

**KODE UNIT : KEU.MR02.009.01**

**JUDUL UNIT : Mengidentifikasi Risiko Operasional**

**DESKRIPSI UNIT :** Unit ini berhubungan dengan proses mengidentifikasi 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 Mengetahui dan memahami risiko operasional	<p>1.1 Memahami dan menganalisa penyebab timbulnya risiko operasional yang melekat pada seluruh aktifitas fungsional, produk, proses, dan sistem informasi baik yang disebabkan oleh faktor intern maupun ekstern</p> <p>1.2 Macam-macam risiko operasional yang mungkin muncul dari bisnis baru dan permasalahannya dikenali dan dipahami dengan baik</p> <p>1.3 Instrumen untuk mengidentifikasi risiko operasional dapat digunakan dengan benar</p> <p>1.4 Metode yang dapat digunakan oleh Bank untuk mengidentifikasi risiko operasional dipahami, antara lain:</p> <p>1.4.1 Self risk assessment, berupa <i>check list</i> untuk mengidentifikasi kekuatan dan kelemahan pada lingkungan risiko operasional Bank</p> <p>1.4.2 Risk mapping, berupa pemetaan menurut jenis risiko terhadap aktifitas fungsional, struktur organisasi, dan arus proses transaksi</p> <p>1.4.3 <i>Key risk indicator</i>, berupa statistik atau matriks yang menyediakan data posisi risiko operasional Bank</p> <p>1.4.4 <i>Scorecards</i>, yang menyediakan metode untuk mentranslasikan penilaian/kriteria kualitatif menjadi kuantitatif</p>
02 Mencatat risiko operasional	<p>2.1 Data lampau dan isu yang pernah terjadi terkumpul untuk menskenario masa kini dan masa yang akan datang diklasifikasi menurut sumber sumber risiko</p> <p>2.2 Kasus yang pernah terjadi pada satuan kerja yang dapat mendatangkan kerugian, menurut katagori risiko serta bukti-bukti material terdokumentasi pada arsip risiko operasional secara lengkap</p>

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
03 Memahami sifat - sifat risiko operasional dan Menentukan Faktor risiko	3.1 Identifikasi faktor risiko ditentukan dengan prosedur yang benar dengan menggunakan instrumen yang sesuai 3.2 Menentukan jenis kerugian ( <i>loss events</i> ) yang ditimbulkan oleh risiko operasional 3.3 Sifat-sifat risiko operasional 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