



(dalam jutaan rupiah)

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

Nama Bank: Deutsche Bank Posisi Laporan : Maret 2021

| Komponen ASF | Posisi Tanggal Laporan (Maret 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 | 7.967.086 | | | | 7.967.086 | |
| 2. Modal sesuai POJK KPMM | 7.967.086 | | | | 7.967.086 | 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 : | 15.992.350 | 2.919.281 | 2.464 | 763 | 8.456.359 | 4 |
| 8. Simpanan operasional | 15.987.684 | | | | 7.993.842 | 4.1 |
| 9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 4.666 | 2.919.281 | 2.464 | 763 | 462.517 | 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 | 1.193.676 | 703.844 | 32.855 | 4.696 | | 6.2 s.d. 6.5 |
| 14. Total ASF | | | | | 16.423.445 | 7 |

| Komponen RSF | Posisi Tanggal Laporan (Maret 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 | | | | | 3.608.268 | 1 |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 274.741 | | | | 137.371 | 2 |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) | 182.656 | 7.777.185 | 210.810 | 2.096.000 | 5.261.987 | 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 | 182.656 | 1.545.741 | | | 259.260 | 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 : | | 6.231.444 | 210.810 | 2.096.000 | 5.002.727 | 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 : | 697.836 | 779.869 | 40.461 | 8.307 | 1.615.468 | 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 | | | | | 160.418 | 5.3 |
| 30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin | | | | | 277.764 | 5.4 |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas | 697.836 | 779.869 | 40.461 | 8.307 | 1.177.286 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 Rekening Administratif | | | | 17.071.313 | 5.410 | 12 |
| 33 Total RSF | | | | | 10.628.504 | 13 |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>) | | | | | 155% | 14 |

| Komponen ASF | Posisi Tanggal Laporan (Desember 2020) | | | | 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 | 7.806.503 | | | | 7.806.503 | |
| 2. Modal sesuai POJK KPMM | 7.806.503 | | | | 7.806.503 | 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 : | 14.136.382 | 5.392.382 | 2.342 | 917 | 7.507.344 | 4 |
| 8. Simpanan operasional | 14.136.382 | | | | 7.068.191 | 4.1 |
| 9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | | 5.392.382 | 2.342 | 917 | 439.153 | 4.2 |
| 10. Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung | | | | | | 5 |
| 11. Liabilitas dan ekuitas lainnya : | | | | | | 6 |
| 12. NSFR liabilitas derivatif | | | | | 279.084 | 6.1 |
| 13. ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | | 940.482 | 3 | | 2 | 6.2 s.d. 6.5 |
| 14. Total ASF | | | | | 15.313.849 | 7 |

| Komponen RSF | Posisi Tanggal Laporan (Desember 2020) | | | | 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 | | | | | 3.936.765 | 1 |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | | | | | | 2 |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) | 1.138.735 | 6.755.883 | 630.000 | 1.706.000 | 5.313.852 | 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 | 1.138.735 | | | | 170.810 | 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 : | | 6.755.883 | 630.000 | 1.706.000 | 5.143.042 | 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 : | 924.215 | 621.985 | | 1 | 1.491.079 | 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 | | | | | 349.542 | 5.4 |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas | 924.215 | 621.985 | | 1 | 1.141.537 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 Rekening Administratif | | | | 17.071.313 | 55.699 | 12 |
| 33 Total RSF | | | | | 10.797.395 | 13 |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>) | | | | | 142% | 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 2021 sebesar 155% 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.