



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

Nama Bank: Deutsche Bank Posisi Laporan : September 2023

(dalam jutaan rupiah)

| Komponen ASF   | Posisi Tanggal Laporan (September 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   | 7.507.567                                    |           |                        |            | 7.507.567              |                                 |
| 2. Modal sesuai POJK KPM   | 7.507.567                                    |           |                        |            | 7.507.567              | 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 :   | 17.391.875                                   | 3.540.017 | 1.687                  |            | 9.646.174              | 4                               |
| 8. Simpanan operasional  | 17.386.907                                   |           |                        |            | 8.693.453              | 4.1                             |
| 9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi   | 4.968  | 3.540.017 | 1.687                  |            | 952.720                | 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  | 672.451                                      | 1.072.919 | 143.601                | 127.760    |                        | 6.2 s.d. 6.5                    |
| 14. Total ASF  |  |           |                        |            | 17.153.740             | 7                               |

| Komponen RSF   | Posisi Tanggal Laporan (September 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  |  |           |                        |            | 1.701.680              | 1                               |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional  | 869.436                                      |           |                        |            | 434.718                | 2                               |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )  | 1.163.504                                    | 5.880.099 | 957.136                | 2.595.839  | 6.021.735              | 3                               |
| 18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1  |  |           |                        | 1.551.839  | 1.551.839              | 3.1.1                           |
| 19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan   | 1.163.504                                    | 30.420    |                        |            | 179.089                | 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 : |  | 5.849.679 | 957.136                | 1.044.000  | 4.290.807              | 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 :  | 1.088.666                                    | 1.458.454 | 13.333                 | 255.994    | 3.203.184              | 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   |  |           |                        |            | 502.606                | 5.3                             |
| 30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin   |  |           |                        |            | 262.573                | 5.4                             |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas  | 1.088.666                                    | 1.458.454 | 13.333                 | 255.994    | 2.438.005              | 5.5 s.d. 5.12                   |
| 32 Rekening Administratif  |  |           |                        | 31.573.093 | 9.279                  | 12                              |
| 33 Total RSF   |  |           |                        |            | 11.370.595             | 13                              |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )   |  |           |                        |            | 151%                   | 14                              |

| Komponen ASF   | Posisi Tanggal Laporan (Juni 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   | 7.328.867                                    |           |                        |            | 7.328.867              |                                 |
| 2. Modal sesuai POJK KPMM  | 7.328.867                                    |           |                        |            | 7.328.867              | 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 :   | 14.894.364                                   | 7.572.983 | 10.000                 |            | 9.148.162              | 4                               |
| 8. Simpanan operasional  | 14.885.032                                   |           |                        |            | 7.442.516              | 4.1                             |
| 9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi   | 9.333  | 7.572.983 | 10.000                 |            | 1.705.646              | 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  | 3.878.478                                    | 903.578   | 28.028                 | 92.812     | 106.826                | 6.2 s.d. 6.5                    |
| 14. Total ASF  |  |           |                        |            | 16.583.856             | 7                               |

| Komponen RSF   | Posisi Tanggal Laporan (Juni 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  |  |           |                        |            | 1.864.812              | 1                               |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional  | 357.795                                      |           |                        |            | 178.898                | 2                               |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )  | 189.773                                      | 5.778.462 | 770.000                | 3.149.399  | 4.972.651              | 3                               |
| 18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1  |  |           |                        | 1.505.399  | 1.505.399              | 3.1.1                           |
| 19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan   | 189.773                                      | 8.918     |                        |            | 29.804                 | 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 : |  | 5.769.544 | 770.000                | 1.644.000  | 4.667.172              | 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 :  | 1.051.241                                    | 1.251.536 | 21.450                 | 277.364    | 2.579.113              | 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   |  |           |                        |            | 17.585                 | 5.3                             |
| 30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin   |  |           |                        |            | 286.256                | 5.4                             |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas  | 1.051.241                                    | 1.251.536 | 21.450                 | 277.364    | 2.275.272              | 5.5 s.d. 5.12                   |
| 32 Rekening Administratif  |  |           |                        | 32.122.677 | 16.361                 | 12                              |
| 33 Total RSF   |  |           |                        |            | 10.841.558             | 13                              |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )   |  |           |                        |            | 153%                   | 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 Q3 2023 sebesar 151% 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.