

# **KEBIJAKAN MANAJEMEN RISIKO**

No.01

**VERSI**  
02-27.09.17

**PT. Bank Capital Indonesia, Tbk**  
Sona Topas Tower Lt.12 Jl. Jend. Sudirman Kav.26  
JAKARTA 12920




## LEMBAR PERSETUJUAN

### KEBIJAKAN MANAJEMEN RISIKO

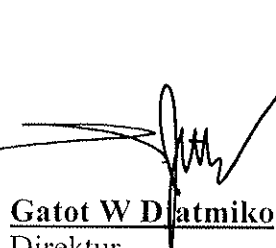
Jakarta, 27 September 2017  
Direksi




Wahyu Dwi Aji  
Direktur Utama




Maxen B Nggadas  
Direktur



Gatot W Dlatmiko  
Direktur



Roy Iskandar Kusuma  
Direktur




Gunarto Hanafi  
Direktur

Dewan Komisaris,



Danny Nugroho  
Komisaris Utama



Amrih Masjhuri  
Komisaris Independen

**DAFTAR ISI**  
**KEBIJAKAN MANAJEMEN RISIKO**

<b>Judul</b>		<b>i</b>
<b>Lembar Persetujuan</b>		<b>ii</b>
<b>Daftar Isi</b>		<b>iii</b>
<b>Bab I</b>	<b>Pendahuluan</b>	<b>I-1</b>
	a. Tujuan	I-1
	b. Ruang Lingkup	I-2
	c. Struktur Organisasi	I-3
	d. Definisi	I-4
	e. Wewenang Dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	I-6
	f. Wewenang Dan Tanggung Jawab Direksi	I-7
	g. Wewenang Dan Tanggung Jawab Komite	I-8
	h. Satuan Kerja Departemen Manajemen Risiko	I-9
	i. Satuan Kerja Departemen Kepatuhan	I-11
	j. Satuan Kerja Divisi Hukum	I-12
	k. Satuan Kerja Divisi Audit Internal	I-13
	l. Satuan Kerja Divisi Corporate Secretary	I-14
	m. Satuan Kerja Divisi Operasional Dan Bisnis	I-15
	n. Akhir Dari Bab I	I-16
<b>Bab II</b>	<b>Proses Manajemen Risiko</b>	<b>II-1</b>
	a. Pelaksanaan Manajemen Risiko	II-1
	b. Sistem Informasi Manajemen Risiko	II-2
	c. Pengendalian Internal	II-3
	d. Stress Testing	II-4
	e. Akhir Dari Bab II	II-5
<b>Bab III</b>	<b>Limit Risiko</b>	<b>III-1</b>
	a. Akhir Dari Bab III	III-2
<b>Bab IV</b>	<b>Pengelolaan Risiko Produk Dan Aktivitas Baru</b>	<b>IV-1</b>
	a. Akhir Dari Bab IV	IV-2
<b>Bab V</b>	<b>Manajemen Risiko Kredit</b>	<b>V-1</b>
	a. Tujuan	V-1
	b. Risiko Kredit	V-2
	c. Pengawasan Aktif Direksi Dan Dewan Komisaris	V-3
	d. Kebijakan, Prosedur Dan Penetapan Limit	V-4

	e. Proses Manajemen Risiko Kredit	V-5
	f. Sistem Informasi Manajemen	V-7
	g. Sistem Pengendalian Internal	V-8
	h. Akhir Dari Bab V	V-9
<b>Bab VI</b>	<b>Manajemen Risiko Pasar</b>	<b>VI-1</b>
	a. Tujuan	VI-1
	b. Risiko Pasar	VI-2
	c. Pengawasan Aktif Direksi Dan Dewan Komisaris	VI-3
	d. Kebijakan, Prosedur Dan Penetapan Limit	VI-5
	e. Proses Manajemen Risiko Pasar	VI-6
	f. Sistem Informasi Manajemen	VI-8
	g. Sistem Pengendalian Internal	VI-9
	h. Akhir Dari Bab VI	VI-10
<b>Bab VII</b>	<b>Manajemen Risiko Likuiditas</b>	<b>VII-1</b>
	a. Tujuan	VII-1
	b. Risiko Likuiditas	
	c. Pengawasan Aktif Direksi Dan Dewan Komisaris	
	d. Kebijakan, Prosedur Dan Penetapan Limit	
	e. Proses Manajemen Risiko Likuiditas	
	f. Sistem Informasi Manajemen	
	g. Sistem Pengendalian Internal	
	h. Akhir Dari Bab VII	VII-2
<b>Bab VIII</b>	<b>Manajemen Risiko Operasional</b>	<b>VIII-1</b>
	a. Tujuan	VIII-1
	b. Risiko Operasional	VIII-2
	c. Pengawasan Aktif Direksi Dan Dewan Komisaris	VIII-3
	d. Kebijakan, Prosedur Dan Penetapan Limit	VIII-4
	e. Proses Manajemen Risiko Operasional	VIII-5
	f. Sistem Informasi Manajemen	VIII-7
	g. Sistem Pengendalian Internal	VIII-8
	h. Akhir Dari Bab VIII	VIII-9
<b>Bab IX</b>	<b>Manajemen Risiko Hukum</b>	<b>IX-1</b>
	a. Tujuan	IX-1
	b. Risiko Hukum	IX-2
	c. Pengawasan Aktif Direksi Dan Dewan Komisaris	IX-3
	d. Kebijakan, Prosedur Dan Penetapan Limit	IX-4
	e. Proses Manajemen Risiko Hukum	IX-5

	f. Sistim Informasi Manajemen	IX-6
	g. Sistem Pengendalian Internal	IX-7
	h. Akhir Dari Bab IX	IX-8
<b>Bab X</b>	<b>Manajemen Risiko Reputasi</b>	<b>X-1</b>
	a. Tujuan	X-1
	b. Risiko Reputasi	X-2
	c. Pengawasan Aktif Direksi Dan Dewan Komisaris	X-3
	d. Kebijakan, Prosedur Dan Penetapan Limit	X-4
	e. Proses Manajemen Risiko Hukum	X-5
	f. Sistim Informasi Manajemen	X-7
	g. Akhir Dari Bab X	X-8
<b>Bab XI</b>	<b>Manajemen Risiko Strategik</b>	<b>XI-1</b>
	a. Tujuan	XI-1
	b. Risiko Strategik	XI-2
	c. Pengawasan Aktif Direksi Dan Dewan Komisaris	XI-3
	d. Kebijakan, Prosedur Dan Penetapan Limit	XI-4
	e. Proses Manajemen Risiko Strategik	XI-5
	f. Sistim Informasi Manajemen	XI-6
	g. Akhir Dari Bab XI	XI-7
<b>Bab XII</b>	<b>Manajemen Risiko Kepatuhan</b>	<b>XII-1</b>
	i. Tujuan	XII-1
	j. Risiko Kepatuhan	XII-2
	k. Pengawasan Aktif Direksi Dan Dewan Komisaris	XII-3
	l. Kebijakan, Prosedur Dan Penetapan Limit	XII-4
	m. Proses Manajemen Risiko Kepatuhan	XII-5
	n. Sistim Informasi Manajemen	XII-6
	o. Akhir Dari Bab XI	XII-7
<b>Bab XIII</b>	<b>Pelaporan</b>	<b>XIII-1</b>
	a. Akhir Dari Bab XIII	XIII-2
<b>Bab XIV</b>	<b>Penutup</b>	<b>XIV-1</b>
	a. Akhir Dari Bab XIV	XIV-2