

KODE UNIT : KEU.MR02.001.01

JUDUL UNIT : Mengidentifikasi Risiko Kredit

DESKRIPSI UNIT : Unit ini berhubungan dengan proses mengidentifikasi risiko kredit dan penilaian risiko yang dihadapi oleh bank berupa kajian terhadap karakteristik risiko kredit yang melekat pada seluruh produk dan aktivitasnya.

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
01 Mengenal dan memahami risiko kredit	1.1 Seluruh risiko kredit yang sudah ada (<i>inherent risk</i>) dikenal dan dipahami 1.2 Macam-macam risiko kredit yang mungkin muncul dari bisnis baru dan permasalahannya dikenali dan dipahami dengan baik 1.3 Risiko kredit yang bersumber dari perusahaan terkait dan afiliasi lainnya dikenal dengan baik 1.4 Instrumen untuk mengidentifikasi risiko kredit telah dibuat. 1.5 Instrumen untuk mengidentifikasi risiko kredit dapat digunakan dengan benar
02 Mencatat risiko kredit	2.1 Data lampau dan isu yang pernah terjadi terkumpul untuk menskenario masa kini dan masa yang akan datang diklasifikasi menurut sumber risiko 2.2 Kasus yang pernah terjadi pada satuan kerja yang dapat mendatangkan kerugian, menurut kategori risiko serta bukti-bukti material terdokumentasi pada arsip risiko kredit secara lengkap
03 Memahami sifat - sifat risiko dan Menentukan Faktor risiko kredit	3.1 Identifikasi faktor risiko ditentukan dengan prosedur yang benar dengan menggunakan instrumen yang sesuai. 3.2 Sifat-sifat risiko kredit dipahami sesuai dengan pedoman dan kejadian risiko yang pernah terjadi

BATASAN VARIABEL

Elemen risiko bisnis meliputi :

1. Kualitas dari strategi
2. Sifat bisnis
3. Risiko kredit

4. *Insurance underwriting risk*
5. Risiko pasar (*market risk*)
6. Risiko operasional (*operational risk*)
7. Risiko hukum (*litigation/legal risk*)
8. *Adequacy of capital*
9. Likuiditas
10. *Earnings*
11. Jenis *customer* dan atau pengguna/*member*
12. Sumber usaha dan mekanisme distribusi
13. Jenis produk dan jasa
14. *Market efficiency*

PANDUAN PENILAIAN

Untuk pencapaian kompetensi dalam unit ini, seseorang harus mendemonstrasikan:

- Aplikasi kebijakan perusahaan dan prosedur serta kompien terhadap Undang-Undang, peraturan, *industri codes of practice* dalam melakukan analisa, menetapkan dan memanage strategi *risk assessment* yang efektif
- Kemampuan aplikasi pengetahuan dan ketrampilan di bidang *risk assessment* dan manajemen

1. Metode Assesmen

Agar tercapai asesmen unit yang valid serta reliabel, bukti-bukti dikumpulkan menggunakan metode ujian tertulis untuk memastikan unjuk kerja yang konsisten.

2. Kondisi pengujian

Aspek kompetensi termasuk cakupan pengetahuan, keterampilan yang diujikan menggunakan metode simulasi ditempat kerja

3. Pengetahuan yang diperlukan

- 3.1 Undang-undang terkait, peraturan, pedoman, persyaratan industri *compliance* (GARP) dan regulasi Bank Indonesia.
- 3.2 Kebijakan perusahaan, prosedur, pedoman wewenang

4. Keterampilan yang dibutuhkan :

- 4.1 Identifikasi dan analisa risiko menggunakan proses manajemen risiko
- 4.2 Keterampilan komunikasi baik secara lisan maupun tulisan
- 4.3 Kemampuan membaca dan menginterpretasi dokumen mengenai kebijakan, survei, laporan, klaim dan dokumen terkait lainnya

5. Aspek Kritis

Kompetensi dalam unit ini di ases selama kurun waktu tertentu untuk memastikan performen yang konsisten sesuai dengan batasan variabel dan konteks di tempat kerja.

KOMPETENSI KUNCI

NO	KOMPETENSI KUNCI DALAM UNIT INI	TINGKAT
1	Mengumpulkan, mengorganisir dan menganalisis informasi	3
2	Mengkomunikasikan ide-ide dan informasi	3
3	Merencanakan dan mengorganisir aktifitas-aktifitas	3
4	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5	Menggunakan ide-ide dan teknik matematika	-
6	Memecahkan persoalan/masalah	1
7	Menggunakan teknologi	1