

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: September 2019



Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan (September 2019)				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	7.420.447				7.420.447	
2.	Modal sesuai POJK KPMM	7.420.447				7.420.447	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 :	12.201.202	6.322.475	367		6.503.421	4
8.	Simpanan operasional	12.201.202				6.100.601	4.1
9.	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi		6.322.475	367		402.820	4.2
10.	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung						5
11.	Liabilitas dan ekuitas lainnya :						6
12.	NSFR liabilitas derivatif					217.330	6.1
13.	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas		410.953	574.160		287.080	6.2 s.d. 6.5
14.	Total ASF					14.210.948	7

Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan (September 2019)				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					2.110.881	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional						2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	1.273.433	11.278.957	1.991.390	225.000	6.145.257	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1			500.000		250.000	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	1.273.433	2.491.948			564.807	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 :		8.787.009	1.491.390	225.000	5.330.450	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 :	1.372.810	692.194	3		1.825.982	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						5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin					237.450	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1.372.810	692.194	3		1.588.532	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				16.416.114	55.853	12
33	Total RSF					10.137.973	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					140.18%	14

Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan (Juni 2019)				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	7.121.799				7.121.799	
2.	Modal sesuai POJK KPMM	7.121.799				7.121.799	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 :	14.319.052	4.025.120	407.272		7.551.256	4
8.	Simpanan operasional	14.046.195				7.023.098	4.1
9.	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	272.857	4.025.120	407.272		528.159	4.2
10.	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung						5
11.	Liabilitas dan ekuitas lainnya :						6
12.	NSFR liabilitas derivatif					322.735	6.1
13.	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	894.863	537.745	773	417.003	417.390	6.2 s.d. 6.5
14.	Total ASF					15.090.445	7

Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan (Juni 2019)				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					2.401.936	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional						2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	1.774.382	9.822.811	1.109.945	500.000	5.998.906	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	1.774.382	667.511			366.284	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 :		9.155.300	1.109.945		5.132.623	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 :	1.167.123	1.060.225	2		2.049.782	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						5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin					330.578	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1.167.123	1.060.225	2		1.719.204	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				15.662.362	55.423	12
33	Total RSF					10.506.048	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					143.64%	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 2019 sebesar 140.18% 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.	