



(dalam jutaan rupiah)

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

Nama Bank: Deutsche Bank Posisi Laporan : September 2021

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember 2021)				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	6.616.724				6.616.724	
2. Modal sesuai POJK KPMM	6.616.724				6.616.724	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 :	17.004.251	3.655.278	24.877		9.221.287	4
8. Simpanan operasional	17.000.285				8.500.142	4.1
9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	3.966	3.655.278	24.877		721.144	4.2
10. Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung						5
11. Liabilitas dan ekuitas lainnya :						6
12. NSFR liabilitas derivatif					24.687	6.1
13. ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	677.894	674.133	1.701	7.300	686.045	6.2 s.d. 6.5
14. Total ASF					16.524.056	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Desember 2021)				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					2.463.465	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	167.842				83.921	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )	1.352.015	4.320.202	1.201.000	2.375.000	4.975.175	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	1.352.015	19.938			205.793	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 :		4.300.264	1.201.000	2.375.000	4.769.382	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 :	1.115.783	579.340	1.191	12.391	1.658.208	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					259.268	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1.115.783	579.340	1.191	12.391	1.398.940	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				16.338.087	19.646	12
33 Total RSF					9.200.416	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )					180%	14

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September 2021)				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	8.176.856				8.176.856	
2. Modal sesuai POJK KPMM	8.176.856				8.176.856	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 :	13.428.576	5.370.091	15.763		8.119.909	4
8. Simpanan operasional	13.428.576				6.714.288	4.1
9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi		5.370.091	15.763		1.405.621	4.2
10. Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung						5
11. Liabilitas dan ekuitas lainnya :						6
12. NSFR liabilitas derivatif					10.580	6.1
13. ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	770.944	397.232	341	4.176	775.290	6.2 s.d. 6.5
14. Total ASF					17.072.055	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September 2021)				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					2.916.392	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	245.536				122.768	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )	190.194	6.498.104	615.000	2.471.000	5.096.031	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	190.194	1.683.999			281.129	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 :		4.814.105	615.000	2.471.000	4.814.902	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 :	1.031.073	625.392			1.632.706	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					265.773	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1.031.073	625.392			1.366.933	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				16.320.370	12.734	12
33 Total RSF					9.780.631	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )					175%	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 2021 sebesar 180% 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.