

Nama Bank : PT BANK NEO COMMERCE Tbk
 Periode Laporan : September 2023

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya					Posisi Tanggal Laporan September 2023				
	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:	3,487,785	-	-	-	3,487,785	3,104,274	-	-	-	3,104,274
2 Modal sesuai POJK KPMM	3,487,785	-	-	-	3,487,785	3,104,274	-	-	-	3,104,274
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	3,064,777	9,058,813	380,906	-	11,273,897	3,239,271	9,248,234	346,377	-	11,569,748
5 Simpanan dan pendanaan stabil	356,669	39,720	625	-	377,164	346,866	27,617	10,608	-	365,836
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	2,708,108	9,019,093	380,281	-	10,896,734	2,892,405	9,220,617	335,769	-	11,203,912
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	736,553	2,115,711	622	-	458,463	904,814	1,687,719	69,920	-	376,782
8 Simpanan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	736,553	2,115,711	622	-	458,463	904,814	1,687,719	69,920	-	376,782
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	768,249	-	11,246	-	5,623	652,988	-	-	-	-
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	768,249	-	11,246	-	5,623	652,988	-	-	-	-
14 Total ASF					15,225,768					15,050,804

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya					Posisi Tanggal Laporan September 2023				
	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					207,687					202,324
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	183,156	-	-	-	91,578	134,433	-	-	-	67,216
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing):	-	6,245,395	2,014,326	1,434,866	5,349,497	-	6,471,389	2,593,204	1,231,613	5,579,168
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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:	-	6,197,094	2,014,326	1,348,681	5,252,089	-	6,471,265	2,488,205	1,225,583	5,521,480
21 Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	48,301	-	86,185	97,408	-	124	104,999	6,031	57,688
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 Aset lainnya :	-	-	-	2,474,956	2,474,956	-	-	-	1,826,044	1,826,044
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	-	-	-	2,474,956	2,474,956	-	-	-	1,826,044	1,826,044
32 Rekening Administratif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33 Total RSF					8,123,718					7,674,753
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					187,42%					196,11%

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 2023

Analisa Secara Individu

Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio/NSFR*) Bank Neo Commerce posisi 30 September 2023 adalah sebesar 196.11% atau naik sebesar 8.68% jika dibandingkan posisi Juni 2023 sebesar 187.42%. 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) yang lebih kecil dari penurunan *Available Stable Funding* (ASF).

Total *Available Stable Funding* (ASF) bulan September 2023 sebesar Rp. 15.05 triliun atau turun 174.96 miliar (↓1.15%) jika dibandingkan bulan Juni 2023. Penurunan ASF ini didominasi oleh penurunan ASF yang berasal dari pendanaan nasabah korporasi FI yang turun 179 miliar dan penurunan pendanaan nasabah korporasi Non FI yang turun Rp. 81.67 miliar (setelah pembobotan). Selain itu jika dibandingkan bulan Juni 2023, terdapat kenaikan pendanaan nasabah individu sebesar Rp. 306 miliar (↑2.72%) menjadi Rp. 15.56 triliun..

Di sisi lain, komponen terbesar RSF adalah Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) nasabah perorangan dan UMKM sebesar Rp. 10.18 triliun (48.71% dari total RSF) dan aset lainnya (bobot RSF 100%) sebesar Rp. 1,83 triliun (23.79% dari total RSF).