



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

Nama Bank: Deutsche Bank Posisi Laporan: Desember 2019

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Maret 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	6.659.505				6.659.505	
2. Modal sesuai POJK KPMM	6.659.505				6.659.505	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 :	20.126.704	4.419.738	2.092	1.022.358	11.394.936	4
8. Simpanan operasional	19.970.671				9.985.336	4.1
9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	156.033	4.419.738	2.092	1.022.358	1.409.600	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		5.719.032	12		6	6.2 s.d. 6.5
14. Total ASF					18.054.447	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Maret 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					2.971.013	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional						2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )	2.354.856	11.453.711	60.000	826.000	5.861.696	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1		500.000			50.000	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	2.354.856	2.144.252			674.866	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 :		8.809.459	60.000	826.000	5.136.830	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 :	1.096.428	1.557.116	4	46	4.991.838	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					1.915.079	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin					977.879	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1.096.428	1.557.116	4	46	2.098.880	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				18.758.773	72.439	12
33 Total RSF					13.896.986	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )					130%	14

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember 2019)				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	6.771.609				6.771.609	
2. Modal sesuai POJK KPMM	6.771.609				6.771.609	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 :	13.524.359	8.720.646	391.375	67	7.170.610	4
8. Simpanan operasional	13.346.030				6.673.015	4.1
9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	178.329	8.720.646	391.375	67	497.595	4.2
10. Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung						5
11. Liabilitas dan ekuitas lainnya :						6
12. NSFR liabilitas derivatif					170.542	6.1
13. ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	2.691.602	411.164	575.810		327.164	6.2 s.d. 6.5
14. Total ASF					14.269.383	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Desember 2019)				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					1.988.238	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional						2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )	357.552	12.901.866	1.055.776	421.000	6.303.315	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1			500.000		250.000	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	357.552	3.105.681			519.485	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 :		9.796.185	555.776	421.000	5.533.831	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 :	1.078.085	740.087	1		1.665.392	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					243.343	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1.078.085	740.087	1		1.422.049	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				15.744.023	59.544	12
33 Total RSF					10.016.489	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 2020 sebesar 130% 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.