

KODE UNIT : KEU.MR02.007.01

JUDUL UNIT : Memantau Risiko Pasar

DESKRIPSI UNIT : Unit ini berhubungan dengan proses pengukuran risiko pasar (risiko suku bunga dan nilai tukar) dan penilaian risiko yang dihadapi oleh bank berupa kajian terhadap karakteristik risiko pasar yang melekat pada seluruh produk dan aktivitasnya

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
01 Menetapkan kriteria-kriteria yang dipakai dalam pemantauan	1.1 Menyusun berbagai limit risiko pasar sesuai dengan peraturan maupun kebutuhan internal 1.2 Menyusun kriteria kriteria yang dipakai dalam pemantauan sesuai dengan aturan maupun kebutuhan internal 1.3 Melakukan pemantauan exposure risiko pasar dengan membandingkan dengan limit risiko yang telah ditetapkan 1.4 Melakukan pemantauan exposure risiko pasar secara berkala dan terus menerus
02 Penetapan dan penilaian peringkat risiko pasar	2.1 Mengevaluasi dan mengkalkulasi secara seluruh transaksi agar jumlah keseluruhan eksposur risiko pasar dapat dipantau setiap saat 2.2 Penetapan terhadap limit dan pemantauan exposure risiko pasar aktual terhadap limit dilakukan dengan akurat 2.3 Penilaian peringkat risiko pasar ditetapkan dengan menggunakan hasil pemantauan 2.4 Pemantuan terhadap kepatuhan limit dilakukan secara harian dan setiap pelampauan limit serta tindak lanjut untuk mengatasi pelampauan tersebut segera dilaporkan ke pejabat berwenang
03 Melakukan analisis terhadap risiko pasar	3.1 Sistem pengukuran risiko pasar diimplementasikan dalam proses pengambilan keputusan dan kepatuhan terhadap ketentuan pendelegasian wewenang 3.2 Data yang independen dan lengkap dikumpulkan dan memenuhi syarat sebagai bahan analisis .

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
03 Melakukan analisis terhadap risiko pasar	<p>3.3 Analisis terhadap risiko dikembangkan dan diimplementasikan dalam unit kerja sebagai bagian budaya kerja organisasi bank yang bersangkutan.</p> <p>3.4 <i>Tool</i> dan metode analisis risiko pasar digunakan secara benar berpedoman pada data independen yang tersedia.</p>
04 Melaporkan hasil pemantauan	<p>4.1 Perkembangan risiko pasar dilaporkan secara berkala dan lengkap sesuai dengan ketentuan</p> <p>4.2 Faktor-faktor penyebab risiko pasar tercantum dalam laporan pemantauan</p> <p>4.3 Laporan dan data dari exposure risiko pasar 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	<p>5.1 Exposure risiko pasar harus dievaluasi secara berkala oleh pihak yang independen terhadap satuan kerja yang secara khusus memantau risiko pasar</p> <p>5.2 Gambaran dari efektifitas penerapan risiko dengan metode kuantitatif maupun kualitatif diperoleh dari laporan dan data perbankan</p> <p>5.3 Evaluasi terhadap ketidakpatuhan dalam memenuhi limit segera diidentifikasi dan dilaporkan secara tepat waktu</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 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.
- 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 Ketrampilan risk assessment dan manajemen
- 5.6 Ketrampilan 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