

KODE UNIT : KEU.MR02.016.01

JUDUL UNIT : Mengendalikan Risiko Likuiditas

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

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
01 Menentukan skala prioritas penanganan risiko	1.1 Skala prioritas ditetapkan berdasarkan besarnya risiko likuiditas yang dihadapi 1.2 Langkah-langkah pengendalian dan mitigasi ditetapkan sesuai dengan kajian untuk meminimalkan risiko 1.3 Alternatif dipilih sesuai dengan kriteria yang telah ditetapkan dan telah melalui kajian dari berbagai aspek untuk meminimalkan risiko likuiditas
02 Menetapkan langkah-langkah pengendalian dan mitigasi risiko likuiditas	2.1 Melakukan kaji ulang terhadap strategi memelihara hubungan dengan nasabah, diversifikasi simpanan, kemampuan Bank untuk menjual asset likuid, dan mengetahui jumlah dana yang akan diterima dari pasar dalam kondisi normal atau sebaliknya 2.2 Potensi terjadinya kegagalan membayar (default) dapat diantisipasi dengan menggunakan proses pemeringkatan secara intern (internal risk rating) (masuk di mitigasi) 2.3 Kaji ulang dan evaluasi risiko likuiditas dilaksanakan untuk menilai terhadap akurasi penerapan internal risk rating 2.4 Hasil kaji ulang dilaporkan secara langsung dan lengkap pada satuan kerja audit internal, komite audit, direktur kepatuhan dan Direksi terkait lainnya
03 Menetapkan dan menyarankan alternatif-alternatif solusi	3.1 Membuat perencanaan pendanaan darurat (<i>contingency funding plan</i>) untuk menghindari terjadinya kesulitan (<i>shortfall</i>) likuiditas yang dapat mengakibatkan Bank mengalami kegagalan pembayaran kepada pihak lain 3.2 Menentukan jumlah dana yang dapat diperoleh dari regular <i>counterparty</i> atau dari pasar dengan skenario tanpa jaminan, tanpa fasilitas overnight, dan tanpa menurunkan <i>credit spread</i> Bank di pasar

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
04 Menerapkan pengendalian internal	<p>4.1 Pengendalian internal diterapkan dan penyimpangan kebijakan, prosedur dan limit dilaporkan tepat waktu untuk tindakan perbaikan</p> <p>4.2 Pengujian terhadap efektifitas pengendalian internal dilakukan untuk memastikan system pengendalian risiko likuiditas berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku</p> <p>4.3 dipastikan bahwa satuan kerja terkait dan transaksi risiko likuiditas dilakukan dengan baik dan exposure risiko likuiditas tetap konsisten dengan limit yang ditetapkan</p> <p>4.4 Sistem pengukuran risiko kredit diimplimentasikan dalam proses pengambilan keputusan dan kepatuhan terhadap ketentuan pendelegasian wewenang</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 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