



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

Nama Bank: Deutsche Bank Posisi Laporan : Maret 2023

(dalam jutaan rupiah)

| Komponen ASF | Posisi Tanggal Laporan (Maret 2023) | | | | 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 | 7.144.065 | | | | 7.144.065 | |
| 2. Modal sesuai POJK KPMM | 7.144.065 | | | | 7.144.065 | 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 : | 18.761.149 | 1.411.391 | 11.780 | | 9.645.886 | 4 |
| 8. Simpanan operasional | 18.752.153 | | | | 9.376.076 | 4.1 |
| 9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 8.996 | 1.411.391 | 11.780 | | 269.810 | 4.2 |
| 10. Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung | | | | | | 5 |
| 11. Liabilitas dan ekuitas lainnya : | | | | | | 6 |
| 12. NSFR liabilitas derivatif | | | | | 197.168 | 6.1 |
| 13. ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 772.063 | 868.352 | | 21.650 | 21.650 | 6.2 s.d. 6.5 |
| 14. Total ASF | | | | | 16.811.601 | 7 |

| Komponen RSF | Posisi Tanggal Laporan (Maret 2023) | | | | 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 | | | | | 1.983.409 | 1 |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 278.449 | | | | 139.225 | 2 |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) | 568.070 | 5.288.657 | 903.278 | 2.114.000 | 4.972.651 | 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 | 568.070 | 15.505 | | | 87.536 | 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 : | | 5.273.152 | 903.278 | 2.114.000 | 4.885.115 | 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 : | 902.367 | 1.424.861 | 26.722 | 149.054 | 2.588.103 | 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 | | | | | 404.195 | 5.4 |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas | 902.367 | 1.424.861 | 26.722 | 149.054 | 2.183.907 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 Rekening Administratif | | | | 19.419.772 | 12.563 | 12 |
| 33 Total RSF | | | | | 9.695.950 | 13 |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>) | | | | | 173% | 14 |

| Komponen ASF | Posisi Tanggal Laporan (Desember 2022) | | | | 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 | 7.076.134 | | | | 7.076.134 | |
| 2. Modal sesuai POJK KPMM | 7.076.134 | | | | 7.076.134 | 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 : | 17.433.889 | 2.527.812 | 18.479 | | 9.457.094 | 4 |
| 8. Simpanan operasional | 17.429.240 | | | | 8.714.620 | 4.1 |
| 9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 4.649 | 2.527.812 | 18.479 | | 742.474 | 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 | 1.201.467 | 1.077.035 | 15.995 | 71.834 | 79.832 | 6.2 s.d. 6.5 |
| 14. Total ASF | | | | | 16.613.060 | 7 |

| Komponen RSF | Posisi Tanggal Laporan (Desember 2022) | | | | 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 | | | | | 2.850.976 | 1 |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 240.807 | | | | 120.404 | 2 |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) | 448.886 | 5.552.260 | 705.235 | 1.884.000 | 4.792.445 | 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 | 448.886 | 14.387 | | | 69.491 | 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 : | | 5.537.873 | 705.235 | 1.884.000 | 4.722.954 | 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 dijamin, 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 dijamin, 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 : | 1.511.331 | 1.892.470 | 40.635 | 177.543 | 4.398.225 | 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 | | | | | 679.104 | 5.3 |
| 30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin | | | | | 482.522 | 5.4 |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas | 1.511.331 | 1.892.470 | 40.635 | 177.543 | 3.236.599 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 Rekening Administratif | | | | 23.027.260 | 18.277 | 12 |
| 33 Total RSF | | | | | 12.180.327 | 13 |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>) | | | | | 136% | 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 2023 sebesar 173% 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.