

LAPORAN PERHITUNGAN IRRBB

Nama Bank : PT Bank Commonwealth (individu)

Posisi Laporan : 30 Sep 2021

Mata Uang : IDR, USD dan AUD

Dalam Juta Rupiah	ΔEVE		ΔNII	
	30-Sep-21	30-Jun-21	30-Sep-21	30-Jun-21
<i>Parallel up</i>	(192,155)	(211,639)	(30,442)	(21,858)
<i>Parallel down</i>	202,615	225,707	30,015	21,570
<i>Steeper</i>	2,724	(1,144)		
<i>Flattener</i>	(40,255)	(40,999)		
<i>Short rate up</i>	(38,932)	(48,019)		
<i>Short rate down</i>	52,868	63,902		
Nilai Maksimum Negatif (absolut)	192,155	211,639	30,442	21,858
Modal Tier 1 (untuk ΔEVE)	2,935,153	3,103,354		
<i>Projected Income</i> (untuk ΔNII)			855,556	789,925
Nilai Maksimum dibagi Modal Tier 1 (untuk ΔEVE) atau Projected Income (untuk ΔNII)	6.55%	6.82%	3.56%	2.77%

Analisis Kuantitatif

- Posisi September 2021, nilai ΔEVE Bank berada pada level 6.55% dari modal Tier 1, cukup stabil dibandingkan posisi triwulan sebelumnya, masih berada di bawah limit internal yang ditetapkan Bank dan ketentuan OJK sebesar 15% dari modal Tier 1.
- Sementara itu, nilai sensitivitas ΔNII menggunakan *interest shock* berdasarkan SEOJK berada pada 3.56% dari *projected income*, dimana mengalami kenaikan dibandingkan triwulan sebelumnya.