

KODE UNIT : KEU.MR02.021.01

JUDUL UNIT : Mengidentifikasi Risiko Reputasi

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

| ELEMEN KOMPETENSI | KRITERIA UNJUK KERJA |
|--|--|
| 01 Menenal dan memahami risiko reputasi | <p>1.1 Macam-macam risiko reputasi yang melekat pada aktifitas tertentu Bank, misalnya perkreditan, treasury dan investasi, operasional dan jasa, <i>trade finance</i>, TSI, SDM, terutama yang signifikan dapat mempengaruhi kondisi keuangan Bank dikenali dan dipahami dengan baik</p> <p>1.2 Instrumen untuk mengidentifikasi risiko reputasi dapat digunakan dengan benar</p> |
| 02 Memahami sifat - sifat risiko reputasi dan Menentukan faktor risiko | <p>2.1 Identifikasi Faktor risiko ditentukan dengan prosedur yang benar dengan menggunakan instrumen yang sesuai</p> <p>2.2 Sifat-sifat risiko reputasi dipahami sesuai dengan pedoman dan kejadian risiko yang pernah terjadi</p> |
| 03 Mencatat risiko reputasi | <p>3.1 Data lampau dan isu yang pernah terjadi terkumpul untuk menskenario masa kini dan masa yang akan datang diklasifikasi menurut sumber sumber risiko</p> <p>3.2 Kasus yang pernah terjadi pada satuan kerja yang dapat mendatangkan kerugian, menurut katagori risiko serta bukti-bukti material terdokumentasi pada arsip risiko reputasi secara lengkap</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 *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 komplen 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

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 |