

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	i
DAFTAR TABEL	iv
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	4
1.4. Manfaat Penelitian	5
1.5. Batasan Penelitian	5
1.6. Sistematika Penulisan	5
BAB II LANDASAN TEORI	7
2.1. Sejarah Singkat Bank Perkreditan Rakyat (BPR).....	7
2.2. Definisi dan Kegiatan Usaha Bank Perkreditan Rakyat	7
2.3. Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perkreditan Rakyat Berdasarkan POJK Nomor 13/POJK.03/2015.....	8
2.4. Penerapan Tata Kelola Bagi Bank BPR.....	12
2.5. <i>Balance Score Card</i>	12
2.6. Analisis PESTEL	14
2.7. Definisi Risiko	16
2.8. Definisi Manajemen Risiko	16
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	18
3.1. Jenis Penelitian.....	18
3.2. Sumber Data.....	18

3.3.	Metode Pengumpulan Data.....	18
3.4.	Metode Analisis Data.....	19
3.5.	Kerangka Analisis.....	20
3.6.	Proses Kerangka Analisis.....	21
3.7.	Daftar Pertanyaan.....	24
BAB IV	PROFIL PT. BPR BINTARA PRATAMA SEJAHTERA.....	25
4.1.	Sejarah BPR.....	25
4.2.	Visi dan Misi BPR.....	26
4.3.	Struktur Organisasi BPR.....	27
4.4.	Arah Kebijakan BPR.....	28
4.5.	Target Jangka Panjang BPR.....	28
4.6.	Rencana Jangka Panjang dan Strategis BPR.....	28
4.7.	Analisis Posisi BPR Dalam Persaingan Usaha.....	30
4.8.	Inisiatif Strategi BPR.....	31
BAB V	GAMBARAN UMUM KONDISI PT. BPR BINTARA PRATAMA SEJAHTERA DALAM MENGELOLA RISIKO.....	32
5.1.	Penilaian Manajemen Umum BPR.....	32
5.2.	Penilaian Manajemen Risiko BPR.....	34
5.3.	Tinjauan Eksternal BPR.....	39
5.4.	Tinjauan Internal BPR.....	43
5.5.	Rencana Pembentukan Manajemen Risiko BPR.....	47
BAB VI	RANCANGAN KERANGKA MANAJEMEN RISIKO PT. BPR BINTARA PRATAMA SEJAHTERA.....	48
6.1.	Mandat dan Komitmen.....	48
6.2.	Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit.....	49
6.3.	Penetapan Konteks Manajemen Risiko.....	51
6.4.	Identifikasi Risiko.....	54
6.5.	Analisis Risiko.....	60

6.6.	Evaluasi Risiko	70
6.7.	Penanganan Risiko.....	75
BAB VII	RANCANGAN PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PT. BPR	
	BINTARA PRATAMA SEJAHTERA	84
7.1.	Aspek Struktural	84
7.1.1.	Struktur Manajemen Risiko	84
7.1.2.	Tugas dan Tanggung Jawab.....	86
7.1.3.	Pemantauan dan Pengendalian Risiko	88
7.1.4.	<i>Cost and Benefit</i>	90
7.2.	Aspek Operasional	91
7.2.1.	<i>Risk Register</i>	91
7.2.2.	RACI Matrix	103
7.2.3.	<i>Process Profile Worksheet</i>	105
7.2.4.	Format Pelaporan Penerapan Manajemen Risiko	108
7.2.5.	<i>Timeline</i> Pelaksanaan.....	109
7.2.6.	Sistem Informasi Manajemen Risiko.....	112
BAB VIII	KESIMPULAN DAN SARAN	114
8.1.	Kesimpulan	114
8.2.	Saran	116
DAFTAR PUSTAKA.....		117
LAMPIRAN.....		120

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Total Jumlah Simpanan Tahun 2015 dan 2016	3
Tabel 1.2 Total Jumlah Kredit Tahun 2015 dan 2016	3
Tabel 1.3 Perincian Penilaian Manajemen Umum	3
Tabel 1.4 Perincian Penilaian Manajemen Risiko	4
Tabel 2.1 Sejarah Singkat Bank Perkreditan Rakyat (BPR).....	7
Tabel 3.1 Proses Kerangka Analisis	21
Tabel 4.1 Komposisi Pemegang Saham BPR Tahun 2016.....	25
Tabel 4.2 Produk Dana BPR.....	26
Tabel 4.3 Produk Kredit BPR	26
Tabel 4.4 Program Pendidikan dan Pelatihan	30
Tabel 5.1 Kesimpulan Penilaian OJK Terhadap BPR	38
Tabel 5.2 <i>Relational Diagram</i> BSC BPR	45
Tabel 5.3 Indikator BSC BPR.....	45
Tabel 6.1 Komponen Penilaian Tingkat Kesehatan BPR	50
Tabel 6.2 <i>Risk Appetite</i> dan <i>Risk Tolerance</i> BPR.....	51
Tabel 6.3 Daftar Risiko Umum Dari Faktor Eksternal	52
Tabel 6.4 Daftar Risiko Umum Dari Faktor Internal.....	53
Tabel 6.5 Identifikasi Risiko BPR	56
Tabel 6.6 Kategori Dampak.....	61
Tabel 6.7 Kategori Kemungkinan.....	63
Tabel 6.8 Hasil Pengukuran Kemungkinan Dengan Metode Kuantitatif	64
Tabel 6.9 Kesimpulan Hasil Pengukuran Kemungkinan.....	66
Tabel 6.10 Hasil Pengukuran Kemungkinan Dengan Metode Kualitatif	67
Tabel 6.11 Analisis Risiko BPR	68
Tabel 6.12 Kode Warna Risiko.....	69
Tabel 6.13 <i>Risk Response</i> BPR.....	72
Tabel 6.14 Mitigasi Risiko BPR	76
Tabel 7.1 Pemantauan dan Pengendalian Risiko BPR.....	89
Tabel 7.2 <i>Cost and Benefit</i>	90
Tabel 7.3 <i>Risk Register</i> BPR.....	92
Tabel 7.4 Estimasi Tambahan Biaya	103

Tabel 7.5 RACI Matrix BPR	104
Tabel 7.6 <i>Process Profile Worksheet</i> - Perencanaan (<i>Planning</i>).....	106
Tabel 7.7 <i>Process Profile Worksheet</i> - Implementasi (<i>Do & Check</i>).....	107
Tabel 7.8 <i>Process Profile Worksheet</i> - Monitoring	108
Tabel 7.9 Contoh Formulir Pelaporan Penerapan Manajemen Risiko	109
Tabel 7.10 <i>Timeline</i> Rencana Penerapan Manajemen Risiko.....	110

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Analisis	20
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BPR	27
Gambar 5.1 BSC BPR.....	44
Gambar 6.1 Peta Risiko BPR.....	70
Gambar 7.1 Struktur Organisasi Manajemen Risiko	85
Gambar 7.2 <i>Framework</i> Penerapan Tata Kelola.....	86
Gambar 7.3 Peta Risiko BPR Setelah Mitigasi.....	103
Gambar 8.1 Peta Risiko BPR Sebelum Mitigasi	115
Gambar 8.2 Peta Risiko BPR Setelah Mitigasi.....	115

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Wawancara Kepada Komisaris Utama.....	121
Lampiran 2. Wawancara Kepada Direktur Utama.....	122
Lampiran 3. Wawancara Kepada Direktur Kredit	124
Lampiran 4. Wawancara Kepada <i>Account Officer</i>	125