# 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 2026

(dalam jutaan rupiah)

| | Komponen ASF | Posisi Tanggal Laporan (September 2026) | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu | | | | Total Nilai Tertimbang | No. Ref. dari kertas kerja NSFR |
| | | Tanpa Jangka Waktu | < 6 bulan | >= 6 bulan - < 1 tahun | >= 1 tahun | | |
| 1. | Modal | 11.632.200 | | | | 11.632.200 | |
| 2. | Modal sesuai POJK KPMM | 11.632.200 | | | | 11.632.200 | 1.1 |
| 3. | Instrumen modal lainnya | | | | | | 1.2 |
| 4. | Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil : | | | | | | 1,3 |
| 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 : | 14.282.210 | 3.100.747 | 3.231 | | 7.871.225 | 4 |
| 8. | Simpanan operasional | 14.282.210 | | | | 7.141.105 | 4.1 |
| 9. | Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | | 3.100.747 | 3.231 | | 730.120 | 4.2 |
| 10. | Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung | | 4.825.815 | 641.564 | 4.546.556 | | 5 |
| 11. | Liabilitas dan ekuitas lainnya : | 1.012.171 | 1.973.257 | | | | 6 |
| 12. | NSFR liabilitas derivatif | | | | | | 6.1 |
| 13. | ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 1.012.171 | 1.973.257 | | | | 6.2 s.d. 6.5 |
| 14. | Total ASF | | | | | 19.503.425 | 7 |

| | Komponen RSF | Posisi Tanggal Laporan September 2026) | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu | | | | 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 | | | | | 1.056.091 | 1 |
| 16 | Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 560.726 | 2.541 | | | 281.633 | 2 |
| 17 | Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( *performing)* | 206.506 | 8.890.835 | 1.148.364 | 1.140.000 | 5.734.496 | 3 |
| 18 | kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1 | | | 1.073.364 | | 536.682 | 3.1.1 |
| 19 | kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan | 206.506 | 814.512 | | | 153.153 | 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 : | | 8.076.323 | 75.000 | 1.140.000 | 5.044.662 | 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 (performing) 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 : | 1.241.644 | 2.013.017 | | | 2.733.609 | 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 | | 2.002.787 | | | 2.002.787 | 5.4 |
| 31 | Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas | 1.241.644 | 10.230 | | | 730.822 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 | Rekening Administratif | | 22.705.608 | | | 9.356 | 12 |
| 33 | Total RSF | | | | | 9.815.186 | 13 |
| 34 | Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( ***Net Stable Funding Ratio (%)*** ) | | | | | 199% | 14 |

| | Komponen ASF | Posisi Tanggal Laporan Juni 2026) | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu | | | | Total Nilai Tertimbang | No. Ref. dari kertas kerja NSFR |
| | | Tanpa Jangka Waktu | < 6 bulan | >= 6 bulan - < 1 tahun | >= 1 tahun | | |
| 1. | Modal | 11.486.304 | | | | 11.486.304 | |
| 2. | Modal sesuai POJK KPMM | 11.486.304 | | | | 11.486.304 | 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 : | 13.549.336 | 2.430.713 | 9.942 | 1.077 | 7.676.433 | 4 |
| 8. | Simpanan operasional | 13.549.336 | | | | 6.774.668 | 4.1 |
| 9. | Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | | 2.430.713 | 9.942 | 1.077 | 901.765 | 4.2 |
| 10. | Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung | | 5.842.773 | 1.921.894 | 4.731.664 | | 5 |
| 11. | Liabilitas dan ekuitas lainnya : | 1.714.977 | 2.781.814 | | | | 6 |
| 12. | NSFR liabilitas derivatif | | | | | | 6.1 |
| 13. | ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 1.714.977 | 2.781.814 | | | | 6.2 s.d. 6.5 |
| 14. | Total ASF | | | | | 19.162.737 | 7 |

| | Komponen RSF | Posisi Tanggal Laporan Juni 2026) | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu | | | | 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 | | | | | 899.305 | 1 |
| 16 | Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 140.900 | 2.522 | | | 71.711 | 2 |
| 17 | Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( ***performing)*** | 448.175 | 9.437.904 | 1.075.010 | 2.235.491 | 6.353.784 | 3 |
| 18 | kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1 | | | 1.073.664 | 1.020.491 | 538.832 | 3.1.1 |
| 19 | kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan | 448.175 | 7.571 | | | 68.362 | 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 : | | 9.430.333 | 1.346 | 1.215.000 | 5.748.590 | 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 (performing) 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 : | 1.398.225 | 2.732.652 | 505.586 | 505.586 | 3.570.399 | 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 | | | | 506.586 | 506.586 | 5.3 |
| 30 | NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin | | | | 2.207.640 | 2.207.640 | 5.4 |
| 31 | Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas | 1.398.225 | 19.427 | | | 857.174 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 | Rekening Administratif | | | | 21.982.051 | 7.146 | 12 |
| 33 | Total RSF | | | | | 10.902.344 | 13 |
| 34 | Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( ***Net Stable Funding Ratio (%)*** ) | | | | | 176% | 14 |

*Komponen yang dilaporkan dalam kategori tanpa jagka 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 2026 sebesar 199% 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. |