Deutsche Bank

Jakarta Branch: Deutsche Bank Building, 80 Jl. Imam Bonjol Jakarta 10310
Tel (62) (21) 331092, 3904792 Fax (62) (21) 335252

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

Nama Bank: Deutsche Bank Posisi Laporan Maret 2026

(dalam jutaan rupiah)

	Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Maret 2026)					
		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	11.329.551				11.329.551	
2.	Modal sesuai POJK KPMM	11.329.551				11.329.551	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 :	16.309.879	2.864.626	2.304	3.071	8.550.145	4
8.	Simpanan operasional	16.309.879				8.154.939	4.1
9.	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi		2.864.626	2.304	3.071	395.206	4.2
10.	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		1.114.801	781.405	768.283		5
11.	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	1.049.418	6.043.974				6
12.	NSFR liabilitas derivatif						6.1
13.	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1.049.418	6.043.974				6.2 s.d. 6.5
14.	Total ASF					19.879.696	7

	Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Maret 2026)					
		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					1.311.906	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	356.705	2.364			179.534	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing)*	150.687	13.079.126	277.758	2.235.491	6.600.340	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1		3.585.588		1.020.491	1.379.050	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	150.687	2.056.318			331.051	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 :		7.437.220	277.758	1.215.000	4.890.239	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 (performing) 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 :	873.887	2.910.227	68.506	685.114	4.023.257	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 di-serahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)						5.2
29	NSFR aset derivatif				878.111	878.1	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				532.898	532.898	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	873.887	1.499.218	68.506	685.114	2.612.247	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				20.290.708	8.252	12
33	Total RSF					12.123.288	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio (%)*)					164%	14

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Desember 2025)					
	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	11.183.589				11.183.589	
2. Modal sesuai POJK KPMM	11.183.589				11.183.589	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 :	19.897.316	2.486.614	1.932	2.260	10.239.139	4
8. Simpanan operasional	19.890.681				9.945.340	4.1
9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	6.636	2.486.614	1.932	2.260	293.798	4.2
10. Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		719.313	253.658	509.338		5
11. Liabilitas dan ekuitas lainnya :	(5.117.547)	4.339.752				6
12. NSFR liabilitas derivatif						6.1
13. ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	(5.117.547)	4.339.752				6.2 s.d. 6.5
14. Total ASF					21.422.727	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Desember 2025)					
	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					2.486.320	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	360.450	2.300			181.375	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing)*	270.735	11.074.501	911.412	2.216.306	6.407.841	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1		1.397.831		1.001.306	1.141.089	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	270.735	3.144.713			512.317	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 :		6.531.958	911.412	1.215.000	4.754.435	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 (performing) 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 :	1.394.885	1.231.842	89.251	653.754	2.864.816	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 di-serahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)						5.2
29 NSFR aset derivatif				394.520	394.520	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				296.462	296.462	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1.394.885	540.861	89.251	653.754	2.173.835	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				18.997.792	8.284	12
33 Total RSF					11.948.637	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio (%)*)					179%	14

*Komponen yang dilaporkan dalam kategori tanpa jagka 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 2025 sebesar 179% 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.