



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

Nama Bank: Deutsche Bank
Posisi Laporan: September 2018

(dalam jutaan rupiah)

| Komponen ASF | Posisi Tanggal Laporan (September 2018) | | | | 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 | 6.237.106 | | | | 6.237.106 | |
| 2. Modal sesuai POJK KPMM | 6.237.106 | | | | 6.237.106 | 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 : | 16.594.180 | 5.749.657 | 242 | | 8.675.887 | 4 |
| 8. Simpanan operasional | 16.594.180 | | | | 8.297.090 | 4.1 |
| 9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | | 5.749.657 | 242 | | 378.797 | 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 | 633.606 | 479.310 | | | 587.099 | 6.2 s.d. 6.5 |
| 14. Total ASF | | | | | 15.500.092 | 7 |

| Komponen RSF | Posisi Tanggal Laporan (September 2018) | | | | 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 | | | | | 1.598.252 | 1 |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | | | | | | 2 |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) | 1.557.768 | 13.638.311 | 531 | 500.000 | 6.645.113 | 3 |
| 18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1 | | | | 500.000 | 500.000 | 3.1.1 |
| 19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan | 1.557.768 | 2.594.210 | 531 | | 623.062 | 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 : | | 11.044.101 | | | 5.522.051 | 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 : | 823.628 | 607.695 | | | 1.569.785 | 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- | | | | | | 5.2 |
| serahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP) | | | | | | |
| 29 NSFR aset derivatif | | | | | 94.409 | 5.3 |
| 30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin | | | | | 366.874 | 5.4 |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas | 823.628 | 607.695 | | | 1.108.502 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 Rekening Administratif | | | | 16.393.929 | 61.075 | 12 |
| 33 Total RSF | | | | | 9.874.224 | 13 |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>) | | | | | 156.98% | 14 |

| Komponen ASF | Posisi Tanggal Laporan (Juni 2018) | | | | 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 | 6.047.733 | | | | 6.047.733 | |
| 2. Modal sesuai POJK KPMM | 6.047.733 | | | | 6.047.733 | 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 : | 19.120 | | | | 17.504 | 2, 3 |
| 5. Simpanan dan pendanaan stabil | 5.914 | | | | 5.618 | 2.1, 3.1 |
| 6. Simpanan dan pendanaan kurang stabil | 13.206 | | | | 11.885 | 2.2, 3.2 |
| 7. Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi : | 20.122.694 | 4.691.703 | 345.881 | | 10.739.984 | 4 |
| 8. Simpanan operasional | 20.068.246 | 38.641 | | | 10.053.444 | 4.1 |
| 9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 54.448 | 4.653.062 | 345.881 | | 686.540 | 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 | 1.004.672 | 736.971 | 510.900 | 24.188 | 279.638 | 6.2 s.d. 6.5 |
| 14. Total ASF | | | | | 17.084.858 | 7 |

| Komponen RSF | Posisi Tanggal Laporan (Juni 2018) | | | | 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 | | | | | 1.775.719 | 1 |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | | | | | | 2 |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) | 5.435.459 | 11.230.294 | 148.539 | 500.000 | 6.533.525 | 3 |
| 18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1 | | | | 500.000 | 500.000 | 3.1.1 |
| 19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan | 5.435.459 | 1.346.316 | 1.389 | | 1.017.961 | 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 : | | 9.883.978 | 147.150 | | 5.015.564 | 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 : | 1.080.468 | 415.833 | 75 | | 1.434.375 | 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- | | | | | | 5.2 |
| 29 menyerahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP) | | | | | | |
| 30 NSFR aset derivatif | | | | | 14.141 | 5.3 |
| 31 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin | | | | | 337.580 | 5.4 |
| 32 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas | 1.080.468 | 415.833 | 75 | | 1.082.653 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 33 Rekening Administratif | | | | 15.734.945 | 60.713 | 12 |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>) | | | | | 174.26% | 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 2018 sebesar 156.98% 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.