

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

Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya				Posisi Tanggal Laporan September 2024					
		Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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:	3,386,104	-	-	-	3,386,104	3,488,112	-	-	-	3,488,112
2	Modal sesuai POJK KPMM	3,386,104	-	-	-	3,386,104	3,488,112	-	-	-	3,488,112
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	3,917,288	8,917,169	620,522	-	12,131,510	3,348,484	8,732,397	668,378	-	11,630,066
5	Simpanan dan pendanaan stabil	411,035	29,348	216	-	418,569	3,088,001	18,551	8,100	-	2,958,920
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	3,506,253	8,887,821	620,306	-	11,712,942	260,483	8,713,846	660,277	-	8,671,146
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	476,967	881,392	37,520	-	266,695	555,932	896,040	18,820	-	262,482
8	Simpanan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	476,967	881,392	37,520	-	266,695	555,932	896,040	18,820	-	262,482
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	840,410	-	-	-	-	589,802	5,670	-	-	-
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	840,410	-	-	-	-	589,802	5,670	-	-	-
14	Total ASF					15,784,309					15,380,660
Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan Juni 2024				Posisi Tanggal Laporan September 2024					
		Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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	-	-	-	-	227,332	-	-	-	-	233,205
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	43,954	-	-	-	21,977	939	-	-	-	470
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing):	-	5,690,394	1,660,127	1,355,894	4,955,217	-	5,974,179	1,603,323	1,269,962	5,037,430
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	-	126	-	850,614	850,633	-	126	-	1,137,236	1,137,255
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:	-	5,615,347	1,620,290	327,995	3,896,614	-	5,934,272	1,603,323	(50,942)	3,725,497
21	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	509	331	-	-	-	6,649	4,322
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	-	74,922	39,837	176,777	207,640	-	39,781	-	177,018	170,356
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya :	-	-	-	1,857,142	1,857,142	-	-	-	1,415,696	1,415,696
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	-	-	-	1,857,142	1,857,142	-	-	-	1,415,696	1,415,696
32	Rekening Administratif	-	-	-	560,134	-	-	-	-	17,255	-
33	Total RSF					7,061,668					6,686,801
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					223,52%					230,02%

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 : September 2024

Analisa Secara Individu

Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio/NSFR*) Bank Neo Commerce posisi 30 September 2024 adalah sebesar 230.02% atau naik sebesar 6.49% jika dibandingkan posisi 30 Juni 2024 sebesar 223.52%. 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 September 2024 sebesar Rp 15.38 Triliun atau turun Rp. 404 Miliar (↓2.56%) jika dibandingkan Juni 2024. Penurunan ASF ini terutama berasal dari pendanaan nasabah individu yang turun (setelah *ASF factor*) Rp. 501 Miliar (↓4.13%).

Total *Required Stable Funding (RSF)* bulan September 2024 sebesar Rp. 6.69 Triliun, turun (setelah pembobotan) Rp. 375 Miliar (↓5.31%) jika dibandingkan 30 Jun 2024.

Komponen terbesar RSF adalah Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) nasabah perorangan dan UMKM sebesar Rp. 3.74 triliun (55.78% dari total RSF) dan aset lainnya sebesar Rp. 1.41 Triliun (21.17% dari total RSF).