

## MEMO

No:	23/0064-1/ACG	Tanggal:	29 Januari 2021
Dari:	ACG	Kepada:	CB1, CB2, CMG, CF1, CF2, PWG, <b>SMG</b> , FHG, PBG, WIB, DSG
Lampiran:	1 (satu) berkas		
Perihal:	<b>PENYAMPAIAN PERUBAHAN PERSENTASE FUND TRANSFER PRICING (FTP) USD/VALAS DALAM PENGHITUNGAN CONTRIBUTION MARGIN (CM) PER BULAN JANUARI 2021</b>		
Ref:	- Memo ACG No. 23/0038-1/ACG tanggal 18 Januari 2021 perihal Usulan Perubahan Persentase Fund Transfer Pricing (FTP) USD/Valas Dalam Penghitungan Contribution Margin (CM) Per Januari 2021		

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Menunjuk referensi tersebut diatas, terkait dengan perubahan persentase *Fund Transfer Pricing* (FTP) USD/Valas kami sampaikan hal-hal sebagai berikut:

1. Komite FTP telah menyetujui perubahan persentase FTP USD/Valas dalam penghitungan Contribution Margin (CM) terhitung mulai bulan Januari 2021.
2. Adapun persentase FTP yang mengalami perubahan sebagai berikut:

No	Periode	Tenor	Valas (%)	
			Eksisting	New
1	01/01/2021	Overnight	0.50	0.50
2	01/01/2021	1 Bulan	2.50	1.50
3	01/01/2021	3 Bulan	2.75	1.55
4	01/01/2021	6 Bulan	2.85	1.60
5	01/01/2021	1 Tahun	3.00	1.70
6	01/01/2021	2 Tahun	2.40	1.80
7	01/01/2021	3 Tahun	2.60	1.90
8	01/01/2021	4 Tahun	2.80	2.00
9	01/01/2021	5 Tahun	2.90	2.10
10	01/01/2021	6 Tahun	3.00	2.20
11	01/01/2021	7 Tahun	3.05	2.30
12	01/01/2021	8 Tahun	3.10	2.40

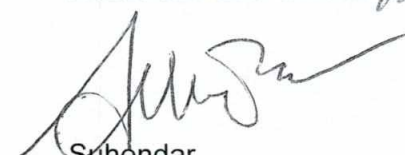
DH.  
4 di kemini 02/21.

3. Penurunan persentase FTP tersebut dilatarbelakangi oleh penurunan tingkat suku bunga penjaminan LPS.

Demikian yang dapat kami sampaikan atas perhatian dan kerjasama Saudara kami ucapkan terima kasih.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

ACCOUNTING GROUP

  
Suhendar  
Group Head

Tembusan: PMO, TIG, ERM

## MEMO

No:	23/0038-1/ACG	Tanggal:	18 Januari 2021
Dari:	ACG	Kepada:	Komite FTP: PMO, TIG, ERM
Lampiran:	1 (satu) lembar		
Perihal:	<b>USULAN PERUBAHAN PERSENTASE FUND TRANSFER PRICING (FTP) USD/VALAS DALAM PENGHITUNGAN CONTRIBUTION MARGIN (CM) PER JANUARI 2021</b>		
Ref:	-		

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

### A. Latar Belakang

1. Perubahan Tingkat Bunga Penjaminan yang dikeluarkan oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS).
2. Terdapat *gap* yang tinggi antara riil dan FTP USD/Valas eksisting karena FTP USD/Valas eksisting tersebut masih mengacu pada FTP USD/Valas tahun 2018.

### B. Pembahasan

1. Persentase FTP IDR telah lebih dahulu mengalami perubahan yang akan berlaku per Januari 2021, sedangkan FTP USD/Valas belum mengalami perubahan. Adapun persentase FTP eksisting sebagai berikut:

No	Tenor	IDR (%)		Valas (%)
		s.d. Des 20	Per Jan 21	Eksisting
1	Overnight	5.00	4.75	0.50
2	1 Bulan	6.25	6.00	2.50
3	3 Bulan	6.50	6.25	2.75
4	6 Bulan	6.70	6.45	2.85
5	1 Tahun	6.85	6.60	3.00
6	2 Tahun	7.00	6.75	2.40
7	3 Tahun	7.10	6.85	2.60
8	4 Tahun	7.20	6.95	2.80
9	5 Tahun	7.30	7.05	2.90
10	6 Tahun	7.40	7.15	3.00
11	7 Tahun	7.50	7.25	3.05
12	8 Tahun	7.60	7.35	3.10

2. Secara umum acuan tingkat suku bunga penjaminan yang dikeluarkan oleh LPS mengalami penurunan sebagai berikut:

Periode	Bank Umum (IDR)	Bank Umum (Valas)	BPR
25 Nov 2020 - 29 Jan 2021	4.50%	1.00%	7.00%
01 Oct 2020 - 29 Jan 2021	5.00%	1.25%	7.50%
30 Jul 2020 - 30 Sep 2020	5.25%	1.50%	7.75%
30 May 2020 - 30 Sep 2020	5.50%	1.50%	8.00%
26 Mar 2020 - 29 May 2020	5.75%	1.75%	8.25%
25 Jan 2020 - 29 May 2020	6.00%	1.75%	8.50%



3. Perubahan persentase FTP yang kami usulkan sebagai berikut:

No	Periode	Tenor	Valas (%)	
			Eksisting	New
1	01/01/2021	Overnight	0.50	<b>0.50</b>
2	01/01/2021	1 Bulan	2.50	<b>1.50</b>
3	01/01/2021	3 Bulan	2.75	<b>1.55</b>
4	01/01/2021	6 Bulan	2.85	<b>1.60</b>
5	01/01/2021	1 Tahun	3.00	<b>1.70</b>
6	01/01/2021	2 Tahun	2.40	<b>1.80</b>
7	01/01/2021	3 Tahun	2.60	<b>1.90</b>
8	01/01/2021	4 Tahun	2.80	<b>2.00</b>
9	01/01/2021	5 Tahun	2.90	<b>2.10</b>
10	01/01/2021	6 Tahun	3.00	<b>2.20</b>
11	01/01/2021	7 Tahun	3.05	<b>2.30</b>
12	01/01/2021	8 Tahun	3.10	<b>2.40</b>

C. Usulan

Tidak adanya penyesuaian FTP USD/Valas sejak tahun 2018 mengakibatkan terjadinya *gap* yang tinggi antara kondisi riil dengan FTP USD/Valas eksisting. Oleh sebab itu, kami mohon persetujuan dari Bapak/Ibu atas penurunan persentase FTP USD/Valas dimaksud yang akan diterapkan dalam penilaian kinerja laporan keuangan pada aplikasi CM bulan Januari 2021.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

ACCOUNTING GROUP

  
Priyo Hartono  
Group Head


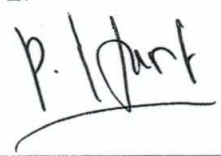
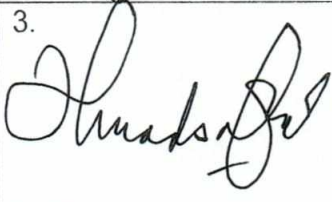
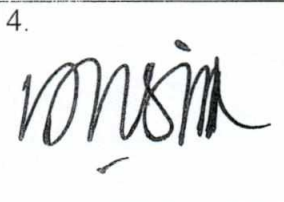
**LEMBAR PERSETUJUAN**

Kami, Group Head Komite FTP yang tercantum dibawah ini menyatakan telah melakukan *review* dan memberikan persetujuan sesuai fungsi dan wewenang kami, atas:

Memo ACG No. 23/0038-1/ACG tanggal 18 Januari 2021 perihal Usulan Perubahan Persentase *Fund Transfer Pricing* (FTP) USD/Valas Dalam Penghitungan *Contribution Margin* (CM) Per Januari 2021

Memutuskan untuk menyetujui perubahan persentase FTP USD/Valas dalam penghitungan CM yang berlaku sejak bulan Januari 2021.

KOMITE FTP

No	Nama	Unit Kerja	Tanda Tangan	
1	Noor Anis	PMO	1. 	2. 
2	Priyo Hartono	ACG		
3	Ahmad Safrizal	TIG	3. 	4. 
4	M. Fanny Fansyuri	ERM		