

KODE UNIT : KEU.MR02.011.01

JUDUL UNIT : Memantau Risiko Operasional

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

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
01 Menetapkan kriteria-kriteria yang dipakai dalam pemantauan risiko operasional	1.1 Kriteria kriteria yang dipakai dalam pemantauan ditetapkan sesuai dengan aturan dan memenuhi kebutuhan 1.2 Pemantauan exposure risiko operasional dilakukan dengan membandingkan dengan limit risiko yang telah ditetapkan 1.3 Pemantauan exposure risiko operational dilakukan secara berkala dan berkelanjutan terhadap seluruh eksposur risiko operasional serta kerugian yang dapat ditimbulkan oleh aktifitas fungsional
02 Penetapan dan penilaian peringkat risiko operasional	2.1 Penetapan terhadap limit dan pemantauan exposure operasional actual terhadap limit dilakukan dengan akurat 2.2 Penilaian peringkat risiko operasional ditetapkan dengan menggunakan hasil pemantauan
03 Melakukan analisis terhadap risiko operational	3.1 Data yang independen dan lengkap dikumpulkan dan memenuhi syarat sebagai bahan analisis 3.2 Analisis terhadap risiko dikembangkan dan diimplementasikan dalam unit kerja sebagai bagian budaya kerja organisasi bank yang bersangkutan . 3.3 Alat dan metode analisis risiko kredit digunakan secara benar berpedoman pada data independen yang tersedia
04 Melaporkan hasil pemantauan	4.1 Perkembangan risiko operasional dilaporkan secara berkala dan lengkap sesuai dengan ketentuan 4.2 Faktor-faktor penyebab risiko operasional tercantum dalam laporan pemantauan

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
	<p>4.3 Laporan dan data dari exposure risiko operasional disampaikan secara akurat dan tepat waktu dan termuat dalam system informasi manajemen untuk pengambilan keputusan</p> <p>4.4 Proses dan kualitas laporan disempurnakan dan disesuaikan dengan kondisi internal dan eksternal</p>
05 Mengevaluasi exposure risiko operasional	<p>5.1 Exposure risiko operasional harus dievaluasi secara berkala oleh pihak yang independen terhadap satuan kerja yang mengaplikasikan internal risk rating</p> <p>5.2 Melakukan review berkala terhadap faktor-faktor penyebab timbulnya risiko operasional serta dampak kerugiannya</p> <p>5.3 Bank yang menggunakan internal risk rating untuk menentukan pencadangan kerugian harus menggunakan prosedur yang formal</p>

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 *costumer* 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 manage strategi *risk assessment* yang efektif.
- Kemampuan aplikasi pengetahuan dan ketrampilan di bidang *risk assessment* dan manajemen.
- Kemampuan analisa yang cukup tinggi.

1. Unit kompetensi yang harus dikuasai sebelumnya

- 1.1 KEU.MR02.001.01, Mengidentifikasi Risiko Kredit
- 1.2 KEU.MR02.005.01, Mengidentifikasi Risiko Pasar
- 1.3 KEU.MR02.009.01, Mengidentifikasi Risiko Operasional
- 1.4 KEU.MR02.013.01, Mengidentifikasi Risiko Likuiditas
- 1.5 KEU.MR02.017.01, Mengidentifikasi Risiko Strategik

- 1.6 KEU.MR02.021.01, Mengidentifikasi Risiko Reputasi
- 1.7 KEU.MR02.025.01, Mengidentifikasi Risiko Hukum
- 1.8 KEU.MR02.029.01, Mengidentifikasi Risiko Kepatuhan
- 1.9 KEU.MR02.002.01, Mengukur Risiko Kredit
- 1.10 KEU.MR02.006.01, Mengukur Risiko Pasar
- 1.11 KEU.MR02.010.01, Mengukur Risiko Operasional
- 1.12 KEU.MR02.014.01, Mengukur Risiko Likuiditas
- 1.13 KEU.MR02.018.01, Mengukur Risiko Strategik
- 1.14 KEU.MR02.022.01, Mengukur Risiko Reputasi
- 1.15 KEU.MR02.026.01, Mengukur Risiko Hukum
- 1.16 KEU.MR02.030.01, Mengukur Risiko Kepatuhan

2. Metode Assesmen

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

3. Kondisi pengujian

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

4. Pengetahuan yang diperlukan

- 4.1 Undang-Undang terkait, peraturan, pedoman, persyaratan industri compliance (GARP) dan regulasi Bank Indonesia.
- 4.2 Kebijakan perusahaan, prosedur, pedoman wewenang

5. Keterampilan yang dibutuhkan

- 5.1 Identifikasi dan analisa risiko menggunakan proses manajemen risiko
- 5.2 Aplikasi pengendalian risiko dan teknik keuangan untuk memperkecil biaya risiko
- 5.3 Kemampuan untuk menganalisa dan mengevaluasi informasi
- 5.4 kemampuan riset
- 5.5 Keterampilan risk assessment dan manajemen
- 5.6 Keterampilan komunikasi baik secara lisan maupun tulisan
- 5.7 Kemampuan membaca dan menginterpretasi dokumen mengenai kebijakan, survei, laporan, klaim dan dokumen terkait lainnya
- 5.8 Interpretasi informasi statistik yang mungkin diperlukan

6. 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	3
5	Menggunakan ide-ide dan teknik matematika	3
6	Memecahkan persoalan/masalah	3
7	Menggunakan teknologi	3

