

**KAJIAN PENGELOLAAN RISIKO DAN *REGULATORY*
CAPITAL SERTA ANALISIS KESENJANGAN
PT. BANK ABC TBK BERDASARKAN *BASEL II***

TESIS

**TAMUNAN
0606145965**



**UNIVERSITAS INDONESIA
FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
JAKARTA
NOVEMBER 2008**

**KAJIAN PENGELOLAAN RISIKO DAN *REGULATORY*
CAPITAL SERTA ANALISIS KESENJANGAN
PT. BANK ABC TBK BERDASARKAN *BASEL II***

TESIS

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister
Manajemen**

**TAMUNAN
0606145965**



**UNIVERSITAS INDONESIA
FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
KEKHUSUSAN MANAJEMEN RISIKO
JAKARTA
NOVEMBER 2008**

i

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Tesis ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Tamunan
NPM : 0606145965
Tanda Tangan :
Tanggal : 24 Nopember 2008

HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh :
Nama : Tamunan
NPM : 0606145965
Program Studi : Magister Manajemen
Judul Tesis : Kajian Pengelolaan Risiko dan *Regulatory Capital* serta Analisis Kesenjangan PT. Bank ABC Tbk Berdasarkan *Basel II*.

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada Program Studi Magister Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Indonesia.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Ir. Tedy Fardiansyah, MM, FRM. (.....)
Penguji : DR. Muhammad Muslich, MBA (.....)
Penguji : DR. Buddi Wibowo, MM. (.....)

Ditetapkan di : Salemba, Jakarta
Tanggal : 24 November 2008

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur dipanjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan kasih karunia-Nya maka karya akhir ini dapat diselesaikan dengan baik. Karya akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar akademik Magister Manajemen di Universitas Indonesia. Karya akhir ini menjelaskan hasil kajian yang dilakukan atas pengelolaan risiko kredit, pasar dan operasional dalam menghitung modal bank saat ini dan apabila diterapkan ketentuan *Basel II* pada PT. Bank ABC Tbk.

Penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam penyusunan karya akhir ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Rhenald Kasali, PhD sebagai Ketua Program Magister Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Indonesia
2. Bapak Ir. Tedy Fardiansyah, MM, FRM sebagai dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, pengetahuan dan tenaganya dalam proses penyusunan karya akhir ini.
3. Bapak DR. Muhammad Muslich, MBA dan Bapak DR. Buddi Wibowo, MM, sebagai Dewan Penguji yang telah meluangkan waktu dan masukan yang sangat bermanfaat terhadap karya akhir ini.
4. Seluruh Dosen Pengajar *Risk Management* MM-UI; secara khusus Bapak DR. Muhammad Muslich, MBA, Bapak DR. Buddi Wibowo, MM, Bapak DR. Irwan Adi Ekaputra, Bapak Sandra Chalik, MM, dan Bapak Pamuji Gesang, MM.
5. Dewan Komisaris dan Direksi PT. Bank ABC Tbk yang telah memberikan dukungan kepada penulis untuk melanjutkan pendidikan di MM-UI
6. Bapak Tumbur Limbong dan staf PT. Bank ABC Tbk yang membantu penulis dalam menyiapkan data dan informasi serta diskusi dalam rangka penyelesaian karya akhir ini.

7. Staf Administrasi Pendidikan, Staf Perpustakaan, Staf Laboratorium Komputer, Staf Keamanan MM-UI yang telah banyak membantu dalam proses perkuliahan.
8. Istri tercinta (Emine Sinta Mahar), Anak-anak tercinta (Tia dan Theo) dan Ibunda tercinta dan Ibunda mertua tercinta (Juliette Kiting Saloh dan Bawin Mahar), Adik (Emilia Sinta Mahar) yang selalu memberikan dukungan, dorongan semangat dan inspirasi selama perkuliahan.
9. Teman-teman seperjuangan dan seinspirasi pada jurusan Pasar Modal dan Manajemen Risiko MM-UI 2006 antara lain Yerry Patumona Silitonga, Andre Tobing, Luki Anugrah, Yulian Handromi, Wawan Setiawan, Sonia, Sri Widiyanti, Lidya Retno, Henny Yuniastri, Rini, Desinta, Dewi Imoet, Rahardian, Sumani dan Firrouz yang telah membantu dan saling memberikan dukungan semangat dalam berdiskusi dan mengerjakan tugas selama proses perkuliahan.

Selain itu juga disampaikan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang tidak dapat disebut satu per satu yang telah memberikan bantuan dan dukungan selama proses perkuliahan sampai dengan selesai. Maka seperti kata pepatah: “tak ada gading yang tak retak”, maka akhir kata penulis memohon maaf apabila ada kesalahan dalam perkataan maupun perbuatan selama perkuliahan dan penyusunan karya akhir ini.

Jakarta, 24 November 2008

Tamunan

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tamunan
NPM : 0606145965
Program Studi : Magister Manajemen
Departemen : Manajemen
Fakultas : Ekonomi
Jenis karya : Tesis

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Kajian Pengelolaan Risiko dan *Regulatory Capital* serta Analisis Kesenjangan PT.Bank ABC Tbk Berdasarkan *Basel II*.

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya tanpa meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Salemba
Pada tanggal : 24 November 2008
Yang menyatakan

(Tamunan)

ABSTRAK

Nama : Tamunan
Program Studi : Magister Manajemen
Judul : Kajian Pengelolaan Risiko dan *Regulatory Capital* serta Analisis Kesenjangan PT. Bank ABC Tbk Berdasarkan *Basel II*

Pengelolaan risiko dan kecukupan modal merupakan salah satu aktifitas manajemen risiko yang dilakukan oleh bank pada masa kini. Bank harus menyediakan modal yang cukup untuk menghadapi risiko dalam menjalankan usahanya. Pada karya akhir ini akan diperlihatkan bahwa metode pendekatan *Basel II* akan menghasilkan rasio kebutuhan modal yang berbeda dibandingkan rasio ketentuan Bank Indonesia. Dengan menggunakan metode *Standardised Approach Basel II* maka rasio kecukupan modal PT. Bank ABC Tbk akan lebih kecil.

Kata Kunci:
Risiko kredit, pasar, operasional, modal, *gap analysis* dan *Basel II*

ABSTRACT

Name : Tamunan
Study Program: Magister Management
Title : Study of Risk and Regulatory Capital and Gap Analysis of PT. Bank ABC Tbk base on Basel II.

To manage of risks and minimum capital is one of risk management activities in this era by banks. Banks have to have minimum capital to facing risks in their business. In this thesis was described Basel II approach method will result different minimum capital rasio from Bank Indonesia regulation. By applying standardised approach method of Basel II, the minimum capital rasio PT. Bank ABC Tbk will be lower.

Key words:
Credit, market, operation risk, capital, gap analysis and Basel II

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
1. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Batasan Masalah	5
1.5 Kerangka Pemikiran	6
1.6 Metode Penelitian	6
1.7 Sistematika Penulisan	7
2. TINJAUAN LITERATUR	
2.1 Pengertian Risiko.....	9
2.2 Jenis Risiko Bank.....	9
2.3 Risiko Bank dan Modal Bank.....	13
2.4 Manajemen Risiko Kredit.....	14
2.5 Manajemen Risiko Pasar.....	25
2.6 Manajemen Risiko Operasional.....	35
3. DATA DAN METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Data yang Digunakan.....	39
3.2 Metodologi Pemecahan Masalah.....	41
3.3 <i>Flow Chart</i> Pemecahan Masalah.....	41
4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1 Latar Belakang Perusahaan.....	46
4.2 Organisasi Manajemen Risiko Kredit PT ABC Tbk.....	49
4.3 <i>Gap Analysis</i> Manajemen Risiko Kredit.....	68
4.4 Organisasi Manajemen Risiko Pasar PT. Bank ABC Tbk.....	73
4.5 <i>Gap Analysis</i> Manajemen Risiko Pasar.....	79
4.6 Organisasi Manajemen Risiko Operasional PT. Bank ABC Tbk	83
4.7 <i>Gap Analysis</i> Manajemen Risiko Operasional.....	90
5. KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	96
5.2 Saran	98
DAFTAR PUSTAKA	99
HALAMAN LAMPIRAN	L1-L7

DAFTAR TABEL

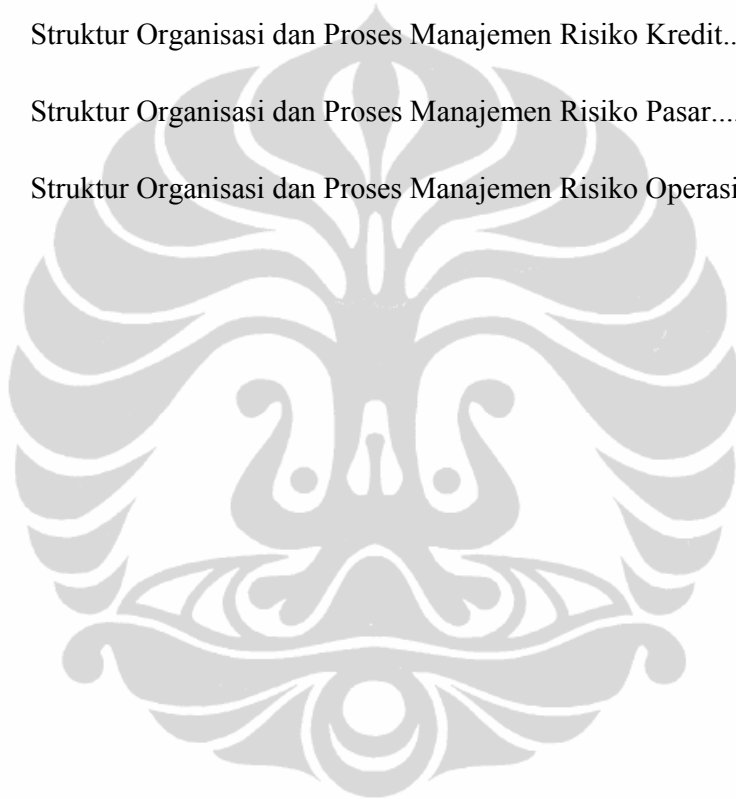
Tabel 2.1	Risiko-Risiko Perbankan dalam PBI dan <i>Basel II</i>	11
Tabel 2.2	<i>Road Map</i> Penerapan <i>Basel II</i> di Indonesia.....	14
Tabel 2.3	Bobot Risiko <i>Basel I</i>	18
Tabel 2.4	Tagihan pada Pemerintah.....	20
Tabel 2.5	Tagihan pada Bank (Opsi 1).....	21
Tabel 2.6	Tagihan pada Bank (Opsi 2).....	21
Tabel 2.7	Tagihan pada Perusahaan/Korporasi.....	22
Tabel 2.8	<i>Credit Conversion Factors (CCF) off Balance Sheet</i>	25
Tabel 2.9	<i>Specific Risk Capital for Issuer Risk</i>	31
Tabel 2.10	Skala Waktu dan Bobot Risiko (<i>Maturity Method</i>).....	33
Tabel 2.11	Skala Waktu dan Asumsi Perubahan Imbal Hasil (<i>Duration Method</i>).....	34
Tabel 4.1	Ikhtisar Keuangan PT. Bank ABC Tbk per 30 September 2007-2008.....	47
Tabel 4.2	Rasio Keuangan PT. Bank ABC Tbk per 30 September 2007-2008.....	47
Tabel 4.3	Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum PT. Bank ABC Tbk per 30 September 2007-2008.....	48
Tabel 4.4	Penilaian Profil Risiko Komposit PT. Bank ABC Tbk per 30 September 2007-2008.....	49
Tabel 4.5	Perhitungan ATMR Risiko Kredit PT. Bank ABC Tbk berdasarkan Bank Indonesia & <i>Standardised Approach</i> per 30 Juni 2008.....	60
Tabel 4.6	Perhitungan ATMR Risiko Kredit PT. Bank ABC Tbk berdasarkan Bank Indonesia & <i>Standardised Approach</i> per 30 September 2008.....	63
Tabel 4.7	<i>Actual Eligible Capital</i> PT. Bank ABC Tbk per 30 Juni 2008 dan 30 September 2008.....	65
Tabel 4.8	<i>Minimum Required Capital</i> PT. Bank ABC Tbk per 30 Juni 2008 dan 30 September 2008.....	66

Tabel 4.9	<i>Actual Capital Ratio (Capital Adequate Ratio)</i>	66
	PT. Bank ABC Tbk per 30 Juni 2008 dan 30 September 2008	
Tabel 4.10	Perhitungan ATMR Risiko Pasar PT.Bank ABC Tbk.....	77
	Berdasarkan Ketentuan BI & <i>Standardised Approach</i> per 30 Juni 2008	
Tabel 4.11	Perhitungan ATMR Risiko Pasar PT.Bank ABC Tbk.....	78
	Berdasarkan Ketentuan BI & <i>Standardised Approach</i> per 30 September 2008	



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1	Tahap-tahap Penyelesaian Masalah.....	43
Gambar 3.2	Penyusunan <i>Gap Analysis</i>	44
Gambar 3.3	Penyusunan ATMR dan <i>CAR</i>	45
Gambar 4.1	Struktur Organisasi dan Proses Manajemen Risiko Kredit.....	50
Gambar 4.2	Struktur Organisasi dan Proses Manajemen Risiko Pasar.....	74
Gambar 4.3	Struktur Organisasi dan Proses Manajemen Risiko Operasional..	84



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	<i>Gap Analysis</i>	L1
Lampiran 2	Hasil Perhitungan <i>QIS 5</i> per 30 Juni 2008.....	L2
Lampiran 3	Hasil Perhitungan <i>QIS 5</i> per 30 September 2008.....	L3

