

Deutsche Bank

Jakarta Branch:
Deutsche Bank Building
80 Jl. Imam Bonjol Jakarta 10310
Tel (62) (21) 331092, 3904792 Fax (62) (21) 335252

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

Nama Bank: Deutsche Bank
Posisi Laporan: Maret 2019



(dalam jutaan rupiah)

Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan (Maret 2019)				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	6.899.351				6.899.351	
2.	Modal sesuai POJK KPMM	6.899.351				6.899.351	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 :	13.658.249	3.619.678	1.606.129	48	8.245.649	4
8.	Simpanan operasional	13.658.249				6.829.125	4.1
9.	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi		3.619.678	1.606.129	48	1.416.524	4.2
10.	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung						5
11.	Liabilitas dan ekuitas lainnya :						6
12.	NSFR liabilitas derivatif					249.847	6.1
13.	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	644.500	901.604	862	419.847	438.395	6.2 s.d. 6.5
14.	Total ASF					15.583.395	7

Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan (Maret 2019)				Total Nilai Tertimbang	No. Ref. dari kertas kerja NSFR
		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	>= 6 bulan - < 1 tahun	>= 1 tahun		
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					1.729.007	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional						2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	1.589.722	10.588.625	145.000	500.000	5.736.038	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1				500.000	500.000	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	1.589.722	1.054.950			396.701	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 :		9.533.675	145.000		4.839.338	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 :	695.730	1.709.445			2.240.415	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 di-serahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)						5.2
29	NSFR aset derivatif						5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin					299.390	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	695.730	1.709.445			1.941.025	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				15.820.107	68.188	12
33	Total RSF					9.773.648	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					159.44%	14

Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan (Desember 2018)				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	6.712.747				6.712.747	
2.	Modal sesuai POJK KPMM	6.712.747				6.712.747	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 :	13.957.980	5.001.119	2.219		7.429.768	4
8.	Simpanan operasional	13.957.980				6.978.990	4.1
9.	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi		5.001.119	2.219		450.778	4.2
10.	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung						5
11.	Liabilitas dan ekuitas lainnya :						6
12.	NSFR liabilitas derivatif					154.268	6.1
13.	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	840.346	470.748	7	566.375	566.379	6.2 s.d. 6.5
14.	Total ASF					14.708.894	7

Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan (Desember 2018)				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					1.514.718	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional						2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	1.222.389	13.584.962		500.000	6.992.314	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1				500.000	500.000	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	1.222.389	1.381.502			390.584	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 :		12.203.460			6.101.730	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 :	1.034.651	822.793			1.730.076	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					295.678	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1.034.651	822.793			1.434.398	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				14.273.514	77.730	12
33	Total RSF					10.314.836	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					142.60%	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 Q1 2019 sebesar 159.44% 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.	