

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	i
DAFTAR GAMBAR.....	iv
DAFTAR TABEL	v
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Batasan Penelitian.....	5
BAB II KAJIAN TEORI	7
2.1 Pengertian Risiko	7
2.2 Manajemen Risiko	8
2.2.1 Manajemen Risiko di BPR	8
2.2.2 Kebijakan dan Prosedur Manajemen Risiko, dan Penetapan Limit Risiko	8
2.2.3 Proses Manajemen Risiko	9
2.2.4 Struktur Manajemen Risiko.....	10
2.3 Regulasi Risiko Pada Bank.....	11
2.3.1 Basel Accord I	11
2.3.2 Basel Accord II.....	12
2.4 Kerangka Kerja Basel	12
2.4.1 Pilar I - Minimum Capital Requirement.....	12
2.4.2 Pilar II – The Supervisory Review Process	13
2.4.3 Pilar III – Market Disclosure	14
2.5 Risiko Kredit.....	14
2.5.1 Standardised Approach (SA).....	15
2.5.2 Capital Adequacy Ratio (CAR).....	15
2.5.3 Kredit bermasalah (Non-Performing Loan)	19
2.6 Risiko Operasional.....	19
2.7 Penilaian dan Penetapan Tingkat Risiko Inheren	22
2.7.1 Peringkat Risiko Kredit	23
2.7.1.1 Pilar Komposisi Portofolio Aset dan Tingkat Konsentrasi Kredit....	23
2.7.1.2 Pilar Kualitas Aset.....	27
2.7.1.3 Pilar Strategi Penyediaan Dana	29
2.7.1.4 Pilar Faktor Eksternal.....	30
2.7.2 Peringkat Risiko Operasional	31
2.7.2.1 Pilar Kompleksitas Bisnis dan Kelembagaan.....	31
2.7.2.2 Pilar Sumber Daya Manusia.....	33
2.7.2.3 Pilar Penyelenggaraan Teknologi Informasi	34
2.7.2.4 Pilar <i>fraud</i>	35
2.7.2.5 Pilar Faktor Eksternal.....	35
2.8 Penilaian dan Penetapan Tingkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko.....	36
2.9 Penetapan Tingkat Risiko untuk Setiap Jenis Risiko.....	36

2.10	Kerangka Analisis	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		39
3.1	Desain Penelitian	39
3.2	Metode Pengumpulan Data.....	39
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.4	Analisis Peraturan Manajemen Risiko BPR	42
3.5	Analisis dan Identifikasi Risiko Inheren BPR Kusuma Sumbing	42
3.5.1	Identifikasi Risiko Kredit BPR Kusuma Sumbing	43
3.5.2	Identifikasi Risiko Operasional	43
3.6	Penilaian dan Penetapan Risiko	43
3.6.1	Penilaian dan Penetapan Tingkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko 44	
3.6.2	Penilaian dan Penetapan Tingkat Risiko	47
3.6.3	Penetapan Peringkat Profil Risiko	49
BAB IV PROFIL PERUSAHAAN		52
4.1	Profil Perusahaan	52
4.2	Visi dan Misi Perusahaan	53
4.3	Struktur Organisasi BPR Kusuma Sumbing.....	53
4.4	Produk dan Layanan	54
4.4.1	Tabungan Kusuma.....	54
4.4.2	Tabungan KUSUKA (KUSUma BerjangKA).....	54
4.4.3	Deposito Kusuma	54
4.4.4	Kredit Berjangka.....	55
4.4.5	Kredit Angsuran	55
4.5	Kondisi Manajemen Risiko BPR Kusuma Sumbing	55
BAB V RANCANGAN MANAJEMEN RISIKO BPR KUSUMA SUMBING.....		58
5.1	Perancangan Penerapan Manajemen Risiko BPR Kusuma Sumbing.....	58
5.1.1	Identifikasi dan Pengukuran Risiko BPR Kusuma Sumbing	60
5.1.2	Pemetaan Risiko BPR Kusuma Sumbing.....	64
5.1.3	Respons Risiko BPR Kusuma Sumbing.....	66
5.2	Analisis Risiko Inheren Kredit BPR Kusuma Sumbing	72
5.2.1	Analisis Pilar Komposisi Portofolio Aset dan Tingkat Konsentrasi Kredit 72	
5.2.2	Analisis Pilar Kualitas Aset.....	78
5.2.3	Analisis Strategi Penyediaan Dana.....	81
5.2.4	Analisis Faktor Eksternal	83
5.2.5	Penentuan Peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko Kredit.....	84
5.2.6	Penetapan Peringkat Tingkat Risiko Kredit	87
5.3	Analisis Risiko Inheren Operasional BPR Kusuma Sumbing	88
5.3.1	Analisis Pilar Kompleksitas Bisnis dan Kelembagaan.....	89
5.3.2	Analisis Pilar Sumber Daya Manusia.....	92
5.3.3	Analisis Pilar Penyelenggaraan Teknologi Informasi	97
5.3.4	Analisis Pilar <i>Fraud</i>	97
5.3.5	Analisis Faktor Eksternal	98

5.3.6	Penentuan Peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko Operasional	98
5.3.7	Penetapan Tingkat Profil Risiko Operasional	102
BAB VI KESIMPULAN & SARAN		104
6.1	Kesimpulan	104
6.2	Saran	104
10.	DAFTAR PUSTAKA.....	vii
11.	LAMPIRAN 1 LAPORAN PROFIL RISIKO	vii
12.	LAMPIRAN 2 STRUKTUR ORGANISASI BPR KUSUMA SUMBING.....	vii
13.	LAMPIRAN 3 LAPORAN NERACA BPR KUSUMA SUMBING.....	vii
14.	LAMPIRAN 4 IDENTIFIKASI RISIKO BPR KUSUMA SUMBING	vii

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ruang Lingkup Manajemen Risiko BPR	8
Tabel 2.2 Klasifikasi BPR berdasarkan jumlah Modal Inti	8
Tabel 2.3 Kebijakan Manajemen Risiko, Prosedur Manajemen Risiko dan Penetapan Limit Risiko	9
Tabel 2.4 Hal – hal yang harus dilakukan untuk masing – masing tahapan	9
Tabel 2.5 Organisasi dan Fungsi Manajemen Risiko untuk BPR	10
Tabel 2.6 Wewenang dan tanggung jawab Komite Manajemen Risiko & SKMR	10
Tabel 2.7 Sasaran Utama Basel I	11
Tabel 2.8 Perbedaan Basel I <i>Accord</i> dan Basel II <i>Accord</i>	12
Tabel 2.9 Kategori Pembagian Modal Bank	13
Tabel 2.10 Bobot risiko masing – masing aktiva	15
Tabel 2.11 Komponen pada Modal Utama	16
Tabel 2.12 Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko	17
Tabel 2.13 Permasalahan terkait Risiko Operasional	20
Tabel 2.14 Tujuh Kategori Kejadian Risiko Operasional Tingkat I	20
Tabel 2.15 Sub-kategori dari EDPM	21
Tabel 2.16 Sub-kategori dari CPBP	21
Tabel 2.17 Sub – Kategori level 2	22
Tabel 2.18 Penetapan peringkat parameter rasio aset produktif terhadap total aset	23
Tabel 2.19 Penetapan Peringkat Rasio Kredit yang diberikan	24
Tabel 2.20 Penetapan Peringkat Parameter rasio 25 debitur kredit terbesar	25
Tabel 2.21 Penetapan peringkat parameter rasio kredit 3 sektor terbesar	26
Tabel 2.22 Penetapan Peringkat dalam Pilar Kualitas Kredit	28
Tabel 2.23 Peringkat Parameter Strategi Penyediaan Dana	30
Tabel 2.24 Penetapan Peringkat Parameter Faktor Eksternal	30
Tabel 2.25 Penetapan Peringkat Parameter Skala Usaha & Struktur Organisasi	31
Tabel 2.26 Penetapan Peringkat Parameter Jaringan Kantor & Rentang Kendali	32
Tabel 2.27 Penetapan Peringkat Parameter Keberagaman Produk	32
Tabel 2.28 Penetapan Peringkat Parameter Tindakan Korporasi	33
Tabel 2.29 Penetapan Peringkat Kualitas & Kuantitas SDM	33
Tabel 2.30 Penetapan Peringkat Parameter Masalah Operasional karena <i>human error</i>	34
Tabel 2.31 Penetapan Peringkat Parameter Penyelenggaraan Teknologi Informasi	34
Tabel 2.32 Penetapan Peringkat Parameter <i>Fraud</i>	35
Tabel 2.33 Penetapan Peringkat Parameter Faktor Eksternal	35
Tabel 3.1 Ringkasan Pengumpulan Data	39
Tabel 3.2 Rangkuman dari Pengumpulan Data	41
Tabel 3.3 Penilaian KPMR Risiko Kredit	44
Tabel 3.4 Penilaian KPMR Risiko Operasional	45
Tabel 3.5 Penetapan Tingkat Risiko Inheren Risiko Kredit	47
Tabel 3.6 Penetapan Tingkat Risiko Inheren Risiko Operasional	49
Tabel 3.7 Penetapan Peringkat Profil Risiko	50

Tabel 4.1 Perubahan Pra – Merger ke Pasca - Merger	52
Tabel 4.2 Komposisi Pemegang Saham PT. BPR Kusuma Sumbing	53
Tabel 5.1 Deskripsi Peringkat frekuensi kejadian	61
Tabel 5.2 Detail Kriteria <i>Impact</i> yang digunakan	62
Tabel 5.3 Tingkat Risiko yang digunakan BPR Kusuma Sumbing	63
Tabel 5.4 Aktivitas Berisiko Sangat Tinggi	63
Tabel 5.5 Respons Risiko Kredit BPR Kusuma Sumbing	66
Tabel 5.6 Respons Risiko Operasional BPR Kusuma Sumbing	69
Tabel 5.7 Rekapitulasi Peringkat Risiko Inheren Kredit & KPMR Kredit BPR Kusuma Sumbing.....	72
Tabel 5.8 Rekapitulasi rasio Pilar Komposisi Portofolio Aset & Tingkat Konsentrasi Kredit.....	73
Tabel 5.9 Rasio Aset Produktif BPR Kusuma Sumbing	74
Tabel 5.10 Rasio Kredit yang diberikan BPR Kusuma Sumbing.....	75
Tabel 5.11 Rasio 25 Debitur terbesar BPR Kusuma Sumbing.....	76
Tabel 5.12 Rasio Kredit per Sektor Ekonomi Terbesar BPR Kusuma Sumbing	77
Tabel 5.13 Rekapitulasi Parameter Pilar Kualitas Aset BPR Kusuma Sumbing	78
Tabel 5.14 Rasio Aset Produktif Bermasalah BPR Kusuma Sumbing	78
Tabel 5.15 Rasio NPL (<i>nett</i>) BPR Kusuma Sumbing	80
Tabel 5.16 Rasio Kredit Kualitas Rendah BPR Kusuma Sumbing.....	81
Tabel 5.17 Pertumbuhan Kredit Industri dan BPR KSB Sept 2014 – Sept 2018.....	82
Tabel 5.18 Rekapitulasi <i>Focus Group Discussion</i> KPMR Kredit.....	84
Tabel 5.19 Rekapitulasi Peringkat Risiko Operasional & KPMR Operasional BPR Kusuma Sumbing	88
Tabel 5.20 Ringkasan Peringkat Parameter Kompleksitas Bisnis.....	89
Tabel 5.21 Rekapitulasi Pilar SDM BPR Kusuma Sumbing	93
Tabel 5.22 Frekuensi <i>human error</i> aktivitas operasional periode TW II & TW III 2018	94
Tabel 5.23 Rincian kejadian <i>human error</i> BPR Kusuma Sumbing	95
Tabel 5.24 Rekapitulasi FGD untuk KPMR Operasional	99