

LAPORAN PENGUNGKAPAN KEBIJAKAN MANAJEMEN RISIKO IRRBB

Nama Bank : PT Bank BNP Paribas Indonesia

Posisi Laporan : 30 Juni 2020

Analisis Kualitatif	
a	<p>Penjelasan mengenai bagaimana bank mendefinisikan IRRBB untuk pengukuran dan pengendalian risiko.</p> <p>IRRBB didefinisikan sebagai risiko yang timbul akibat dari posisi aset dan kewajiban yang mempunyai perbedaan antara waktu perubahan suku bunga dan arus kas (<i>repricing risk</i>), perubahan keterkaitan suku bunga dari beberapa <i>yield curve</i> dengan posisi berbeda yang mempengaruhi aktivitas Bank (<i>basis risk</i>), perubahan keterkaitan suku bunga pada rentang jatuh tempo (<i>yield curve risk</i>), dan suku bunga terkait <i>option embedded</i> dalam produk banking book (<i>option risk</i>).</p> <p>Dalam mengukur IRRBB, BNP Paribas menggunakan dua metode yaitu metode EVE dan metode NII yang mencakup beberapa skenario suku bunga termasuk kondisi stress.</p>
b	<p>Penjelasan mengenai strategi manajemen dan mitigasi IRRBB.</p> <p>BNP Paribas memiliki beberapa strategi dan mitigasi risiko IRRBB yaitu :</p> <ol style="list-style-type: none">1. Bank telah menerapkan kebijakan dan prosedur terkait dengan limit untuk IRRBB.2. Unit Manajemen Risiko melakukan fungsi pengendalian internal atas IRRBB melalui pemantauan limit <i>exposure periodic Gapping</i> per mata uang utama secara harian. Jika terjadi pelampauan limit maka bank akan melakukan eskalasi sesuai kebijakan manajemen risiko.3. Bank secara aktif menjaga keseimbangan Gap antara komposisi asset dan liabilities dengan didukung oleh proyeksi perubahan suku bunga di masa mendatang. Jika tingkat suku bunga diproyeksikan naik maka



	<p>Bank akan memperbanyak komposisi asset dengan suku bunga mengambang (floating) dan begitu sebaliknya.</p> <p>4. Perkembangan dan strategi IRRBB akan disampaikan juga setiap ALCO meeting.</p>
c	<p>Periodisasi perhitungan IRRBB bank, dan penjelasan mengenai pengukuran spesifik yang digunakan bank untuk mengukur sensitivitas terhadap IRRBB.</p>
	<p>Bank melakukan pemantauan IRRBB secara harian untuk keperluan internal dengan menggunakan <i>periodic</i> gapping report. Selain itu dengan memperhatikan ketentuan surat edaran OJK No.12/SEOJK.03/2018 mengenai Pedoman Pengukuran Risiko Pendekatan Standar untuk Risiko Suku Bunga dalam Banking Book bagi Bank Umum; Pengukuran IRRBB juga dilakukan secara <i>quarterly</i>.</p>
d	<p>Penjelasan mengenai skenario <i>shock</i> suku bunga dan skenario <i>stress</i> yang digunakan bank dalam perhitungan IRRBB dengan menggunakan metode EVE dan NII.</p>
	<p>Saat ini Bank menggunakan 6 skenario shock suku bunga dalam perhitungan IRRBB sesuai dengan yang ditetapkan oleh OJK dengan menggunakan metode EVE, yaitu <i>parallel up</i>, <i>parallel down</i>, <i>steepener</i>, <i>flattener</i>, <i>short rate up</i> dan <i>short rate down</i>. Sementara perhitungan dengan metode NII menggunakan 2 skenario, yaitu <i>parallel up</i> dan <i>parallel down</i>.</p>
e	<p>Asumsi untuk model yang digunakan secara signifikan dalam <i>Internal Measurement System</i> (IMS) – apabila ada.</p>
	<p>Dalam perhitungan IRRBB, Bank telah menggunakan repricing date bukannya maturity date/facility date untuk account loan dan pinjaman jangka panjang.</p>
f	<p>Penjelasan mengenai bagaimana bank melakukan lindung nilai terhadap IRRBB (apabila ada), beserta perlakuan akuntansi terkait.</p>
	<p>Saat ini bank melakukan lindung nilai terhadap IRRBB dengan menggunakan instrument derivative suku bunga yang tersedia di pasar seperti Interest Rate Swap maupun Cross Currency Swap. Adapun untuk pencatatan transaksi lindung nilai, bank telah menggunakan pencatatan sesuai dengan ketentuan akuntansi yang berlaku.</p>



g	Penjelasan komprehensif mengenai asumsi utama pemodelan dan parameter yang digunakan dalam menghitung Δ EVE dan Δ NII.
	Meningkat saat ini produk dan segmentasi bisnis bank sangat terbatas pada produk plain vanilla dan segmen korporasi saja, Bank hanya menggunakan pendekatan kontraktual saja baik untuk sisi asset dan sisi kewajiban. Adapun untuk Non Maturity Deposit (NMD) seperti Giro, bank memasukan semuanya kedalam time bucket < 1 Bulan. Selain itu korelasi antara yield curve IDR dan Yield Curve USD diasumsikan tidak ada untuk perhitungan Delta EVE agregasi.
h	Informasi lainnya yang ingin diungkapkan oleh bank terkait interpretasi bank terhadap signifikansi dan sensitivitas hasil pengukuran IRRBB yang telah diungkapkan dan/atau penjelasan terhadap variasi yang signifikan pada tingkat IRRBB yang dilaporkan dibandingkan dengan pengungkapan sebelumnya – apabila ada.
	Untuk IRRBB, bank memiliki dua mata uang yang signifikan yaitu mata uang Rupiah (IDR) dan US Dolar (USD). Perhitungan total Delta EVE merupakan hasil agregasi antara kedua mata uang tersebut. Bank mengasumsikan korelasi dari yield curve dari IDR dan yield curve tidak ada sehingga Delta EVE agregasi merupakan penjumlahan Delta EVE rupiah dan Delta EVE Dolar.
Analisis Kuantitatif	
1	Rata-rata jangka waktu penyesuaian suku bunga (<i>repricing maturity</i>) yang diterapkan untuk NMD.
	Rata-rata jangka waktu penyesuaian suku bunga (<i>repricing maturity</i>) yang diterapkan untuk <i>Non Maturing Deposit</i> (NMD) adalah 15 hari..
2	Jangka waktu penyesuaian suku bunga (<i>repricing maturity</i>) terpanjang yang diterapkan untuk NMD.
	Jangka waktu penyesuaian suku bunga (<i>repricing maturity</i>) terlama yang diterapkan <i>Non Maturing Deposit</i> (NMD) adalah 1 bulan.

LAPORAN HASIL PERHITUNGAN IRRBB

Nama Bank : PT Bank BNP Paribas Indonesia

Posisi Laporan : Juni 2020

Dalam Juta Rupiah	Δ EVE		Δ NII	
	Juni 2020	Maret 2020 *)	Juni 2020	Maret 2020 *)
<i>Parallel up</i>	-172,028	-150,460	33,577	23,220
<i>Parallel down</i>	185,648	177,902	-33,577	-23,220
<i>Steepener</i>	16,658	-9,318		
<i>Flattener</i>	-62,465	-23,152		
<i>Short rate up</i>	-127,650	-84,936		
<i>Short rate down</i>	119,932	101,265		
Nilai Maksimum Negatif (absolut)	172,028	150,460	33,577	23,220
Modal Tier 1 (untuk Δ EVE) atau <i>Projected Income</i> (untuk Δ NII)	5,731,300	5,313,700	1,431,677	944,001
Nilai Maksimum dibagi Modal Tier 1 (untuk Δ EVE) atau <i>Projected Income</i> (untuk Δ NII)	3.00%	2.76%	2.35%	2.46%

*) Perhitungan ini sudah direvisi