

**KODE UNIT : KEU.MR02.006.01**

**JUDUL UNIT : Mengukur 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 Memahami dan mengenal metode dan alat pengukuran	<p>1.1 Jenis dan macam metode pengukuran risiko pasar yang termuat pada peraturan Bank Indonesia dipahami dengan benar</p> <p>1.2 Metode pengukuran dipahami pemakaian dan penerapannya dalam kasus-kasus atau skenario risiko</p> <p>1.3 Jenis dan macam alat pengukuran dipahami dan digunakan dalam pengambilan keputusan pengelolaan risiko pasar</p>
02 Menyusun pedoman untuk melakukan pengukuran risiko pasar	<p>2.1 Perbedaan kategori tingkat risiko pasar dinilai dengan menggunakan kombinasi aspek kuantitatif dan kualitatif data dan metode tertentu</p> <p>2.2 Informasi hasil pengukuran risiko pasar didistribusikan secara lengkap untuk tujuan pengendalian oleh satuan kerja yang terkait</p> <p>2.3 Kebijakan dan prosedur yang dikembangkan dapat mendukung pelaksanaan aktifitas investasi, transaksi derivatif, dan instrumen keuangan lain yang sehat</p>
03 Menyusun model / instrumen pengukuran risiko pasar	<p>3.1 Pengelompokan asset, kewajiban, dan rekening administratif baik dalam <i>trading book</i> (yang akan dilakukan marked to market) dan <i>banking book</i> (tidak di marked to market) telah dilakukan dengan baik, dan telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku</p> <p>3.2 Data pengukuran risiko pasar dengan pendekatan Internal model telah dilakukan dengan menggunakan metode tertentu antara lain <i>Value at Risk</i> (VAR) untuk mengukur tingkat kerugian maksimum yang dapat timbul dari suatu posisi atau portfolio sebagai akibat perubahan indikator suku bunga di pasar.</p>

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
	<p>3.3 Cakupan parameter yang dipergunakan dalam proses pengukuran dilakukan dengan azas kecukupan, lengkap dan benar, sesuai dengan ketentuan BI apabila menggunakan <i>standardized approach</i>.</p> <p>3.4 Menggunakan sumber data dan kriteria yang dihasilkan sendiri untuk melakukan pengujian model internal yang digunakan.</p> <p>3.5 Untuk menilai eksposur risiko pasar yang melekat pada beberapa aktivitas fungsional, dapat menggunakan beberapa parameter antara lain:</p> <p>3.5.1 <i>Potential loss</i> karena fluktuasi nilai tukar dan suku bunga.</p> <p>3.5.2 Volatilitas suku bunga per jangka waktu.</p>
04 Menggunakan instrumen dan parameter dalam pengukuran risiko pasar	<p>4.1 Bagi transaksi atau aktivitas yang kompleks dan mempunyai eksposur yang besar, sarana pengukuran risiko pasar dilakukan secara teliti melalui prosedur pengamanan yang layak dan efektif</p> <p>4.2 Sistem dan metodologi untuk mengukur risiko pasar disesuaikan dengan perubahan yang terjadi pada kondisi internal dan eksternal</p> <p>4.3 Mampu melakukan <i>stress testing</i> dalam rangka pengukuran risiko pasar</p> <p>4.4 Apabila diperlukan dapat melakukan koreksi atau perbaikan kriteria dan proses <i>pricing</i> yang bertujuan untuk menilai risiko secara tepat dengan menyesuaikan selisih suku bunga yang diterapkan terhadap suku bunga referensi.</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

**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

**2. Metode Assesmen**

Agar tercapai asesmen unit yang valid serta reliabel, bukti-bukti dikumpulkan menggunakan metode ujian tertulis 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 Keterampilan komunikasi baik secara lisan maupun tulisan
- 5.3 Kemampuan membaca dan menginterpretasi dokumen mengenai kebijakan, survei, laporan, klaim dan dokumen terkait lainnya

**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**

<b>NO</b>	<b>KOMPETENSI KUNCI DALAM UNIT INI</b>	<b>TINGKAT</b>
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	2