



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

Nama Bank: Deutsche Bank Posisi Laporan Desember 2024

(dalam jutaan rupiah)

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember 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	10.996.356				10.996.356	
2. Modal sesuai POJK KPMM	10.996.356				10.996.356	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 :	13.660.803	3.996.865	1.756	161	8.042.006	4
8. Simpanan operasional	13.645.430				6.822.715	4.1
9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	15.373	3.996.865	1.756	161	1.219.291	4.2
10. Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		1.110.621	171.837	708.758		5
11. Liabilitas dan ekuitas lainnya :	592.193	4.531.162				6
12. NSFR liabilitas derivatif						6.1
13. ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	592.193	4.531.162				6.2 s.d. 6.5
14. Total ASF					19.038.362	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Desember 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					2.132.073	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	79.058				39.529	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )	1.043.821	7.862.223	370.111	2.341.243	6.102.683	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1		995.373		1.616.101	1.715.638	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	1.043.821	12.573	993	142	159.097	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 :		6.854.276	369.118	725.000	4.227.947	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 :	1.236.413	924.206	95.602	224.591	2.062.515	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				398.243	398.243	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1.236.413	525.963	95.602	224.591	1.664.272	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				19.951.290	12.715	12
33 Total RSF					10.349.514	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )					184%	14

Posisi Tanggal Laporan September 2024)						
Komponen ASF	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	No. Ref. dari kertas kerja NSFR
	Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	>= 6 bulan - < 1 tahun	>= 1 tahun		
1. Modal	11.615.980				11.615.981	
2. Modal sesuai POJK KPMM	11.615.980				11.615.981	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 :	13.623.396	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 :	753.621	5.885.556				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

Posisi Tanggal Laporan September 2024)						
Komponen RSF	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				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					1.659.282	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	709.17	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 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 :	1.239.467	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 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 2024 sebesar 184% 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.