

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: Juni 2018



(dalam jutaan rupiah)

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
		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-serahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)						5.2
29	NSFR aset derivatif					14.141	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin					337.580	5.4
31	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
32	Rekening Administratif				15.734.945	60.713	12
33	Total RSF					9.804.331	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )					174.26%	14

Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan (Maret 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	6.053.909				6.053.909	
2.	Modal sesuai POJK KPMM	6.053.909				6.053.909	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 :	39.941	94.068			122.092	2, 3
5.	Simpanan dan pendanaan stabil	15.285	14.387			28.188	2.1, 3.1
6.	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	24.656	79.681			93.903	2.2, 3.2
7.	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi :	15.293.585	9.882.042	1.030.326		8.429.696	4
8.	Simpanan operasional	15.163.986				7.581.993	4.1
9.	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	129.599	9.882.042	1.030.326		847.703	4.2
10.	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung						5
11.	Liabilitas dan ekuitas lainnya :						6
12.	NSFR liabilitas derivatif					62.592	6.1
13.	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1.279.775	876.237	118	556.312	593.197	6.2 s.d. 6.5
14.	Total ASF					15.198.894	7

Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan (Maret 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					2.087.436	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional						2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus ( <i>performing</i> )	8.366.901	9.074.566	2.734	500.000	6.100.539	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1		413.025		500.000	541.303	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	8.366.901	79.818	2.734		1.268.375	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 :		8.581.723			4.290.862	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 :	750.696	642.885	601		1.154.389	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					89.748	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	750.696	642.885	601		1.064.641	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				17.849.317	78.061	12
33	Total RSF					9.420.424	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih ( <i>Net Stable Funding Ratio (%)</i> )					161%	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 Q2 2018 sebesar 174.26% 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.	