

KODE UNIT : KEU.MR02.008.01

JUDUL UNIT : Mengendalikan Risiko Pasar

DESKRIPSI UNIT : Unit ini berhubungan dengan proses pengendalian risiko pasar dan penilaian risiko yang dihadapi oleh bank berupa kajian terhadap karakteristik risiko pasar yang melekat pada seluruh produk dan aktivitas operasionalnya

| ELEMEN KOMPETENSI | KRITERIA UNJUK KERJA |
|---|--|
| 01 Menentukan skala prioritas penanganan risiko pasar | <p>1.1 Skala prioritas ditetapkan berdasarkan besarnya risiko yang dihadapi atau sesuai ketentuan yang berlaku</p> <p>1.2 Langkah-langkah pengendalian dan mitigasi ditetapkan sesuai dengan kajian untuk meminimalkan risiko</p> <p>1.3 Alternatif dipilih sesuai dengan kriteria yang telah ditetapkan dan telah melalui kajian dari berbagai aspek untuk meminimalkan risiko</p> |
| 02 Menetapkan langkah-langkah pengendalian dan mitigasi | <p>2.1 Bertanggung jawab atas posisi yang dikelola sesuai dengan yang ditetapkan oleh organisasi Bank. Tanggung jawab tersebut antara lain meliputi:</p> <p>2.1.1 Rekonsiliasi posisi yang dikelola</p> <p>2.1.2 Pengendalian terhadap akurasi profit and loss dan kepatuhan terhadap standar akuntansi yang berlaku</p> <p>2.2 Dalam hal terdapat kemungkinan terjadi kegagalan memelihara eksposur risiko pasar yang semakin meningkat, harus dilakukan:</p> <p>2.2.1 Penerapan pemantauan secara ketat terhadap surat berharga dan obligasi dengan mengambil tindakan untuk mengurangi kerugian dalam bentuk <i>cut loss</i></p> <p>2.2.2 Penghentian pengakuan pendapatan</p> <p>2.3 Melakukan review secara berkala terhadap surat berharga dan obligasi yang dibukukan sekurang-kurangnya 6 bulan</p> <p>2.4 Hasil kaji ulang dilaporkan secara langsung dan lengkap pada satuan kerja terkait sesuai ketentuan internal maupun external dan direksi terkait</p> |

| ELEMEN KOMPETENSI | KRITERIA UNJUK KERJA |
|--|--|
| 03 Menetapkan dan menyarankan alternatif-alternatif solusi | 3.1 Prosedur pengelolaan dan penanganan portfolio bermasalah diterapkan secara efektif 3.2 Untuk portfolio bermasalah yang signifikan harus dipisahkan fungsi penyelesaian dengan fungsi yang memutuskan . 3.3 Setiap hasil dan strategi penanganan suku bunga dan nilai tukar bermasalah yang efektif ditatausahakan dalam suatu dokumentasi data untuk input satuan kerja |
| 04 Menerapkan pengendalian internal | 4.1 Memiliki pengertian dan melakukan <i>Assets & Liabilities Management</i> (ALMA) 4.2 Pengendalian internal diterapkan dan penyimpangan kebijakan, prosedur dan limit dilaporkan tepat waktu untuk tindakan perbaikan 4.3 Dipastikan bahwa satuan kerja terkait bekerja secara efektif dan transaksi yang mengandung risiko pasar dilakukan dengan baik dan exposure risiko tetap berada dalam rambu limit yang ditetapkan |

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 memanage strategi *risk assessment* yang efektif

- Kemampuan aplikasi pengetahuan dan ketrampilan di bidang *risk assessment* dan manajemen
- Kemampuan analisa yang 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
- 1.17 KEU.MR02.003.01, Memantau Risiko Kredit
- 1.18 KEU.MR02.007.01, Memantau Risiko Pasar
- 1.19 KEU.MR02.011.01, Memantau Risiko Operasional
- 1.20 KEU.MR02.015.01, Memantau Risiko Likuiditas
- 1.21 KEU.MR02.019.01, Memantau Risiko Strategik
- 1.22 KEU.MR02.023.01, Memantau Risiko Reputasi
- 1.23 KEU.MR02.027.01, Memantau Risiko Hukum
- 1.24 KEU.MR02.031.01, Memantau 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
- 4.3 Kebijakan, ketentuan dan peraturan di industri keuangan yang terkait
- 4.4 Metode pencegahan dan penilaian risiko dan aplikasinya
- 4.5 *Liability loss exposures*
- 4.6 *Relative industry hazards and risk exposures*
- 4.7 *Statutory hazards, health and safety legislation per industry*

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 Kemampuan membaca dan menginterpretasi dokumen mengenai kebijakan, survei, laporan, klaim dan dokumen terkait lainnya
- 5.6 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 |