

**KODE UNIT : KEU.MR02.013.01**

**JUDUL UNIT : Mengidentifikasi Risiko Likuiditas**

**DESKRIPSI UNIT :** Unit ini berhubungan dengan proses mengidentifikasi 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 Mengetahui dan memahami risiko likuiditas	<p>1.1 Dapat memahami kategori risiko likuiditas yang dibagi atas risiko likuiditas pasar dan risiko likuiditas pendanaan</p> <p>1.2 Seluruh risiko likuiditas terkait dengan produk dan transaksi perbankan serta aktifitas fungsional yang sudah ada (<i>inherent risk</i>) dikenal dan dipahami dan dianalisis secara cermat</p> <p>1.3 Macam-macam risiko likuiditas yang mungkin muncul dari bisnis baru dan permasalahannya dikenali dan dipahami dengan baik</p> <p>1.4 Instrumen untuk mengidentifikasi risiko likuiditas dapat digunakan dengan benar</p>
02 Mencatat risiko likuiditas	<p>2.1 Data lampau dan isu yang pernah terjadi terkumpul untuk menskenario masa kini dan masa yang akan datang diklasifikasi menurut sumber risiko</p> <p>2.2 Kasus yang pernah terjadi pada satuan kerja yang dapat mendatangkan kerugian, menurut kategori risiko serta bukti-bukti material terdokumentasi pada arsip risiko likuiditas secara lengkap</p> <p>2.3 Kemungkinan dampak penerapan berbagai skenario yang berbeda atas posisi likuiditas harus dianalisis, karena kondisi Bank tergantung pada pola <i>cash flow</i> dalam berbagai kondisi</p> <p>2.4 Bank harus membuat asumsi mengenai kebutuhan likuiditas di masa mendatang baik jangka pendek maupun jangka panjang serta kemampuan Bank untuk memperoleh likuiditas di pasar uang</p>

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
03 Memahami sifat - sifat risiko likuiditas dan Menentukan Faktor risiko	3.1 Identifikasi Faktor risiko likuiditas ditentukan dengan prosedur yang benar dengan menggunakan instrumen yang sesuai 3.2 Sifat-sifat risiko likuiditas dipahami sesuai dengan pedoman dan kejadian risiko yang pernah terjadi. 3.3 Berbagai skenario dapat diterapkan untuk menilai: 3.3.1 Arus kas dan posisi likuiditas Bank dalam keadaan normal 3.3.2 Skenario Bank individual pada saat krisis 3.3.3 Skenario sistem perbankan pada saat krisis

### 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