaan sensitivitas dari aset dan kewajiban terhadap perubahan suku bunga. Sensitivitas semua komponen neraca terhadap pergerakan suku bunga harus dipertimbangkan dengan seksama ketika menilai risiko suku bunga.   |
| 2                    | Bank mengatur strategi manajemen risiko IRRBB melalui pembahasan dalam rapat komite Aktiva dan Pasiva (ALCO) dengan cara antara lain menentukan SBDK dan FTP Bank. Mitigasi risiko IRRBB telah dilakukan Bank dengan melakukan pengukuran dan pemantauan IRRBB menggunakan metode internal dan telah menetapkan limit internal Bank (limit 1bp $\Delta$ NII) atas hasil pengukuran tersebut sesuai <i>risk appetite</i> dan <i>risk tolerance</i> Bank. |
| 3                    | Bank telah melakukan pengukuran IRRBB dan pemantauan limit IRRBB secara bulanan melalui Laporan ALM yang dilaporkan ke manajemen dan unit bisnis terkait. IRRBB diukur dengan menghitung dampak perubahan suku bunga terhadap NII dan EVE Bank.   |
| 4                    | Selain menerapkan skenario <i>shock</i> suku bunga yang ditetapkan Regulator, Bank telah menetapkan skenario stress suku bunga secara internal, yang tertuang di dalam kebijakan internal Bank.   |
| 5                    | Bank sudah memperhitungkan margin komersial dan <i>spread components</i> lainnya dalam arus kas, yang didiskonto dengan <i>risk free rate</i> dalam perhitungan dengan metode EVE.  |
| Analisis Kuantitatif |   |
| 1                    | Rata-rata jangka waktu penyesuaian suku bunga ( <i>repricing maturity</i> ) yang diterapkan untuk NMD adalah 1 bulan melalui review secara bulanan pada rapat ALCO.   |
| 2                    | Jangka waktu penyesuaian suku bunga ( <i>repricing maturity</i> ) terlama yang diterapkan untuk NMD adalah 7 tahun. Penetapan tersebut berdasarkan hasil analisis perilaku nasabah Bank yang dilakukan melalui pergerakan volume NMD Bank secara bulanan selama 10 tahun terakhir, juga dengan mempertimbangkan pergerakan tingkat suku bunga NMD Bank.   |