



vision

Modul Resiko Lembaga Perbankan (Resiko Operasional Perbankan, Resiko Perkreditan dan Resiko Pasar)

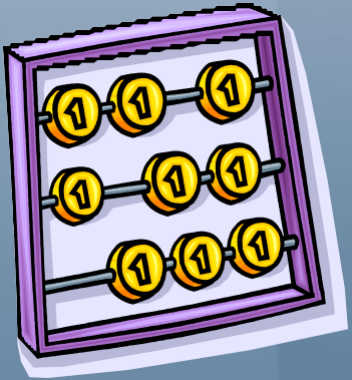
Risiko Operasional

- Suatu kejadian potensial, baik yang dapat diperkirakan – **anticipated** dan yang tidak dapat diperkirakan – **unanticipated** yang berdampak negative terhadap pendapatan dan pemodalan bank



Risiko Operasional

- Terkait dengan aktivitas fungsional bank, seperti :
 - Perkreditan – penyediaan dana
 - Treasuri dan investasi
 - Operasional dan jasa
 - Pembiayaan perdagangan
 - Pendanaan dan instrumen hutang
 - Teknologi sistem informasi dan sistem informasi manajemen
 - Pengelolaan sumber daya manusia





Peristiwa Risiko Operasional Menurut Basel II

- Risiko proses internal
- Risiko Manusia
- Risiko sistem
- Risiko Eksternal
- Risiko Hukum



vision



Penyebab Tingkat Pertumbuhan Risiko Operasional

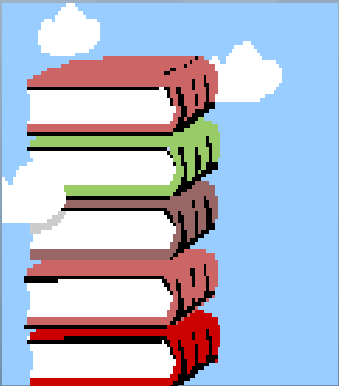
- Otomatisasi
- Ketergantungan pada teknologi
- Outsourcing
- Terorisme
- Globalisasi
- Insentif dan perdagangan
- Volume dan nilai transaksi
- Proses perkara





Risiko Proses Internal – Internal Process Risk

- Risiko yang terkait dengan kegagalan dari suatu proses bank atau prosedur
- Kategori :
 - Kesalahan, ketidaklengkapan dan ketidaktepatan dokumentasi
 - Kurang pengawasan
 - Kesalahan pemasaran
 - Kesalahan penjualan
 - Praktek pencucian uang
 - Kesalahan atau ketidaktepatan pelaporan
 - Prosedur yang tidak sesuai dengan regulasi
 - Kesalahan transaksi





Risiko Sumber Daya Manusia – People Risk

- Suatu risiko yang berhubungan dengan **karyawan** dari suatu bank atau lebih tepatnya dapat dikatakan sebagai oknum karyawan
- Variasi :
 - Kesalahan manusia
 - Tidak kompeten
 - Niat jahat
 - Kehilangan karyawan kunci
 - Penipuan





Risiko Sistem – Systems Risk

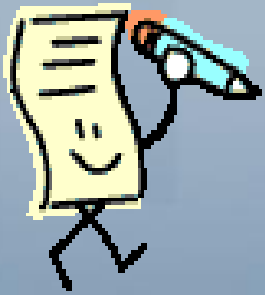
- Suatu risiko yang berhubungan dengan penggunaan **sistem** dan **teknologi**
- Bank *sangat tergantung* pada sistem dan teknologi yang digunakan untuk membantu dan efektifitas kegiatan sehari-hari





Penyebab Munculnya Risiko Sistem

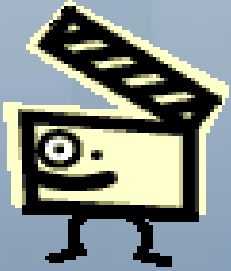
- Keruksakan dan **kehilangan** data
- Kesalahan dalam **proses** memasukan data
- Ketidalcukupan dalam **pengawasan** perubahan sistem
- Ketidalcukupan pengawasan **pekerjaan** yang terkait dengan sistem
- **Kesalahan** dalam proses program





Penyebab Munculnya Risiko Sistem

- Ketergantungan pada teknologi dan **kepercayaan** terhadap sistem internal tanpa adanya evaluasi
- Gangguan pelayanan akibat **kegagalan** sistem, baik sebagian atau keseluruhan
- Masalah sistem **keamanan**
- **Ketidaksesuaian** sistem
- Penggunaan teknologi baru yang **belum teruji**





Risiko Eksternal – External Risk

- Risiko yang berhubungan dengan peristiwa yang terjadi yang berada **diluar kekuasaan** langsung dari bank
- Kategori :
 - Bencana alam
 - Terorisme
 - Pemogokan massal, unjuk rasa dan kerusuhan
 - Resesi dan krisis ekonomi
 - Krisis politik, sengketa antar negara dan perang





Risiko Hukum – Legal Risk

- Risiko yang berasal dari ketidakpastian tindakan hukum atau ketidakpastian dalam menginterpretasikan atau mengaplikasikan **kontrak**, **hukum** dan **peraturan**
- Risiko hukum memiliki dua aspek



vision



Risiko Hukum Memiliki Dua Aspek

- Ketidakpastian yang bersumber pada tuntutan hukum yang dilakukan oleh stakeholder terhadap bank
- Ketidakpastian legislasi, interpretasi dan proses pengadilan





Memanaajemen Risik Hukum

- Lakukan **isolasi** kerugian dan proteksi terhadap aktiva
- **Pengurangan** risiko hukum
- **Standarisasi** dan dokumentasi sistem dan prosedur
- **Proaktif** dalam mengikuti perkembangan peraturan



vision



Ruang Lingkup Risiko Operasional

- Pengawasan aktif direksi dan komisaris
- Kecukupan kebijakan, prosedur dan penetapan limit
- Proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan sistem informasi manajemen risiko operasional
- Pengendalian risiko operasional





Sasaran Pengelolaan Risiko Operasional

- Memahami risiko operasional yang utama sehingga **pengelolaan risiko lebih fokus** dalam rangka mengurangi kerugian yang tidak perlu
- **Menghindari kerugian** yang tidak diharapkan dan meningkatkan **efisiensi** dalam operasional perusahaan





Sasaran Pengelolaan Risiko Operasional

- Penggunaann modal secara efisien untuk mengoptimalkan pendapatan *risk return trade off* bagi bank
- Memberikan kepuasan kepada para pihak yang berkepentingan – **satisfy stakeholders**
- Mematuhi ketentuan peraturan-peraturan yang berlaku dan perwujudan **tanggung jawab** pengurus perusahaan





Kebijakan dan Prosedur dan Penetapan Limit

- Pengukuran eksposur risiko penyelesaian transaksi
- Penilaian terhadap tahapan dalam proses penyelesaian transaksi
- Menyusun prosedur pemantauan penyelesaian transaksi
- Prosedur penyelesaian transaksi yang disebabkan oleh kondisi likuiditas bank
- konfirmasi transaksi secara tepat waktu





Identifikasi Risiko Operasional

- Kajian dan analisis terhadap berbagai faktor penyebab timbulnya risiko operasional yang melekat pada seluruh aktivitas fungsional, produk, proses dan sistem informasi, baik disebabkan oleh faktor internal dan faktor eksternal yang berpotensi berdampak negatif terhadap pencapaian sasaran bank





Langkah Identifikasi Risiko Operasional

- Lakukan **identifikasi dan analisa** terhadap faktor penyebab timbulnya risiko operasional
- **Mengembangkan data base** mengenai jenis kerugian – loss events – yang ditimbulkan oleh risiko operasional
- **Gunakan Metode** dalam mengidentifikasi risiko operasional



Metode Identifikasi Risiko Operasional

- Self risk assessment
- Risk mapping
- Key risk indicators
- Scorecards





Langkah Identifikasi Risiko Hukum

- Mengidentifikasi risiko hukum berkaitan :
 - Penyediaan dana
 - Teasuri dan investasi
 - Operasional dan jasa
 - Jasa pembiayaan perdagangan
 - Teknologi sistem informasi
 - Pengelolaan sumber daya manusia dan logistik
- Mencatat dan menatausahakan setiap events





Langkah Identifikasi Risiko Reputasi

- Mengidentifikasi risiko strategis yang melekat pada aktivitas fungsional
- Mencatat dan menatausahakan setiap event

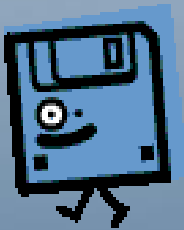


vision



Langkah Identifikasi Risiko Strategik

- Mengidentifikasi risiko strategik yang melekat pada aktivitas fungsional
- Mencatat dan menatausahakan perubahan kinerja sebagai akibat tidak terealisasinya atau tidak efektifnya pelaksanaan strategik



vision



Langkah Identifikasi Risiko Kepatuhan

- Aktivitas usaha bank
- Ketidakpatuhan bank
- Litigasi





Pengelolaan Risiko Inherent

- Suatu risiko yang melekat pada setiap produk dan aktifitas fungsional bank
- Risiko inherent melekat pada aktifitas fungsional :
 - Perkreditan
 - Treasuri dan investasi
 - Operasional dan jasa
 - Pembiayaan perdagangan
 - Pendanaan dan instrumen hutang
 - Teknologi sistem informasi – TSI dan sistem informasi manajemen – SIM
 - Pengelolaan sumber daya manusia



Delapan jenis risiko

- Profil risiko ke tujuh aktivitas fungsional dinilai risikonya ke dalam delapan jenis :
 - Risiko kredit
 - Risiko Pasar
 - Risiko Likuiditas
 - Risiko Operasional
 - Risiko Hukum
 - Risiko Reputasi
 - Risiko Strategi
 - Risiko Kepatuhan





Pengelolaan Risk Control System – RCS

- Suatu sistem **pengawasan** yang digunakan oleh bank dalam melakukan **pengelolaan risiko**
- Komponen RCS terdiri dari :
 - Pengawasan **dewan** komisaris dan direksi
 - **Kebijakan** prosedur dan penetapan limit
 - Pengukuran, Pemantauan dan **Sistem informasi manajemen**
 - **Pengendalian** intern



Risk Assessment dengan Checklist

- Membuat check list untuk membantu melakukan identifikasi terhadap risiko inherent serta risk control





Risk Mapping

- Berupa pemetaan menurut risiko terhadap aktivitas fungsional, struktur organisasi dan arus proses transaksi
- Langkah proses pemetaan risiko :
 - Menentukan **unit kerja** yang akan diidentifikasi
 - Menentukan **aktivitas fungsional** dan **komponennya** yang akan di Identifikasi
 - Mengklasifikasi jenis risiko yang **bersifat kualitatif** dan Bersifat **kuantitatif**





Impacts

- Merupakan tingkatan untuk menerangkan **dampak** risiko/kerugian yang terjadi terhadap bank
- Impacts dibagi menjadi lima :
 - Insignificant
 - Minor
 - Moderate
 - Major
 - Huge





Qualitative descriptions of consequences – Impact

level	Descriptor	Descriptions	Categories
1	Insignificant	No injuries, low financial loss	LOW
2	Minor	First aid treatment, on-site release immediately contained, medium financial loss	
3	Moderate	Medical treatment required, on-site release contained with outside assistance, high financial loss	MODERATE
4	Major	Extensive injuries, on-site release with no detrimental effects, major financial loss	HIGH
5	Huge	Death, toxic release off-site with detrimental effects, huge financial loss	



Qualitative Descriptions of Likelihood – Frequency

level	Descriptor	Descriptions	Categories
1	Rare	May occur only in exceptional circumstance	LOW
2	Unlikely	Could occur at some time	
3	Possible	Might occur at sometime	MODERATE
4	Likely	Will probably occur in most circumstances	HIGH
5	Almost certain	Is expected to occur in most circumstance	



Hasil Dari Risk Mapping

- Dikelompokkan menjadi tiga peringkat risiko :
 - **Low** apabila risiko terjadi
Kerugian yang timbul sangat rendah/Rendah
 - **Moderate** apabila risiko terjadi
Kerugian yang timbul sedang
 - **High** apabila risiko terjadi
Kerugian yang timbul sangat tinggi/Tinggi



Key Risk Indicator

- Key risk indicator berupa data statistik atau matrik yang menyediakan data **posisi risiko operasional bank**, seperti total asset, total pinjaman, total modal, rasio keuangan dan lain-lain





Scorecards

- Suatu metode pencatatan untuk menstranslasikan penilaian/kriteria kualitatif menjadi matrik kuantitatif yang dapat digunakan untuk menetapkan provisi atau mengalokasikan kebutuhan masing-masing aktivitas fungsional bank.



vision



Pengukuran Risiko Operasional

- Metode pengukuran risiko operasional sesuai dengan Basel Committee On Banking Supervision – BCBS ; International convergence of capital measurement and capital standards (A Revised Framework) Bulan Juni 2004 :



- Basic indicator
- Standardised approach
- Advanced measurement approach



Tujuan Pengukuran Risiko

- Mengetahui risiko operasional yang mungkin terjadi pada setiap aktivitas fungsional bank yang terkait – **inherent risk**
- Mengetahui toleransi risiko operasional – **risk tolerance** – yang dapat diterima oleh bank
- Menetapkan provisi guna **mengcover risiko** operasional yang mungkin timbul
- Menetapkan peringkat risiko operasional dalam rangka menyusun profil risiko – **risk profile**



Sumber Informasi

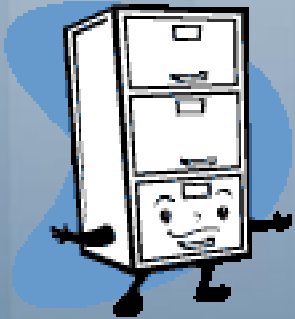
- Laporan keuangan perusahaan/Bank
- Kusioner/checklist yang diisi oleh masing-masing unit kerja operasional
- Informasi yang berasal dari divisi audit internal yang relevan dengan manajemen risiko
- Brainstorming
- Historical records for similar or related matter
- Previous experience
- Relevant published literature and research report etc





Pemetaan Atau Mapping

- Langkah terpenting dalam proses pengukuran risiko adalah melakukan pemetaan atau mapping terhadap aktivitas yang diukur tingkat risikonya
- Tujuan :
 - Alat kontrol
 - Gambaran penyebaran risiko
 - Pembuatan rencana pengelolaan
 - Data base risiko operasional





Fungsi Pemetaan

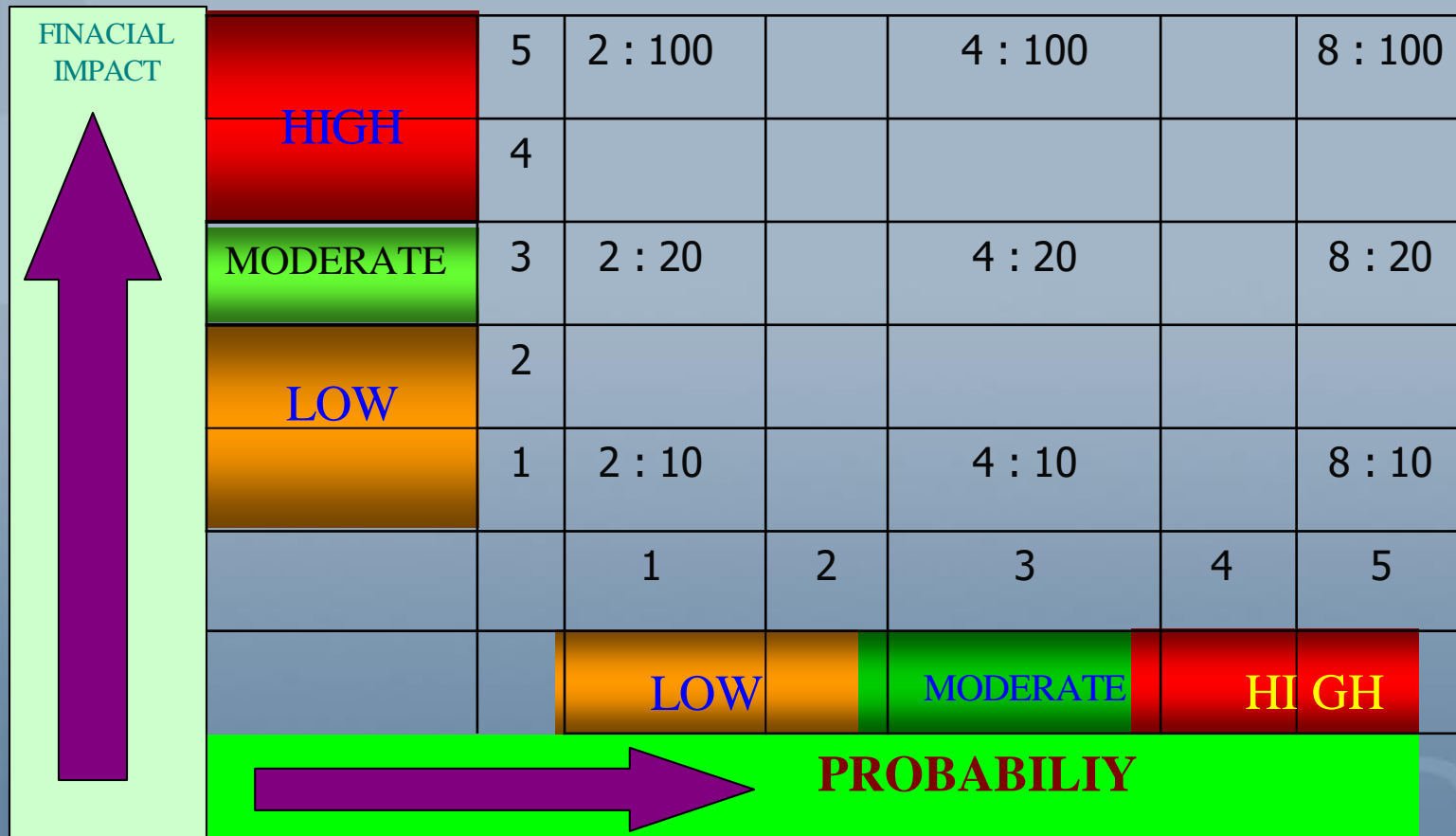
- Melihat hubungan antara Qualitative approach :
Probability / Frekuensi vs Impact



- Probability adalah kecenderungan kemungkinan terjadinya risiko pada wilayah tertentu
- Impact adalah merupakan dampak kerugian yang berpotensi / dapat timbul dari satu jenis wilayah risiko tertentu



Probability vs Impacts





Terima Kasih

