

Lampiran IV Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/SEOJK.03/2018 tanggal 21 Agustus 2018 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Suku Bunga Dalam Banking Book (*Interest Rate Risk In The Banking Book*) Bagi Bank Umum

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

Nama Bank : PT Bank Shinhan Indonesia

Periode : 31 Maret 2020

Analisis Kualitatif	
1	<p>Dalam rangka mengukur IRRBB, Bank menggunakan 2 (dua) metode yang saling melengkapi, yaitu:</p> <p>a) Pengukuran berdasarkan perubahan pada EVE yaitu metode yang mengukur dampak perubahan suku bunga terhadap nilai ekonomis dari ekuitas Bank.</p> <p>b) Pengukuran berdasarkan perubahan pada NII adalah metode yang mengukur dampak perubahan suku bunga terhadap rentabilitas (<i>earnings</i>) Bank.</p>
2	<p>Strategi yang dilakukan terhadap IRRBB adalah dengan melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko IRRBB. Identifikasi dan pengukuran dilakukan dengan pembuatan dan analisa laporan IRRBB secara Triwulan yang dilaporkan melalui Komite Manajemen Risiko dan atau ALCO. Komite melakukan evaluasi / monitoring dan memberikan masukan dan atau keputusan berupa langkah strategik dalam mitigasi risiko. Hal tersebut tercermin dalam strategi <i>repricing gap</i> berupa penentuan suku bunga deposito, penentuan strategi jangka waktu penempatan deposito, dan keputusan terkait pemberian suku bunga kredit, dll, sehingga dapat meminimalisir terhadap dampak negative terhadap <i>Net Interest Income(NII)</i> dan <i>Economic Value of Equity (EVE)</i>.</p>
3	<p>Perhitungan IRRBB Bank dilakukan setiap Triwulan, dan dilaporkan secara berkala kepada Komite Manajemen Risiko dan atau ALCO, dan disampaikan pula kepada Komite Pemantau Risiko.</p> <p>Pertama kali dilakukan oleh Bank yaitu dengan melakukan pengelompokan atas kategori posisi <i>Trading Book</i> dan <i>Banking Book</i> yang <i>sensitive</i> terhadap suku bunga (<i>interest rate-sensitive</i>) yang terdapat pada laporan posisi keuangan (neraca) dan Laporan Komitmen Kontijensi (<i>off balance sheet</i>) yang masuk dalam kategori <i>amenable</i>, <i>less amenable</i>, dan <i>not amenable</i> penetapannya dilakukan berdasarkan kemungkinan untuk standarisasi (<i>feasibility for</i></p>

	<p><i>standardization</i>), terkait hal tersebut maka bank menetapkan menggunakan pendekatan standar (<i>amenable to standardization</i>) dikarenakan semua arus kas yang dimiliki bank berdasarkan jangka waktu kontraktual dalam penyesuaian suku bunganya.</p> <p>Seluruh arus kas nasional yang mengalami penyesuaian suku bunga (<i>national repricing cash flow</i>) dialokasikan ke dalam 19 skala waktu. Setelah itu, Arus kas nasional yang mengalami penyesuaian suku bunga (<i>national repricing cash flow</i>) yang telah dilakukan saling hapus pada setiap skala waktu dikalikan dengan faktor diskonto berdasarkan suku bunga untuk IDR menggunakan Jibor dan USD menggunakan Libor periode laporan. Seluruh perubahan nilai EVE (Δ EVE) untuk setiap mata uang berasal dari pengurangan nilai EVE dari Skenario Shock Suku Bunga (berdasarkan SEOJK No.12/SEOJK.03/2018) dengan nilai EVE pada <i>term structure</i> bunga saat ini.</p> <p>Untuk perhitungan NII (Δ NII) dilakukan dengan cara arus kas nasional yang mengalami penyesuaian suku bunga (<i>national repricing cash flow</i>) dialokasikan ke dalam 12 skala waktu. Setelah itu, Arus kas nasional yang mengalami penyesuaian suku bunga (<i>national repricing cash flow</i>) yang telah dilakukan saling hapus pada setiap skala waktu dikalikan dengan <i>Midpoint</i> skala waktu setelah itu dikalikan dengan Skenario Shock Suku Bunga (berdasarkan SEOJK No. 12/SEOJK.03/2018).</p>
4	Dalam pengukuran Δ EVE, Bank menggunakan 6 skenario shock sesuai pendekatan standar yaitu <i>parallel shock up, parallel shock down, steepener shock, flattener shock, short rate shock up, dan short rate shock down</i> , sedangkan dalam pengukuran terhadap Δ NII menggunakan 2 <i>scenario</i> yaitu <i>parallel shock up, dan parallel shock down</i> .
5	Dalam perhitungan Δ EVE dan Δ NII, Bank menggunakan metode perhitungan sesuai standar SEOJK IRRBB. (Bank belum menggunakan sistem pengukuran intern / <i>Internal Measurement System/IMS</i>).
6	Saat ini, Bank belum melakukan lindung nilai (<i>hedging</i>) terhadap IRRBB
7	<p>a) Dalam menghitung diskonto arus kas dalam metode EVE, margin komersial dan <i>spread components</i> lainnya telah diperhitungkan dalam arus kas hingga jatuh tempo.</p> <p>b) NMD (<i>Non-Maturity Deposits</i>) mencakup produk Giro dan Tabungan dimana Bank menggunakan perhitungan secara <i>behavioral</i> nasabah dengan data historis selama 2 tahun untuk masing-masing mata uang yang dibagi berdasarkan jenis NMD menjadi Ritel Transaksional, Ritel Non-Transaksional dan <i>Wholesale</i> dengan caps yang telah ditentukan regulator untuk menentukan persentase Core dan <i>Non-Core</i> NMD. Untuk <i>Core</i> NMD diletakan</p>

- sesuai dengan *Time Bucket* berdasarkan jenis yang telah disebutkan, sedangkan *Non-Core NMD* ditempatkan pada *time bucket "Overnight"*.
- c) Untuk pinjaman yang pelunasan dipercepat Bank telah memperhitungkan biaya ekonomis atas pelunasan dipercepat tersebut yang dibebankan kepada debitur tanpa batas nominal dan untuk deposito yang memiliki suku bunga fix penyesuaian suku bunganya dilakukan hingga jatuh tempo kontraktual deposito tersebut. Jika ada nasabah yang melakukan pelunasan dipercepat akan dikenakan *penalty* sesuai ketentuan Bank. Nasabah yang memiliki Deposito pada Bank yang mengalami jatuh tempo sebagian besar selalu dilakukan *Automatic Roll Over (ARO)*.
 - d) Bank tidak memiliki instrument *Option*, sehingga tidak menghitung opsi perilaku (*behaviour options*).
 - e) Bank belum menggunakan metodologi agregasi antar mata uang dan korelasi suku bunga antar mata uang.

Dari hasil analisa tersebut pada posisi Triwulan I - 2020 Nilai Maksimum Negatif (absolut) :

KETERANGAN	IDR		USD	
	Δ EVE	12,87%	Low to Moderate	0,82%
Δ NII	29,60%	High	35,21%	High

8

Untuk Δ EVE IDR berada diposisi "**Low to Moderate**" ($11% < x < 13%$) artinya kemungkinan kerugian yang dihadapi Bank dari IRRBB tergolong rendah selama periode waktu tertentu yang menandakan struktur aset dan liabilitas kurang sensitif terhadap perubahan suku bunga.

Untuk Δ EVE USD berada diposisi "**Low**" ($< 11%$) artinya kemungkinan kerugian yang dihadapi Bank dari IRRBB tergolong sangat rendah selama periode waktu tertentu yang menandakan struktur aset dan liabilitas tidak sensitif terhadap perubahan suku bunga.

Untuk Δ NII IDR & USD berada diposisi "**HIGH**" ($> 20%$) artinya kemungkinan kerugian yang dihadapi Bank dari IRRBB tergolong sangat tinggi selama periode waktu 12 bulan yang menandakan adanya perubahan pada pendapatan bunga dan beban bunga yang sensitif terhadap perubahan suku bunga.

Direksi dan Departemen terkait selalu melakukan pengawasan terhadap perubahan suku bunga sesuai dengan yang berlaku dipasaran. Dalam pemberian

	suku bunga bank menetapkannya melalui rapat ALCO yang diadakan secara berkala sesuai dengan kebutuhan bank.																				
Analisis Kuantitatif																					
	<p>Berdasarkan analisa NMD (<i>Non Maturity Deposit</i>) terlihat simpanan stabil yang dimiliki bank posisi Maret 2020 dari data LCR (<i>liquidity coverage ratio</i>) ada pada Retail/Non-transaksional sebesar 100% dengan jangka waktu Rata-rata penyesuaian suku bunga (<i>repricing maturity</i>) selama 1 bulan dan jangka waktu penyesuaian suku bunga (<i>repricing maturity</i>) terlama yang diterapkan untuk NMD selama 2 tahun dengan data sebagai berikut:</p> <p style="text-align: right;">(dalam jutaan rupiah)</p> <table border="1" data-bbox="280 615 1421 993"> <thead> <tr> <th data-bbox="280 615 586 825">Keterangan</th> <th data-bbox="586 615 849 825">Total Simpanan Stabil</th> <th data-bbox="849 615 1096 825">Rata – Rata jangka waktu penyesuaian suku bunga</th> <th data-bbox="1096 615 1263 825">Jangka Waktu Terlama</th> <th data-bbox="1263 615 1421 825">Presentase</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="280 825 586 877">Retail/Transaksional</td> <td data-bbox="586 825 849 877" style="text-align: center;">-</td> <td data-bbox="849 825 1096 877" style="text-align: center;">-</td> <td data-bbox="1096 825 1263 877" style="text-align: center;">-</td> <td data-bbox="1263 825 1421 877" style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td data-bbox="280 877 586 947">Retail/Non-Transaksional</td> <td data-bbox="586 877 849 947" style="text-align: center;">1.672</td> <td data-bbox="849 877 1096 947" style="text-align: center;">1 Bulan</td> <td data-bbox="1096 877 1263 947" style="text-align: center;">2 Tahun</td> <td data-bbox="1263 877 1421 947" style="text-align: center;">100%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="280 947 586 993">Wholesale</td> <td data-bbox="586 947 849 993" style="text-align: center;">-</td> <td data-bbox="849 947 1096 993" style="text-align: center;">-</td> <td data-bbox="1096 947 1263 993" style="text-align: center;">-</td> <td data-bbox="1263 947 1421 993" style="text-align: center;">-</td> </tr> </tbody> </table>	Keterangan	Total Simpanan Stabil	Rata – Rata jangka waktu penyesuaian suku bunga	Jangka Waktu Terlama	Presentase	Retail/Transaksional	-	-	-	-	Retail/Non-Transaksional	1.672	1 Bulan	2 Tahun	100%	Wholesale	-	-	-	-
Keterangan	Total Simpanan Stabil	Rata – Rata jangka waktu penyesuaian suku bunga	Jangka Waktu Terlama	Presentase																	
Retail/Transaksional	-	-	-	-																	
Retail/Non-Transaksional	1.672	1 Bulan	2 Tahun	100%																	
Wholesale	-	-	-	-																	

LAPORAN PERHITUNGAN IRRBB

Nama Bank : PT. Bank Shinhan Indonesia

Posisi Laporan : 31 Maret 2020

Mata Uang : IDR

(dalam jutaan rupiah)

Dalam Juta Rupiah	Δ EVE		Δ NII	
	31 Maret 2020	31 Desember 2019	31 Maret 2020	31 Desember 2019
Parallel Up	(391.890,32)	(134.359,90)	37.561,52	19.541,25
Parallel down	(566.572,05)	170.204,63	(37.561,52)	(19.917,73)
Steeper	(438.837,87)	(46.073,46)		
Flattener	(479.610,13)	(16.512,57)		
Short rate up	(439.913,13)	(73.971,92)		
Short rate down	(495.798,18)	83.672,46		
Nilai Maksimum Negatif (<i>absolut</i>)	566.572,05	134.359,90	37.561,52	19.917,73
Modal Tier 1 (untuk Δ EVE) atau <i>projected</i> Income (untuk Δ NII)	4.403.849,60	4.364.644,13	126.908,37	521.947,12
Nilai Maksimum dibagi Modal Tier 1 (untuk Δ EVE) atau <i>projected</i> Income (untuk Δ NII)	12,87%	8,23%	29,60%	11,67%

LAPORAN PERHITUNGAN IRRBB

Nama Bank : PT. Bank Shinhan Indonesia

Posisi Laporan : 31 Maret 2020

Mata Uang : USD

(dalam jutaan rupiah)

Dalam Juta Rupiah	Δ EVE		Δ NII	
	31 Maret 2020	31 Desember 2019	31 Maret 2020	31 Desember 2019
Parallel Up	(32.083,80)	8.003,93	(44.683,43)	47.768,29
Parallel down	(36.099,04)	(3.117,32)	44.683,43	(48.402,10)
Steeper	(34.600,00)	(73,69)		
Flattener	(34.993,69)	1.488,45		
Short rate up	(33.709,83)	4.478,13		
Short rate down	(36.081,10)	(2.568,84)		
Nilai Maksimum Negatif (absolut)	36.099,04	3.117,32	44.683,43	48.402,10
Modal Tier 1 (untuk Δ EVE) atau <i>projected</i> Income (untuk Δ NII)	4.403.849,60	4.364.644	126.908,37	521.947,12
Nilai Maksimum dibagi Modal Tier 1 (untuk Δ EVE) atau <i>projected</i> Income (untuk Δ NII)	0,82%	2,91%	35,21%	0,95%