



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

Nama Bank: Deutsche Bank Posisi Laporan : Desember 2022

(dalam jutaan rupiah)

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 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 :	1.511.331	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 ASF	Posisi Tanggal Laporan (September 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	6.904.029				6.904.029	
2. Modal sesuai POJK KPMM	6.904.029				6.904.029	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 :	20.733.727	4.006.637	16.662		11.568.110	4
8. Simpanan operasional	20.526.451				10.263.225	4.1
9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	207.276	4.006.637	16.662		1.304.885	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	860.482	1.743.551	12.863	45.110	51.541	6.2 s.d. 6.5
14. Total ASF					18.523.680	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September 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					3.440.476	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	251.270	274.095			262.682	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )	266.701	7.997.767	46.217	1.830.000	4.641.075	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1		1.860.141			186.014	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	266.701	663.902			139.590	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 :		5.473.725	46.217	1.830.000	4.315.471	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 :	954.408	1.603.633	58.733	126.021	3.510.319	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					665.736	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin					421.941	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	954.408	1.603.633	58.733	126.021	2.422.642	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				15.145.027	16.375	12
33 Total RSF					11.870.928	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )					156%	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 2022 sebesar 136% 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.