



LAPORAN PERHITUNGAN IRRBB

Nama Bank : PT Bank Commonwealth (individu)
Posisi Laporan : 31 Desember 2023
Mata Uang : IDR, USD dan AUD

| Dalam Juta Rupiah | ΔEVE | | ΔNII | |
|---|--------------|--------------|---------------|--------------|
| | 31 Des 23 | 30 Sep 23 | 31 Des 23 | 30 Sep 23 |
| <i>Parallel up</i> | (159.243) | (177.257) | 150 | (9.512) |
| <i>Parallel down</i> | 180.084 | 201.068 | (57.137) | (50.225) |
| <i>Steeper</i> | 32.046 | 30.639 | | |
| <i>Flattener</i> | (66.629) | (69.685) | | |
| <i>Short rate up</i> | (123.652) | (134.158) | | |
| <i>Short rate down</i> | 134.805 | 146.610 | | |
| Nilai Maksimum Negatif (absolut) | 159.243 | 177.257 | 57.137 | 50.225 |
| Modal Tier 1 (untuk ΔEVE) | 3.176.020 | 3.306.690 | | |
| <i>Projected Income</i> (untuk ΔNII) | | | 524.170 | 619.736 |
| Nilai Maksimum dibagi Modal Tier 1 (untuk ΔEVE) atau Projected Income (untuk ΔNII) | 5,01% | 5,36% | 10,90% | 8,10% |

Analisis Kuantitatif

- Posisi Desember 2023, nilai ΔEVE Bank berada pada level 5,01% dari modal Tier 1, mengalami penurunan dibandingkan posisi triwulan sebelumnya. Angka tersebut 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 10,90% dari *projected income*, mengalami kenaikan dibandingkan triwulan sebelumnya.