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 Juni 2026

(dalam jutaan rupiah)

	Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Juni 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	11.486.304				11.486.304	
2.	Modal sesuai POJK KPMM	11.486.304				11.486.304	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 :	13.549.336	2.430.713	9.942	1.077	7.676.433	4
8.	Simpanan operasional	13.549.336				6.774.668	4.1
9.	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi		2.430.713	9.942	1.077	901.765	4.2
10.	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		5.842.773	1.921.894	4.731.664		5
11.	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	1.714.977	2.781.814				6
12.	NSFR liabilitas derivatif						6.1
13.	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1.714.977	2.781.814				6.2 s.d. 6.5
14.	Total ASF					19.162.737	7

	Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Juni 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					899.305	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	140.900	2.522			71.711	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing)*	448.175	9.437.904	1.075.010	1.215.000	6.353.784	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1			1.073.664		536.832	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	448.175	7.571			68.362	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 :		9.430.333	1.346	1.215.000	5.748.590	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 :	1.398.225	2.732.652			3.570.399	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				505.586	505.586	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				2.207.640	2.207.640	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1.398.225	19.427			857.174	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				21.982.051	7.146	12
33	Total RSF					10.902.344	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (***Net Stable Funding Ratio (%)***)					176%	14

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, 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 :	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	878.111	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 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 Q2 2026 sebesar 176% 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.