



(dalam jutaan rupiah)

## Laporan Perhitungan Kewajiban Pemenuhan Net Stable Funding Ratio (NSFR) Triwulan

Nama Bank: Deutsche Bank Posisi Laporan : Desember 2020

| Komponen ASF   | Posisi Tanggal Laporan (Desember 2020)       |           |                        |            | Total Nilai Tertimbang | No. Ref. dari kertas kerja NSFR |
|--|--|-----------|------------------------|------------|------------------------|---------------------------------|
|  | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu |           |                        |            |                        |                                 |
|  | Tanpa Jangka Waktu                           | < 6 bulan | >= 6 bulan - < 1 tahun | >= 1 tahun |                        |                                 |
| 1. Modal   | 7.806.503                                    |           |                        |            | 7.806.503              |                                 |
| 2. Modal sesuai POJK KPMM  | 7.806.503                                    |           |                        |            | 7.806.503              | 1.1, 1.2                        |
| 3. Instrumen modal lainnya   |  |           |                        |            |                        | 1.3                             |
| 4. Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil : |  |           |                        |            |                        | 2, 3                            |
| 5. Simpanan dan pendanaan stabil   |  |           |                        |            |                        | 2.1, 3.1                        |
| 6. Simpanan dan pendanaan kurang stabil  |  |           |                        |            |                        | 2.2, 3.2                        |
| 7. Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi :   | 14.136.382                                   | 5.392.382 | 2.342                  | 917        | 7.507.344              | 4                               |
| 8. Simpanan operasional  | 14.136.382                                   |           |                        |            | 7.068.191              | 4.1                             |
| 9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi   |  | 5.392.382 | 2.342                  | 917        | 439.153                | 4.2                             |
| 10. Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung  |  |           |                        |            |                        | 5                               |
| 11. Liabilitas dan ekuitas lainnya :   |  |           |                        |            |                        | 6                               |
| 12. NSFR liabilitas derivatif  |  |           |                        |            | 279.084                | 6.1                             |
| 13. ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas  |  | 940.482   | 3                      |            | 2                      | 6.2 s.d. 6.5                    |
| 14. Total ASF  |  |           |                        |            | 15.313.849             | 7                               |

| Komponen RSF   | Posisi Tanggal Laporan (Desember 2020)       |           |                        |            | Total Nilai Tertimbang | No. Ref. dari kertas kerja NSFR |
|--|--|-----------|------------------------|------------|------------------------|---------------------------------|
|  | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu |           |                        |            |                        |                                 |
|  | Tanpa Jangka Waktu                           | < 6 bulan | >= 6 bulan - < 1 tahun | >= 1 tahun |                        |                                 |
| 15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR  |  |           |                        |            | 3.936.765              | 1                               |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional  |  |           |                        |            |                        | 2                               |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )  | 1.138.735                                    | 6.755.883 | 630.000                | 1.706.000  | 5.313.852              | 3                               |
| 18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1  |  |           |                        |            |                        | 3.1.1                           |
| 19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan   | 1.138.735                                    |           |                        |            | 170.810                | 3.1.2, 3.1.3                    |
| 20 kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya : |  | 6.755.883 | 630.000                | 1.706.000  | 5.143.042              | 3.1.4, 2 3.1.5, 3.1.6           |
| 21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit  |  |           |                        |            |                        | 3.1.4.1                         |
| 22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :   |  |           |                        |            |                        | 3.1.7.2                         |
| 23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit  |  |           |                        |            |                        | 3.1.7.1                         |
| 24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kuran Lancar ( <i>performing</i> ) yang sedang tidak dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa           |  |           |                        |            |                        | 3.2                             |
| 25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung   |  |           |                        |            |                        | 4                               |
| 26 Aset lainnya :  | 924.215                                      | 621.985   |                        | 1          | 1.491.079              | 5                               |
| 27 Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas  |  |           |                        |            |                        | 5.1                             |
| 28 Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)                      |  |           |                        |            |                        | 5.2                             |
| 29 NSFR aset derivatif   |  |           |                        |            |                        | 5.3                             |
| 30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin   |  |           |                        |            | 349.542                | 5.4                             |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas  | 924.215                                      | 621.985   |                        | 1          | 1.141.537              | 5.5 s.d. 5.12                   |
| 32 Rekening Administratif  |  |           |                        | 17.071.313 | 55.699                 | 12                              |
| 33 Total RSF   |  |           |                        |            | 10.797.395             | 13                              |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )   |  |           |                        |            | 142%                   | 14                              |

| Komponen ASF   | Posisi Tanggal Laporan (September 2020)      |           |                        |            | Total Nilai Tertimbang | No. Ref. dari kertas kerja NSFR |
|--|--|-----------|------------------------|------------|------------------------|---------------------------------|
|  | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu |           |                        |            |                        |                                 |
|  | Tanpa Jangka Waktu                           | < 6 bulan | >= 6 bulan - < 1 tahun | >= 1 tahun |                        |                                 |
| 1. Modal   | 7.635.034                                    |           |                        |            | 7.635.034              |                                 |
| 2. Modal sesuai POJK KPMM  | 7.635.034                                    |           |                        |            | 7.635.034              | 1.1, 1.2                        |
| 3. Instrumen modal lainnya   |  |           |                        |            |                        | 1.3                             |
| 4. Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil : |  |           |                        |            |                        | 2, 3                            |
| 5. Simpanan dan pendanaan stabil   |  |           |                        |            |                        | 2.1, 3.1                        |
| 6. Simpanan dan pendanaan kurang stabil  |  |           |                        |            |                        | 2.2, 3.2                        |
| 7. Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi :   | 15.253.196                                   | 2.718.415 | 1.431.614              | 1.044      | 8.582.796              | 4                               |
| 8. Simpanan operasional  | 15.138.573                                   |           |                        |            | 7.569.287              | 4.1                             |
| 9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi   | 114.623                                      | 2.718.415 | 1.431.614              | 1.044      | 1.013.509              | 4.2                             |
| 10. Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung  |  |           |                        |            |                        | 5                               |
| 11. Liabilitas dan ekuitas lainnya :   |  |           |                        |            |                        | 6                               |
| 12. NSFR liabilitas derivatif  |  |           |                        |            |                        | 6.1                             |
| 13. ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas  |  | 758.587   |                        |            |                        | 6.2 s.d. 6.5                    |
| 14. Total ASF  |  |           |                        |            | 16.217.829             | 7                               |

| Komponen RSF   | Posisi Tanggal Laporan (September 2020)      |            |                        |            | Total Nilai Tertimbang | No. Ref. dari kertas kerja NSFR |
|--|--|------------|------------------------|------------|------------------------|---------------------------------|
|  | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu |            |                        |            |                        |                                 |
|  | Tanpa Jangka Waktu                           | < 6 bulan  | >= 6 bulan - < 1 tahun | >= 1 tahun |                        |                                 |
| 15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR  |  |            |                        |            | 3.360.737              | 1                               |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional  |  |            |                        |            |                        | 2                               |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )  | 1.879.398                                    | 10.437.401 | 630.000                | 1.066.000  | 5.813.507              | 3                               |
| 18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1  |  |            |                        |            |                        | 3.1.1                           |
| 19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan   | 1.879.398                                    | 2.594.866  |                        |            | 671.140                | 3.1.2, 3.1.3                    |
| 20 kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya : |  | 7.842.535  | 630.000                | 1.066.000  | 5.142.368              | 3.1.4, 2 3.1.5, 3.1.6           |
| 21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit  |  |            |                        |            |                        | 3.1.4.1                         |
| 22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :   |  |            |                        |            |                        | 3.1.7.2                         |
| 23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit  |  |            |                        |            |                        | 3.1.7.1                         |
| 24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kuran Lancar ( <i>performing</i> ) yang sedang tidak dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa           |  |            |                        |            |                        | 3.2                             |
| 25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung   |  |            |                        |            |                        | 4                               |
| 26 Aset lainnya :  | 1.061.124                                    | 404.150    | 381                    | 8          | 1.210.330              | 5                               |
| 27 Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas  |  |            |                        |            |                        | 5.1                             |
| 28 Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)                      |  |            |                        |            |                        | 5.2                             |
| 29 NSFR aset derivatif   |  |            |                        |            | 17.496                 | 5.3                             |
| 30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin   |  |            |                        |            | 209.314                | 5.4                             |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas  | 1.061.124                                    | 404.150    | 381                    | 8          | 983.520                | 5.5 s.d. 5.12                   |
| 32 Rekening Administratif  |  |            |                        | 11.074.141 | 518.509                | 12                              |
| 33 Total RSF   |  |            |                        |            | 10.903.083             | 13                              |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )   |  |            |                        |            | 149%                   | 14                              |

\*Komponen yang dilaporkan dalam kategori tanpa jangka waktu adalah komponen yang tidak memiliki jangka waktu kontraktual, antara lain : Instrumen modal yang bersifat permanen (*perpetual*), *short positions*, *open maturity positions*, giro, ekuitas yang tidak masuk dalam kategori HQLA dan komoditas

#### Analisis Secara Individu

Rasio NSFR Deutsche Bank pada Q4 2020 sebesar 142% lebih besar daripada ketentuan minimum yang ditetapkan yaitu sebesar 100%. Dengan ASF yang didominasi oleh Modal, serta Simpanan Operasional yang sebagian besar berupa Giro. Sedangkan pada sisi RSF didominasi oleh Pinjaman baik kepada Bank maupun kepada Nasabah Non Bank.