



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

Nama Bank: Deutsche Bank Posisi Laporan : Maret 2024

(dalam jutaan rupiah)

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Maret 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	11.082.911				11.082.911	
2. Modal sesuai POJK KPM	11.082.911				11.082.911	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 :	18.741.791	3.262.658	15.000		10.221.510	4
8. Simpanan operasional	18.736.489				9.368.244	4.1
9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	5.302	3.262.658	15.000		853.266	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	709.071	1.785.971	239.944	301.529		6.2 s.d. 6.5
14. Total ASF					21.304.422	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Maret 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					1.473.775	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	230.939				115.469	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )	484.839	6.060.079	495.228	2.372.003	5.598.333	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1				1.592.002	1.592.003	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	484.839	20.141			75.747	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 :		6.039.938	495.228	780.000	3.930.583	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 :	983.951	1.321.843	32.670	146.146	2.878.547	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					503.815	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin					248.361	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	983.951	1.321.843	32.670	146.146	2.126.371	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				15.877.277	14.766	12
33 Total RSF					10.080.890	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )					211%	14

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember 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	10.915.268				10.915.268	
2. Modal sesuai POJK KPMM	10.915.268				10.915.268	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 :	18.513.710	2.150.152	1.680		9.745.999	4
8. Simpanan operasional	18.503.924				9.251.962	4.1
9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	9.786	2.150.152	1.680		494.037	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	989.486	3.206.416	40.806	510.003		6.2 s.d. 6.5
14. Total ASF					20.661.267	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Desember 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					1.379.185	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	372.203				186.102	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )	1.241.996	10.167.858	1.156.815	2.226.015	6.006.353	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1		4.287.165		1.546.015	1.974.731	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	1.241.996	718.375			294.056	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 :		5.162.318	1.156.815	680.000	3.737.566	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 :	1.250.521	1.442.171	22.981	76.142	2.970.881	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					283.528	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin					266.689	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1.250.521	1.442.171	22.981	76.142	2.420.664	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				18.005.387	9.565	12
33 Total RSF					10.552.085	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )					196%	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 2024 sebesar 211% 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.