

LAMPIRAN III

RANCANGAN SURAT EDARAN OTORITAS JASA KEUANGAN

NOMOR XXX/SEOJK.03/2019

TENTANG

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO

BAGI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH

DRAFT

DAFTAR LAMPIRAN

	Hal.
Lampiran III.A : Laporan Profil Risiko	3
Lampiran III.B : Laporan Profil Risiko Lain	5
Lampiran III.C : Rencana Tindak Penerapan Manajemen Risiko BPRS	6
Lampiran III.D : Laporan Realisasi Rencana Tindak Penerapan Manajemen Risiko BPRS	7

Lampiran III.A

Laporan Profil Risiko

1. Profil Risiko Komposit

Periode :
 Nama BPRS :
 Alamat :
 Nomor Telepon :
 Modal Inti :

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 Strategis						
Peringkat Komposit						

Analisis***)

Keterangan:

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

2. Analisis per Jenis Risiko

ANALISIS RISIKO *)

Nama BPRS :

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 BPRS (meliputi risiko kredit, risiko operasional, risiko kepatuhan, risiko likuiditas, risiko reputasi, dan risiko strategis)
- ***) Memuat kesimpulan akhir mengenai tingkat risiko inheren dan tingkat kualitas penerapan manajemen risiko sehingga dapat menggambarkan tingkat risiko BPRS
- ****) Memuat uraian mengenai penilaian risiko inheren berdasarkan faktor penilaian dan indikator kuantitatif maupun kualitatif sehingga dapat menggambarkan tingkat risiko inheren BPRS
- *****) Memuat analisis kualitas penerapan manajemen risiko yang merupakan suatu kesimpulan atas penerapan manajemen risiko BPRS yang terdiri dari pengawasan aktif Direksi, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah; kecukupan kebijakan dan prosedur manajemen risiko, serta penetapan limit risiko; kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko serta dan sistem informasi manajemen risiko; serta sistem pengendalian intern yang menyeluruh

Lampiran III.B

Laporan Profil Risiko Lain

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

Nama BPRS :

Alamat :

Nomor Telepon :

Modal Inti :

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 Strategis			

Keterangan:

- ^{*)} Diisi dengan jenis risiko yang berpotensi menimbulkan kerugian keuangan BPRS 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 langkah 3 Bab I Lampiran II mengenai pedoman hasil penilaian profil risiko BPRS
- ^{***)} Diisi dengan penjelasan BPRS mengenai risiko inheren pada jenis risiko yang wajib dinilai profil risikonya
- ^{****)} Diisi dengan penjelasan BPRS mengenai kualitas penerapan manajemen risiko pada jenis risiko yang wajib dinilai profil risikonya

Lampiran III.C

Rencana Tindak Penerapan Manajemen Risiko BPRS

A. Profil BPRS

Nama BPRS :

Alamat :

Nomor Telepon :

Modal Inti*) :

B. Rencana Tindak Penerapan Manajemen Risiko

No	Jenis Rencana Tindak	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, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah 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		

Keterangan:

*) Berdasarkan posisi data akhir bulan sebelum bulan penyampaian rencana tindak.

Lampiran III.D

**Laporan Realisasi Rencana Tindak Penerapan Manajemen Risiko BPRS
Semester I/II *) Tahun**

A. Profil BPRS

Nama BPRS :
Alamat :
Nomor Telepon :
Modal Inti**) :

B. Realisasi Rencana Tindak Penerapan Manajemen Risiko

No	Jenis Rencana Tindak	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, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah 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			

Keterangan:

*) Pilih salah satu

**) Berdasarkan data BPRS posisi 30 Juni untuk laporan semester pertama dan posisi 31 Desember tahun sebelumnya untuk laporan semester kedua

Ditetapkan di Jakarta
pada tanggal

KEPALA EKSEKUTIF PENGAWAS PERBANKAN
OTORITAS JASA KEUANGAN,

HERU KRISTIYANA