Laporan Perhitungan
Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas
(Liquidity Coverage Ratio) Individual Bulanan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan

PT BPD SUMATERA UTARA

Periode Data

Desember 2025

(dalam juta Rp.)

No	Komponen	*Haircut* atau *Run-off Rate* atau *Inflow Rate*	Nilai *Outstanding* atau Nilai Pasar	Nilai Setelah *Haircut* atau *Run-off Rate* atau *Inflow Rate*
A.	HQLA			
1.	HQLA Level 1			
1.1.	Kas dan setara kas	0.00%	1,156,719.03	1,156,719.03
1.2.	Total penempatan pada Bank Indonesia, yaitu:			
	bagian dari penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi stres	0.00%	5,273,431.29	5,273,431.29
1.3.	Surat berharga yang memenuhi kriteria Pasal 10 ayat (1) huruf c			
	diterbitkan atau dijamin pemerintah negara lain	0.00%	0.00	0.00
	diterbitkan atau dijamin oleh bank sentral negara lain	0.00%	0.00	0.00
	diterbitkan atau dijamin oleh entitas sektor publik	0.00%	0.00	0.00
	diterbitkan atau dijamin oleh bank pembangunan multilateral	0.00%	0.00	0.00
	diterbitkan atau dijamin oleh lembaga internasional	0.00%	0.00	0.00
1.4.	Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing yang memenuhi kriteria Pasal 10 ayat (1) huruf d dan e	0.00%	10,677,017.61	10,677,017.61
1.5.	Surat berharga yang diterbitkan oleh pemerintah dan bank sentral negara lain dalam valuta asing dengan bobot risiko lebih dari 0% yang memenuhi kriteria Pasal 10 ayat (1) huruf f	0.00%	0.00	0.00
	Jumlah HQLA Level 1			17,107,167.93
2.	HQLA Level 2A			
2.1.	Surat berharga yang memenuhi kriteria Pasal 11 ayat (1) huruf a:			
	diterbitkan atau dijamin oleh pemerintah negara lain	15.00%	0.00	0.00
	diterbitkan atau dijamin oleh bank sentral negara lain	15.00%	0.00	0.00
	diterbitkan atau dijamin oleh entitas sektor publik	15.00%	0.00	0.00
	diterbitkan atau dijamin oleh bank pembangunan multilateral	15.00%	0.00	0.00
2.2.	Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh korporasi non-keuangan yang memenuhi kriteria Pasal 11 ayat (1) huruf b	15.00%	0.00	0.00
2.3.	Surat berharga berbentuk covered bonds yang tidak diterbitkan oleh Bank pelapor atau pihak yang terafiliasi dengan Bank pelapor yang memenuhi kriteria Pasal 11 ayat (1) huruf b	15.00%	0.00	0.00
	Jumlah HQLA Level 2A			0.00
3.	HQLA Level 2B			

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan

PT BPD SUMATERA UTARA

Periode Data

Desember 2025

(dalam juta Rp.)

No	Komponen	*Haircut* atau *Run-off Rate* atau *Inflow Rate*	Nilai *Outstanding* atau Nilai Pasar	Nilai Setelah *Haircut* atau *Run-off Rate* atau *Inflow Rate*
3.1.	Efek beragun aset (EBA) berupa rumah tinggal yang memenuhi kriteria Pasal 12 ayat (1) huruf a	25.00%	0.00	0.00
3.2.	Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh korporasi yang memenuhi kriteria Pasal 12 ayat (1) huruf c	50.00%	0.00	0.00
3.3.	Saham biasa yang dimiliki perusahaan anak bukan Bank yang memenuhi kriteria Pasal 12 ayat (1) huruf d	50.00%	0.00	0.00
3.4.	Surat berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh pemerintah negara lain, bank sentral negara lain, dan/atau entitas sektor publik yang memenuhi kriteria Pasal 12 ayat (1) huruf b	50.00%	0.00	0.00
	Jumlah HQLA Level 2B			0.00
	Jumlah HQLA sebelum penyesuaian			17,107,167.93
	Penyesuaian untuk Batas Maksimum dari HQLA Level 2B (maksimum 15% dari total HQLA)			0.00
	Penyesuaian untuk Batas Maksimum dari HQLA Level 2 (maksimum 40% dari total HQLA)			0.00
	Total HQLA			17,107,167.93
B.	Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar Bersih)			
1.	Arus Kas Keluar			
1.1.	Penarikan Simpanan Nasabah Perorangan			
	Jumlah Simpanan nasabah perorangan:			
	Simpanan stabil	5.00%	12,976,209.00	648,810.45
	Simpanan stabil yang memenuhi kriteria Pasal 50 ayat (2)	0.00%	0.00	0.00
	Jumlah Simpanan stabil nasabah perorangan			648,810.45
	Simpanan kurang stabil	10.00%	710,747.35	71,074.74
	Simpanan kurang stabil yang memenuhi kriteria Pasal 50 ayat (2)	0.00%	0.00	0.00
	Tambahan kategori Simpanan dengan tingkat penarikan yang lebih tinggi yang ditetapkan oleh pengawas:			
	Kategori 1	0.00%	0.00	0.00
	Kategori 2	0.00%	0.00	0.00
	Kategori 3	0.00%	0.00	0.00
	Jumlah Simpanan kurang stabil nasabah perorangan			71,074.74
	Jumlah Penarikan Simpanan Nasabah Perorangan			719,885.19
1.2.	Penarikan Pendanaan dari Nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil			

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan

PT BPD SUMATERA UTARA

Periode Data

Desember 2025

(dalam juta Rp.)

No	Komponen	*Haircut* atau *Run-off Rate* atau *Inflow Rate*	Nilai *Outstanding* atau Nilai Pasar	Nilai Setelah *Haircut* atau *Run-off Rate* atau *Inflow Rate*
	Jumlah Pendanaan nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil:			
	Pendanaan stabil dari nasabah yang memenuhi kriteria Pasal 15 ayat (1)	5.00%	545,989.09	27,299.45
	Pendanaan stabil dari nasabah yang memenuhi kriteria Pasal 15 ayat (2)	5.00%	0.00	0.00
	Pendanaan stabil dari nasabah yang memenuhi kriteria Pasal 50 ayat (2)	0.00%	0.00	0.00
	Jumlah Pendanaan stabil nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil			27,299.45
	Pendanaan kurang stabil dari nasabah yang memenuhi kriteria Pasal 21 ayat (1)	10.00%	11,894.87	1,189.49
	Pendanaan kurang stabil yang memenuhi kriteria Pasal 50 ayat (2)	0.00%	0.00	0.00
	Tambahan kategori Simpanan dengan tingkat penarikan yang lebih tinggi yang ditetapkan oleh pengawas:			
	Kategori 1	0.00%	0.00	0.00
	Kategori 2	0.00%	0.00	0.00
	Kategori 3	0.00%	0.00	0.00
	Jumlah Pendanaan kurang stabil Usaha Mikro dan Usaha Kecil			1,189.49
	Jumlah Penarikan Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil			28,488.94
1.3.	Penarikan Pendanaan dari Nasabah Korporasi			
	Jumlah Pendanaan dari nasabah korporasi:			
	Simpanan operasional:			
	dijamin oleh LPS	5.00%	2,134,620.00	106,731.00
	tidak dijamin oleh LPS	25.00%	6,775,484.12	1,693,871.03
	Simpanan operasional yang memenuhi kriteria Pasal 50 ayat (1):			
	dijamin oleh lembaga penjaminan	0.00%	0.00	0.00
	tidak dijamin oleh lembaga penjaminan	0.00%	0.00	0.00
	Jumlah Simpanan operasional nasabah korporasi			1,800,602.03
	Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional			
	dijamin oleh LPS	20.00%	326,272.00	65,254.40
	tidak dijamin oleh LPS	40.00%	492,917.54	197,167.02
	Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang memenuhi kriteria Pasal 50 ayat (1):			
	dijamin oleh lembaga penjaminan	0.00%	0.00	0.00

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan

PT BPD SUMATERA UTARA

Periode Data

Desember 2025

(dalam juta Rp.)

No	Komponen	*Haircut* atau *Run-off Rate* atau *Inflow Rate*	Nilai *Outstanding* atau Nilai Pasar	Nilai Setelah *Haircut* atau *Run-off Rate* atau *Inflow Rate*
	tidak dijamin oleh lembaga penjaminan	0.00%	0.00	0.00
	Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang berasal dari entitas lainnya	100.00%	10,042,124.00	10,042,124.00
	Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan Bank	100.00%	0.00	0.00
	Jumlah Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional			10,304,545.42
	Jumlah Penarikan Pendanaan yang Berasal dari Nasabah Korporasi			12,105,147.45
1.4.	Penarikan Pendanaan dengan Agunan (Secured Funding)			
	Transaksi dilakukan dengan Bank Indonesia	0.00%	0.00	0.00
	Transaksi dilakukan dengan agunan HQLA Level 1	0.00%	0.00	0.00
	Transaksi dilakukan dengan agunan HQLA Level 2A	15.00%	0.00	0.00
	Transaksi dilakukan dengan Pemerintah Pusat atau entitas sektor publik yang memiliki bobot risiko paling tinggi 20% atau bank pembangunan multilateral, dengan agunan selain HQLA Level 1 atau HQLA Level 2A	25.00%	0.00	0.00
	Transaksi dengan agunan HQLA Level 2B berupa EBA	25.00%	0.00	0.00
	Transaksi dengan agunan HQLA Level 2B selain EBA	50.00%	0.00	0.00
	Transaksi dilakukan dengan agunan selain HQLA	100.00%	0.00	0.00
	Jumlah Penarikan Pendanaan dengan Agunan (Secured Funding)			0.00
1.5.	Arus Kas Keluar Lainnya (Additional Requirement)			
	Arus kas keluar lainnya terkait transaksi derivatif	100.00%	0.00	0.00
	Arus kas keluar lainnya terkait peningkatan kebutuhan likuiditas			
	terkait dengan penurunan peringkat (rating) Bank dalam transaksi Pendanaan, derivatif, dan perjanjian lainnya	100.00%	0.00	0.00
	terkait dengan perubahan mark to market atas transaksi derivatif atau transaksi lainnya (sebesar aliran agunan bersih absolut selama 30 (tiga puluh) hari yang terbesar dan terealisasikan dala 24 (dua puluh empat) bulan)	0.00%	0.00	0.00
	terkait dengan potensi perubahan nilai agunan untuk derivatif dan transaksi lainnya	20.00%	0.00	0.00
	terkait dengan kelebihan agunan yang tidak terpisah (non-segregated collateral) yang dikuasai oleh Bank yang secara kontraktual dapat diambil setiap saat oleh pihak lawan	100.00%	0.00	0.00
	terkait dengan kewajiban penyediaan agunan kepada pihak lawan (counterparty) atas suatu transaksi tertentu namun pihak lawan (counterparty) belum meminta agunan tersebut	100.00%	0.00	0.00

Laporan Perhitungan
Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) Individual Bulanan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan

PT BPD SUMATERA UTARA

Periode Data

Desember 2025

(dalam juta Rp.)

No	Komponen	*Haircut* atau *Run-off Rate* atau *Inflow Rate*	Nilai *Outstanding* atau Nilai Pasar	Nilai Setelah *Haircut* atau *Run-off Rate* atau *Inflow Rate*
	terkait dengan potensi penukaran agunan yang berupa HQLA menjadi bukan HQLA	100.00%	0.00	0.00
	Arus kas keluar lainnya terkait kehilangan Pendanaan			
	berasal dari efek beragun aset, covered bonds, dan instrumen pembiayaan terstruktur lainnya yang diterbitkan oleh Bank	100.00%	0.00	0.00
	berasal dari asset-backed commercial paper, conduits, securities investment vehicles dan fasilitas pembiayaan lain yang serupa dengan pendanaan yang jatuh tempo dalam 30 hari kedepan dan aset yang berpotensi untuk dilunasi dalam 30 hari kedepan	0.00%	0.00	0.00
	Arus kas keluar lainnya terkait dengan kewajiban komitmen dalam bentuk fasilitas kredit			
	fasilitas diberikan kepada perorangan atau Usaha Mikro dan Usaha Kecil	5.00%	124,881.32	6,244.07
	fasilitas diberikan kepada korporasi non-keuangan, Pemerintah Pusat, Bank Indonesia, pemerintah negara lain, bank sentral negara lain, entitas sektor publik, dan/atau bank pembangunan multilateral	10.00%	57,607.96	5,760.80
	fasilitas diberikan kepada Bank dan/atau lembaga jasa keuangan	40.00%	0.00	0.00
	fasilitas diberikan kepada entitas lainnya	100.00%	0.00	0.00
	Arus kas keluar lainnya terkait dengan kewajiban komitmen dalam bentuk fasilitas likuiditas			
	fasilitas diberikan kepada perorangan atau Usaha Mikro dan Usaha Kecil	5.00%	0.00	0.00
	fasilitas diberikan kepada korporasi non-keuangan, Pemerintah Pusat, Bank Indonesia, pemerintah negara lain, bank sentral negara lain, entitas sektor publik, dan/atau bank pembangunan multilateral	30.00%	0.00	0.00
	fasilitas diberikan kepada Bank	40.00%	0.00	0.00
	fasilitas diberikan kepada lembaga jasa keuangan dan/atau entitas lainnya	100.00%	0.00	0.00
	Kewajiban kontraktual lainnya untuk menyediakan dana kepada:			
	lembaga jasa keuangan	100.00%	0.00	0.00
	nasabah perorangan (nilai selisih lebih antara kewajiban kontraktual untuk menyalurkan dana dengan 50% total arus kas masuk)	0.00%	0.00	0.00
	korporasi non-keuangan (nilai selisih lebih antara kewajiban kontraktual untuk menyalurkan dana dengan 50% total arus kas masuk)	0.00%	0.00	0.00
	Kewajiban kontijensi Pendanaan lainnya			
	berasal dari instrumen trade finance	3.00%	0.00	0.00
	berasal dari fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas yang bersifat unconditionally revocable uncommitted	0.00%	0.00	0.00
	berasal dari letter of credit (L/C) dan garansi yang tidak terkait dengan kewajiban trade finance	5.00%	44,472.12	2,223.61

Laporan Perhitungan
Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas
(Liquidity Coverage Ratio) Individual Bulanan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan

PT BPD SUMATERA UTARA

Periode Data

Desember 2025

(dalam juta Rp.)

No	Komponen	*Haircut* atau *Run-off Rate* atau *Inflow Rate*	Nilai *Outstanding* atau Nilai Pasar	Nilai Setelah *Haircut* atau *Run-off Rate* atau *Inflow Rate*
	berasal dari permintaan potensial untuk membeli kembali utang bank atau yang terkait dengan securities investment vehicles dan fasilitas pembiayaan lainnya	5.00%	0.00	0.00
	berasal dari structured product yang diantisipasi oleh nasabah melalui ready marketability	5.00%	0.00	0.00
	berasal dari dana kelolaan (managed funds) yang dijual dengan tujuan menjaga kestabilan nilai	5.00%	0.00	0.00
	kewajiban untuk menutup potensi pembelian kembali surat berharga, dengan atau tanpa agunan, yang memiliki jangka waktu lebih dari 30 (tiga puluh) hari bagi emiten yang memiliki afiliasi dengan dealer atau market maker	5.00%	0.00	0.00
	kewajiban non-kontraktual posisi short nasabah yang dilindungi dengan agunan nasabah lain	50.00%	0.00	0.00
	Arus kas keluar kontraktual lainnya	100.00%	0.00	0.00
	Jumlah Penarikan terkait Arus Kas Keluar Lainnya (Additional Requirement)			14,228.47
	Jumlah Arus Kas Keluar			12,867,750.04
2.	Arus Kas Masuk			
2.1.	Pinjaman dengan Agunan (Secured Lending)			
	Agunan tidak digunakan kembali untuk menutupi posisi short nasabah			
	Agunan berupa HQLA Level 1	0.00%	0.00	0.00
	Agunan berupa HQLA Level 2A	15.00%	0.00	0.00
	Agunan berupa EBA yang memenuhi persyaratan HQLA Level 2B	25.00%	0.00	0.00
	Agunan berupa HQLA Level 2B selain EBA	50.00%	0.00	0.00
	Transaksi berupa margin lending namun agunan berupa selain HQLA	50.00%	0.00	0.00
	Agunan tidak memenuhi persyaratan sebagaimana tersebut diatas	100.00%	0.00	0.00
	Agunan digunakan kembali untuk menutupi posisi short nasabah	0.00%	0.00	0.00
	Jumlah Arus Kas Masuk yang Berasal dari Pinjaman dengan Agunan (Secured Lending)			0.00
2.2.	Tagihan berdasarkan Pihak Lawan (Counterparty)			
	nasabah perorangan	50.00%	414,564.83	207,282.42
	nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil	50.00%	22,020.00	11,010.00
	lembaga jasa keuangan	100.00%	299,909.35	299,909.35
	Bank Indonesia	100.00%	0.00	0.00

Laporan Perhitungan
Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas
(Liquidity Coverage Ratio) Individual Bulanan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan

PT BPD SUMATERA UTARA

Periode Data

Desember 2025

(dalam juta Rp.)

No	Komponen	*Haircut* atau *Run-off Rate* atau *Inflow Rate*	Nilai *Outstanding* atau Nilai Pasar	Nilai Setelah *Haircut* atau *Run-off Rate* atau *Inflow Rate*
	penempatan dana pada bank lain untuk keperluan aktivitas operasional	0.00%	7,390.74	0.00
	lainnya (nasabah korporasi non-keuangan, Pemerintah Pusat, pemerintah negara lain, entitas sektor publik dan bank pembangunan multilateral) dalam hal tingkat penerimaan berasal dari pembayaran pokok dan bunga atas kredit dengan kualitas lancar	50.00%	17,403.06	8,701.53
	Lainnya (nasabah korporasi non-keuangan, Pemerintah Pusat, pemerintah negara lain, entitas sektor publik dan bank pembangunan multilateral) dalam hal tingkat penerimaan berasal dari surat berharga bukan HQLA dengan sisa jangka waktu kurang dari 30 hari	100.00%	0.00	0.00
	Jumlah arus kas masuk berdasarkan pihak lawan (counterparty)			526,903.30
2.3.	Arus Kas Masuk Lainnya			
	berasal dari transaksi derivatif	100.00%	0.00	0.00
	berasal dari tagihan kontraktual lainnya	50.00%	0.00	0.00
	Jumlah Arus Kas Masuk Lainnya			0.00
	Jumlah Arus Kas Masuk			526,903.30
	Jumlah Arus Kas Masuk yang dapat Diperhitungkan dalam Perhitungan LCR (maksimal 75% dari Total Arus Kas Keluar)			526,903.30
	Jumlah Net Cash Out Flow			12,340,846.75
C.	LCR			
	Jumlah HQLA			17,107,167.93
	Jumlah Net Cash Out Flow			12,340,846.75
	Nilai LCR			138.62%

Kertas Kerja NSFR Individual

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPD SUMATERA UTARA

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen ASF		*Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)*								*Total Nilai Tertimbang*
		Tanpa Jangka Waktu		*< 6 Bulan*		*≥ 6 Bulan - < 1 Tahun*		*≥ 1 Tahun*		
		Nilai Tercatat	Faktor ASF	*Nilai Tercatat*	Faktor ASF	*Nilai Tercatat*	Faktor ASF	*Nilai Tercatat*	Faktor ASF	
1	Modal:	5.140.942,00		0,00		0,00		0,00		5.140.942,00
1.1	Modal bagi Bank Umum berkantor pusat di indonesia :	5.140.942,00		0,00		0,00		0,00		5.140.942,00
1.1.1	Modal inti (Tier 1)	4.882.654,00	100,00%	0,00		0,00		0,00		4.882.654,00
1.1.2	Modal pelengkap (Tier 2)	258.288,00	100,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	100,00%	258.288,00
1.2	Modal bagi KCBA	0,00	100,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	100,00%	0,00
1.3	Instrumen modal lainnya	0,00	100,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	100,00%	0,00
2	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan:	12.075.687,47		5.737.618,26		694.468,36		1.241,00		17.407.496,21
2.1	Simpanan stabil	11.432.613,13		3.424.227,27		128.330,13		1.241,00		14.237.153,00
2.1.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	11.432.613,13	95,00%	0,00		0,00		0,00		10.860.982,47
2.1.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0,00		3.424.227,27	95,00%	128.330,13	95,00%	1.241,00	100,00%	3.376.170,53
2.2	Simpanan kurang stabil	643.074,34		2.313.390,99		566.138,23		0,00		3.170.343,20
2.2.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	643.074,34	90,00%	0,00		0,00		0,00		578.766,91

Kertas Kerja NSFR Individual

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPD SUMATERA UTARA

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen ASF		*Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)*								*Total Nilai Tertimbang*
		Tanpa Jangka Waktu		*< 6 Bulan*		*≥ 6 Bulan - < 1 Tahun*		*≥ 1 Tahun*		
		Nilai Tercatat	Faktor ASF	*Nilai Tercatat*	Faktor ASF	*Nilai Tercatat*	Faktor ASF	*Nilai Tercatat*	Faktor ASF	
2.2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0,00		2.313.390,99	90,00%	566.138,23	90,00%	0,00	100,00%	2.591.576,30
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	642.674,99		86.525,19		11.128,00		10,00		696.824,84
3.1	Pendanaan stabil	573.110,43		36.456,19		823,00		10,00		579.880,14
3.1.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	573.110,43	95,00%	0,00		0,00		0,00		544.454,91
3.1.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	0,00		36.456,19	95,00%	823,00	95,00%	10,00	100,00%	35.425,23
3.2	Pendanaan kurang stabil	69.564,56		50.069,00		10.305,00		0,00		116.944,70
3.2.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	69.564,56	90,00%	0,00		0,00		0,00		62.608,10
3.2.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	0,00		50.069,00	90,00%	10.305,00	90,00%	0,00	100,00%	54.336,60
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	6.895.870,92		12.284.796,20		136.555,21		500.000,00		5.165.885,42
4.1	Simpanan operasional	6.895.870,92	50,00%	0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	3.447.935,46
4.2	Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang berasal dari:	0,00		12.284.796,20		136.555,21		500.000,00		1.717.949,96

Kertas Kerja NSFR Individual

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPD SUMATERA UTARA

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen ASF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)								Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu		< 6 Bulan		≥ 6 Bulan - < 1 Tahun		≥ 1 Tahun		
		Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	
4.2.1	Perusahaan non-keuangan	0,00	0,00%	2.146.099,51	50,00%	64.434,21	50,00%	0,00	100,00%	1.105.266,86
4.2.2	Pemerintah Indonesia	0,00	0,00%	148.535,20	50,00%	2.000,00	50,00%	0,00	100,00%	75.267,60
4.2.3	Pemerintah negara lain	0,00	0,00%	0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
4.2.4	Entitas Sektor Publik	0,00	0,00%	4.710,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	2.355,00
4.2.5	Bank pembangunan multilateral	0,00	0,00%	0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
4.2.6	Bank Indonesia	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
4.2.7	Bank sentral negara lain	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
4.2.8	Lembaga keuangan	0,00	0,00%	9.985.451,49	0,00%	70.121,00	50,00%	500.000,00	100,00%	535.060,50
4.2.9	Lainnya	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
5	Liabilitas yang memiliki hubungan kebergantungan dengan aset tertentu	0,00	0,00%	422.855,91	0,00%	405.652,00	0,00%	750.080,00	0,00%	0,00
6	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	0,00		2.009.366,00		0,00		833.280,00		833.280,00
6.1	NSFR liabilitas derivatif								0,00%	

Kertas Kerja NSFR Individual

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPD SUMATERA UTARA

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen ASF		*Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)*								*Total Nilai Tertimbang*
		Tanpa Jangka Waktu		*< 6 Bulan*		*≥ 6 Bulan - < 1 Tahun*		*≥ 1 Tahun*		
		Nilai Tercatat	Faktor ASF	*Nilai Tercatat*	Faktor ASF	*Nilai Tercatat*	Faktor ASF	*Nilai Tercatat*	Faktor ASF	
6.2	Liabilitas pajak tangguhan	0,00	100,00%	0,00	0,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
6.3	Kepentingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan sebagai modal inti utama (Tier 1)	0,00	100,00%	0,00	0,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
6.4	Utang tanggal perdagangan (trade date payable)	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
6.5	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas lainnya tanpa jangka waktu*)	0,00	0,00%	2.009.366,00	0,00%	0,00	50,00%	833.280,00	100,00%	833.280,00
7	**Total ASF**									**29.244.428,47**

Kertas Kerja NSFR Individual

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPD SUMATERA UTARA

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen RSF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)								Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu		< 6 Bulan		≥ 6 Bulan - < 1 Tahun		≥ 1 Tahun		
		Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	
	Aset Pada Neraca									
1	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	1.224.170,47		13.780.221,02		0,00		0,00		243.454,26
1.1	HQLA Level 1	1.224.170,47		13.780.221,02		0,00		0,00		243.454,26
1.1.1	kas dan setara kas	1.224.170,47	0,00%	0,00		0,00		0,00		0,00
1.1.2	penempatan pada Bank Indonesia	0,00	0,00%	8.911.135,87	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	0,00		4.869.085,15		0,00		0,00		243.454,26
1.1.3.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0,00		2.410.571,96	5,00%	0,00	5,00%	0,00	5,00%	120.528,60
1.1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	0,00		2.458.513,19	5,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	122.925,66
1.2	HQLA Level 2A	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
1.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0,00		0,00	15,00%	0,00	15,00%	0,00	15,00%	0,00
1.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	0,00		0,00	15,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
1.3	HQLA Level 2B	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00

Kertas Kerja NSFR Individual

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPD SUMATERA UTARA

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen RSF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)								Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu		< 6 Bulan		≥ 6 Bulan - < 1 Tahun		≥ 1 Tahun		
		Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	
1.3.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00
1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
2	Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	7.327,50		0,00		0,00		0,00		3.663,75
2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	7.327,50	50,00%	0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	3.663,75
2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset = 6 bulan < 1 tahun	0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset = 1 tahun	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00
3	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang tidak gagal bayar (default)	0,00		849.685,70		1.108.395,95		27.889.714,44		24.567.775,19
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:	0,00		849.685,70		1.108.395,95		27.889.714,44		24.567.775,19

Kertas Kerja NSFR Individual

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPD SUMATERA UTARA

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen RSF		*Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)*								*Total Nilai Tertimbang*
		Tanpa Jangka Waktu		*< 6 Bulan*		*≥ 6 Bulan - < 1 Tahun*		*≥ 1 Tahun*		
		Nilai Tercatat	Faktor RSF	*Nilai Tercatat*	Faktor RSF	*Nilai Tercatat*	Faktor RSF	*Nilai Tercatat*	Faktor RSF	
3.1.1	Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
3.1.1.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0,00		0,00	10,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
3.1.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
3.1.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0,00		0,00	10,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
3.1.1.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset = 6 bulan < 1 tahun	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
3.1.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset = 1 tahun	0,00		0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00
3.1.2	Lembaga keuangan yang dijamin dengan non-HQLA Level 1, atau tidak memenuhi persyaratan tertentu atau tanpa agunan	0,00		299.999,48		199.999,64		0,00		144.999,74
3.1.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0,00		299.999,48	15,00%	199.999,64	50,00%	0,00	100,00%	144.999,74
3.1.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
3.1.2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0,00		0,00	15,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
3.1.2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset = 6 bulan < 1 tahun	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00

Kertas Kerja NSFR Individual

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPD SUMATERA UTARA

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen RSF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)								Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu		< 6 Bulan		≥ 6 Bulan - < 1 Tahun		≥ 1 Tahun		
		Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	
3.1.2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset = 1 tahun	0,00		0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00
3.1.3	Lembaga keuangan dan tanpa agunan, termasuk penempatan dana (tanpa jangka waktu dan dengan jangka waktu) pada lembaga keuangan lain dan bukan untuk aktivitas operasional	0,00		125.000,00		0,00		208.179,40		226.929,40
3.1.3.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0,00	15,00%	125.000,00	15,00%	0,00	50,00%	208.179,40	100,00%	226.929,40
3.1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
3.1.3.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0,00		0,00	15,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
3.1.3.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset = 6 bulan < 1 tahun	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	100,00%	0,00
3.1.3.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset = 1 tahun	0,00		0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00
3.1.4	Perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, Entitas Sektor Publik dan pinjaman lain, yang diantaranya:	0,00		423.396,00		904.072,43		26.492.458,00		23.182.323,52
3.1.4.1	Dikenakan bobot risiko = 35% dalam pehitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00

Kertas Kerja NSFR Individual

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPD SUMATERA UTARA

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen RSF		*Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)*								*Total Nilai Tertimbang*
		Tanpa Jangka Waktu		*< 6 Bulan*		*≥ 6 Bulan - < 1 Tahun*		*≥ 1 Tahun*		
		Nilai Tercatat	Faktor RSF	*Nilai Tercatat*	Faktor RSF	*Nilai Tercatat*	Faktor RSF	*Nilai Tercatat*	Faktor RSF	
3.1.4.1.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	65,00%	0,00
3.1.4.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
3.1.4.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	65,00%	0,00
3.1.4.1.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset = 6 bulan < 1 tahun	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	65,00%	0,00
3.1.4.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset = 1 tahun	0,00		0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00
3.1.4.2	Dikenakan bobot risiko > 35% dalam pehitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	0,00		423.396,00		904.072,43		26.492.458,00		23.182.323,52
3.1.4.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0,00		423.396,00	50,00%	904.072,43	50,00%	26.492.458,00	85,00%	23.182.323,52
3.1.4.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
3.1.4.2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	85,00%	0,00
3.1.4.2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset = 6 bulan < 1 tahun	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	85,00%	0,00
3.1.4.2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset = 1 tahun	0,00		0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00

Kertas Kerja NSFR Individual

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPD SUMATERA UTARA

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen RSF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)								Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu		< 6 Bulan		≥ 6 Bulan - < 1 Tahun		≥ 1 Tahun		
		Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	
3.1.5	Tagihan (termasuk pinjaman) kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain dengan sisa jangka waktu kurang dari 1 tahun selain surat berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Bank Indonesia dan bank sentral negara lain	0,00		0,00		0,00				0,00
3.1.5.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0,00		0,00	0,00%	0,00	50,00%			0,00
3.1.5.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0,00		0,00		0,00				0,00
3.1.5.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0,00		0,00	0,00%	0,00	50,00%			0,00
3.1.5.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset = 6 bulan < 1 tahun	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%			0,00
3.1.5.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset = 1 tahun	0,00		0,00	100,00%	0,00	100,00%			0,00
3.1.6	Tagihan kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain (contoh: surat berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia dan bank sentral negara lain)	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
3.1.6.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0,00		0,00	0,00%	0,00	5,00%	0,00	5,00%	0,00
3.1.6.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
3.1.6.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0,00		0,00	0,00%	0,00	5,00%	0,00	5,00%	0,00

Kertas Kerja NSFR Individual

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPD SUMATERA UTARA

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen RSF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)								Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu		< 6 Bulan		≥ 6 Bulan - < 1 Tahun		≥ 1 Tahun		
		Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	
3.1.6.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset = 6 bulan < 1 tahun	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00
3.1.6.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset = 1 tahun	0,00		0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00
3.1.7	Kredit beragun rumah tinggal, yang diantaranya :	0,00		1.290,22		4.323,88		1.189.077,04		1.013.522,53
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko = 35% dalam pehitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
3.1.7.1.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	65,00%	0,00
3.1.7.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
3.1.7.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	65,00%	0,00
3.1.7.1.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset = 6 bulan < 1 tahun	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	65,00%	0,00
3.1.7.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset = 1 tahun	0,00		0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00
3.1.7.2	Dikenakan bobot risiko > 35% dalam pehitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	0,00		1.290,22		4.323,88		1.189.077,04		1.013.522,53
3.1.7.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0,00		1.290,22	50,00%	4.323,88	50,00%	1.189.077,04	85,00%	1.013.522,53
3.1.7.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00

Kertas Kerja NSFR Individual

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPD SUMATERA UTARA

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen RSF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)								Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu		< 6 Bulan		≥ 6 Bulan - < 1 Tahun		≥ 1 Tahun		
		Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	
3.1.7.2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	85,00%	0,00
3.1.7.2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset = 6 bulan < 1 tahun	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	85,00%	0,00
3.1.7.2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset = 1 tahun	0,00		0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00
3.2	surat berharga yang tidak mengalami gagal bayar dan non-HQLA serta saham yang diperdagangkan di bursa dan non-HQLA, dengan syarat tertentu	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
3.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	85,00%	0,00
3.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
3.2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	85,00%	0,00
3.2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset = 6 bulan < 1 tahun	0,00		0,00	50,00%	0,00	50,00%	0,00	85,00%	0,00
3.2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset = 1 tahun	0,00		0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00
4	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	0,00	0,00%	14.725,91	0,00%	14.368,75	0,00%	1.531.017,00	0,00%	0,00
5	Aset lainnya	0,00		423.470,95		13.383,59		1.771.437,43		2.208.291,97

Kertas Kerja NSFR Individual

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPD SUMATERA UTARA

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen RSF		*Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)*								*Total Nilai Tertimbang*
		Tanpa Jangka Waktu		*< 6 Bulan*		*≥ 6 Bulan - < 1 Tahun*		*≥ 1 Tahun*		
		Nilai Tercatat	Faktor RSF	*Nilai Tercatat*	Faktor RSF	*Nilai Tercatat*	Faktor RSF	*Nilai Tercatat*	Faktor RSF	
5.1	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	0,00	85,00%							0,00
5.2	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) Keterangan : Faktor RSF diisi dengan Faktor RSF yang paling maksimal antara 85% atau faktor RSF asli dari aset tersebut			0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
5.3	NSFR aset derivatif			0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00
5.4	20% liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin			0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00
5.5	Piutang tanggal perdagangan	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
5.6	Kredit atau pinjaman dengan kualitas Kurang Lancar, Diragukan dan Macet (Non-Performing Loan)	0,00	100,00%	423.470,95	100,00%	13.383,59	100,00%	361.640,78	100,00%	798.495,32
5.7	Saham yang tidak diperdagangkan di bursa	0,00		0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00
5.8	Aset tetap	0,00		0,00	100,00%	0,00	100,00%	1.297.847,43	100,00%	1.297.847,43
5.9	Faktor pengurang modal	0,00		0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00

Kertas Kerja NSFR Individual

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPD SUMATERA UTARA

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen RSF		*Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)*								*Total Nilai Tertimbang*
		Tanpa Jangka Waktu		*< 6 Bulan*		*≥ 6 Bulan - < 1 Tahun*		*≥ 1 Tahun*		
		Nilai Tercatat	Faktor RSF	*Nilai Tercatat*	Faktor RSF	*Nilai Tercatat*	Faktor RSF	*Nilai Tercatat*	Faktor RSF	
5.10	Surat berharga yang gagal bayar	0,00		0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00
5.11	Aset lainnya yang tidak bebas dari segala klaim (encumbered) Keterangan : Faktor RSF diisi dengan Faktor RSF aset saat bebas dari segala klaim (unencumbered)	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	100,00%	0,00
5.12	Aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas**)	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	111.949,22	100,00%	111.949,22
6	Total Aset	1.231.497,97		15.068.103,58		1.136.148,29		31.192.168,87		27.023.185,17
	Transaksi Rekening Administratif									
7	Kewajiban komitmen dalam bentuk fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas yang bersifat tidak dapat dibatalkan (irrevocable) atau dapat dibatalkan dengan syarat (conditionally revocable)			90.568,23	5,00%	71.731,78	5,00%	16.678,46	5,00%	8.948,92
8	Fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas yang bersifat dapat dibatalkan tanpa syarat (unconditionally revocable)			0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
9	Kewajiban yang berasal dari instrumen trade finance (termasuk garansi dan letters of credit (L/C))			0,00	3,00%	0,00	3,00%	0,00	3,00%	0,00
10	Letters of credit (L/C) dan garansi yang tidak terkait dengan kewajiban trade finance			39.017,37	5,00%	1.556,80	5,00%	2.522,48	5,00%	2.154,83

Kertas Kerja NSFR Individual

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPD SUMATERA UTARA

Posisi Laporan : Desember 2025

Komponen RSF		*Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Jutaan Rupiah)*								*Total Nilai Tertimbang*
		Tanpa Jangka Waktu		*< 6 Bulan*		*≥ 6 Bulan - < 1 Tahun*		*≥ 1 Tahun*		
		Nilai Tercatat	Faktor RSF	*Nilai Tercatat*	Faktor RSF	*Nilai Tercatat*	Faktor RSF	*Nilai Tercatat*	Faktor RSF	
11	Kewajiban non-kontraktual			0,00	5,00%	0,00	5,00%	0,00	5,00%	0,00
12	Total Transaksi Rekening Administratif			129.585,60		73.288,58		19.200,94		11.103,76
13	**Total RSF**									**27.034.288,92**
13	**Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))**									**108,18%**