



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

Nama Bank: Deutsche Bank Posisi Laporan : September 2020

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September 2020)				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	7.635.034				7.635.034	
2. Modal sesuai POJK KPMM	7.635.034				4.635.034	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 :	15.253.196	2.718.415	1.431.614	1.044	8.582.796	4
8. Simpanan operasional	15.138.573				7.569.287	4.1
9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	114.623	2.718.415	1.431.614	1.044	1.013.509	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		758.587				6.2 s.d. 6.5
14. Total ASF					16.217.829	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September 2020)				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					3.360.737	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional						2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	1.879.398	10.437.401	630.000	1.066.000	5.813.507	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1						3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	1.879.398	2.594.866			671.140	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 :		7.842.535	630.000	1.066.000	5.142.368	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 :	1.107.782	404.150	381	8	1.210.330	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					17.496	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin					209.314	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1.107.782	404.150	381	8	983.520	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				11.074.141	518.509	12
33 Total RSF					10.903.083	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					149%	14

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Juni 2020)				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	7.485.814				7.485.814	
2. Modal sesuai POJK KPMM	7.485.814				7.485.814	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 :	14.583.465	4.424.231	1.712.115	750	8.965.020	4
8. Simpanan operasional	14.580.715				7.290.358	4.1
9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	2.750	4.424.231	1.712.115	750	1.674.662	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	80.944	5.698.779			80.944	6.2 s.d. 6.5
14. Total ASF					16.531.778	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Juni 2020)				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					3.255.171	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional						2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	1.897.243	11.938.471	150.000	826.000	5.898.132	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1		500.000			50.000	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	1.897.243	2.665.113			684.353	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 :		8.773.358	150.000	826.000	5.163.779	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 :	1.099.438	850.143	112		2.091.952	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					326.977	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin					278.655	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1.099.438	850.143	112		1.486.320	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				17.015.324	59.242	12
33 Total RSF					11.304.497	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					146%	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 2020 sebesar 149% 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.