

LAMPIRAN III

RANCANGAN SURAT EDARAN OTORITAS JASA KEUANGAN

NOMOR /SEOJK.03/2018

TENTANG

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT

DRAFT

LAPORAN PROFIL RISIKO

A. PROFIL RISIKO KOMPOSIT

Periode :
 Nama BPR :
 Alamat :
 Nomor Telepon :
 Modal Inti :
 Total Aset :
 Jumlah Kantor Cabang :
 Kegiatan sebagai penerbit kartu ATM atau kartu debit : Ya/Tidak (coret salah satu)

Profil Risiko*)	Penilaian Per Posisi			Penilaian Posisi Sebelumnya		
	Peringkat Risiko Inheren	Peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko	Peringkat Tingkat Risiko**)	Peringkat Risiko Inheren	Peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko	Peringkat Tingkat Risiko
Risiko Kredit						
Risiko Operasional						
Risiko Kepatuhan						
Risiko Likuiditas						
Risiko Reputasi						
Risiko Stratejik						
Peringkat Komposit						

Analisis***)

Keterangan:

- *) Diisi sesuai dengan jenis risiko yang wajib untuk dinilai penerapan manajemen risikonya sesuai pentahapan sebagaimana diatur dalam Romawi III batang tubuh Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan
- **) Diisi dengan peringkat tingkat risiko per jenis risiko sebagaimana dimaksud pada angka 3 Bab III Lampiran III mengenai pedoman hasil penilaian penerapan manajemen risiko BPR
- ***) Diisi dengan uraian mengenai profil risiko BPR secara keseluruhan meliputi penilaian atas risiko inheren dan kualitas penerapan manajemen risiko, dengan fokus pada eksposur risiko yang signifikan bagi BPR

B. ANALISIS PER JENIS RISIKO

ANALISIS RISIKO *)

Nama Bank :

Periode :

Analisis

1. Peringkat Risiko:

.....
.....**)

2. Risiko Inheren:

.....
.....***)

3. Kualitas Penerapan Manajemen Risiko:

.....
.....****)

Keterangan:

*) Diisi dengan jenis risiko yang dianalisis dalam kertas kerja ini, digunakan untuk mendukung analisis atas risiko-risiko pada aktivitas BPR (meliputi risiko kredit, risiko operasional, risiko kepatuhan, risiko likuiditas, risiko reputasi, dan risiko stratejik)

***) Memuat kesimpulan akhir mengenai tingkat risiko inheren dan tingkat kualitas penerapan manajemen risiko sehingga dapat menggambarkan tingkat risiko BPR

*****) Memuat uraian mengenai penilaian risiko inheren berdasarkan faktor penilaian dan indikator kuantitatif maupun kualitatif sehingga dapat menggambarkan tingkat risiko inheren BPR

*****) Memuat analisis kualitas penerapan manajemen risiko yang merupakan suatu kesimpulan atas penerapan manajemen risiko BPR yang terdiri dari pengawasan Direksi dan Dewan Komisaris; kecukupan kebijakan, prosedur, dan limit; kecukupan proses dan sistem; serta sistem pengendalian intern yang menyeluruh

LAPORAN PROFIL RISIKO LAIN

Tanggal diketahui kondisi berpotensi menimbulkan kerugian yang signifikan terhadap kondisi keuangan BPR atau tanggal permintaan Otoritas Jasa Keuangan :

Nama BPR :

Alamat :

Nomor Telepon :

Modal Inti :

Total Aset :

Jumlah Kantor Cabang :

Kegiatan sebagai penerbit kartu ATM atau kartu debit : Ya/Tidak (coret salah satu)

Tabel Profil Risiko Per Jenis Risiko

No	Jenis Risiko ^{*)}	Nilai Profil Risiko per Jenis Risiko ^{**)}	Penjelasan Risiko Inheren ^{***)}	Penjelasan Kualitas Penerapan Manajemen Risiko ^{****)}
1	Risiko Kredit			
2	Risiko Operasional			
3	Risiko Kepatuhan			
4	Risiko Likuiditas			
5	Risiko Reputasi			
6	Risiko Stratejik			

Keterangan:

- *) Diisi dengan jenis risiko yang berpotensi menimbulkan kerugian keuangan BPR secara signifikan atau jenis risiko yang diminta oleh Otoritas Jasa Keuangan untuk dinilai profilnya
- ***) Diisi dengan nilai profil risiko per jenis risiko sebagaimana dimaksud pada angka 3 Bab III Lampiran III mengenai pedoman hasil penilaian penerapan manajemen risiko BPR
- ****) Diisi dengan penjelasan BPR mengenai risiko inheren pada jenis risiko yang wajib dinilai penerapan manajemen risikonya
- *****) Diisi dengan penjelasan BPR mengenai kualitas penerapan manajemen risiko pada jenis risiko yang wajib dinilai penerapan manajemen risikonya

LAPORAN RENCANA TINDAK PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO BPR

A. Profil BPR

Nama BPR :

Alamat :

Nomor Telepon :

Modal Inti :

Total Aset :

Jumlah Kantor Cabang :

Kegiatan sebagai penerbit kartu ATM atau kartu debit : Ya/Tidak (coret salah satu)

Keterangan: Menggunakan data BPR posisi 31 Mei 2016

B. Rencana Tindak Penerapan Manajemen Risiko

No	Topik	Rencana Pemenuhan	Periode Pemenuhan
1	Kelengkapan Organisasi dan Fungsi Manajemen Risiko		
	a. Pembentukan Satuan Kerja Manajemen Risiko		
	b. Penunjukan Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko		
	c. Pembentukan Komite Manajemen Risiko		
2	Penyusunan ketentuan intern yang memuat kewenangan dan tanggung jawab Direksi dan Dewan Komisaris terkait dengan penerapan Manajemen Risiko		
3	Penyusunan kebijakan dan prosedur yang memuat:		
	a. Kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko		
	b. Proses Identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko		
	c. Sistem informasi Manajemen Risiko		
	d. Sistem pengendalian intern		
	e. Produk dan aktivitas baru		

LAPORAN REALISASI RENCANA TINDAK PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO BPR

A. Profil BPR

Nama BPR :

Alamat :

Nomor Telepon :

Modal Inti :

Total Aset :

Jumlah Kantor Cabang :

Kegiatan sebagai penerbit kartu ATM atau kartu debit : Ya/Tidak (coret salah satu)

Keterangan: Menggunakan data BPR posisi 30 Juni untuk laporan semester pertama dan posisi 31 Desember tahun sebelumnya untuk laporan semester kedua

B. Realisasi Rencana Tindak Penerapan Manajemen Risiko

Periode :

No	Topik	Periode Pemenuhan yang Direncanakan*)	Periode Realisasi**)	Kendala Pemenuhan (Apabila Ada)
1	Kelengkapan Organisasi dan Fungsi Manajemen Risiko			
	a. Pembentukan Satuan Kerja Manajemen Risiko			
	b. Penunjukan Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko			
	c. Pembentukan Komite Manajemen Risiko			
2	Penyusunan ketentuan intern yang memuat kewenangan dan tanggung jawab Direksi dan Dewan Komisaris terkait dengan penerapan Manajemen Risiko			
3	Penyusunan kebijakan dan prosedur yang memuat: a. Kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko b. Proses Identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko c. Sistem informasi Manajemen Risiko			

	d. Sistem pengendalian intern			
	e. Produk dan aktivitas baru			

Catatan:

- *) Sesuai dengan periode pemenuhan rencana tindak yang disampaikan dalam laporan rencana tindak
- ***) Periode pemenuhan realisasi rencana tindak