

# LAMPIRAN II

# SURAT EDARAN OTORITAS JASA KEUANGAN

# NOMOR /SEOJK.05/2022

# TENTANG

# KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM SESUAI PROFIL RISIKO LEMBAGA PEMBIAYAAN EKSPOR INDONESIA

| **Draft Peraturan** | **Tanggapan** | **Usulan Perubahan** |
| --- | --- | --- |
| 1. AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)

LPEI harus memperhitungkan ATMR untuk Risiko Kredit, ATMR untuk Risiko Pasar, dan ATMR untuk Risiko Operasional dalam perhitungan Rasio Kecukupan Modal. |  |  |
| * 1. ATMR Untuk Risiko Kredit

Dalam perhitungan ATMR untuk Risiko Kredit, LPEI menggunakan pedoman perhitungan ATMR untuk Risiko Kredit sebagaimana tercantum dalam butir II Lampiran ini. |  |  |
| * 1. ATMR Untuk Risiko Pasar
1. Risiko Pasar yang wajib diperhitungkan oleh LPEI adalah risiko-risiko sebagai berikut:
	1. Risiko Suku Bunga, yaitu risiko kerugian akibat perubahan harga instrumen keuangan dari posisi *Trading Book* yang disebabkan oleh perubahan suku bunga, yang meliputi:
		1. Risiko Spesifik, yaitu risiko perubahan harga instrumen keuangan akibat faktor-faktor yang berkaitan dengan penerbit instrumen keuangan; dan
		2. Risiko Umum, yaitu risiko perubahan instrumen keuangan akibat perubahan faktor-faktor pasar.
	2. Risiko Nilai Tukar, yaitu risiko kerugian akibat perubahan nilai posisi *Trading Book* dan *Banking Book* yang disebabkan oleh perubahan nilai tukar valuta asing termasuk perubahan harga emas; dan
	3. Risiko Perubahan Harga *Option*, yang dipengaruhi oleh:
		1. Risiko Suku Bunga
		2. Risiko Nilai Tukar
 |  |  |
| 1. ATMR untuk Risiko Pasar dihitung dengan cara mengkonversikan jumlah beban modal untuk seluruh jenis Risiko Pasar menjadi ekuivalen dengan ATMR untuk Risiko Pasar dikalikan dengan angka 12,5 (dua belas koma lima).
 |  |  |
| 1. Perhitungan ATMR untuk Risiko Pasar tercantum dalam butir III Lampiran ini.
 |  |  |
| * 1. ATMR Untuk Risiko Operasional

Dalam perhitungan ATMR untuk Risiko Operasional, LPEI menggunakan pedoman perhitungan ATMR untuk Risiko Operasional sebagaimana tercantum dalam butir IV Lampiran ini. |  |  |

1. PERHITUNGAN ATMR UNTUK RISIKO KREDIT

| **Draft Peraturan** | **Tanggapan** | **Usulan Perubahan** |
| --- | --- | --- |
| Komponen | Nominal | Bobot Risiko (%) | ATMR |  |  |
| (1) | (2) | (3) | (4)= (2)X(3) |  |  |
| A. ASET DALAM LAPORAN POSISI KEUANGAN (Rupiah & Valas) |  |  |  |  |  |
| 1. Kas
 |  | 0% |  |  |  |
| 1. Emas dan *commemorative coins*
 |  | 0% |  |  |  |
| 1. Penempatan pada Bank Indonesia
 |  | 0% |  |  |  |
| 1. Penempatan pada bank:
 |  |  |  |  |  |
| * 1. Yang dijamin oleh pemerintah pusat dan bank sentral
 |  | 0% |  |  |  |
| * 1. Yang tidak dijamin
 |  | 20% |  |  |  |
| 5. Surat berharga yang dimiliki: |  |  |  |  |  |
| * 1. Yang diterbitkan oleh pemerintah pusat dan bank sentral
 |  | 0% |  |  |  |
| * 1. Yang diterbitkan dan dijamin dengan uang kas, uang kertas asing, emas, mata uang emas, serta giro, deposito dan tabungan sebesar nilai dari jaminan tersebut
 |  | 0% |  |  |  |
| * 1. Yang diterbitkan oleh pemerintah negara donor dan lembaga keuangan multilateral
 |  | 20% |  |  |  |
| * 1. Lainnya
 |  | 100% |  |  |  |
| 6. Pembiayaan |  |  |  |  |  |
| * 1. Pembiayaan yang diberikan kepada atau dijamin:
 |  |  |  |  |  |
| * + 1. Bank sentral
 |  | 0% |  |  |  |
| * + 1. Pemerintah pusat
 |  | 0% |  |  |  |
| * + 1. Uang kas, uang kertas asing, emas, mata uang emas, serta giro, deposito, dan tabungan sebesar nilai dari jaminan tersebut
 |  | 0% |  |  |  |
| * + 1. Bank, pemerintah daerah, lembaga non departemen di Indonesia, dan lembaga keuangan multilateral
 |  | 20% |  |  |  |
| * + 1. BUMN dan perusahaan milik pemerintahpusat negara lain
 |  | 50% |  |  |  |
| * + 1. Pihak-pihak lainnya
 |  | 100% |  |  |  |
| * 1. Pinjaman kepada pegawai
 |  | 50% |  |  |  |
| 7. Tagihan lainnya kepada atau dijamin: |  |  |  |  |  |
| * 1. Bank sentral
 |  | 0% |  |  |  |
| * 1. Pemerintah pusat
 |  | 0% |  |  |  |
| * 1. Uang kas, uang kertas asing, emas, mata uang emas, serta giro, deposito dan tabungan sebesar nilai dari jaminan tersebut
 |  | 0% |  |  |  |
| * 1. Bank, pemerintah daerah, lembaga non departemen di Indonesia, dan lembaga keuangan multilateral
 |  | 20% |  |  |  |
| * 1. BUMN dan perusahaan milik pemerintah pusat negara lain
 |  | 50% |  |  |  |
| * 1. Pihak-pihak lainnya
 |  | 100% |  |  |  |
| 8. Penyertaan |  | 100% |  |  |  |
| 9. Aktiva tetap - bersih |  | 100% |  |  |  |
| 10. Antar kantor aktiva - bersih |  | 100% |  |  |  |
| 11. Aktiva lain-lain |  | 100% |  |  |  |
| Jumlah ATMR aktiva neraca |  |  |  |  |  |

| **Draft Peraturan** | **Tanggapan** | **Usulan Perubahan** |
| --- | --- | --- |
| Komponen | Nominal | Bobot Risiko (%) | ATMR |  |  |
| (1) | (2) | (3) | (4)= (2)X(3) |  |  |
| B. REKENING ADMINISTRATIF (Rupiah & Valas ) |  |  |  |  |  |
| 1. Fasilitas pembiayaan yang belum digunakan yang disediakan

sampai dengan akhir tahun takwim berjalan: |  |  |  |  |  |
| * 1. Fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada atau dijamin:
 |  |  |  |  |  |
| * + 1. Bank sentral
 |  | 0% |  |  |  |
| * + 1. Pemerintah pusat
 |  | 0% |  |  |  |
| * + 1. Uang kas, uang kertas asing, emas, mata uang emas, serta giro, deposito dan tabungan, sebesar nilai dari jaminan tersebut
 |  | 0% |  |  |  |
| * + 1. Bank, pemerintah daerah, lembaga non departemen di Indonesia, lembaga keuangan multilateral
 |  | 10% |  |  |  |
| * + 1. BUMN dan perusahaan milik pemerintah pusat negara lain
 |  | 25% |  |  |  |
| * + 1. Pihak-pihak lainnya
 |  | 50% |  |  |  |
| * 1. Pinjaman kepada pegawai
 |  | 25% |  |  |  |
| 2. Garansi |  |  |  |  |  |
| * 1. Dalam rangka pemberian pembiayaan termasuk *standby* L/C & *risk-sharing* serta endosemen atau aval atas surat- surat berharga yang diberikan atas permintaan:
 |  |  |  |  |  |
| * + 1. Bank sentral dan pemerintah pusat.
 |  | 0% |  |  |  |
| * + 1. Bank, pemerintah daerah, lembaga non departemen, dan lembaga keuangan multilateral.
 |  | 20% |  |  |  |
| * + 1. BUMN dan perusahaan milik pemerintah pusat negara lain
 |  | 50% |  |  |  |
| * + 1. Pihak-pihak lainnya
 |  | 100% |  |  |  |
| * 1. Bukan dalam rangka pemberian pembiayaan, seperti *bid bonds, performance bonds dan advance payments bonds* , yang diberikan atas permintaan:
 |  |  |  |  |  |
| * + 1. Bank sentral dan pemerintah pusat
 |  | 0% |  |  |  |
| * + 1. Bank, pemerintah daerah, lembaga non departemen, dan lembaga keuangan multilateral.
 |  | 10% |  |  |  |
| * + 1. BUMN dan perusahaan milik pemerintah pusat negara lain
 |  | 25% |  |  |  |
| * + 1. Pihak-pihak lainnya
 |  | 50% |  |  |  |
| 2.3. L/C yang masih berlaku (tidak termasuk *standby* L/C) yang diberikan atas permintaan: |  |  |  |  |  |
| * + 1. Bank sentral dan pemerintah pusat
 |  | 0% |  |  |  |
| * + 1. Bank, pemerintah daerah, lembaga non departemen, dan lembaga keuangan multilateral.
 |  | 4% |  |  |  |
| * + 1. BUMN dan perusahaan milik pemerintah pusat negara lain
 |  | 10% |  |  |  |
| * + 1. Pihak-pihak lainnya
 |  | 20% |  |  |  |
| 3. Penjaminan | \*) | 100% |  |  |  |
| 4. Asuransi | \*) | 100% |  |  |  |
| Jumlah ATMR rekening administratif |  |  |  |  |  |
| C. JUMLAH ATMR |  |  |  |  |  |

\*) Nilai nominal penjaminan dan asuransi diisi dengan nilai retensi sendiri dikurangi estimasi klaim retensi sendiri

1. PERHITUNGAN ATMR UNTUK RISIKO PASAR
2. Formulir 1.a.: Risiko Spesifik - Eksposur Surat Berharga (*Trading Book*)

Formulir 1.a.

Risiko Spesifik - Eksposur Surat Berharga *(Trading Book)*

| **Draft Peraturan** | **Tanggapan dan Usulan Perubahan** |
| --- | --- |
| No | Surat Berharga dan Instrumen Derivatif dengan surat berharga sebagai instrumen yang mendasari *(debt related derivatives)* | Posisi | Pemerintah | *Qualifying* | Lainnya | Total Beban Modal *(Capital Charge)* untuk Risiko Spesifik |  |
| Sisa Jatuh Tempo |  |
| 6 bulan atau kurang | Lebih dari 6 bulan s.d. 24 bulan | Lebih dari 24 bulan |  |  |  |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) |  |
| 1 | Surat Berharga yang dikeluarkan, dijamin, atau dijamin dengan efek yang dikeluarkan oleh Pemerintah Indonesia danBank Indonesia | *Long* |  |  |  |
| *Short* |  |  |
| 2 | Surat Berharga yang dikeluarkan, dijamin, atau dijamin dengan efek yang dikeluarkan oleh Pemerintah dan Bank Sentral Negara lain yang memenuhi kriteria yangditetapkan | *Long* |  |  |
| *Short* |  |  |
| 3 | Surat Berharga yang dikeluarkan, dijamin, atau dijamin dengan efek yang dikeluarkan oleh lembagakeuangan multilateral | *Long* |  |  |  |  |  |  |
| *Short* |  |  |  |  |
| 4 | Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank dengan jangka waktu awal (*original maturity* ) kurangdari 2 (dua) tahun | *Long* |  |  |  |  |
| *Short* |  |  |  |  |
| 5 | Surat Berharga yang diterbitkan oleh pihak lainnya yang memenuhi kriteria yang ditetapkan | *Long* |  |  |  |  |
| *Short* |  |  |  |  |
| 6 | Surat Berharga lainnya dalam *Trading Book* di luar angka 1 - 5 tersebut diatas | *Long* |  |  |  |  |
| *Short* |  |  |
|  | TOTAL | *Long* |  |  |  |  |  |  |
| *Short* |  |  |  |  |  |
|  | Bobot Risiko | 0.00% | 0.25% | 1.00% | 1.60% | 8.00% |  |
|  | Total Beban Modal *(capital charge)* untuk Risiko Spesifik (berdasarkan posisi bruto*,* yaitu posisi *long* ditambah posisi *shor*t) |  |  |  |  |  |  |

1. Formulir 1.b.: Risiko Umum - Eksposur Suku Bunga (*Trading Book*)

Formulir I.b: Risiko Umum - Eksposur Suku Bunga *(Trading Book) -* Metode Jatuh Tempo *(Maturity Method)*

Mata Uang : … Kurs : …

*Maturity Ladder*

| Draft Peraturan | Tanggapan dan Usulan Perubahan |
| --- | --- |
| Zona | Skala Waktu | Posisi Surat Berharga, *Debt Related Derivatives,* dan *Credit Derivatives* | Posisi *Interest Rate Derivatives* | Total Posisi*Option* Neto*(delta equivalent)* | Bobot Risiko | Posisi Setelah Pembobotan | Posisi Option Neto Setelah Pembobotan |  |
| Kupon 3% atau lebih | Kupon kurang dari 3% | *Long* | *Short* | *Long* | *Short* | *Long* | *Short* | *Long* | *Short* | *Long* | *Short* |  |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) |  |
| 1 | < 1 bl | < 1 bl |  |  |  |  |  |  | 0.00% |  |  |  |  |  |
| > 1 - 3 bl | > 1 - 3 bl |  |  |  |  |  |  | 0.20% |  |  |  |  |  |
| > 3 - 6 bl | > 3 - 6 bl |  |  |  |  |  |  | 0.40% |  |  |  |  |  |
| > 6 - 12 bl | > 6 - 12 bl |  |  |  |  |  |  | 0.70% |  |  |  |  |  |
| 2 | > 1 - 2 th | > 1 - 1,9 th |  |  |  |  |  |  | 1.25% |  |  |  |  |  |
| > 2 - 3 th | > 1,9 - 2,8 th |  |  |  |  |  |  | 1.75% |  |  |  |  |  |
| > 3 - 4 th | > 2,8 - 3,6 th |  |  |  |  |  |  | 2.25% |  |  |  |  |  |
| 3 | > 4 - 5 th | > 3,6 - 4,3 th |  |  |  |  |  |  | 2.75% |  |  |  |  |  |
| > 5 - 7 th | > 4,3 - 5,7 th |  |  |  |  |  |  | 3.25% |  |  |  |  |  |
| > 7 - 10 th | > 5,7 - 7,3 th |  |  |  |  |  |  | 3.75% |  |  |  |  |  |
| > 10 - 15 th | > 7,3 - 9,3 th |  |  |  |  |  |  | 4.50% |  |  |  |  |  |
| > 15 - 20 th | > 9,3 - 10,6 th |  |  |  |  |  |  | 5.25% |  |  |  |  |  |
| * 20 th
 | > 10,6 - 12 th |  |  |  |  |  |  | 6.00% |  |  |  |  |  |
|  | > 12 - 20 th |  |  |  |  |  |  | 8.00% |  |  |  |  |  |
|  | >20 th |  |  |  |  |  |  | 12.5% |  |  |  |  |  |

1. Formulir 1.b.: Risiko Umum - Eksposur Suku Bunga (*Trading Book*) – Lanjutan

Formulir I.b Risiko Umum - Eksposur Suku Bunga *(Trading Book) -* Metode Jatuh Tempo *(Maturity Method)*

Mata Uang :….. Kurs: ...

*Maturity Ladder*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Zona | *Vertical Disallowance* | *Horizontal Disallowance* dalam zona 1, zona 2, dan zona 3 | *Horizontal Disallowance*antar zona 1 dan zona 2 | *Horizontal Disallowance*Antar zona 2 dan zona 3 | *Horizontal Disallowance*antar zona 1 dan zona 3 | *Overall Net Open Position* |
| *Matched Position* | *Matched Option Position* | Nilai Residu | *Matched Position* | Nilai Residu | *Matched Position* | Nilai Residu | *Matched Position* | Nilai Residu | *Matched Position* | Nilai Residu |
| *Long* | *Short* | *Long* | *Short* | *Long* | *Short* | *Long* | *Short* | *Long* | *Short* |  |
| (1) | (15) | (16) | (17) | (18) | (19) | (20) | (21) | (22) | (23) | (24) | (25) | (26) | (27) | (28) | (29) | (30) | (31) |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Formulir 1.b.: Risiko Umum - Eksposur Suku Bunga (*Trading Book*) – Lanjutan

Formulir I.b

Risiko Umum - Eksposur Suku Bunga *(Trading Book) -* Metode Jatuh Tempo *(Maturity Method)*

Mata Uang : …. Kurs :

BEBAN MODAL *(CAPITAL CHARGE)* UNTUK RISIKO UMUM :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | *Matched Position* | Faktor *Disallowance* | Total Beban Modal *(Capital Charge)* |
| Untuk *Vertical Disallowance* |  | 10% |  |
| Untuk *Horizontal Disallowance* dalam zona |  |  |  |
| - Dalam Zona 1 |  | 40% |  |
| - Dalam Zona 2 |  | 30% |  |
| - Dalam Zona 3 |  | 30% |  |
| Untuk *Horizontal Disallowance* antar Zona |  |  |  |
| - Zona 1 dan Zona 2 |  | 40% |  |
| - Zona 2 dan Zona 3 |  | 40% |  |
| - Zona 1 dan Zona 3 |  | 100% |  |
| Untuk *Overall Net Open Position* |  | 100% |  |
| TOTAL BEBAN MODAL |  |

1. Formulir 2.: Risiko Nilai Tukar

Formulir 2

Eksposur Nilai Tukar (*Banking Book* dan *Trading Book*

| Mata Uang Asing | Kurs | Posisi Devisa [Aktiva, Pasiva, dan Rekening Administratif (tidak termasuk *option*)] | Posisi Struktural | Posisi Devisa (tidak termasuk Option) setelah memperhi- tungkan PosisiStruktural | Posisi Option Neto (*delta equivalent*) | Total Posisi Devisa Neto | *Matched Option Position* |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Long* | *Short* | *Long* | *Short* | *Long* | *Short* | *Long* | *Short* |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) |
| Dolar AmerikaSerikat | USD |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Euro | EUR |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dolar Australia | AUD |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dolar Canada | CAD |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kroner Denmark | DKK |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dolar Hongkong | HKD |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ringgit Malaysia | MYR |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dolar SelandiaBaru | NZD |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kroner Norwegia | NOK |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| PoundsterlingInggris | GPB |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dolar Singapura | SGD |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kroner Swedia | SEK |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Franc Swiss | CHF |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yen Jepang | JPY |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kyat Burma | BUK |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Rupee India | INR |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dinar Kuwait | KWD |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Rupee Pakistan | PKR |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Peso Pilipina | PHP |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Riyad Saudi Arabia | SAR |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Rupee Srilanka | LKR |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Baht Muangthai | THB |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dolar BruneiDarussalam | BND |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Emas |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Mata uang lainnya .. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| TOTAL BEBAN MODAL |  |  |  |  |
| Beban Modal 8% |  | Beban Modal 30% |  |

1. Formulir 3: Posisi Option

Formulir 3.a.: Posisi Option

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Skala Waktu | Posisi *Option* | Total Posisi *Option (delta**equivalent)* | Total Posisi *Option* Neto*(delta equivalent)* |
| Kupon 3% atau lebih | Kupon kurang dari 3% | *Long* | *Short* | *Long* | *Short* | *Long* | *Short* |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| < 1 bulan | < 1 bulan |  |  |  |  |  |  |
| * 1 - 3 bulan
 | * 1 - 3 bulan
 |  |  |  |  |  |  |
| * 3 - 6 bulan
* 6 - 12 bulan
* 1 - 2 tahun
 | * 3 - 6 bulan
* 6 - 12 bulan
* 1 - 1,9 tahun
 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| * 2 - 3 tahun
 | * 1,9 - 2,8 tahun
 |  |  |  |  |  |  |
| * 3 - 4 tahun
 | * 2,8 - 3,6 tahun
 |  |  |  |  |  |  |
| * 4 - 5 tahun
* 5 - 7 tahun
* 7 - 10 tahun
 | * 3,6 - 4,3 tahun
* 4,3 - 5,7 tahun
* 5,7 - 7,3 tahun
 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| * 10 - 15 tahun
 | * 7,3 - 9,3 tahun
 |  |  |  |  |  |  |
| * 15 - 20 tahun
 | * 9,3 - 10,6 tahun
 |  |  |  |  |  |  |
| * 20 tahun
 | * 10,6 - 12 tahun
 |  |  |  |  |  |  |
|  | * 12 - 20 tahun
 |  |  |  |  |  |  |
| * 20 tahun
 |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Beban Modal | 0 | 30% | 0 |

Beban Modal ( *Capital Charge*) untuk Risiko Option

Formulir 3: Posisi Option

Formulir 3.b.: Posisi *Option*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Mata Uang Asing | Posisi *Option* | Posisi *Option (delta equivalent)* | Posisi *Option* Neto *(net delta equivalent)* |
| *Long* | *Short* | *Long* | *Short* | *Long* | *Short* |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) |
| Dolar Amerika Serikat |  |  |  |  |  |  |
| Euro |  |  |  |  |  |  |
| Dolar Australia |  |  |  |  |  |  |
| Dolar Canada |  |  |  |  |  |  |
| Kroner Denmark |  |  |  |  |  |  |
| Dolar Hongkong |  |  |  |  |  |  |
| Ringgit Malaysia |  |  |  |  |  |  |
| Dolar Selandia Baru |  |  |  |  |  |  |
| Kroner Norwegia |  |  |  |  |  |  |
| Poundsterling Inggris |  |  |  |  |  |  |
| Dolar Singapura |  |  |  |  |  |  |
| Kroner Swedia |  |  |  |  |  |  |
| Franc Swiss |  |  |  |  |  |  |
| Yen Jepang |  |  |  |  |  |  |
| Kyat Burma |  |  |  |  |  |  |
| Rupee India |  |  |  |  |  |  |
| Dinar Kuwait |  |  |  |  |  |  |
| Rupee Pakistan |  |  |  |  |  |  |
| Peso Pilipina |  |  |  |  |  |  |
| Riyad Saudi Arabia |  |  |  |  |  |  |
| Rupee Srilanka |  |  |  |  |  |  |
| Baht Muangthai |  |  |  |  |  |  |
| Dolar Brunei Darussalam |  |  |  |  |  |  |
| Emas |  |  |  |  |  |  |
| Mata uang lainnya ………… |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. PERHITUNGAN ATMR UNTUK RISIKO OPERASIONAL

**Lampiran A**

| **Draft Peraturan** | **Tanggapan** | **Usulan Perubahan** |
| --- | --- | --- |
| **TATA CARA PERHITUNGAN ATMR UNTUK** **RISIKO OPERASIONAL DENGAN MENGGUNAKAN** **PENDEKATAN STANDAR** |  |  |
| 1. Umum
2. Risiko Operasional adalah risiko akibat ketidakcukupan dan/atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, dan/atau adanya kejadian-kejadian ekstern yang memengaruhi operasional LPEI. Risiko Operasional termasuk risiko hukum yang timbul antara lain karena eksposur terhadap denda, penalti, dan/atau hukuman yang diakibatkan oleh tindakan pengawasan (*supervisory action*) maupun penyelesaian perdata, namun tidak termasuk risiko stratejik dan risiko reputasi.
3. Indikator Bisnis (IB) adalah proksi untuk Risiko Operasional berdasarkan laporan keuangan.
4. Komponen Indikator Bisnis (KIB) adalah komponen yang dihasilkan melalui perkalian antara IB dengan koefisien marjinal (α).
5. Faktor Pengali Kerugian Internal (FPKI) adalah faktor pengali yang dihitung berdasarkan nilai rata-rata kerugian historis yang dialami oleh LPEI dan nilai KIB.
6. Modal Minimum Risiko Operasional (MMRO) dengan menggunakan pendekatan standar yaitu modal minimum yang dihitung berdasarkan perkalian antara KIB dan FPKI dengan rumus sebagai berikut:

MMRO = KIB x FPKI = (IB x α) x FPKI1. Untuk melakukan perhitungan ATMR untuk Risiko Operasional dalam perhitungan KPMM, LPEI menggunakan pendekatan standar dengan rumus sebagai berikut:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ATMR Risiko Operasional Dengan Menggunakan Pendekatan Standar | = | 12,5 x MMRO |

 |  |  |
| 1. Perhitungan Indikator Bisnis
2. IB merupakan indikator berbasis laporan keuangan untuk Risiko Operasional.
3. IB terdiri atas 3 (tiga) komponen yaitu:
	1. Komponen Bunga, Sewa, dan Dividen (KBSD), secara matematis dihitung dengan formula:

../../../../Screen%20Shot%202020-04-30%20at%2012.14.44%20PM.png* 1. Komponen Jasa (KJ), secara matematis dihitung dengan formula:

; dan* 1. Komponen Keuangan (KK), secara matematis dihitung dengan formula:

 |  |  |
| 1. Simbol garis di atas setiap subkomponen dari KBSD, KJ, dan KK menunjukkan bahwa subkomponen tersebut dihitung berdasarkan rata-rata nilai 3 (tiga) tahun dari masing-masing subkomponen yaitu nilai posisi Desember terakhir (T), posisi Desember tahun sebelumnya (T-1), dan nilai posisi Desember dua tahun sebelumnya (T-2).

 Contoh:Perhitungan untuk Risiko Operasional untuk tahun 2023 menggunakan data posisi Desember tahun 2022, posisi Desember tahun 2021, dan posisi Desember tahun 2020. |  |  |
| 1. Simbol garis di kanan dan kiri subkomponen:
2. pendapatan bunga dikurangi beban bunga;
3. laba rugi bersih posisi *trading book*; dan
4. laba rugi bersih posisi *banking book*;

menunjukkan bahwa subkomponen tersebut dihitung dengan nilai absolut.Untuk perhitungan dari subkomponen yang dihitung secara neto (contoh: pendapatan bunga dikurangi beban bunga), perhitungan neto dilakukan secara tahunan terlebih dahulu, selanjutnya dihitung rata-rata 3 (tiga) tahun. |  |  |
| 1. IB dihitung dengan formula:

IB = KBSD + KJ + KK |  |  |
| 1. Data rincian untuk setiap komponen IB mengacu pada Lampiran D.3. Format Laporan Rincian Indikator Bisnis.
 |  |  |
| 1. Perhitungan Komponen Indikator Bisnis
2. Perhitungan KIB merupakan perkalian antara IB dengan koefisien marjinal (α), secara matematis dihitung dengan formula:

KIB = IB x (α) |  |  |
| 1. Rentang IB dan Koefisien Marjinal (α)

Penetapan koefisien marjinal (α) bergantung pada kategori (*bucket*) IB. Nilai koefisien marjinal (α) akan meningkat seiring dengan peningkatan nilai IB sebagaimana tercantum pada Tabel 1.  |  |  |
| Tabel 1. Hubungan Rentang IB dan Koefisien Marjinal (α)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kategori (*bucket*) | Rentang IB(Rp triliun) | Koefisien Marjinal(α) |
| 1 | ≤ 15 | 12% |
| 2 | 15 < IB ≤ 450 | 15% |
| 3 | > 450 | 18% |

Contoh:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. | IB | = | Rp10 triliun |
|  | KIB | = | Rp10 triliun x 12% = Rp1,2 triliun |
| 2. | IB | = | Rp23 triliun |
|  | KIB | = | (Rp15 triliun x 12%) + ((Rp23 triliun - Rp15 triliun) x 15%) = Rp3 triliun |
| 3. | IB | = | Rp510 triliun |
|  | KIB | = | (Rp15 triliun x 12%) + ((Rp450 triliun –Rp15 triliun) x 15%) + ((Rp510 triliun -Rp450 triliun) x 18%) = Rp77,85 triliun |

 |  |  |
| 1. Faktor Pengali Kerugian Internal
2. Perhitungan Faktor Pengali Kerugian Internal
3. Kerugian Risiko Operasional internal yang dialami oleh LPEI dapat memengaruhi perhitungan MMRO melalui FPKI.
4. FPKI bergantung pada nilai KIB dan rata-rata nilai Komponen Kerugian Risiko Operasional (KKRO) yang pernah dialami oleh LPEI, yang secara matematis dihitung dengan formula:
5. KKRO dihitung dengan rumus:

15 x rata-rata data nilai Kerugian Risiko Operasional tahunan yang berkualitas tinggi selama 10 tahun sebelumnya.1. Nilai FPKI ditetapkan sebagai berikut:
	1. FPKI bernilai 1 (satu) dalam hal nilai KKRO sama dengan nilai KIB;
	2. FPKI bernilai lebih dari 1 (satu) dalam hal nilai KKRO lebih dari nilai KIB, yaitu LPEI yang memiliki nilai kerugian Risiko Operasional secara relatif lebih besar dari nilai KIB sehingga perlu untuk menyediakan modal yang lebih besar sebagai dampak dari nilai kerugian internal atas Risiko Operasional yang dimasukkan dalam perhitungan MMRO; atau
	3. FPKI bernilai kurang dari 1 (satu) dalam hal KKRO kurang dari nilai KIB, yaitu LPEI yang memiliki nilai kerugian Risiko Operasional secara relatif lebih kecil dari nilai KIB sehingga perlu untuk menyediakan modal yang lebih kecil sebagai dampak dari nilai kerugian internal atas Risiko Operasional yang dimasukkan dalam perhitungan MMRO.
2. Perhitungan rata-rata nilai kerugian Risiko Operasional pada KKRO harus berdasarkan data kerugian tahunan atas Risiko Operasional yang memenuhi persyaratan:
	1. memiliki kualitas tinggi; dan
	2. periode pengambilan data yaitu 10 (sepuluh) tahun sebelumnya.
3. Persyaratan kualitas tinggi sebagaimana dimaksud pada angka 5 dan persyaratan Kualitatif untuk Pengumpulan Data Kerugian dalam Lampiran Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan ini.
4. Dalam hal LPEI tidak memiliki data kerugian dengan kualitas tinggi selama periode 10 (sepuluh) tahun sebelumnya sebagaimana dimaksud pada angka 5 huruf b, LPEI dapat menggunakan data kerugian yang memiliki kualitas tinggi dengan periode selama paling singkat 5 (lima) tahun sebelumnya.
5. Dalam hal LPEI tidak memiliki data kerugian dengan kualitas tinggi selama periode 5 (lima) tahun sebelumnya sebagaimana dimaksud pada angka 7, LPEI harus menghitung nilai MMRO berdasarkan nilai KIB.
6. Otoritas Jasa Keuangan dapat meminta LPEI untuk menggunakan data kerugian kurang dari 5 (lima) tahun dalam hal nilai FPKI lebih dari 1 (satu) dan Otoritas Jasa Keuangan meyakini bahwa kerugian tersebut telah mencerminkan eksposur Risiko Operasional LPEI.
 |  |  |
| 1. Penggunaan Data Kerugian Internal Risiko Operasional berdasarkan Pendekatan Standar
2. LPEI yang memiliki nilai IB lebih kecil atau sama dengan Rp15.000.000.000.000,00 (lima belas triliun rupiah) dan masuk dalam kategori (*bucket*) IB 1 sebagaimana Tabel 1, data kerugian internal Risiko Operasional dianggap tidak memengaruhi perhitungan MMRO sehingga nilai FPKI ditetapkan sebesar 1 (satu). Dengan demikian, nilai MMRO untuk LPEI tersebut sama dengan KIB, yaitu 12% (dua belas persen) dikali IB. Namun demikian, LPEI tetap mengungkapkan data kerugian internal dalam laporan data kerugian historis.
3. LPEI yang masuk dalam kategori (*bucket*) IB 1 sebagaimana Tabel 1 dapat memasukkan data kerugian internal Risiko Operasional dalam perhitungan FPKI sepanjang memenuhi persyaratan kualitatif untuk pengumpulan data kerugian internal Risiko Operasional dan mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan.
4. LPEI yang memiliki nilai IB lebih besar dari Rp15.000.000.000.000,00 (lima belas triliun rupiah) harus memasukkan data kerugian internal Risiko Operasional dalam perhitungan MMRO.
5. Pengumpulan data yang baik dan berkualitas, serta integritas dari data tersebut merupakan hal yang penting untuk dapat menghasilkan nilai modal yang sesuai dengan eksposur kerugian operasional yang dialami LPEI. LPEI harus selalu memenuhi persyaratan kualitatif untuk pengumpulan data kerugian internal Risiko Operasional.
6. LPEI yang tidak dapat memenuhi persyaratan kualitatif untuk pengumpulan data kerugian internal Risiko Operasional harus memenuhi MMRO paling sedikit sebesar 100% (seratus persen) dari nilai KIB.
7. Untuk LPEI yang tidak dapat memenuhi persyaratan kualitatif sebagaimana dimaksud pada angka 5, Otoritas Jasa Keuangan dapat meminta LPEI untuk menetapkan nilai FPKI lebih besar dari 1 (satu).
8. LPEI harus mengungkapkan:
9. pengecualian atas penggunaan data kerugian internal Risiko Operasional akibat tidak dapat memenuhi persyaratan kualitatif; dan
10. penerapan atas FPKI yang dihasilkan,

dalam Laporan Perhitungan untuk Risiko Operasional. |  |  |
| 1. Penerapan Pendekatan Standar secara Konsolidasi
2. Pada tingkat konsolidasi, perhitungan ATMR untuk Risiko Operasional dengan menggunakan pendekatan standar menggunakan angka IB sepenuhnya secara konsolidasi dengan melakukan neto atas seluruh pendapatan dan biaya intragrup. Perhitungan pada tingkat subkonsolidasi menggunakan angka IB LPEI pada tingkatan subkonsolidasi tersebut. Perhitungan pada tingkat Perusahaan Anak menggunakan angka IB dari Perusahaan Anak.
3. Saat angka IB untuk LPEI dalam tingkatan subkonsolidasi atau LPEI berupa Perusahaan Anak mencapai kategori (*bucket*) IB 2, LPEI harus menggunakan data kerugian sendiri yang telah terjadi pada perhitungan ATMR untuk Risiko Operasional dengan menggunakan pendekatan standar. LPEI dalam tingkatan subkonsolidasi atau LPEI berupa Perusahaan Anak tidak memasukkan data kerugian yang terjadi akibat entitas lain dalam satu kelompok usaha (*holding company)* yang sama.
4. Dalam hal Perusahaan Anak dari LPEI tergolong kategori (*bucket*) IB 2 atau kategori (*bucket*) IB 3 dan tidak memenuhi persyaratan kualitatif untuk pengumpulan data kerugian, Perusahaan Anak tersebut harus menghitung MMRO dengan menerapkan 100% (seratus persen) dari KIB. Dalam hal ini, Otoritas Jasa Keuangan dapat menetapkan LPEI tersebut untuk menggunakan FPKI lebih dari 1 (satu).
 |  |  |
| 1. Persyaratan Kualitatif untuk Pengumpulan Data Kerugian

Persyaratan kualitatif untuk pengumpulan data kerugian Risiko Operasional terdiri dari kriteria umum dan kriteria khusus dalam proses pengidentifikasian, pengumpulan, dan perlakuan data kerugian.1. Kriteria Umum untuk Pengidentifikasian, Pengumpulan, dan Perlakuan Data Kerugian

LPEI harus memiliki proses pengidentifikasian, pengumpulan, dan perlakuan yang tepat untuk data kerugian Risiko Operasional dalam rangka menghitung MMRO. Kriteria umum untuk penggunaan KKRO: 1. Data kerugian internal yang digunakan dalam perhitungan KKRO harus berdasarkan observasi selama periode 10 (sepuluh) tahun. Untuk penerapan awal, LPEI dapat menggunakan data kerugian internal Risiko Operasional dengan periode 5 (lima) tahun dalam hal LPEI tidak memiliki data dengan kualitas tinggi dengan periode lebih dari 5 (lima) tahun. Seluruh data dengan kualitas tinggi lebih dari 5 (lima) tahun harus diperhitungkan dalam perhitungan KKRO.
2. Data kerugian internal yang dapat digunakan yaitu data kerugian yang paling relevan yaitu data kerugian yang terkait langsung dengan aktivitas LPEI saat ini, proses teknologi, dan/atau prosedur manajemen risiko.
3. LPEI harus melakukan:
4. dokumentasi prosedur dan proses untuk melakukan identifikasi, pengumpulan, dan perlakuan atas data kerugian internal Risiko Operasional;
5. validasi atas prosedur dan proses dimaksud sebelum digunakan dalam perhitungan MMRO; dan
6. kaji ulang atas prosedur dan proses dimaksud secara independen oleh fungsi audit internal dan/atau ekstern.
7. Dalam rangka penerapan manajemen risiko, dan pelaksanaan validasi dan/atau kaji ulang pengawasan, LPEI memetakan data kerugian internal ke dalam kategori:
8. kecurangan internal;
9. kejahatan eksternal;
10. praktik ketenagakerjaan dan keselamatan tempat kerja;
11. klien, produk, dan praktik bisnis;
12. kerusakan aset fisik;
13. gangguan aktivitas bisnis dan kegagalan sistem; atau
14. manajemen pelaksanaan, pengiriman, dan pemrosesan.
15. LPEI harus mendokumentasikan kriteria untuk mengalokasikan data kerugian internal ke dalam salah satu diantara 7 (tujuh) kategori sebagaimana dimaksud pada angka 4 sesuai dengan pemetaan dalam Lampiran E. Pemetaan Kategori Kerugian Internal dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan ini.
16. Data kerugian internal harus komprehensif dan mencakup seluruh aktivitas dan eksposur yang material dari seluruh subsistem dan wilayah yang relevan.
17. Untuk tujuan perhitungan rata-rata kerugian tahunan, batasan minimum untuk suatu kejadian kerugian operasional (*loss event*) ditetapkan sebesar:
18. Rp300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah) untuk LPEI yang masuk dalam kategori (*bucket*) IB 1; dan
19. Rp1.500.000.000,00 (satu miliar lima ratus juta rupiah) untuk LPEI yang masuk dalam kategori (*bucket*) IB 2 dan kategori (*bucket*) IB 3,

sebagaimana dimaksud pada Tabel 1. Batasan minimum di atas diperhitungkan secara bruto oleh LPEI atas suatu kejadian kerugian operasional (*loss event*).1. LPEI harus mengumpulkan informasi yang terkait dengan kejadian kerugian operasional (*loss event*), selain informasi mengenai jumlah kerugian bruto, sebagai berikut:
2. tanggal saat pertama kali terjadi atau kejadian dimulai (tanggal kejadian), dalam hal tersedia;
3. tanggal saat LPEI mengetahui kejadian (tanggal ditemukan);
4. tanggal (atau beberapa tanggal) saat kejadian kerugian operasional (*loss event*) tercatat menjadi kerugian, pencadangan, atau penyisihan dicatat dalam laporan laba rugi LPEI (tanggal akuntansi); dan
5. nilai pemulihan atas jumlah kerugian bruto beserta informasi deskriptif tentang penyebab kejadian kerugian operasional (*loss event*). Dampak perpajakan, misalnya pengurangan dalam liabilitas pajak penghasilan badan sebagai dampak dari kerugian operasional, tidak dapat dikategorikan sebagai pemulihan dalam perhitungan Risiko Operasional dengan menggunakan pendekatan standar. Penjelasan rinci atas informasi deskriptif tersebut disesuaikan dengan besarnya jumlah kerugian bruto.
6. Kejadian kerugian operasional (*loss event*) yang terkait dengan Risiko Kredit yang telah diperhitungkan dalam ATMR untuk Risiko Kredit tidak dimasukkan dalam kumpulan data kerugian. Namun demikian, kejadian kerugian operasional (*loss event*) yang terkait dengan Risiko Kredit yang tidak diperhitungkan dalam ATMR untuk Risiko Kredit harus dimasukkan dalam kumpulan data kerugian.
7. Kerugian Risiko Operasional yang terkait dengan Risiko Pasar diperlakukan sebagai Risiko Operasional dalam rangka perhitungan MMRO sebagaimana dimaksud dalam perhitungan ATMR untuk Risiko Operasional dengan menggunakan pendekatan standar.
8. Contoh dari kejadian kerugian operasional (*loss event*) antara lain:
9. terjadi bencana banjir pada suatu kabupaten yang menyebabkan beberapa kantor cabang LPEI pada kabupaten tersebut terendam sehingga menyebabkan rusaknya mesin ATM pada beberapa kantor cabang tersebut; dan/atau
10. terjadi kesalahan sistem pada *core banking system* LPEI yang menyebabkan saldo rekening dari beberapa nasabah berkurang.

Contoh di atas tetap diperhitungkan sebagai 1 (satu) kejadian kerugian operasional (*loss event*) karena terjadi atas sebab yang sama.1. Tidak termasuk sebagai 1 (satu) kejadian kerugian operasional (*loss event*) antara lain:
2. kecurangan internal yang dilakukan oleh pegawai “A” sebanyak beberapa kali, dengan masing-masing kecurangan internal merugikan LPEI sebesar Rp20.000.000,00 (dua puluh juta rupiah); dan/atau
3. kesalahan perhitungan kasir LPEI pada beberapa kantor cabang LPEI yang secara total merugikan LPEI sebesar Rp350.000.000,00 (tiga ratus lima puluh juta rupiah).

Beberapa kejadian dimaksud tidak dikategorikan sebagai 1 (satu) kejadian kerugian operasional (*loss event*) yang sama, karena dilakukan tidak dalam 1 (satu) waktu atau oleh 1 (satu) pihak yang sama secara bersamaan.1. LPEI harus memiliki proses kaji ulang secara independen terhadap kelengkapan dan keakuratan dari data kerugian.
 |  |  |
| 1. Kriteria Khusus untuk Pengidentifikasian, Pengumpulan, dan Perlakuan Data Kerugian
	* 1. LPEI harus menyusun prosedur dan kebijakan yang memuat antara lain definisi kerugian bruto, tanggal terkait kejadian Risiko Operasional (*reference date*), dan kerugian yang telah dikelompokkan. Adapun pengelompokkan data dapat dilakukan sebagaimana pembagian jenis kejadian kerugian operasional (*loss event*) sebagaimana dimaksud dalam huruf A angka 4.
		2. LPEI harus dapat melakukan identifikasi atas:
2. jumlah kerugian bruto;
3. pemulihan yang bukan berasal dari asuransi; dan
4. pemulihan yang berasal dari asuransi,

untuk seluruh kejadian kerugian operasional (*loss event*).* + 1. LPEI harus menggunakan tanggal akuntansi sebagai dasar menetapkan data kerugian. Untuk kerugian akibat kejadian hukum, tanggal akuntansi yaitu tanggal saat dilakukan pencadangan atas kejadian hukum untuk perkiraan kerugian yang dihitung dalam laba rugi.
		2. Kerugian akibat kejadian Risiko Operasional umum atau kejadian Risiko Operasional yang saling berkaitan yang terjadi dalam beberapa tahun, namun dicatat selama beberapa tahun, harus dialokasikan pada tahun terjadinya kerugian. Pencatatan tersebut harus sesuai dengan standar akuntansi keuangan.
		3. Perhitungan Kerugian Bruto

Kerugian bruto yaitu kerugian sebelum memperhitungkan segala bentuk pemulihan.1. Dalam rangka menghitung kumpulan data kerugian, komponen yang harus dimasukkan dalam perhitungan kerugian bruto yaitu:
2. beban langsung, termasuk penurunan nilai dan penyelesaian, yang tercatat dalam laporan laba rugi, dan hapus buku yang disebabkan oleh kejadian Risiko Operasional;
3. biaya yang timbul akibat suatu kejadian, termasuk:
4. beban ekstern, yang memiliki keterkaitan langsung dengan kejadian Risiko Operasional (contoh: beban jasa hukum yang terkait langsung dengan kejadian dan biaya yang dibayar kepada konsultan, penasehat hukum atau pemasok); dan
5. biaya perbaikan atau penggantian, yang terjadi dalam rangka mengembalikan posisi awal sebelum terjadinya kejadian Risiko Operasional;
6. penyisihan atau pencadangan yang dihitung dalam laba rugi terhadap potensi dampak kerugian operasional;
7. kerugian tertunda yaitu kerugian yang berasal dari kejadian Risiko Operasional dengan dampak finansial yang pasti, namun kerugian tersebut dibukukan sementara dalam rekening transisi dan/atau rekening tunda dan belum diakui dalam laba rugi.

Contoh:Dampak dari beberapa kejadian seperti kejadian hukum atau kerusakan pada aset fisik, mungkin dapat diketahui dan dapat diidentifikasi dengan jelas sebelum kejadian tersebut diakui melalui pembentukan cadangan.Kerugian tertunda yang berjumlah signifikan harus dimasukkan dalam kumpulan data kerugian pada periode waktu yang sesuai dengan ukuran dan lamanya waktu atas komponen yang tertunda; dan1. Kerugian sementara (*timing losses*), yaitu dampak ekonomi negatif yang tercatat dalam periode akuntansi keuangan, sebagai akibat dari kejadian Risiko Operasional yang memengaruhi arus kas atau laporan keuangan dari periode akuntansi keuangan sebelumnya.

Contoh:Dampak dari waktu pada umumnya terkait dengan timbulnya kejadian Risiko Operasional akibat kesalahan sementara atas pencatatan rekening keuangan sebuah perusahaan seperti pencatatan berlebihan atas pendapatan, kesalahan akuntansi, dan kesalahan *mark-to-market*. Meskipun kejadian tersebut tidak mewakili dampak keuangan perusahaan yang sesungguhnya (dampak neto sepanjang waktu yaitu nol), namun jika kesalahan tersebut berlanjut hingga melebihi satu periode akuntansi keuangan maka kesalahan tersebut menggambarkan penyajian keliru yang material atas laporan keuangan LPEI.Kerugian sementara yang berjumlah signifikan harus dimasukkan dalam kumpulan data apabila kerugian lampau tersebut terkait dengan kejadian Risiko Operasional yang terjadi sepanjang lebih dari satu periode akuntansi dan menyebabkan peningkatan pada risiko hukum.1. Dalam rangka menghitung kumpulan data kerugian, komponen yang harus dikeluarkan dari perhitungan kerugian bruto yaitu:
2. biaya kontrak pemeliharaan umum atas properti, pabrik, atau peralatan;
3. pengeluaran internal atau ekstern untuk meningkatkan kondisi bisnis setelah terjadinya kerugian Risiko Operasional (contoh: peningkatan, penyempurnaan, inisiatif penilaian risiko dan perbaikan); dan
4. premi asuransi.
	* 1. Perhitungan Kerugian Bersih dan Pemulihan
5. Kerugian bersih yaitu kerugian setelah memperhitungkan dampak dari pemulihan.
6. Pemulihan yaitu kejadian yang independen, memiliki keterkaitan dengan kejadian kerugian, terjadi pada waktu yang berbeda, dan dana atau arus kas masuk atas keuntungan ekonomi telah diterima dari pihak ketiga.

Contoh:Pembayaran dari penjamin asuransi, pembayaran kembali yang diterima dari pelaku penipuan (*fraud*), atau pemulihan dari kesalahan transfer.1. Dalam rangka menghitung kumpulan data kerugian, LPEI harus menggunakan nilai kerugian neto setelah memperhitungkan nilai pemulihan termasuk pemulihan yang berasal dari asuransi. Namun demikian, nilai pemulihan dapat digunakan untuk mengurangi nilai kerugian dalam hal LPEI telah menerima pembayaran. Dalam hal pemulihan masih dalam bentuk tagihan, maka tidak dapat diakui sebagai nilai pemulihan.
2. Dalam hal diminta oleh Otoritas Jasa Keuangan, LPEI menyampaikan verifikasi dari pembayaran yang digunakan untuk mengurangi nilai kerugian kepada Otoritas Jasa Keuangan.
	* 1. Dalam menentukan suatu kejadian kerugian operasional (*loss event*) untuk diperhitungkan dalam KKRO, LPEI mengacu pada batasan minimum untuk suatu kejadian operasional (*loss event*) sebagaimana diatur dalam huruf A angka 7 yang diperhitungkan secara bruto. Namun demikian, LPEI tetap memperhitungkan KKRO dengan memperhitungkan pemulihan yang telah didapatkan oleh LPEI. Dalam hal setelah pemulihan kerugian operasional yang dialami LPEI menjadi lebih rendah dibandingkan dengan batasan minimum untuk suatu kejadian operasional (*loss event*) sebagaimana diatur dalam huruf A angka 7, LPEI tetap memperhitungkan kerugian operasional tersebut dalam perhitungan KKRO.
		2. Dalam hal kerugian operasional terjadi dalam denominasi valuta asing, perhitungan data kerugian harus dikonversikan menggunakan nilai mata uang Rupiah dengan kurs nilai tukar yang sama sebagaimana yang digunakan dalam laporan keuangan pada periode terjadinya kerugian.
		3. Dalam hal terdapat kejadian kerugian operasional (*loss event*) yang menyebabkan LPEI membentuk pencadangan dan dilanjutkan dengan penyelesaian atas aset produktif (*charge off*), LPEI harus memperhitungkan pencadangan serta penyelesaian atas aset produktif dimaksud sebagai kerugian operasional akibat terjadinya kejadian kerugian operasional (*loss event*).

Contoh:LPEI mengalami kejadian hukum pada tahun 2022 yang menyebabkan LPEI membentuk pencadangan atas kejadian kerugian operasional (*loss event*) sebesar Rp350.000.000,00 (tiga ratus lima puluh juta rupiah). Selanjutnya pada tahun 2023, LPEI melakukan penyelesaian atas kejadian hukum tersebut sehingga secara total menyebabkan kerugian sebesar Rp400.000.000,00 (empat ratus juta rupiah). Berdasarkan hal tersebut, LPEI menghitung kerugian operasional pada tahun 2023 sebesar Rp350.000.000,00 (tiga ratus lima puluh juta rupiah) dan pada tahun 2023 sebesar Rp50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah) yaitu sejumlah perbedaan antara pencadangan yang telah dibentuk awal dengan total penyelesaian atas aset produktif yang terjadi setelahnya. Dengan demikian, tidak terdapat penghitungan ganda atas kerugian operasional yang sebenarnya terjadi.* + 1. Dalam hal LPEI melakukan pengembalian bayar kepada debitur yang ditagih secara berlebihan sebagai akibat dari kegagalan operasional, tagihan awal secara berlebihan tersebut:
1. tidak diperhitungkan sebagai kerugian operasional dalam hal pengembalian bayar kepada debitur dilakukan pada periode akuntansi keuangan yang sama dengan tagihan secara berlebihan tersebut; atau
2. diperhitungkan sebagai kerugian operasional dalam hal pengembalian bayar kepada debitur dilakukan setelah periode akuntansi keuangan dilakukannya penagihan secara berlebihan tersebut (kerugian sementara), dan dengan nilai melebihi batasan minimum sebagaimana dimaksud dalam huruf A angka 7.

Penagihan awal secara berlebihan tidak diperhitungkan sebagai pemulihan.* + 1. Kerugian yang timbul dari kegiatan yang dialihdayakan diperhitungkan dalam data kerugian operasional. Namun demikian, dalam hal dampak kerugian operasional dari kegiatan yang dialihdayakan dibayar oleh penyedia jasa alih daya atau tenaga alih daya, LPEI tidak perlu memperhitungkannya sebagai kerugian operasional.
 |  |  |
| 1. Perlakuan Tertentu dalam Perhitungan ATMR untuk Risiko Operasional dengan Menggunakan Pendekatan Standar

Pengecualian Data Kerugian Internal Risiko Operasional dari Perhitungan KKRO 1. LPEI dapat meminta persetujuan Otoritas Jasa Keuangan untuk pengecualian dari perhitungan KKRO atas kejadian kerugian internal Risiko Operasional tertentu yang tidak relevan dengan profil risiko LPEI.
2. Permohonan pengecualian dari perhitungan KKRO sebagaimana dimaksud pada angka 1 harus jarang terjadi dan didukung oleh justifikasi yang kuat oleh LPEI.
3. Dalam evaluasi terhadap relevansi antara kejadian yang mengakibatkan kerugian operasional dengan profil risiko LPEI, LPEI perlu mempertimbangkan penyebab kejadian yang mengakibatkan kerugian operasional tersebut dapat terjadi juga pada kegiatan operasional lainnya.
4. Dalam hal LPEI tidak lagi memiliki eksposur karena telah menyelesaikan kejadian hukum atau telah melakukan divestasi bisnis, LPEI melakukan analisis organisasi untuk menunjukkan bahwa tidak terdapat eksposur yang serupa atau eksposur hukum yang tersisa. LPEI harus menunjukkan bahwa peristiwa kerugian yang dikecualikan dari perhitungan KKRO tidak memiliki keterkaitan dengan produk dan aktivitas lain yang masih berjalan.
5. Permohonan pengecualian sebagaimana dimaksud pada angka 1 dapat dilakukan sepanjang memenuhi persyaratan:
6. memiliki jumlah yang melebihi batas materialitas yaitu lebih besar dari 5% (lima persen) rata-rata kerugian LPEI; dan
7. kerugian yang dikecualikan telah masuk dalam kumpulan data kerugian Risiko Operasional LPEI selama periode paling singkat 3 (tiga) tahun.
8. Pengecualian kerugian yang terkait dengan aktivitas yang didivestasi tidak perlu memenuhi persyaratan periode minimum sebagaimana dimaksud pada angka 5 huruf b.
9. Jumlah kerugian yang dikecualikan serta jumlah terjadinya kerugian yang dikecualikan harus diungkapkan dan disampaikan dengan format laporan sebagaimana dimaksud dalam Lampiran D.1. Format Laporan Data Kerugian Historis.
10. Dalam hal Otoritas Jasa Keuangan telah memberikan persetujuan atas permohonan pengecualian kerugian internal Risiko Operasional sebagaimana dimaksud pada angka 1, LPEI mengeluarkan kerugian internal Risiko Operasional dari perhitungan KKRO segera setelah Otoritas Jasa Keuangan memberikan persetujuan.
11. Dalam hal persetujuan Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana dimaksud pada angka 8 diberikan sebelum periode penyampaian laporan sebagaimana diatur dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan ini, LPEI harus menyampaikan Laporan Perhitungan untuk Risiko Operasional paling lambat pada akhir bulan berikutnya secara luring. LPEI menggunakan data ATMR untuk Risiko Operasional yang baru dalam perhitungan KPMM untuk posisi akhir bulan berikutnya.

Contoh:LPEI menghitung ATMR untuk Risiko Operasional selama bulan Januari sampai dengan bulan Juli 2023 berdasarkan perhitungan KKRO atas data kerugian internal tahun 2022 dan 9 (sembilan) periode sebelumnya. Pada awal bulan Agustus 2023, Otoritas Jasa Keuangan memberikan persetujuan untuk LPEI dapat mengecualikan kerugian operasional tertentu dalam perhitungan KKRO. Berdasarkan persetujuan tersebut LPEI menghitung ATMR untuk Risiko Operasional bulan September 2023 berdasarkan perhitungan KKRO yang sudah mengecualikan kerugian operasional tertentu. LPEI menyampaikan Laporan Perhitungan untuk Risiko Operasional paling lambat pada akhir bulan September 2023. |  |  |

**Lampiran B**

**RINCIAN INDIKATOR BISNIS (IB)**

| **Draft Peraturan** | **Tanggapan dan Usulan Perubahan** |
| --- | --- |
| IB | AKUN | PENJELASAN | RINCIAN |  |
| Komponen Bunga, Sewa, dan Dividen (KBSD) | Pendapatan Bunga | Pendapatan bunga yang berasal dari seluruh aset keuangan dan pendapatan bunga lainnya (termasuk pendapatan bunga yang berasal dari sewa pembiayaan dan sewa operasi, serta keuntungan dari aset yang disewakan). | 1. Pendapatan bunga dari kredit dan uang muka kepada nasabah, aset yang tersedia untuk dijual, aset yang dimiliki hingga jatuh tempo, aset yang diperdagangkan, sewa pembiayaan, dan sewa operasi.
2. Pendapatan bunga dari transaksi derivatif akuntansi lindung nilai.
3. Pendapatan bunga lainnya.
4. Keuntungan dari aset yang disewakan.
 |  |
| Beban Bunga | Beban bunga dari seluruh liabilitas keuangan dan beban bunga lainnya (termasuk beban bunga dari sewa pembiayaan dan sewa operasi, serta depresiasi, penurunan nilai, dan kerugian dari, aset yang disewaoperasikan). | 1. Beban bunga dari simpanan, surat berharga yang diterbitkan, sewa pembiayaan, dan sewa operasi.
2. Beban bunga dari transaksi derivatif akuntansi lindung nilai.
3. Beban bunga lainnya.
4. Kerugian dari aset yang disewakan.
5. Depresiasi dan penurunan nilai dari aset yang disewaoperasikan.
 |  |
| Aset Produktif | Total jumlah kredit secara bruto, uang muka kepada nasabah (*advances*), surat berharga yang menghasilkan bunga (termasuk surat berharga pemerintah), dan aset sewa yang dihitung pada setiap akhir tahun. Aset produktif yang diperhitungkan merupakan aset dalam neraca.Aset produktif yang *non performing* tetap diperhitungkan dalam perhitungan total Aset Produktif. |  |
| Pendapatan Dividen | Pendapatan dividen dari investasi surat berharga dan pendanaan yang tidak dikonsolidasikan dalam laporan keuangan, termasuk pendapatan dividen dari Perusahaan Anak yang tidak dikonsolidasikan, entitas asosiasi (*associates*), dan ventura bersama (*joint ventures*). |  |
| Komponen Asuransi dan Penjaminan | Pendapatan asuransi dan penjaminan | Pendapatan yang berasal dari pendapatan premi, pendapatan komisi reasuransi, dan pendapatan *fee* penjaminan. | 1. Pendapatan premi
	1. Premi bruto
	2. Premi reasuransi (-/-)
	3. Penurunan / (kenaikan) premi yang belum merupakan pendapatan
2. Pendapatan komisi reasuransi
3. Pendapatan *fee* penjaminan
4. Pendapatan Lainnya
 |  |
| Komponen Jasa (KJ) | Pendapatan Jasa dan Komisi | Pendapatan yang berasal dari pemberian konsultasi dan layanan. Termasuk pendapatan yang diterima oleh LPEI sebagai penyedia jasa keuangan. | Pendapatan jasa dan komisi yang berasal dari:1. Surat berharga (penerbitan, *origination*, *reception*, *transmission*, *execution of orders on behalf of customers*).
2. Kliring dan penyelesaian, manajemen aset, jasa kustodian, *fiduciary transaction*, jasa pembayaran, *structured finance*, penyedia jasa dalam sekuritisasi, komitmen kredit dan garansi yang diberikan, dan transaksi luar negeri.
 |  |
| Beban Jasa dan Komisi | Beban yang berasal dari permintaan konsultasi dan layanan. Termasuk biaya alih daya yang dibayar oleh LPEI untuk penyediaan jasa keuangan, namun tidak termasuk biaya alih daya yang dibayar untuk penyediaan jasa nonkeuangan (seperti logistik, teknologi informasi, dan sumber daya manusia). | Beban jasa dan komisi yang berasal dari kliring dan penyelesaian, jasa kustodian, penyedia jasa dalam sekuritisasi, komitmen kredit dan garansi yang diterima, penjaminan, dan transaksi luar negeri. |  |
| Pendapatan Operasional lainnya | Pendapatan yang berasal dari kegiatan operasional LPEI yang lazim dan tidak termasuk dalam indikator bisnis lainnya namun memiliki kemiripan sifat (pendapatan dari sewa operasitidak termasuk akun ini). | 1. Pendapatan sewa dari properti investasi.
2. Keuntungan dari aset nonlancar dan kelompok lepasan yang diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk dijual dan tidak memenuhi kualifikasi sebagai operasi yang dihentikan, sesuai standar akuntansi keuangan.
 |  |
| Beban Operasional lainnya | Beban dan kerugian yang berasal dari kegiatan operasional LPEI yang lazim dan tidak termasuk dalam indikator bisnis lainnya namun memiliki kemiripan sifat, dan yang berasal dari kejadian yang menyebabkan kerugian operasional (beban dari sewa operasi tidak termasuk dalam akun ini). | 1. Kerugian dari aset nonlancar dan kelompok lepasan diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk dijual dan tidak memenuhi kualifikasi sebagai operasi yang dihentikan, sesuai standar akuntansi keuangan.
2. Kerugian yang terjadi sebagai akibat kejadian yang menyebabkan kerugian Risiko Operasional seperti denda, penalti, penyelesaian, nilai ganti rugi dari aset yang rusak, yang belum dicadangkan pada tahun-tahun sebelumnya.
3. Beban terkait provisi atau pencadangan untuk kejadian kerugian operasional (*loss event*).
 |  |
| Komponen Keuangan (KK) | Laba Rugi Bersih *Trading* *Book* | 1. Laba rugi bersih aset dan liabilitas *trading book* (termasuk derivatif, surat utang, ekuitas, pinjaman dan uang muka kepada nasabah (*advances*), *short positions*, aset dan liabilitas lainnya).
2. Laba rugi bersih dari akuntansi lindung nilai.
3. Laba rugi bersih dari perbedaan nilai tukar.
 |  |
| Laba Rugi Bersih LPEI *ing* *Book* | 1. Laba rugi bersih aset dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.
2. Keuntungan atau kerugian yang direalisasikan dari aset dan liabilitas keuangan yang tidak diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (termasuk pinjaman dan uang muka kepada nasabah (*advances)*, aset yang tersedia untuk dijual, aset yang dimiliki hingga jatuh tempo, liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi).
3. Laba rugi bersih dari akuntansi lindung nilai.
4. Laba rugi bersih dari perbedaan nilai tukar.
 |  |

| **Draft Peraturan** | **Tanggapan** | **Usulan Perubahan** |
| --- | --- | --- |
| Jenis pendapatan dan biaya yang tidak termasuk dalam perhitungan komponen IB, yaitu |  |  |
| 1. biaya administrasi, termasuk gaji pegawai, biaya tenaga alih daya yang telah dibayarkan untuk penyediaan jasa nonfinansial (antara lain logistik, sumber daya manusia, dan/atau teknologi informasi), dan biaya administrasi lainnya (antara lain teknologi informasi, telepon, perjalanan, suplai kebutuhan kantor, dan/atau jasa pengiriman);
2. pemulihan atas biaya administratif termasuk pemulihan atas pembayaran atas nama debitur (seperti pembayaran pajak yang didebit dari debitur);
3. biaya atas penyewaan bangunan termasuk halamannya dan aset tetap, kecuali saat biaya ini timbul dari kejadian kerugian operasional *(loss event*);
4. depresiasi atau amortisasi atas aset baik yang berwujud maupun yang tidak berwujud, kecuali depresiasi yang berkaitan dengan aset yang disewaoperasikan (yang seharusnya termasuk dalam perhitungan biaya atas sewa pembiayaan dan sewa operasi);
5. pencadangan atau koreksi pencadangan (antara lain atas pensiun, komitmen, dan/atau jaminan yang diberikan) kecuali pencadangan yang berkaitan dengan kejadian kerugian operasional (*loss event*);
6. biaya akibat pembayaran kembali modal saham berdasarkan permintaan (*share capital repayable on demand*);
7. biaya cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) atau koreksi CKPN antara lain atas aset keuangan, aset nonkeuangan, penyertaan modal pada Perusahaan Anak, ventura bersama (*joint ventures*), dan entitas asosiasi (*associates*);
8. perubahan pada *goodwill* yang diakui pada laba rugi; dan
9. pajak penghasilan badan, baik pajak tahun berjalan maupun pajak tangguhan.
 |  |  |

**Lampiran C.1**

**FORMAT LAPORAN DATA KERUGIAN HISTORIS**

Nama : … (individu/konsolidasi)

Laporan Tahun : \_\_\_\_\_\_ /(belum diaudit/telah diaudit)

| Draft Peraturan | Tanggapan dan Usulan Perubahan |
| --- | --- |
|  | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K |  |
| T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 | T-5 | T-6 | T-7 | T-8 | T-9 | RATA-RATA 10 TAHUN |  |
| Batasan minimum untuk suatu kejadian kerugian operasional (*loss event*) sebesar Rp300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah) atau lebih |  |
| 1 | Jumlah kerugian operasional bersih setelah memperhitungkan nilai pemulihan (tanpa pengecualian)  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 2 | Jumlah terjadinya kerugian Risiko Operasional |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 3 | Jumlah kerugian Risiko Operasional yang dikecualikan |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 4 | Jumlah terjadinya kerugian Risiko Operasional yang dikecualikan. |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 5 | Jumlah kerugian operasional bersih setelah memperhitungkan nilai pemulihan dan kerugian Risiko Operasional yang dikecualikan |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| Batasan minimum untuk suatu kejadian kerugian operasional (*loss event*) sebesar Rp1.500.000.000,00 (satu miliar lima ratus juta rupiah) atau lebih |  |
| 6 | Jumlah kerugian operasional bersih setelah memperhitungkan nilai pemulihan (tanpa pengecualian)  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 7 | Jumlah terjadinya kerugian Risiko Operasional |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 8 | Jumlah kerugian Risiko Operasional yang dikecualikan |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 9 | Jumlah terjadinya kerugian Risiko Operasional yang dikecualikan |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 10 | Jumlah kerugian operasional bersih setelah memperhitungkan nilai pemulihan dan kerugian Risiko Operasional yang dikecualikan |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| Rincian perhitungan modal untuk risiko operasional  |  |
| 11 | Apakah kerugian digunakan dalam perhitungan FPKI? (Ya/Tidak) |   |  |
| 12 | Dalam hal baris 11 diisi "Tidak", apakah tidak digunakannya data kerugian internal tersebut disebabkan ketidaksesuaian standar minimum untuk data kerugian? (Ya/Tidak) |   |  |
| 13 | *Treshold* yang digunakan dalam perhitungan modal untuk Risiko Operasional |   |  |
| 14 | Keterangan Tambahan (jika ada) |  |  |

**Lampiran C.2**

**PENGISIAN LAPORAN DATA KERUGIAN HISTORIS**

| **Draft Peraturan** | **Tanggapan** | **Usulan Perubahan** |
| --- | --- | --- |
| NOMOR BARIS | KETERANGAN |  |  |
| 1 | Baris ini diisi dengan jumlah kerugian bersih setelah memperhitungkan nilai pemulihan atas kejadian kerugian operasional untuk masing-masing periode laporan selama 10 (sepuluh) tahun terakhir, dengan nilai di atas batasan minimum untuk suatu kejadian kerugian operasional (*loss event*) sebesar Rp300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah). Kerugian Risiko Operasional yang dikecualikan dari perhitungan MMRO harus tetap diperhitungkan pada baris ini.Jumlah diisi dalam jutaan rupiah. |  |  |
| 2 | Baris ini diisi dengan jumlah terjadinya kerugian Risiko Operasional berdasarkan batasan minimum untuk suatu kejadian kerugian operasional (*loss event*) kerugian sebesar Rp300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah).Diisi sesuai dengan frekuensi kejadian. |  |  |
| 3 | Baris ini diisi dengan jumlah kerugian Risiko Operasional yang dikecualikan untuk masing-masing periode laporan selama 10 (sepuluh) tahun terakhir, dengan nilai di atas batasan minimum untuk suatu kejadian kerugian operasional (*loss event*) sebesar Rp300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah).Jumlah diisi dalam jutaan rupiah. |  |  |
| 4 | Baris ini diisi dengan jumlah terjadinya kerugian Risiko Operasional yang dikecualikan berdasarkan batasan minimum untuk suatu kejadian kerugian operasional (*loss event*) kerugian Rp300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah).Diisi sesuai dengan frekuensi kejadian. |  |  |
| 5 | Baris ini diisi dengan jumlah kerugian operasional bersih setelah memperhitungkan nilai pemulihan dan nilai kerugian Risiko Operasional yang dikecualikan untuk masing-masing periode laporan selama 10 (sepuluh) tahun terakhir, dengan nilai di atas batasan minimum untuk suatu kejadian kerugian operasional (*loss event*) sebesar Rp300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah).Jumlah diisi dalam jutaan rupiah. |  |  |
| 6 | Baris ini diisi dengan jumlah kerugian bersih setelah memperhitungkan nilai pemulihan atas kejadian kerugian operasional untuk masing-masing periode laporan selama 10 (sepuluh) tahun terakhir, dengan nilai di atas batasan minimum untuk suatu kejadian kerugian operasional (*loss event*) sebesar Rp1.500.000.000,00 (satu milyar lima ratus juta rupiah). Kerugian Risiko Operasional yang dikecualikan dari perhitungan MMRO harus tetap diperhitungkan pada baris ini.Jumlah diisi dalam jutaan rupiah. |  |  |
| 7 | Baris ini diisi dengan jumlah terjadinya kerugian Risiko Operasional berdasarkan batasan minimum untuk suatu kejadiankerugian operasional (*loss event*) kerugian sebesar Rp1.500.000.000,00 (satu miliar lima ratus juta rupiah).Diisi sesuai dengan frekuensi kejadian. |  |  |
| 8 | Baris ini diisi dengan jumlah kerugian Risiko Operasional yang dikecualikan untuk masing-masing periode laporan selama 10 (sepuluh) tahun terakhir, dengan nilai di atas batasan minimum untuk suatu kejadian kerugian operasional (*loss event*) sebesar Rp1.500.000.000,00 (satu milyar lima ratus juta rupiah).Jumlah diisi dalam jutaan rupiah. |  |  |
| 9 | Baris ini diisi dengan jumlah terjadinya kerugian Risiko Operasional yang dikecualikan berdasarkan batasan minimum untuk suatu kejadian kerugian operasional (*loss event*) kerugian Rp1.500.000.000,00 (satu miliar lima ratus juta rupiah).Diisi sesuai dengan frekuensi kejadian. |  |  |
| 10 | Baris ini diisi dengan jumlah kerugian operasional bersih setelah memperhitungkan nilai pemulihan dan nilai kerugian Risiko Operasional yang dikecualikan untuk masing-masing periode laporan selama 10 (sepuluh) tahun terakhir, dengan nilai di atas batasan minimum untuk suatu kejadian kerugian operasional (*loss event*) sebesar Rp1.500.000.000,00 (satu miliar lima ratus juta rupiah).Jumlah diisi dalam jutaan rupiah. |  |  |
| 11 | Indikasi bagi LPEI atas penggunaan kerugian Risiko Operasional dalam perhitungan FPKI. LPEI yang menggunakan FPKI = 1 berdasarkan pengaturan dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan ini mengisi "Tidak". |  |  |
| 12 | Indikasi bagi LPEI bahwa tidak digunakannya data kerugian internal dalam perhitungan FPKI disebabkan tidak terpenuhinya persyaratan sebagaimana diatur dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan ini. Penerapan dari seluruh nilai hasil FPKI harus diinformasikan dalam baris 2 Lampiran C.5. Format Laporan Perhitungan ATMR untuk Risiko Operasional dengan Menggunakan Pendekatan Standar.  |  |  |
| 13 | Batasan minimum untuk suatu kejadian kerugian operasional (*loss event*) yang digunakan dalam perhitungan modal untuk Risiko Operasional, diisi Rp300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah) atau Rp1.500.000.000,00 (satu miliar lima ratus juta rupiah), jika diterapkan. |  |  |
| 14 | LPEI mengisi kolom keterangan tambahan untuk menjelaskan alasan rasional secara agregat atas pengecualian baru sejak publikasi periode sebelumnya. LPEI harus mengungkapkan informasi yang material, secara agregat, yang dapat membantu pembaca memahami kerugian LPEI secara historis dan pemulihannya, dengan pengecualian atas kerahasiaan dan kepemilikan informasi, termasuk informasi mengenai cadangan yang wajib dibentuk berdasarkan hukum. |  |  |
| Untuk baris 1 sampai dengan 10, huruf T menunjukkan periode laporan tahunan terakhir, T-1 menunjukkan periode laporan tahunan pada tahun sebelum periode terakhir, dan seterusnya. Kolom k menunjukkan rata-rata dari kerugian tahunan net setelah memperhitungkan pemulihan dan pengecualian kerugian selama 10 (sepuluh) tahun terakhir.Nilai kerugian dan nilai pemulihan terhadap kerugian dimaksud harus dilaporkan pada tahun pencatatan dalam laporan keuangan.LPEI dengan kategori (*bucket*) IB 1 tidak perlu mengisi nomor baris 6 sampai dengan 10. LPEI dengan kategori (*bucket*) IB 2 dan kategori (*bucket*) IB 3 tidak perlu mengisi nomor baris 1 sampai dengan 5.  |  |  |

**Lampiran C.3**

**FORMAT LAPORAN RINCIAN INDIKATOR BISNIS**

Nama : … (individu/konsolidasi)

Laporan Tahun : \_\_\_\_\_\_ /(belum diaudit/telah diaudit)

| **Draft Peraturan** | **Tanggapan** | **Usulan Perubahan** |
| --- | --- | --- |
| NO. | INDIKATOR BISNIS (IB) DAN SUBKOMPONEN IB | a | b | c |  |  |
| T | T-1 | T-2 |  |  |
| 1 | Komponen Bunga, Sewa, dan Dividen (KBSD) |  |  |  |  |  |
| 1a | Pendapatan Bunga |  |  |  |  |  |
| 1b | Beban Bunga |  |  |  |  |  |
| 1c | Aset Produktif |  |  |  |  |  |
| 1d | Pendapatan Dividen |  |  |  |  |  |
| 2 | Komponen Jasa (KJ) |  |  |  |  |  |
| 2a | Pendapatan Jasa dan Komisi |  |  |  |  |  |
| 2b | Beban Jasa dan Komisi |  |  |  |  |  |
| 2c | Pendapatan operasional lainnya |  |  |  |  |  |
| 2d | Beban operasional lainnya |  |  |  |  |  |
| 3 | Komponen Keuangan (KK) |  |  |  |  |  |
| 3a | Laba Rugi Bersih *Trading* Book |  |  |  |  |  |
| 3b | Laba Rugi Bersih *Banking* Book |  |  |  |  |  |
| 4 | IB  |  |  |  |  |  |
| 5 | Komponen Indikator Bisnis (KIB) |  |  |  |  |  |
| Pengungkapan IB  |  |  |
| 6a | IB total termasuk aktivitas yang didivestasi |  |  |  |  |  |
| 6b | Pengurangan IB dikarenakan pengecualian atas aktivitas yang didivestasi |  |  |  |  |  |
| 7 | Keterangan Tambahan |  |  |  |  |  |

**Lampiran C.4**

**PENGISIAN LAPORAN RINCIAN INDIKATOR BISNIS**

| **Draft Peraturan** | **Tangapan dan Usulan Perubahan** |
| --- | --- |
| NOMOR BARIS | KETERANGAN |  |
| 1 | Komponen Bunga, Sewa, dan Dividen (KBSD) = Min [Abs (Pendapatan Bunga - Beban Bunga); 2,25% x Aset Produktif] + Pendapatan Dividen. Dalam formula ini, semua bagian dihitung berdasarkan rata-rata selama 3 (tiga) tahun (T, T-1, dan T-2).Aset produktif merupakan penjumlahan dari jumlah kredit secara bruto, uang muka kepada nasabah (*advances)*, surat berharga yang menghasilkan bunga (termasuk surat berharga pemerintah), dan aset sewa yang dihitung pada setiap akhir tahun. Aset produktif yang diperhitungkan merupakan aset dalam neraca. |  |
| 1a | Pendapatan bunga yang berasal dari seluruh aset keuangan dan pendapatan bunga lainnya (termasuk pendapatan bunga yang berasal dari sewa pembiayaan dan sewa operasi, serta keuntungan dari aset yang disewakan). |  |
| 1b | Beban bunga dari seluruh liabilitas keuangan dan beban bunga lainnya (termasuk beban bunga dari sewa pembiayaan dan sewa operasi, serta kerugian, depresiasi, dan penurunan nilai dari aset yang disewaoperasikan). |  |
| 1c | Total jumlah kredit secara bruto, uang muka kepada nasabah (*advances*), surat berharga yang menghasilkan bunga (termasuk surat berharga pemerintah) dan aset sewa yang dihitung pada setiap akhir tahun.  |  |
| 1d | Pendapatan dividen dari investasi surat berharga dan pendanaan yang tidak dikonsolidasikan dalam laporan keuangan, termasuk pendapatan dividen dari Perusahaan Anak yang tidak dikonsolidasikan, entitas asosiasi (*associates*), dan ventura bersama (*joint ventures*). |  |
| 2 | Komponen Jasa (KJ) = Max (Pendapatan Jasa dan Komisi; Beban Jasa dan Komisi) + Max (Pendapatan Operasional lainnya; Beban Operasional lainnya). Dalam formula ini, semua bagian dihitung berdasarkan rata-rata selama 3 (tiga) tahun (T, T-1, dan T-2). |  |
| 2a | Pendapatan yang berasal dari pemberian konsultasi dan layanan. Termasuk pendapatan yang diterima oleh LPEI sebagai penyedia jasa keuangan.  |  |
| 2b | Beban yang berasal dari permintaan konsultasi dan layanan. Termasuk biaya alih daya yang dibayar oleh LPEI untuk penyediaan jasa keuangan, namun tidak termasuk biaya alih daya yang dibayar untuk penyediaan jasa nonkeuangan (seperti logistik, IT, dan sumber daya manusia). |  |
| 2c  | Pendapatan yang berasal dari kegiatan operasional LPEI yang lazim dan tidak termasuk dalam indikator bisnis lainnya namun memiliki kemiripan sifat (pendapatan dari sewa operasitidak termasuk akun ini). |  |
| 2d | Beban dan kerugian yang berasal dari kegiatan operasional LPEI yang lazim dan tidak termasuk dalam indikator bisnis lainnya namun memiliki kemiripan sifat, dan yang berasal dari kejadian yang menyebabkan kerugian operasional (beban dari sewa operasi tidak termasuk dalam akun ini). |  |
| 3 | Komponen Keuangan (KK) = Nilai Absolut (Laba Rugi Bersih *Trading Book*) + Nilai Absolut (Laba Rugi Bersih *Banking Book*).Dalam formula ini, semua bagian dihitung berdasarkan rata-rata selama 3 (tiga) tahun (T, T-1, dan T-2). |  |
| 3a | Merupakan penjumlahan dari:1. Laba rugi bersih aset dan liabilitas *trading book* (termasuk derivatif, surat utang, ekuitas, pinjaman dan uang muka kepada nasabah (*advances)*, *short positions*, aset dan liabilitas lainnya);
2. Laba rugi bersih dari akuntansi lindung nilai; dan
3. Laba rugi bersih dari perbedaan nilai tukar.
 |  |
| 3b | Merupakan penjumlahan dari:1. Laba rugi bersih aset dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi;
2. Keuntungan atau kerugian yang direalisasikan dari aset dan liabilitas keuangan yang tidak diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (termasuk pinjaman dan uang muka kepada nasabah (*advances)*, aset yang tersedia untuk dijual, aset yang dimiliki hingga jatuh tempo, liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi);
3. Laba rugi bersih dari akuntansi lindung nilai; dan
4. Laba rugi bersih dari perbedaan nilai tukar.
 |  |
| 4 | IB yang merupakan penjumlahan dari 3 (tiga) komponen yaitu KBSD, KJ, dan KK. |  |
| 5 | KIB dihitung dengan mengkalikan IB dengan koefisien marjinal (α). Koefisien marjinal (α) meningkat dengan berdasarkan nilai IB sebagai berikut:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kategori (*Bucket*) | Rentang IB(Rp Triliun) | αI |
| 1 | ≤ 15 | 12% |
| 2 | 15 < IB ≤ 450 | 15% |
| 3 | > 450 | 18% |

 |  |
| Pengungkapan IB (baris 6a dan 6b) hanya dilaporkan dalam hal LPEI mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan untuk mengecualikan aktivitas yang didivestasi dari perhitungan IB.Dalam hal LPEI tidak memiliki aktivitas yang didivestasi yang dikecualikan dari perhitungan IB, LPEI mengisi baris 6a dengan jumlah yang sama dengan baris 4, serta baris 6b dengan jumlah 0. |  |
| 6a | IB pada baris ini termasuk nilai atas aktivitas yang didivestasi |  |
| 6b | Selisih antara baris 6a dengan baris 4. |  |
| 7 | LPEI mengisi kolom keterangan tambahan untuk menjelaskan perbedaan signifikan dari masing-masing periode pelaporan dan penyebab utama dari perbedaan dimaksud. Tambahan naratif diperlukan untuk LPEI yang mendapatkan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan untuk mengecualikan aktivitas bisnis yang telah didivestasi dari perhitungan IB. |  |
| Huruf T menunjukkan periode laporan tahunan terakhir, T-1 menunjukkan periode laporan tahunan pada tahun sebelum periode terakhir, dan seterusnya.Nilai dari baris 5 Lampiran C.3 harus sama dengan baris 1 Lampiran C.5 Format Laporan Perhitungan ATMR untuk Risiko Operasional dengan Menggunakan Pendekatan Standar.Jumlah diisi dalam jutaan rupiah. |  |

**Lampiran C.5**

**FORMAT LAPORAN PERHITUNGAN ATMR UNTUK RISIKO OPERASIONAL DENGAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN STANDAR**

Nama : … (individu/konsolidasi)

Laporan Tahun : \_\_\_\_\_\_ /(belum diaudit/telah diaudit)

(dalam jutaan)

|  |  |
| --- | --- |
| **Draft Peraturan** | **Tanggapan dan Usulan Perubahan** |
| NO. | RINCIAN | JUMLAH |  |
| 1 | Komponen Indikator Bisnis (KIB) |   |  |
| 2 | Faktor Pengali Kerugian Internal (FPKI) |   |  |
| 3 | Modal Minimum Risiko Operasional (MMRO) |   |  |
| 4 | ATMR untuk Risiko Operasional |   |  |

**Lampiran C.6**

**PENGISIAN LAPORAN PERHITUNGAN ATMR UNTUK RISIKO OPERASIONAL DENGAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN STANDAR**

| **Draft Peraturan** | **Tanggapan dan Usulan Perubahan** |
| --- | --- |
| NOMOR BARIS | KETERANGAN |  |
| 1 | KIB yang digunakan untuk menghitung kewajiban MMRO. |  |
| 2  | FPKI yang digunakan untuk menghitung kewajiban MMRO. Dalam hal Otoritas Jasa Keuangan menetapkan untuk mengecualikan kerugian dari perhitungan Risiko Operasional, maka FPKI ditetapkan 1 (satu).  |  |
| 3 | Nilai MMRO sesuai Pilar 1. Untuk LPEI yang menggunakan kerugian Risiko Operasional dalam menghitung FPKI, nilai ini harus berdasarkan perkalian antara KIB dari FPKI. Untuk LPEI yang tidak menggunakan kerugian Risiko Operasional dalam menghitung FPKI, maka nilai tersebut merupakan nilai KIB. |  |
| 4 | Konversi nilai ATMR untuk Risiko Operasional sesuai Pilar 1 |  |

**Lampiran D**

**PEMETAAN KATEGORI KERUGIAN INTERNAL**

| **Draft Peraturan** | **Tanggapan dan Usulan Perubahan** |
| --- | --- |
| KATEGORI TIPE KEJADIAN (LEVEL 1) | DEFINISI | KATEGORI (LEVEL 2) | CONTOH AKTIVITAS (LEVEL 3) |  |
| Kecurangan internal | Kerugian yang setidaknya melibatkan satu pihak internal karena tindakan yang dimaksudkan untuk menipu, menyalahgunakan properti atau melanggar peraturan yang berlaku maupun kebijakan LPEI, tidak termasuk kejadian perbedaan/diskriminasi yang melibatkan lebih dari 1 (satu) pihak internal. | Aktivitas tidak sah | 1. Transaksi tidak dilaporkan (disengaja)
2. Jenis transaksi tidak sah (dengan kerugian moneter)
3. Ketidakcocokan posisi (disengaja)
 |  |
| Pencurian dan penipuan | 1. Penipuan/penipuan kredit/*worthless deposit*
2. Pencurian/pemerasan/penggelapan/ perampokan
3. Penyalahgunaan aset
4. Perusakan aset
5. Pemalsuan
6. *Check kiting*
7. Penyelundupan
8. Pengambilalihan /pemalsuan akun
9. Pelanggaran / penggelapan pajak (disengaja)
10. Suap
11. *Insider trading* (bukan pada akun perusahaan)
 |  |
| Kecurangan eksternal | Kerugian karena tindakan yang dilakukan pihak ketiga yang dimaksudkan untuk menipu, menyalahgunakan properti atau melanggar hukum | Pencurian dan penipuan | 1. Pencurian / perampokan
2. Pemalsuan
3. *Check kiting*
 |  |
| Keamanan sistem | 1. Peretasan
2. Pencurian informasi (dengan kerugian moneter)
 |  |
| Praktik ketenagakerjaan dankeamanan tempat bekerja | Kerugian yang timbul dari tindakan yang tidak konsisten dengan peraturan atau perjanjian pekerjaan, kesehatan atau keselamatan, dari pembayaran untuk klaim cedera pribadi, atau dari kejadian perbedaan/diskriminasi. | Serikat Pekerja  | 1. Kompensasi, manfaat, permasalahan pemutusan hubungan kerja
2. Kegiatan tenaga kerja yang terorganisir
 |  |
| Keamanan lingkungan kerja | Tanggung jawab umum (tergelincir, jatuh dan lain-lain)1. Peraturan kesehatan dan keselamatan karyawan
2. Kompensasi pekerja
 |  |
| Perbedaan dan diskriminasi | Seluruh jenis diskriminasi |  |
| Klien, produk dan praktik bisnis | Kerugian yang timbul akibat suatu desain produk atau dari sebuah ketidaksengajaan atau kelalaian dalam pemenuhan kewajiban/peraturan terhadap klien tertentu (termasuk *fiduciary* dan kesesuaian persyaratan) | Kesesuaian,pengungkapan dan *fiduciary* | 1. Pelanggaran *fiduciary* atau pelanggaran pedoman
2. Isu kesesuaian/keterbukaan (*know your*

 *customers*, dan lain-lain)1. Pelanggaran pengungkapan pelanggan ritel
2. Pelanggaran privasi
3. Penjualan yang agresif
4. Penyalahgunaan akun (*account churning*)
5. Penyalahgunaan informasi rahasia
6. Kewajiban pemberi pinjaman
 |  |
| Bisnis yang atau praktik pasar yang tidak benar | 1. *Antitrust*
2. Praktik perdagangan / pasar yang tidak benar
3. Manipulasi pasar
4. *Insider trading* (pada akun perusahaan)
5. Aktivitas tanpa izin
6. Pencucian uang
 |  |
|  |  | Kelemahan produk | 1. Produk cacat (tidak sah, dan lain-lain)
2. Kesalahan model.
 |  |
| Pemilihan,*sponsorship* dan eksposur | 1. Gagal menyelidiki klien per pedoman
2. Melebihi batas paparan klien.
 |  |
| Kegiatan *advisory* | Perselisihan kinerja akibat kegiatan *advisory.* |  |
| Kerusakan pada aset fisik | Kerugian yang timbul akibat kehilangan atau kerusakan pada aset fisik yang disebabkan oleh bencana alam atau kejadian lainnya | Bencana alam atau kejadian lain | 1. Kerugian bencana alam.
2. Kerugian manusia yang bersumber dari ekstern (terorisme, vandalisme).
 |  |
| Gangguan aktivitas bisnis dan kegagalan sistem | Kerugian yang timbul dari gangguan bisnis atau kegagalan sistem | Sistem | 1. Perangkat keras (*hardware*).
2. Perangkat lunak (*software*).
3. Telekomunikasi.
4. Pemadaman/gangguan listrik .
 |  |
| Manajemen pelaksanaan, pengiriman, dan pemrosesan | Kerugian dari rekanan maupun vendor yang diakibatkan oleh kegagalan dalam memproses transaksi atau pengelolaan | Pencatatan pelaksanaan dan pemeliharaan transaksi | 1. Miskomunikasi.
2. Kesalahan pada pemasukan, pemeliharaan, dan pemuatan data.
3. Ketidaktepatan waktu atau tanggung jawab.
4. Kesalahan operasi pada mode/sistem.
5. Kesalahan akuntansi/kesalahan entitas atribusi.
6. Misperformansi tugas lainnya.
7. Kegagalan pengiriman.
8. Kegagalan manajemen agunan
9. Pemeliharaan referensi data.
 |  |
| Pemantauandan pelaporan | 1. Kesalahan pada pelaporan wajib.
2. Laporan ekstern yang tidak akurat (terjadi kerugian)
 |  |
| *Customer intake* dan dokumentasi | 1. Hilangnya Izin klien/penafian.
2. Dokumen hukum hilang/tidak lengkap.
 |  |
| Pengelolaan akun nasabah/ klien | 1. Akun yang diberikan akses yang tidak disetujui.
2. Catatan klien salah (terjadi kerugian)
3. Aset klien yang hilang/rusak akibat kelalaian.
 |  |
| Rekanan perdagangan | 1. *Misperformance* rekanan non-klien
2. Perselisihan lainnya dengan rekanan non klien.
 |  |
| *Vendo*r dan pemasok  | 1. Alih daya.
2. Perselisihan *vendor*
 |  |

Ditetapkan di Jakarta

pada tanggal

KEPALA EKSEKUTIF PENGAWAS PERASURANSIAN, DANA PENSIUN, LEMBAGA PEMBIAYAAN, DAN LEMBAGA JASA KEUANGAN LAINNYA OTORITAS JASA KEUANGAN

REPUBLIK INDONESIA,

RISWINANDI