



## Laporan Perhitungan

### Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) Triwulan

Nama Bank : Deutsche Bank  
Posisi Laporan : September 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	Komponen	30 September 2025		30 Juni 2025	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen / nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow)	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen / nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow)
1.	Jumlah data point yang digunakan dalam perhitungan LCR		51 hari posisi harian		59 hari posisi harian
<b>High-Quality Liquid Assets (HQLA)</b>					
2.	Total high-quality liquid assets (HQLA)		13.431.801		13.740.742
<b>Arus Kas Masuk (Cash Inflows)</b>					
3.	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha Mikro dan usaha kecil terdiri dari:				
	a. Simpanan / Pendanaan stabil	-	-	-	-
	b. Simpanan / Pendanaan kurang stabil	-	-	-	-
4.	Pendanaan berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	17.329.794	4.199.462	16.586.855	4.014.087
	b. Simpanan-operasional dan / atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2.903.162	2.203.848	2.551.014	2.033.550
	c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)				
5.	Pendanaan dengan agunan (secured funding)				
6.	Arus kas keluar lainnya (additional requirement) dari:				
	a. Arus kas keluar atas transaksi derivatif	757.295	757.295	998.597	998.597
	b. Arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas				
	c. Arus kas keluar atas kehilangan pendanaan				
	d. Arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	232.090	23.209	228.631	22.863
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi dan pendanaan lainnya	74.251	2.228	183.903	5.517
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	487.112	487.112	502.307	502.307
7.	Total Arus Kas Keluar (Cash Outflows)		7.673.153		7.576.922
<b>Arus Kas Masuk (Cash Inflows)</b>					
8.	Pinjaman dengan agunan (secured lending)				
9.	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) dengan bersifat lancar (inflows from fully performing exposure)	4.962.981	2.808.921	4.916.252	2.903.416
10.	Arus kas masuk lainnya	1.860.347	1.537.484	2.440.248	1.972.806
11.	Total Arus Kas Masuk (Cash Inflows)	6.823.327	4.346.405	7.356.500	4.876.222
			Total adjusted value <sup>1</sup>		Total adjusted value <sup>1</sup>
12.	Total HQLA		13.431.801		13.740.742
13.	Total Arus Kas Keluar Bersih (Net Cash Outflows)		3.326.748		2.700.700
14.	LCR (%)		403.75%		508.78%

Keterangan: <sup>1</sup> Adjusted value dihitung setelah pengenaan pengurangan nilai (haircut), tingkat penarikan (run-off rate), dan tingkat penerimaan (inflow rate) serta batas maksimum komponen HQLA, misalnya batas maksimum HQLA Level 2B dan HQLA Level 2 serta batas maksimum arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.

# Deutsche Bank

## Analisis Perhitungan Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) Triwulan

Nama Bank : Deutsche Bank  
Posisi Laporan : September 2025

### Analisis

Risiko likuiditas adalah risiko yang timbul dari potensi ketidakmampuan untuk memenuhi kewajiban pembayaran pada saat jatuh tempo atau hanya pada saat biaya yang berlebihan. Posisi jumlah HQLA yang besar per tanggal 31 September 2025 telah memberikan sumber daya yang likuid bagi Bank dalam memenuhi pembayaran atas kewajibannya dalam tenggang waktu 31 hari ke depan. Kelebihan likuiditas ini bersumber dari penempatan bank pada Bank Indonesia dalam bentuk FASBI dan Surat Berharga Pemerintah, namun hal ini bersifat sementara tergantung dari kondisi makro ekonomi. Selanjutnya, Bank akan tetap berusaha menyalurkan kredit dari kelebihan likuiditas ini dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit dengan memastikan rasio LCR Bank masih memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh OJK.