

Akhmad Akbar, ST., MM.
Endang Nurita, S.Pd., MM.

Manajemen

RISIKO PERBANKAN



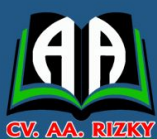
Manajemen

RISIKO PERBANKAN

Buku *Manajemen Risiko Perbankan* dirancang untuk memberikan wawasan komprehensif tentang pengelolaan risiko yang dihadapi oleh industri perbankan. Di tengah lingkungan keuangan yang dinamis dan kompleks, risiko menjadi elemen yang tak terpisahkan dalam aktivitas perbankan. Buku ini menjelaskan secara sistematis jenis-jenis risiko utama, seperti risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar, risiko operasional, hingga risiko reputasi dan risiko hukum, serta pendekatan strategis untuk mengelolanya.

Dengan mengacu pada kerangka kerja internasional seperti Basel III, buku ini juga membahas peran regulasi dalam menjaga stabilitas perbankan dan mencegah krisis finansial. Pembaca akan diajak memahami bagaimana teknologi modern, seperti *big data*, *blockchain*, dan *machine learning*, berperan dalam memprediksi dan mengelola risiko. Selain itu, buku ini mengulas manajemen risiko dalam perbankan syariah, yang memiliki karakteristik unik berdasarkan prinsip-prinsip syariah.

Studi kasus dari berbagai bank nasional dan internasional turut disajikan untuk memberikan gambaran nyata tentang tantangan yang dihadapi dan solusi yang diterapkan. Buku ini ditujukan bagi mahasiswa, praktisi perbankan, auditor, dan pengambil kebijakan yang ingin memperdalam pemahaman mereka tentang manajemen risiko perbankan. Melalui pembahasan yang mendalam namun tetap praktis, *Manajemen Risiko Perbankan* diharapkan dapat menjadi panduan berharga bagi semua pihak yang berperan dalam menciptakan sistem perbankan yang tangguh, transparan, dan berkelanjutan di era modern.



Penerbit : CV. AA. RIZKY
Alamat : Jl. Raya Ciruas Petir,
Puri Citra Blok B2 No. 34 Pipitan
Kec. Walantaka - Serang Banten
E-mail : aa.rizkypress@gmail.com
Website : www.aarizky.com

MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN

Undang-undang No.19 Tahun 2002 Tentang Hak Cipta
Pasal 72

1. Barang siapa dengan sengaja melanggar dan tanpa hak melakukan perbuatan sebagaimana dimaksud dalam pasal ayat (1) atau pasal 49 ayat (1) dan ayat (2) dipidana dengan pidana penjara masing-masing paling sedikit 1 (satu) bulan dan/atau denda paling sedikit Rp.1.000.000,00 (satu juta rupiah), atau pidana penjara paling lama 7 (tujuh) tahun dan/atau denda paling banyak Rp.5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah).
2. Barang siapa dengan sengaja menyiarkan, memamerkan, mengedarkan, atau menjual kepada umum suatu ciptaan atau barang hasil pelanggaran hak cipta terkait sebagai dimaksud pada ayat (1) dipidana dengan pidana penjara paling lama 5 (lima) tahun dan/atau denda paling banyak Rp.500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah)

MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN

**Akhmad Akbar, ST., MM.
Endang Nurita, S.Pd., MM.**



**PENERBIT:
CV. AA. RIZKY
2025**

MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN

© Penerbit CV. AA RIZKY

Penulis:

Akhmad Akbar, ST., MM.
Endang Nurita, S.Pd., MM.

Editor: Dr. Supatmin, SE., MM.

Desain Cover & Tata Letak:
Tim Kreasi CV. AA. Rizky

Cetakan Pertama, Januari 2025

Penerbit:

CV. AA. RIZKY

Jl. Raya Ciruas Petir, Puri Citra Blok B2 No. 34
Kecamatan Walantaka, Kota Serang - Banten, 42183
Hp. 0819-06050622, Website : www.aarizky.com
E-mail: aa.rizkypress@gmail.com

Anggota IKAPI
No. 035/BANTEN/2019

ISBN :
xii + 202 hlm, 23 cm x 15,5 cm

Copyright © 2025 pada Penulis dan Penerbit

Hak cipta dilindungi undang-undang

Dilarang memperbanyak buku ini dalam bentuk dan dengan cara
apapun tanpa izin tertulis dari penulis dan penerbit.

PRAKATA

Puji syukur kami panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas terselesaikannya buku *Manajemen Risiko Perbankan*. Buku ini hadir sebagai upaya untuk memberikan pemahaman yang komprehensif mengenai manajemen risiko dalam sektor perbankan, yang menjadi pilar penting dalam menjaga stabilitas sistem keuangan. Di era globalisasi dan digitalisasi, perbankan menghadapi berbagai tantangan baru, mulai dari risiko kredit, likuiditas, pasar, hingga ancaman siber. Oleh karena itu, pengelolaan risiko yang efektif menjadi kunci untuk memastikan keberlanjutan dan pertumbuhan sektor ini.

Buku ini disusun dengan pendekatan sistematis dan praktis, mencakup 13 bab yang membahas konsep dasar, jenis-jenis risiko, kerangka kerja manajemen risiko, hingga inovasi teknologi dalam mitigasi risiko. Selain itu, buku ini juga membahas aspek regulasi dan pengawasan yang penting untuk menjaga kepatuhan perbankan terhadap standar internasional, seperti Basel III.

Kami berharap buku ini dapat menjadi referensi yang bermanfaat bagi mahasiswa, praktisi perbankan, regulator, dan siapa pun yang tertarik mendalami manajemen risiko perbankan. Pembahasan yang dilengkapi dengan studi kasus nyata diharapkan dapat memberikan wawasan yang aplikatif dan relevan terhadap dinamika industri perbankan.

Ucapan terima kasih kami sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dan masukan dalam proses penyusunan buku ini. Kami menyadari bahwa buku ini masih memiliki kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat kami harapkan untuk penyempurnaan di masa mendatang.

Semoga buku ini dapat memberikan kontribusi positif dalam meningkatkan pemahaman dan praktik manajemen risiko di sektor

perbankan, serta menjadi panduan yang berguna dalam menghadapi tantangan ke depan.

Tangerang Selatan, Januari 2025

Penulis,

DAFTAR ISI

PRAKATA.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB 1 MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN	1
A. Pengertian Manajemen Risiko	1
B. Pentingnya Manajemen Risiko di Sektor Perbankan	3
C. Tujuan dan Manfaat Manajemen Risiko	6
D. Prinsip-Prinsip Dasar Manajemen Risiko	9
E. Tantangan dan Peluang dalam Manajemen Risiko..	12
BAB 2 KERANGKA KERJA MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN.....	15
A. Konsep Dasar Kerangka Kerja Manajemen Risiko .	15
B. Komponen Utama Kerangka Kerja Risiko.....	18
C. Kebijakan Risiko dalam Perbankan	20
D. Proses Identifikasi Risiko.....	24
E. Standar dan Regulasi Manajemen Risiko.....	27
BAB 3 RISIKO KREDIT	29
A. Pengertian dan Karakteristik Risiko Kredit.....	29
B. Penyebab Risiko Kredit	31
C. Analisis Kredit dan Penilaian Kelayakan	34
D. Strategi Mitigasi Risiko Kredit	37
E. Pengelolaan Non-Performing Loan (NPL).....	40
BAB 4 RISIKO LIKUIDITAS.....	43
A. Pengertian Risiko Likuiditas	43
B. Penyebab dan Dampak Risiko Likuiditas.....	46
C. Pengelolaan Aset dan Liabilitas (ALM).....	49
D. Strategi Mitigasi Risiko Likuiditas	52
E. Regulasi Likuiditas di Perbankan.....	54

BAB 5	RISIKO PASAR	57
	A. Pengertian Risiko Pasar	57
	B. Faktor-Faktor Penyebab Risiko Pasar	60
	C. Risiko Suku Bunga	63
	D. Risiko Valuta Asing	66
	E. Pengelolaan Portofolio Investasi	69
	F. Mitigasi Risiko Pasar	72
BAB 6	RISIKO OPERASIONAL.....	75
	A. Pengertian dan Ruang Lingkup Risiko Operasional	75
	B. Penyebab Risiko Operasional	77
	C. Dampak Risiko Operasional terhadap Bank.....	80
	D. Sistem Pengendalian Internal	83
	E. Penggunaan Teknologi dalam Mitigasi Risiko Operasional	86
BAB 7	RISIKO HUKUM DAN KEPATUHAN.....	89
	A. Pengertian Risiko Hukum dan Kepatuhan.....	89
	B. Regulasi Perbankan yang Relevan	92
	C. Peran Divisi Kepatuhan dalam Perbankan	94
	D. Pencegahan Pelanggaran Hukum	97
	E. Akibat Risiko Hukum terhadap Kinerja Bank.....	100
BAB 8	RISIKO REPUTASI	103
	A. Pengertian dan Pentingnya Risiko Reputasi	103
	B. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Risiko Reputasi	106
	C. Dampak Risiko Reputasi pada Bank	109
	D. Strategi Pengelolaan Risiko Reputasi.....	112
	E. Peran Media dan Opini Publik	115
BAB 9	ALAT DAN METODE PENGUKURAN RISIKO.	117
	A. <i>Value at Risk</i> (VaR)	117
	B. <i>Stress Testing</i>	119
	C. <i>Sensitivity Analysis</i>	122
	D. <i>Scenario Analysis</i>	125
	E. <i>Risk Control Self-Assessment</i> (RCSA)	128
	F. Penggunaan Teknologi dalam Pengukuran Risiko ..	131

BAB 10	MANAJEMEN RISIKO BERBASIS TEKNOLOGI...	133
	A. Digitalisasi dalam Perbankan	133
	B. Ancaman Siber dan Risiko Teknologi Informasi	135
	C. Pengelolaan Keamanan Data Nasabah	138
	D. Teknologi Blockchain dan Risiko Baru	141
	E. <i>Artificial Intelligence</i> dalam Manajemen Risiko.....	145
	F. Mitigasi Risiko Teknologi	148
BAB 11	REGULASI DAN PENGAWASAN MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN.....	151
	A. Peran Bank Sentral dalam Pengawasan Risiko	151
	B. Basel I, II, dan III dalam Manajemen Risiko	153
	C. Regulasi Anti Pencucian Uang dan Pendanaan Terorisme.....	156
	D. Audit Internal dan Eksternal di Perbankan.....	158
	E. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	160
BAB 12	STUDI KASUS MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN.....	165
	A. Kasus Krisis Finansial Global dan Risiko Kredit....	165
	B. Kasus Kebangkrutan Bank Akibat Risiko Likuiditas.....	167
	C. Kasus Penipuan dan Risiko Operasional.....	170
	D. Kasus Risiko Reputasi di Bank Internasional.....	174
	E. Pembelajaran dari Kasus-Kasus Risiko Perbankan .	176
	F. Implikasi Praktis untuk Pengelolaan Risiko.....	179
BAB 13	TANTANGAN DAN PROSPEK MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN DI MASA DEPAN	183
	A. Tantangan Manajemen Risiko di Era Digital	183
	B. Perubahan Lanskap Ekonomi dan Implikasinya.....	186
	C. Peningkatan Kompetensi SDM dalam Manajemen Risiko.....	189
	D. Prospek Pengembangan Teknologi dalam Manajemen Risiko	192
	E. Strategi Adaptasi terhadap Risiko Baru	195
	DAFTAR PUSTAKA	197
	RIWAYAT PENULIS	203

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Komponen Utama Kerangka Kerja Manajemen Risiko.....	20
Tabel 4.1	Pendekatan Diversifikasi Sumber Pendanaan	53
Tabel 6.1	Penyebab Risiko Operasional di Bank	80
Tabel 8.1	Dampak Dari Media dan Opini Publik.....	116
Tabel 11.1	Fungsi Utama Bank Sentral	152
Tabel 13.1	Strategi Utama Adaptasi Terhadap Risiko Baru.....	196

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Prinsip Dasar Manajemen Risiko	9
Gambar 3.1	Penyebab Risiko Kredit.....	31
Gambar 5.1	Faktor-Faktor yang mempengaruhi MSDM	60
Gambar 7.1	Pencegahan Pelanggaran Hukum	98
Gambar 10.1	Ancaman Siber Utama.....	136

