

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

Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya				Posisi Tanggal Laporan Desember 2023					
		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:	3,104,274	-	-	-	3,104,274	3,228,604	-	-	-	3,228,604
2	Modal sesuai POJK KPMM	3,104,274	-	-	-	3,104,274	3,228,604	-	-	-	3,228,604
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	3,239,271	9,248,234	346,377	-	11,569,748	3,348,593	8,295,424	406,765	1,475	10,867,471
5	Simpanan dan pendanaan stabil	346,866	27,617	10,608	-	365,836	374,018	23,606	8,215	-	385,547
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	2,892,405	9,220,617	335,769	-	11,203,912	2,974,575	8,271,818	398,550	1,475	10,481,924
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	904,814	1,687,719	69,920	-	376,782	950,652	1,106,363	88,732	-	442,907
8	Simpanan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	904,814	1,687,719	69,920	-	376,782	950,652	1,106,363	88,732	-	442,907
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	652,988	-	-	-	-	564,173	-	1,823	-	912
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	652,988	-	-	-	-	564,173	-	1,823	-	912
14	Total ASF					15,050,804					14,539,894
Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya				Posisi Tanggal Laporan Desember 2023					
		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	-	-	-	-	202,324	-	-	-	-	186,061
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	134,433	-	-	-	67,216	218,779	-	-	-	109,390
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing):	-	6,471,389	2,593,204	1,231,613	5,579,168	-	6,468,248	2,280,263	1,293,847	5,433,477
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:	-	6,471,265	2,488,205	1,225,583	5,521,480	-	6,438,138	2,205,687	1,085,123	5,244,267
21	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	202,745	131,784
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	-	124	104,999	6,031	57,688	-	30,111	74,576	5,979	57,426
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya :	-	-	-	1,826,044	1,826,044	-	-	-	1,869,789	1,869,789
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	-	-	-	1,826,044	1,826,044	-	-	-	1,869,789	1,869,789
32	Rekening Administratif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Total RSF					7,674,753					7,598,716
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					196,11%					191,35%

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 : Desember 2023

Analisa Secara Individu

Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio/NSFR*) Bank Neo Commerce posisi 31 Desember 2023 adalah sebesar 191.35% atau turun sebesar 4.76% jika dibandingkan posisi September 2023 sebesar 196.11%. 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 Desember 2023 sebesar Rp 14.54 triliun atau turun Rp 511 miliar (↓ 3.39%) jika dibandingkan bulan September 2023. Penurunan ASF ini didominasi oleh penurunan ASF yang berasal dari pendanaan nasabah individu yang turun menjadi 10.86 triliun (setelah pembobotan) atau turun Rp702 miliar (↓ 6.07%). Disisi lain, pendanaan dari nasabah korporasi Non FI naik menjadi Rp 438 miliar (setelah pembobotan) atau naik Rp 61 miliar (↑ 16.24%).

Total *Required Stable Funding* (RSF) bulan Desember 2023 sebesar Rp 7.60 triliun atau turun Rp 76 miliar (↓ 0.99%) jika dibandingkan bulan September 2023. Komponen terbesar RSF adalah Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) nasabah perorangan dan UMKM sebesar Rp 5.38 triliun (71.78% dari total RSF) dan aset lainnya (bobot RSF 100%) sebesar Rp 1.87 triliun (24.61% dari total RSF).