

Nama Bank : PT BANK NEO COMMERCE Tbk
 Periode Laporan : Maret 2024

Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya					Posisi Tanggal Laporan Maret 2024				
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)				Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 Bulan	> 6 Bulan - < 1 Tahun	> 1 Tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 Bulan	> 6 Bulan - < 1 Tahun	> 1 Tahun	
1	Modal:	3,228,604	-	-	-	3,228,604	3,489,913	-	-	-	3,489,913
2	Modal sesuai POJK KPMM	3,228,604	-	-	-	3,228,604	3,489,913	-	-	-	3,489,913
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	3,348,593	8,295,424	406,765	1,475	10,867,471	3,541,796	8,848,975	498,917	-	11,620,971
5	Simpanan dan pendanaan stabil	374,018	23,606	8,215	-	385,547	374,012	30,823	220	-	384,802
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	2,974,575	8,271,818	398,550	1,475	10,481,924	3,167,784	8,818,153	498,696	-	11,236,170
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	950,652	1,106,363	88,732	-	442,907	427,475	1,010,835	45,432	-	282,603
8	Simpanan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	950,652	1,106,363	88,732	-	442,907	427,475	1,010,835	45,432	-	282,603
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	564,173	-	1,823	-	912	840,410	-	-	-	-
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	564,173	-	1,823	-	912	840,410	-	-	-	-
14	Total ASF					14,539,894					15,393,488
Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya					Posisi Tanggal Laporan Maret 2024				
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)				Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 Bulan	> 6 Bulan - < 1 Tahun	> 1 Tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 Bulan	> 6 Bulan - < 1 Tahun	> 1 Tahun	
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	-	-	-	-	186,061	-	-	-	-	159,759
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	218,779	-	-	-	109,390	166,323	-	-	-	83,162
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing):	-	6,468,248	2,280,263	1,293,847	5,433,477	-	6,046,737	1,697,861	1,277,450	5,101,088
18	Kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	-	-	-	-	-	125	31,383	965,790	981,500
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:	-	6,438,138	2,205,687	1,085,123	5,244,267	-	5,910,940	1,626,881	124,895	3,875,071
21	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	202,745	131,784	-	-	-	9,344	6,074
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	30,111	74,576	5,979	57,426	-	135,672	39,597	177,421	238,443
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya :	-	-	-	1,869,789	1,869,789	-	-	-	2,094,210	2,094,210
27	Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	-	-	1,869,789	1,869,789	-	-	-	2,094,210	2,094,210
32	Rekening Administratif	-	-	-	919,583	-	-	-	696,521	-	-
33	Total RSF					7,598,716					7,438,218
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					191,35%					206,95%

¹ 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 PERHITUNGAN PEMENUHAN RASIO NSFR

Nama Bank : Bank Neo Commerce, Tbk (Individu)

Bulan Laporan : Maret 2024

Analisa Secara Individu

Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio/NSFR*) Bank Neo Commerce posisi 31 Maret 2024 adalah sebesar 206.95% atau naik sebesar 15.60% jika dibandingkan posisi 31 Desember 2023 sebesar 191.35%. Rasio ini masih di atas ketentuan minimum sebesar 100% sesuai dengan POJK No.50/POJK.03/2017 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio*) bagi Bank Umum. Pemantauan atas rasio likuiditas ini dilakukan secara intensif melalui laporan yang disiapkan oleh Tim SKMR kepada Manajemen dan dilakukan pembahasan dalam rapat ALCO secara bulanan. Faktor utama yang mempengaruhi perhitungan NSFR disebabkan karena penurunan nilai *Required Stable Funding* (RSF), sedangkan di sisi lain terjadi kenaikan nilai *Available Stable Funding* (ASF).

Total *Available Stable Funding* (ASF) bulan Maret 2024 sebesar Rp 15.39 triliun atau naik Rp.854 miliar (↑ 5.88%) jika dibandingkan 31 Desember 2023. Kenaikan ASF ini berasal dari pendanaan nasabah individu yang naik (setelah pembobotan) Rp. 754 miliar (↑ 6.94%). Disisi lain, pendanaan dari nasabah korporasi Non FI turun (setelah pembobotan) sebesar Rp.175 miliar (↓ 40.03%).

Total *Required Stable Funding* (RSF) bulan Maret 2024 sebesar Rp.7.44 triliun, turun (setelah pembobotan) Rp.160 miliar (↓ 2.11%) jika dibandingkan 31 Desember 2023.

Komponen terbesar RSF adalah Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) nasabah perorangan dan UMKM sebesar Rp.4.86 triliun (65.37% dari total RSF) dan aset lainnya (bobot RSF 100%) sebesar Rp.2.09 triliun (28.15% dari total RSF).