

DAFTAR ISI

Lembar Judul	i
Lembar Pengesahan.....	ii
Lembar Pernyataan.....	iii
Kata Pengantar.....	v
Daftar Isi.....	vi
Daftar Tabel.....	viii
Daftar Gambar	x
Daftar Lampiran	xi
Intisari.....	xii
Abstract.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	2
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
1.6 Ruang Lingkup Penelitian.....	8
BAB II LANDASAN TEORI.....	9
2.1 Manajemen Risiko.....	9
2.2 Manajemen Risiko Operasional	11
2.3 <i>Loss Distribution Approach</i>	20
2.4 <i>Back Testing</i>	23
2.5 Penelitian Sebelumnya	23
BAB III METODA PENELITIAN	27
3.1 Metode Pengambilan Data	27
3.2 Lokasi Penelitian	27
3.3 Prosedur Pengambilan Data	27

3.4 Data	27
3.5 Metode Analisis Data	28
3.6 Perhitungan ATMR dan KPMM	30
3.7 Profil Kasus	31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	33
4.1 Deskripsi Data	33
4.2 Pembahasan	34
4.2.1 Distribusi Frekuensi	34
4.2.2 Distribusi Dampak	35
4.2.3 Uji <i>Goodness of Fit</i> (GoF)	36
4.2.4 <i>Operational Value at Risk</i> (OpVaR) menggunakan <i>Loss Distribution Approach</i> (LDA)	43
4.2.5 Uji Validitas Model LDA	44
4.3 Perhitungan Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM)	34
4.4 Perhitungan <i>Capital Saving</i> dengan LDA	49
BAB V SIMPULAN	51
5.1 Simpulan	51
5.2 Implikasi	52
5.3 Keterbatasan	52
5.4 Saran	52
DAFTAR PUSTAKA	54
LAMPIRAN	56

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Rentang IB dan Koefisien Marjinal.....	18
Tabel 2.2	VaR Confidence Level	22
Tabel 4.1	Distribusi Frekuensi PT Bank “X” Periode 2011 – 2020.....	35
Tabel 4.2	Distribusi Dampak PT Bank “X” Periode 2011 – 2020	35
Tabel 4.3	Uji Kolmogorov-Smirnov (KS) Kerugian Kecurangan Internal	40
Tabel 4.4	Uji Kolmogorov-Smirnov (KS) Kejahatan Eksternal	41
Tabel 4.5	Uji Kolmogorov-Smirnov (KS) Kerusakan Aset	41
Tabel 4.6	Uji Kolmogorov-Smirnov (KS) Gangguan Bisnis dan Kegagalan Sistem	42
Tabel 4.7	Uji Kolmogorov-Smirnov (KS) Transaksi, Distribusi dan Proses Manajemen	43
Tabel 4.8	Rekap Simulasi OpVaR per Confidence Level.....	44
Tabel 4.9	Rekap Uji Validitas Model Back Testing.....	45
Tabel 4.10	Perhitungan ATMR Risiko Operasional BIA PT Bank “X” Tahun 2020.....	46
Tabel 4.11	Perhitungan ATMR Risiko Operasional SA PT Bank “X” 2020.....	47
Tabel 4.12	Perhitungan ATMR Risiko Operasional AMA PT Bank “X” 2020	48
Tabel 4.13	Rekap Perbandingan KPMM PT Bank “X” 31 Desember 2020.....	48
Tabel 4.14	Perbandingan <i>Capital Saving</i> PT Bank “X”	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Perkembangan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	2
Gambar 2.1	Proses Agregasi Perhitungan Modal Risiko Operasional.....	22
Gambar 3.1	Kerangka Metoda Penelitian OpVaR dengan LDA	32
Gambar 4.1	Total dan Persentase Frekuensi Kerugian Operasional PT Bank "X" periode 2011 – 2020	33
Gambar 4.2	Total dan Persentase Nominal Kerugian Operasional PT Bank "X" periode 2011 – 2020	34
Gambar 4.3	P-P Plot Tipe Kejadian Kecurangan Internal	37
Gambar 4.4	P-P Plot Tipe Kejahatan Eksternal	37
Gambar 4.5	P-P Plot Tipe Kerusakan Aset	38
Gambar 4.6	P-P Plot Tipe Gangguan Bisnis dan Kegagalan Sistem	38
Gambar 4.7	P-P Plot Tipe Kerugian Transaksi, Distribusi dan Proses Manajemen.....	39

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 4.1 Data Kerugian Risiko Operasional	56
Lampiran 4.2 <i>Aggregated Loss Distribution</i>	67
Lampiran 4.3 Perhitungan ATMR Risiko Operasional Metode <i>Standardized Approach (SA)</i>	72