



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

Nama Bank: Deutsche Bank Posisi Laporan September 2024

(dalam jutaan rupiah)

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September 2024)					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	11.615.981					11.615.981	
2. Modal sesuai POJK KPMM	11.615.981					11.615.981	1.1
3. Instrumen modal lainnya							1.2
4. Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil :							1.3
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 :	13.623.396	4.996.033	1.652	151	8.228.975		4
8. Simpanan operasional	13.617.774				6.808.887		4.1
9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	5.622	4.996.033	1.652	151	1.420.088		4.2
10. Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		3.377.615	333.666	178.846			5
11. Liabilitas dan ekuitas lainnya :							6
12. NSFR liabilitas derivatif		614.586					6.1
13. ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	753.621	5.270.970					6.2 s.d. 6.5
14. Total ASF					19.844.956		7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan September 2024)					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	1.748.589	11.440.541	734.110	7.217.821	1.659.202		1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	161.960				80.980		2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	736.714	7.973.876	188.851	2.275.919	6.194.782		3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1				1.520.209	1.520.209		3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	736.714	456.450	851	709	180.109		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 :		7.517.426	188.000	755.000	4.494.463		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 :	1.239.467	3.206.979	313.286	70.019	4.385.003		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		778.025			778.025		5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1.239.467	2.428.954	313.286	70.019	3.606.977		5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif		15.475.944			10.315		12
33 Total RSF					12.330.362		13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					161%		14

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Juni 2024)				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	11.284.630				11.284.630	
2. Modal sesuai POJK KPMM	11.284.630				11.284.630	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 :	14.887.414	3.631.608	15.000	1.951	8.437.917	4
8. Simpanan operasional	18.881.767				7.440.883	4.1
9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	5.647	3.631.608	15.000	1.951	997.033	4.2
10. Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		735.248	228.267	894.269		5
11. Liabilitas dan ekuitas lainnya :						6
12. NSFR liabilitas derivatif						6.1
13. ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	922.295	2.953.279				6.2 s.d. 6.5
14. Total ASF					19.722.547	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Juni 2024)				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	5.144.699	9.656.888	2.132.065	3.320.329	2.048.353	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	143.615				71.808	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	754.064	6.746.020	256.000	2.324.216	5.830.478	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1				1.644.216	1.644.216	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	754.064	16.736			115.620	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 :		6.729.284	256.000	680.000	4.070.642	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 :	828.714	1.923.757	63.429	1.062.395	3.510.578	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		469.583			469.583	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		375.157			375.157	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	828.714	1.079.016	63.429	1.062.395	2.665.838	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif		16.249.175			13.881	12
33 Total RSF					11.475.097	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					172%	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 Q3 2024 sebesar 161% 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.