


A cluster of colorful, stylized leaves in red, orange, yellow, green, and blue, arranged in a fan-like shape in the top right corner.

# **Mengikuti Irama Perubahan untuk Kemajuan dengan GRC**

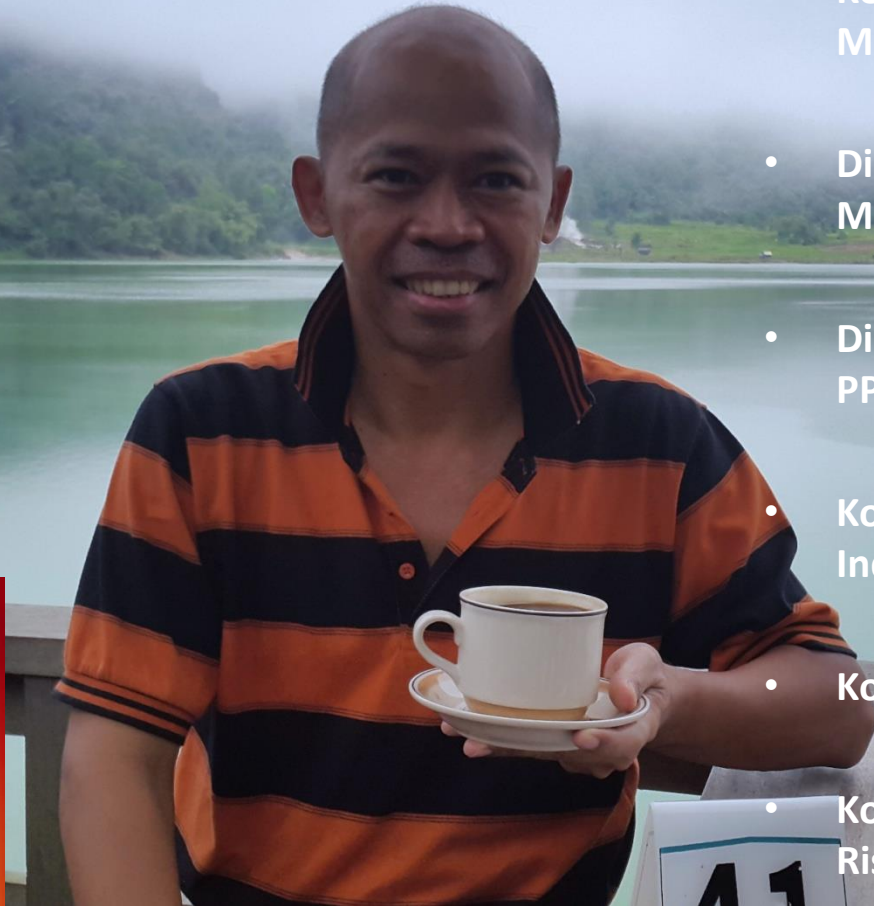
A faint, grayscale background image of a modern multi-story building with many windows. The name 'SINA MANAJEMEN' is visible on one of the lower floors.

## **Seminar Nasional dalam rangka CU Day 2021**

**Prof. Bramantyo Djohanputro**  
**Jakarta, 23 Oktober 2021**

A decorative graphic at the bottom of the slide consisting of several wavy, overlapping lines in shades of blue and yellow.

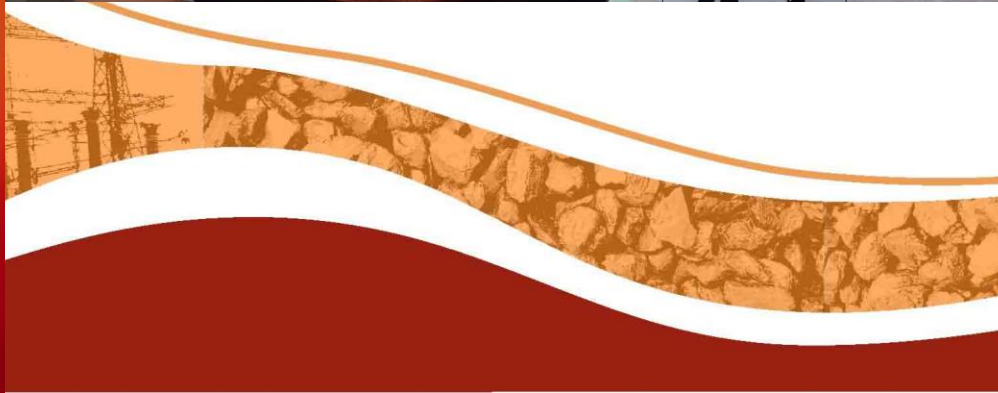
*Bijak menggunakan uang cermin  
bijak pikiran, perasaan, dan tindakan*



- Ketua PPM School of Management
- Direktur Eksekutif - PPM Manajemen
- Direktur Keuangan dan SDM – PPM Manajemen
- Komisaris Independen PT Siskem Indonesia
- Komite Manajemen Risiko
- Konsultan bidang Keuangan dan Risiko

BRAMANTYO DJOHANPUTRO, Ph.D.

# MANAJEMEN RISIKO KORPORAT



# Agenda

- *Perjalanan masih panjang*
- *Manajemen risiko sebagai kekuatan*
- *Catatan peningkatan kinerja keuangan*
- *Penyaluran kredit menjadi penting*



# Perjalanan Masih Panjang

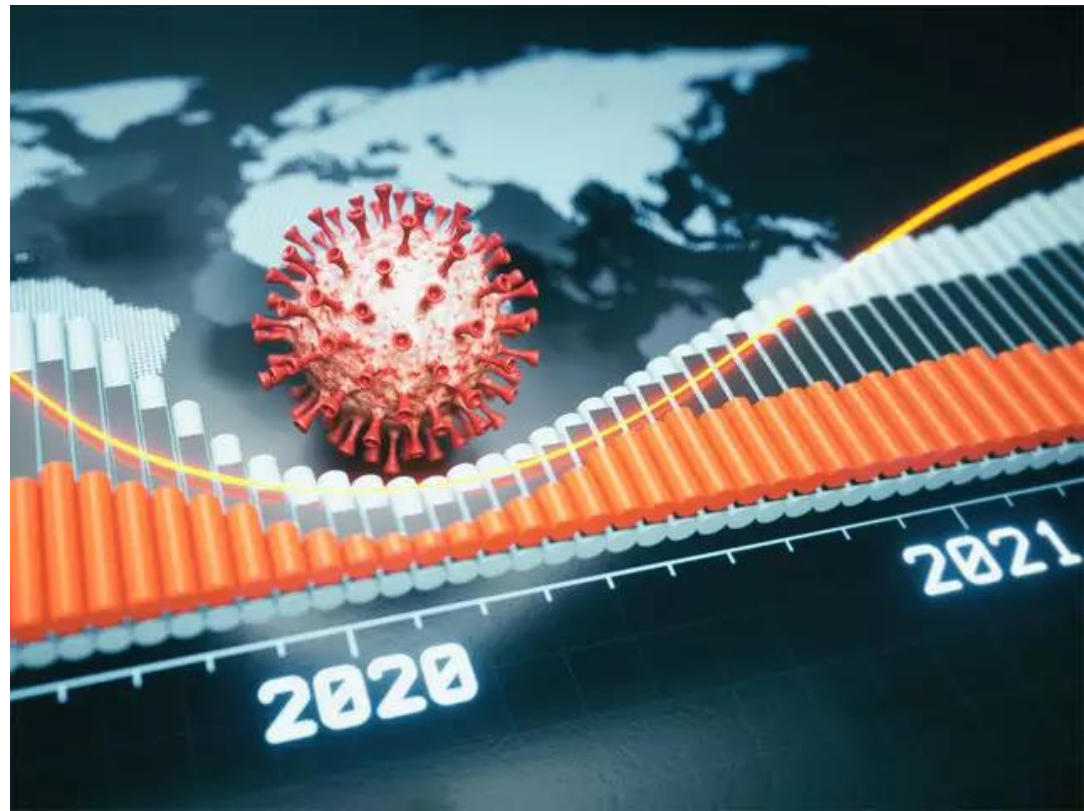




# Long Way To Go

Sumber gambar:

[https://www.google.com/search?q=long+way+pandemic+quotation&sxsrf=AOaemvI0kzR-7b3lFtdjZ1Sdr01xB9pxcA:1634915647637&source=lnms&tbm=isch&sa=X&ved=2ahUKEwjKizp97zAhUFU30KHdJnC4AQ\\_AUoAXoECAEQAw&biw=1159&bih=548&dpr=1.65#imgsrc=ACZtnRreNG9CCM&imgdii=-cnbhvZIP5PqIM](https://www.google.com/search?q=long+way+pandemic+quotation&sxsrf=AOaemvI0kzR-7b3lFtdjZ1Sdr01xB9pxcA:1634915647637&source=lnms&tbm=isch&sa=X&ved=2ahUKEwjKizp97zAhUFU30KHdJnC4AQ_AUoAXoECAEQAw&biw=1159&bih=548&dpr=1.65#imgsrc=ACZtnRreNG9CCM&imgdii=-cnbhvZIP5PqIM)



Tidak ada yang bisa memprediksi kapan pandemic selesai

Covid-19 terus bermutasi

Nyaris semua sector terpukul dna mengalami masalah bisnis

Usaha yang mampu bertahan dan berkembang saat pendemi:

1. Berinovasi menyesuaikan kebutuhan kondisi pandemi
2. Memanfaatkan teknologi, bermain platform
3. Kebutuhan dasar – back to basics

## **Gunakan obor secara bijak**

Minyak yang cukup

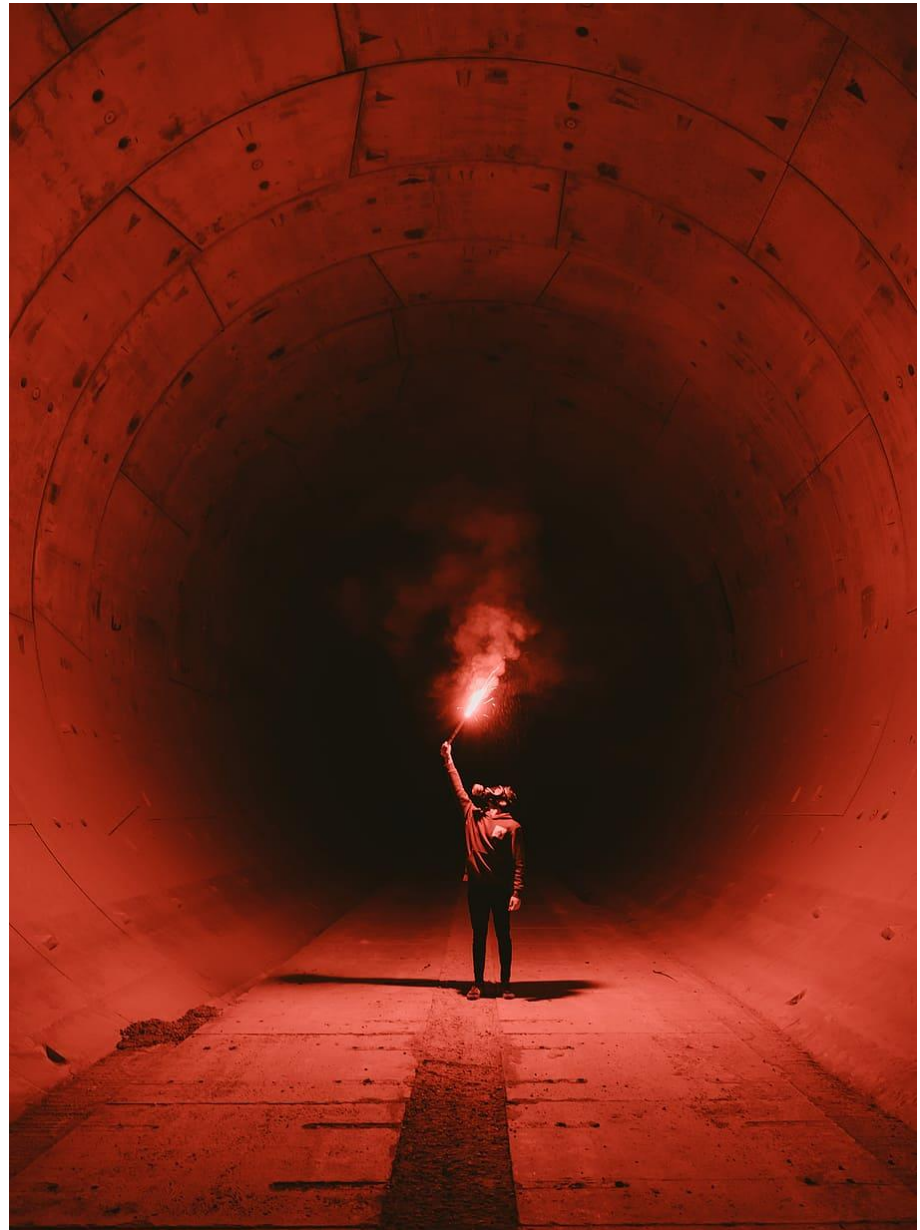
Manfaatkam sumnber daya secra efisisn

Hapuskan yang tidak perlu

Mental berjalan jangka panjang

Inovasi:

- Mencari jalan menuju ujung lorong
- Menghasilkan minyak sepanjang lorong



A silhouette of a person standing on a hill, looking out over a landscape at sunset. The sky is a gradient of blue and orange, and the horizon is visible in the distance.

IT'S NO LONGER THE BIG BEATING THE SMALL,  
BUT THE FAST BEATING THE SLOW.

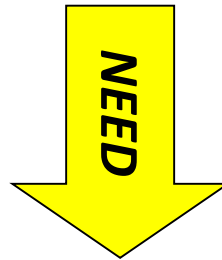
ERIC PEARSON, CIO, INTERNATIONAL  
HOTEL GROUP (IHG)

## **Anda kecil? Tidak masalah**

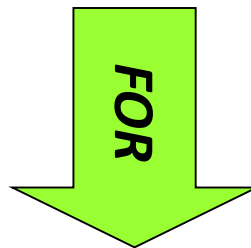
Yang penting Anda **CEPAT**

Berinovasi, mempertajam value proposisi, memsuki pasar,  
berkolaborasi

# PERSAINGAN



**PERCEPATAN PENGEMBANGAN PRODUK**



## FIRST MOVER ADVANTAGE


(Source: Nijssen, et al. 1995)



# NEW PRODUCT CHALLENGE

| DEVELOPMENT PROJECT TYPE                                  | 1990s      | 2000s      |
|---|------------|------------|
| New-to-world, new-to-market innovations                   | 20.4<br>%  | 11.5<br>%  |
| New-product lines to the company                          | 38.8<br>%  | 27.1<br>%  |
| Additions to existing product line in company             | 20.4<br>%  | 24.7%      |
| Improvements & modifications to existing company products | 20.4<br>%  | 36.7%      |
| Total   | 100.0<br>% | 100.0<br>% |

Source: Robert G. Cooper (2011), Winning at New Products: Creating Value Through Innovation

A dragonfly is perched on a green leaf. The background is a soft-focus green. A quote is overlaid on the image in white text.

In financial services, if you want to be the best in the industry, you first have to be the best in risk management and credit quality. It's the foundation for every other measure of success. There's almost no room for error.

John E. Stumpf - [QUOTESTATS.COM](http://QUOTESTATS.COM)

## 2 Kapabilitas penting

Risk Management

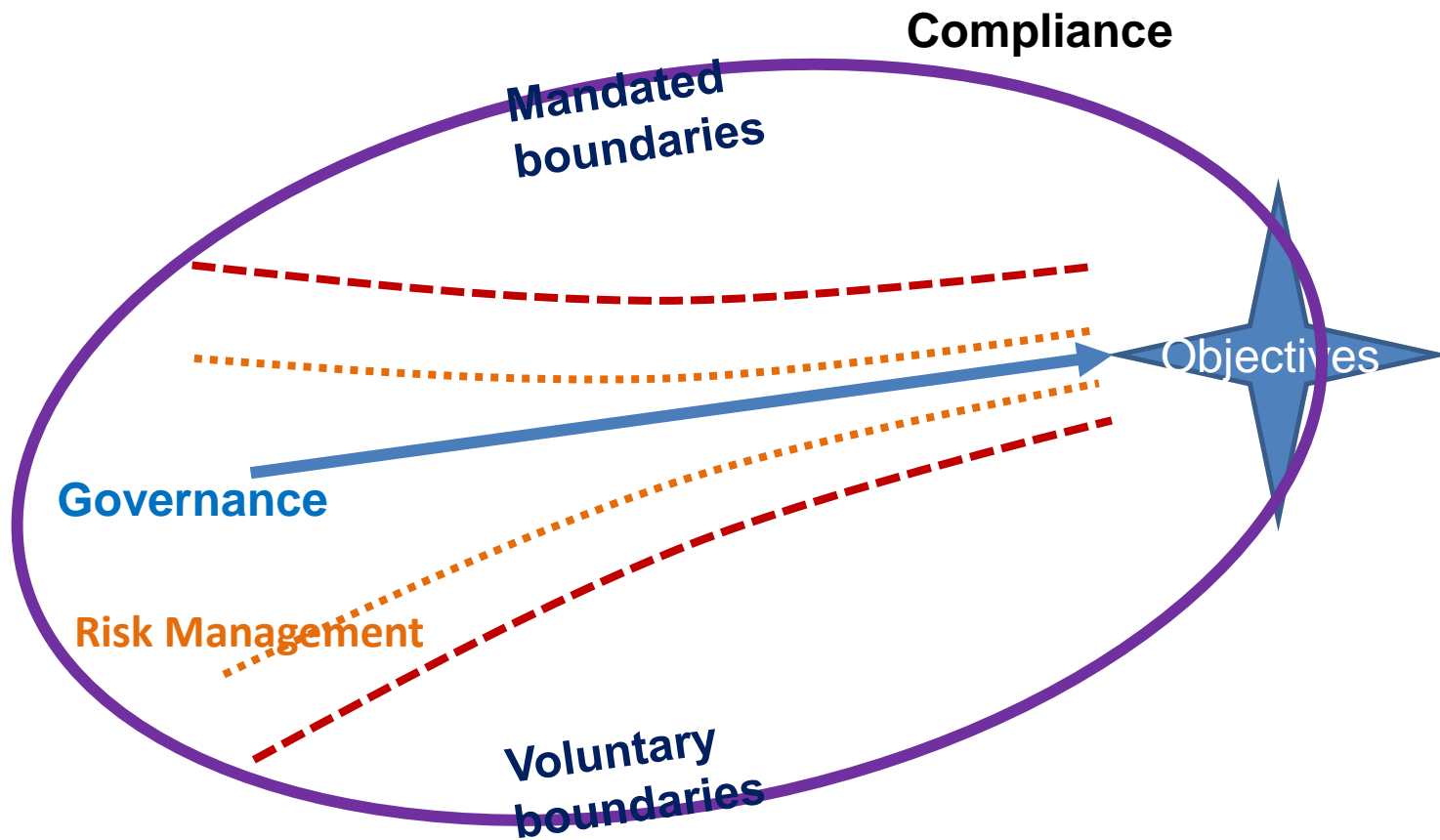
Credit quality



# Manajemen Risiko Sebagai Kekuatan

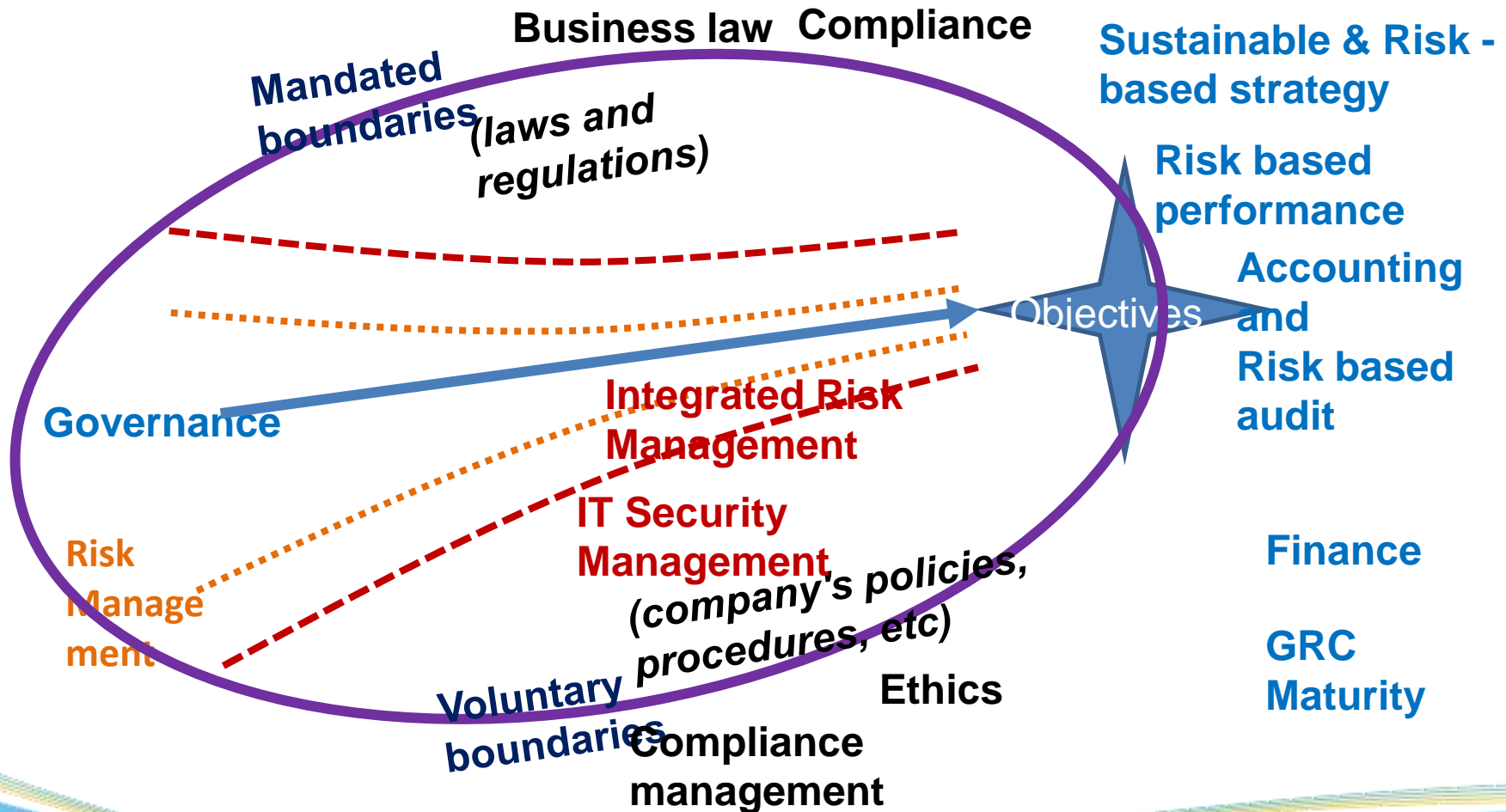


g. r. c.

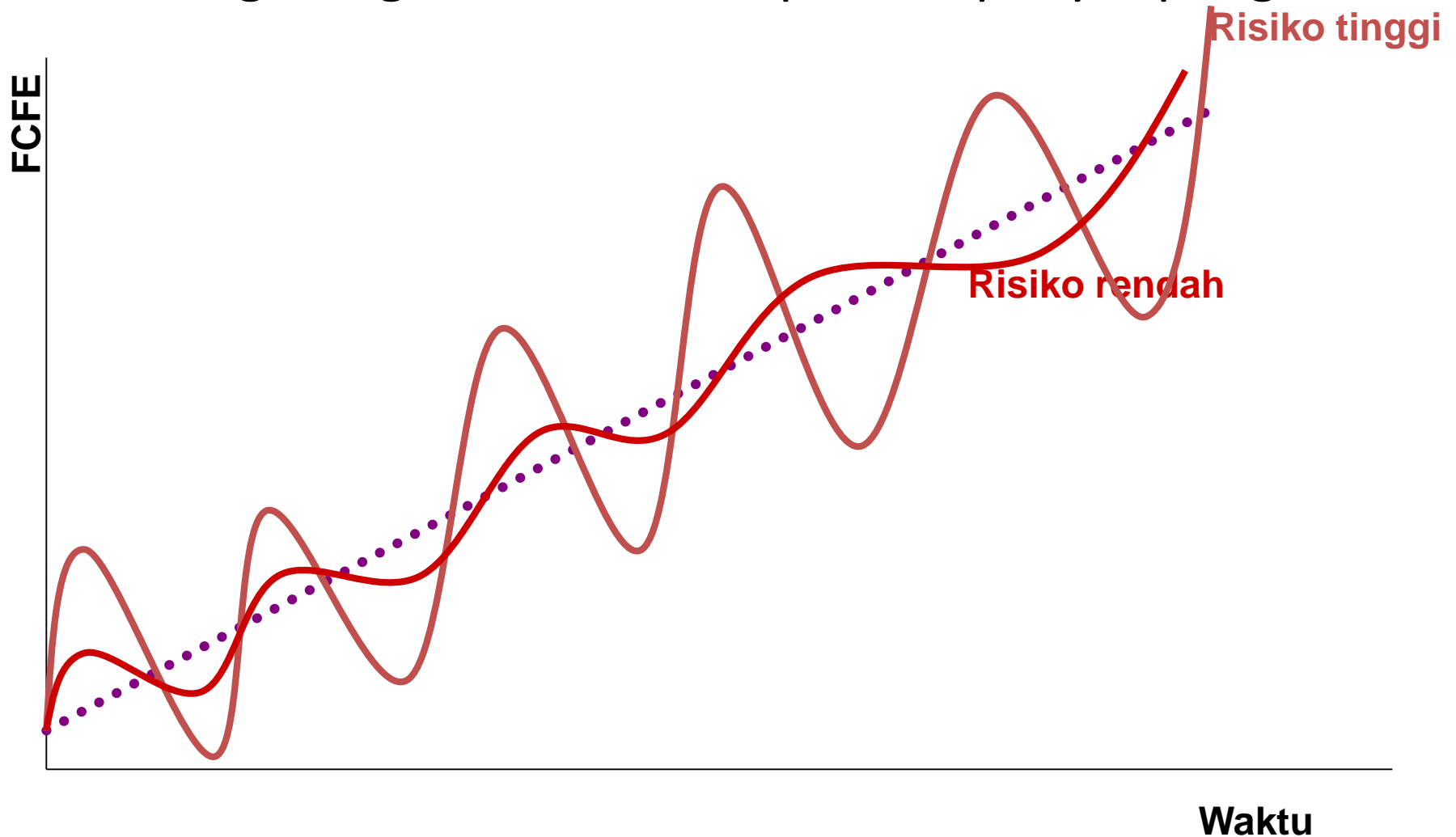




g. r. c.

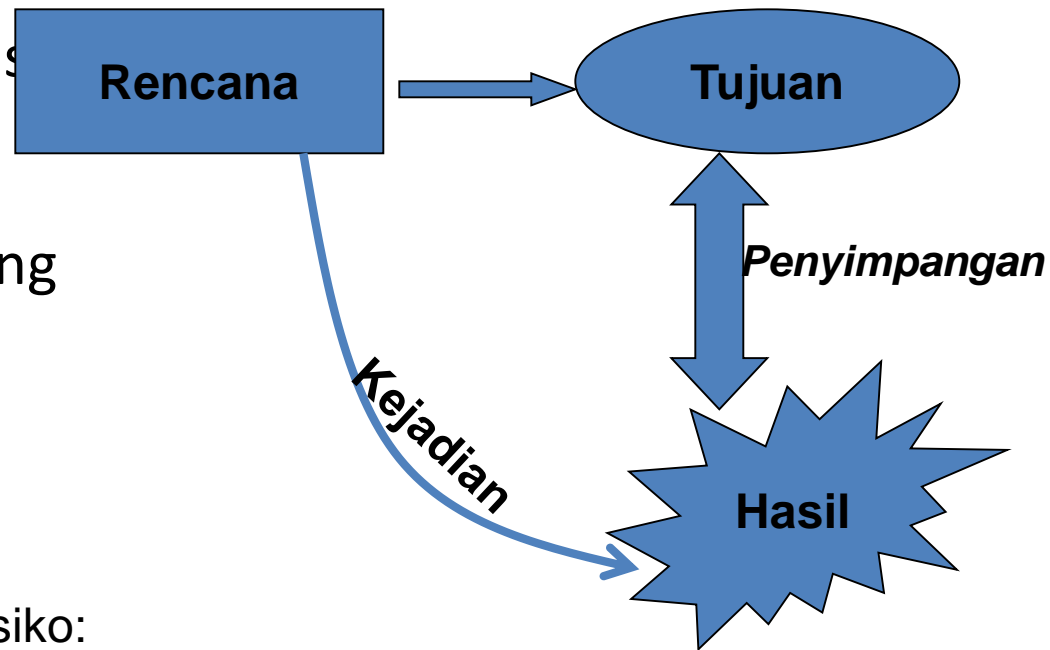


Risiko mengurangi ketidakpastian dengan cara mengurangi fluktuasi atau potensi penyimpangan



# Definisi Risiko

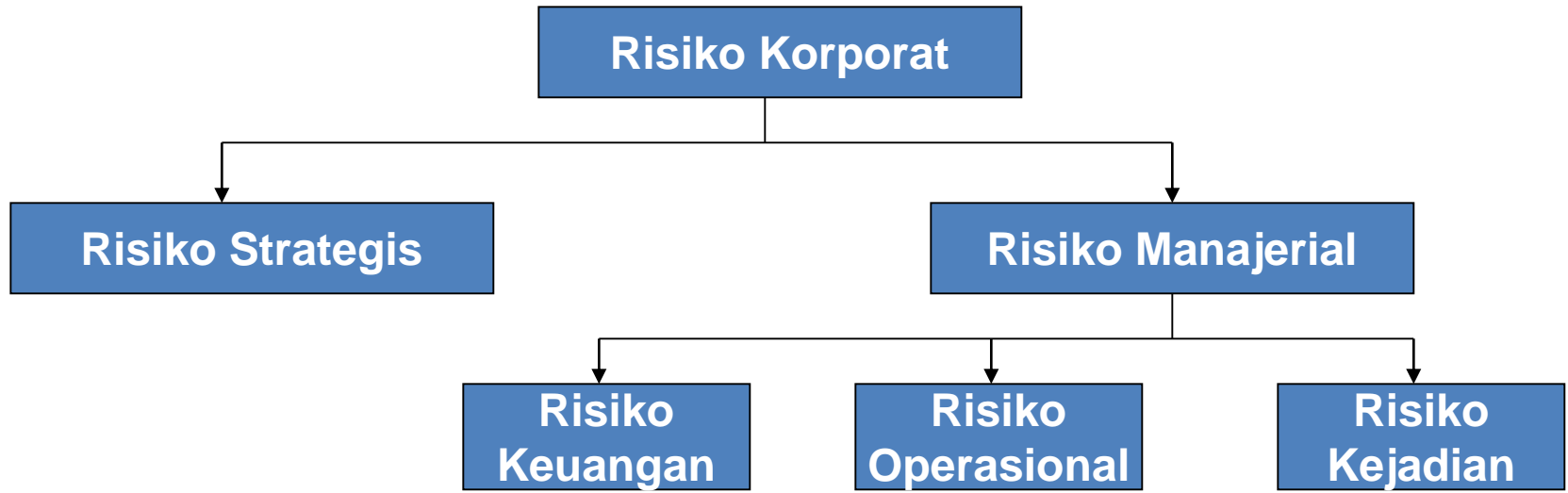
- Suatu kejadian yang mungkin terjadi dan bisa mengakibatkan tidak tercapainya tujuan perusahaan seperti yang direncanakan



Kata kunci dalam identifikasi risiko:

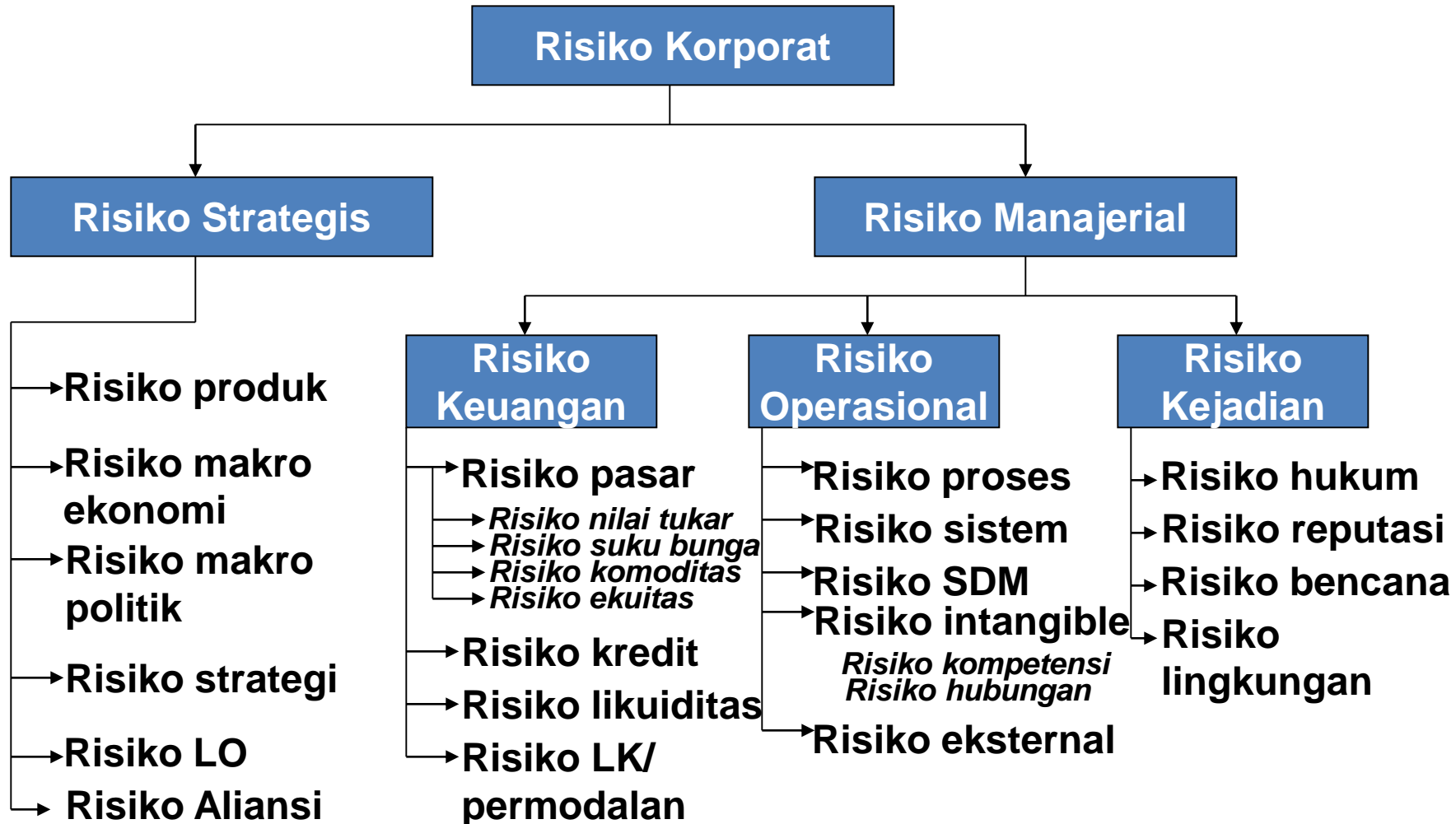
- ➔ Kejadian tidak direncanakan
- ➔ Tujuan
- ➔ Penyimpangan

# Jenis risiko





# Jenis risiko



# Defining IRM

- Methods and process by organization to minimize surprises and, at the same time, seize opportunities in order to achieve organization's objectives (compare A. M. Marchetti, 2012)
- To align strategy, operation, program, process, and knowledge to reduce surprises and potential losses and also to capitalize opportunities (compare A. M. Marchetti, 2012).

Peran Manajemen Risiko dalam Perusahaan → Bayangkan Anda Pengendara, disamping Anda ada Co-driver



**ICRM adalah  
Co-driver**

**Pertanyaan:**

- Siapa memutuskan arah, kecepatan, belok kiri-kanan, berhenti?
- Apa peran co-driver?

## 4 TINGKAT MANFAAT IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO





# 4 Tingkat Manfaat IRM

## **Kepatuhan [Compliance]**

*Memenuhi regulasi sehingga tidak ada konsekuensi/ sanksi legal*

## **Pelaporan [Reporting]**

*Mengetahui status risiko bagi para pemangku kepentingan*

## **Operasional [Operational]**

*Membantu meningkatkan efisiensi dan efektifitas/ mengamankan kegiatan sehari-hari/ jangka pendek*

## **Strategis [Strategic]**

*Bagian dari proses penyusunan strategi dan meningkatkan keyakinan pencapaian tujuan/ sasaran strategis*

Sumber gambar:

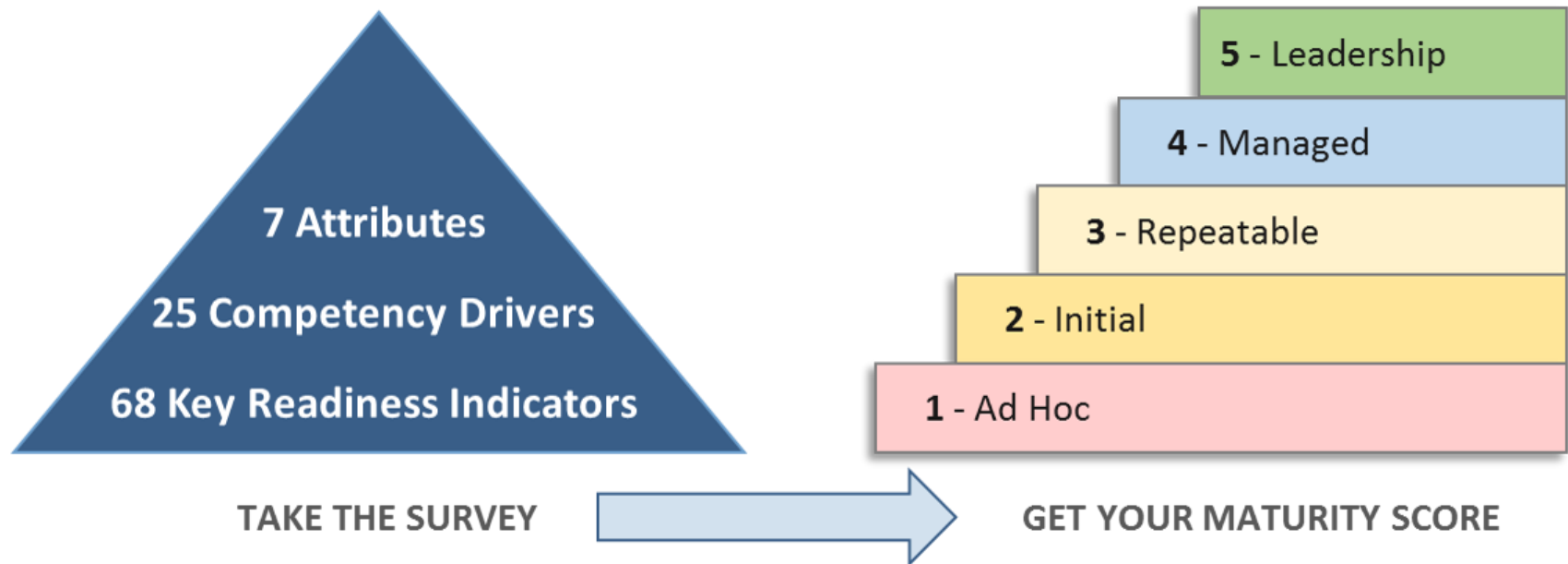
<https://accurate.id/marketing-manajemen/pengertian-manajemen-risiko/>

|    |    |    |    |     |     |
|----|----|----|----|-----|-----|
| 32 | 32 | 64 | 96 | 128 | 160 |
| 16 | 16 | 32 | 48 | 64  | 80  |
| 8  | 8  | 16 | 24 | 32  | 40  |
| 4  | 4  | 8  | 12 | 16  | 20  |
| 2  | 2  | 4  | 6  | 8   | 10  |
|    | 1  | 2  | 3  | 4   | 5   |

**Kenali seberapa besar tingkat risiko sebagai basis respon risiko untuk menurunkan tingkat bahaya dari tiap risiko**

# Assessing risk maturity:

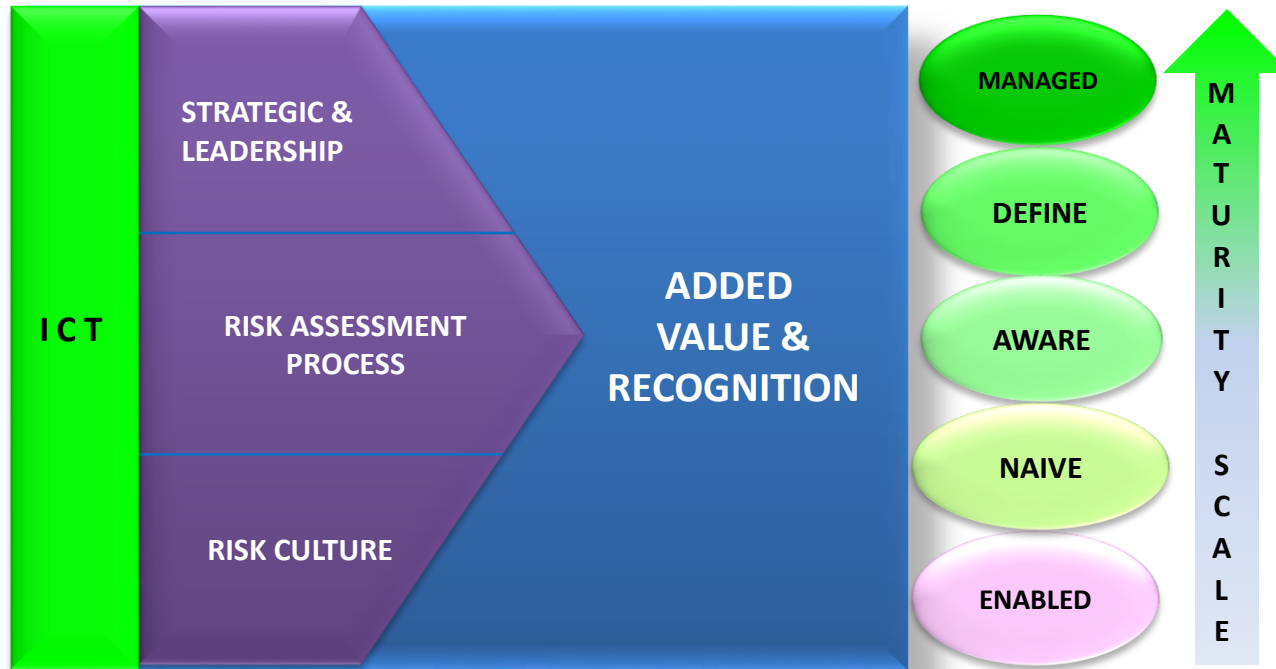
The RIMS Risk Maturity Model (RMM) outlines key indicators and activities that comprise a sustainable, repeatable and mature enterprise risk management (ERM) program  
<https://www.riskmaturitymodel.org/rims-risk-maturity-model-rmm-for-erm/>



## SUMMARY

| Category                                    | Total Score Possible | Raw Score for Category | Percentage Score for Category |
|---|----------------------|------------------------|-------------------------------|
| Risk Culture                                | 12                   | 6                      | 50%                           |
| Risk Identification                         | 10                   | 5                      | 50%                           |
| Risk Assessment                             | 13                   | 7                      | 54%                           |
| Articulation of Risk Appetite               | 5                    | 1                      | 20%                           |
| Risk Response                               | 12                   | 6                      | 50%                           |
| Risk Reporting                              | 6                    | 3                      | 50%                           |
| Integration with Strategic Planning         | 10                   | 4                      | 40%                           |
| Assessment of ERM Effectiveness             | 7                    | 2                      | 29%                           |
| Total Score                                 | 75                   | 34                     |                               |
| Grand Percentage (divide Total Score by 75) | 100%                 | 45%                    |                               |

# Risk Maturity Audit





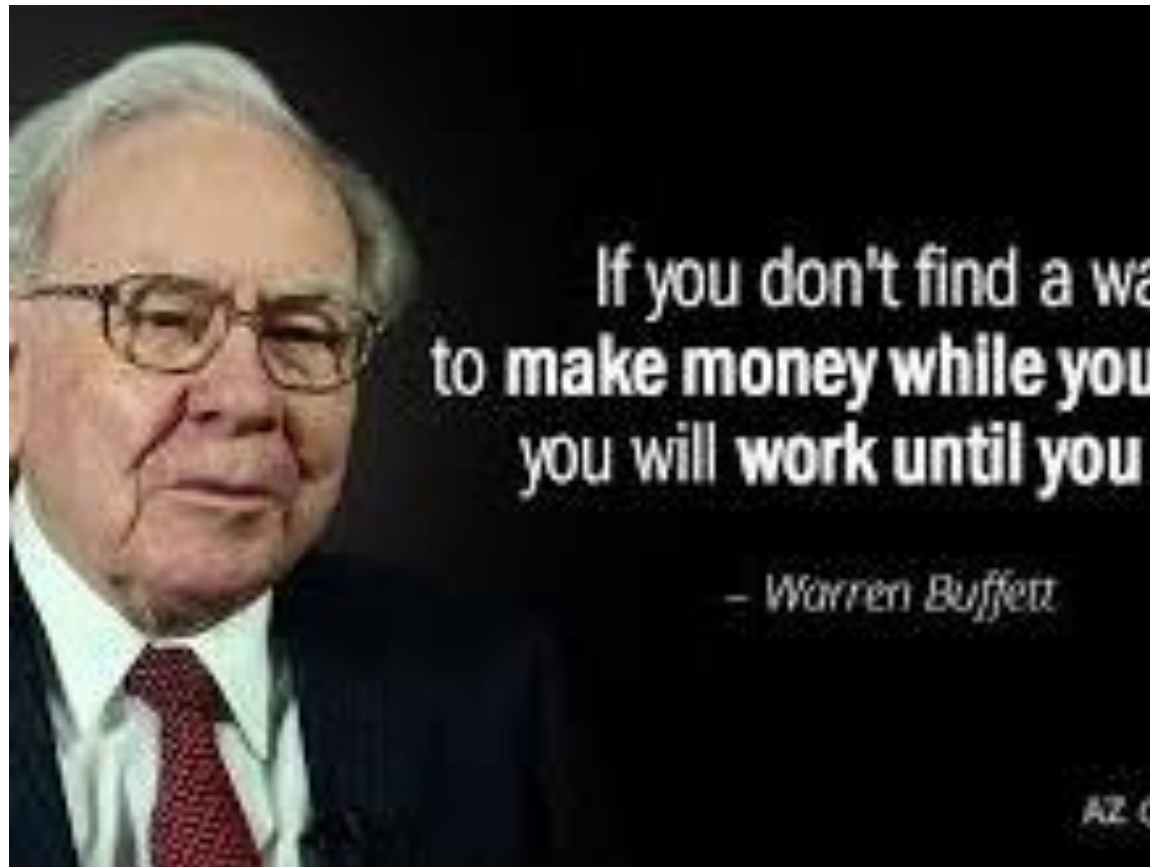
# Catatan Peningkatan Kinerja Keuangan



Source:

<https://www.pinterest.com/pin/125326802107455031/>

**"DON'T DOWNGRADE  
YOUR DREAM TO  
MATCH YOUR REALITY,  
UPGRADE YOUR FAITH  
TO MATCH YOUR  
DESTINY!"**



**Uang bekerja untuk kita**

**Pengguna dana bekerja untuk produktivits uang kita**

## Excellent Quotes by Warren Buffet



**On Earning:** "Never depend on single income. Make investment to create a second source".

**On Spending:** "If you buy things you do not need, soon you will have to sell things you need".

**On Savings:** "Do not save what is left after spending, but spend what is left after saving".

**On Taking Risk:** "Never test the depth of river with both the feet".

**On Investment:** "Do not put all eggs in one basket".

**On Expectations:** "Honesty is very expensive gift. Do not expect it from cheap people".

## Tentang Uang

Sumber:

<https://trans4mind.com/quotes/financial-crisis.html>

**MULTIPLE**

---

**STREAMS OF INCOME**

---

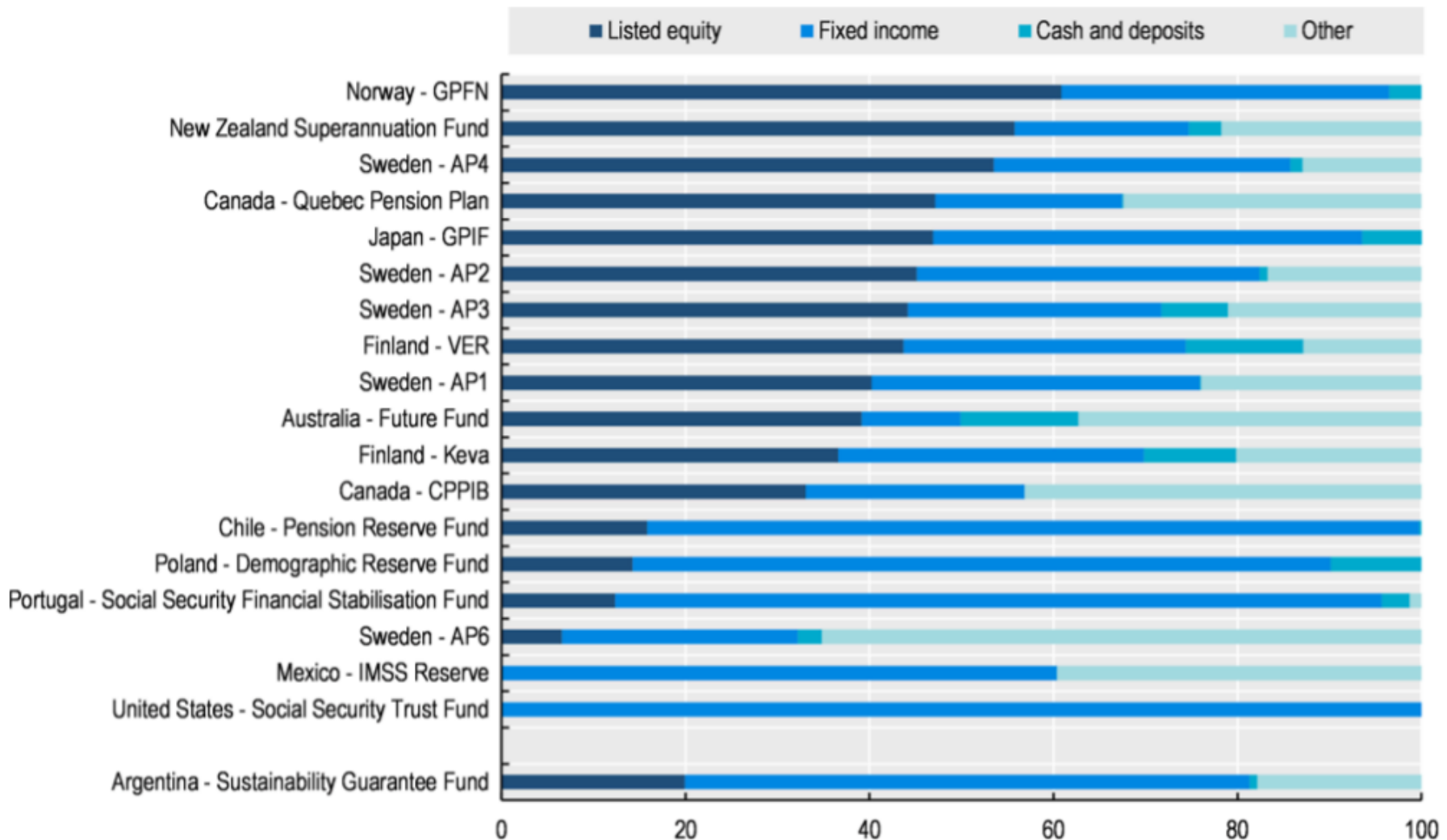
**IS NO LONGER A LUXURY.**

---

**IT IS A NECESSITY.**

---

# Pentingnya pemahaman dan kemampuan manajemen risiko pasar untuk pengelola investasi



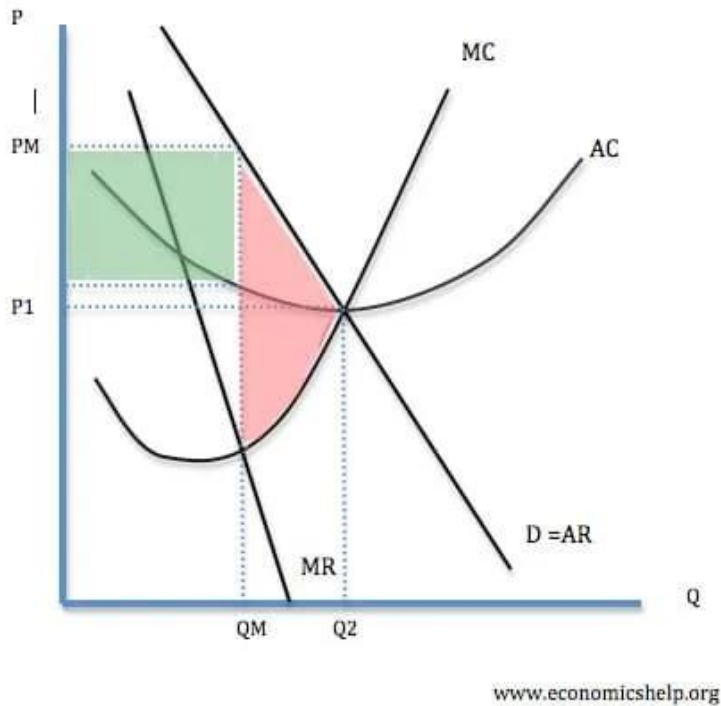




# Penyaluran kredit menjadi penting



## Landasan kerja Tim covid-19

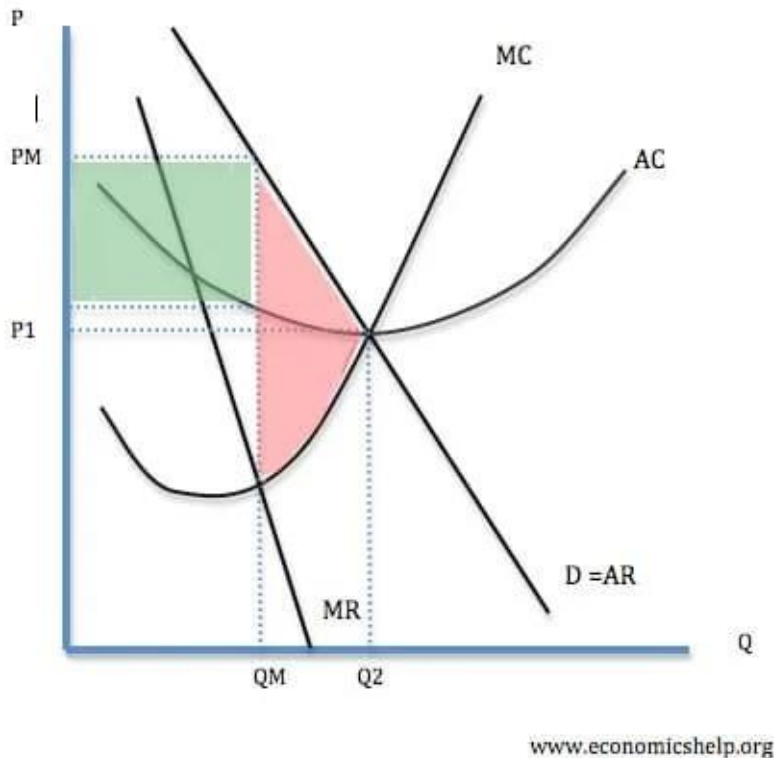


Penjelasan:

- P: Harga
- PM: harga bila monopoli
- P1: Harga kesimbangan awal
- Q: Quantity demanded
- QM: permintaan monopoli
- Q2: Permintaan agregat dalam persaingan
- AC: rata-rata biaya
- MC: Biaya marjinal



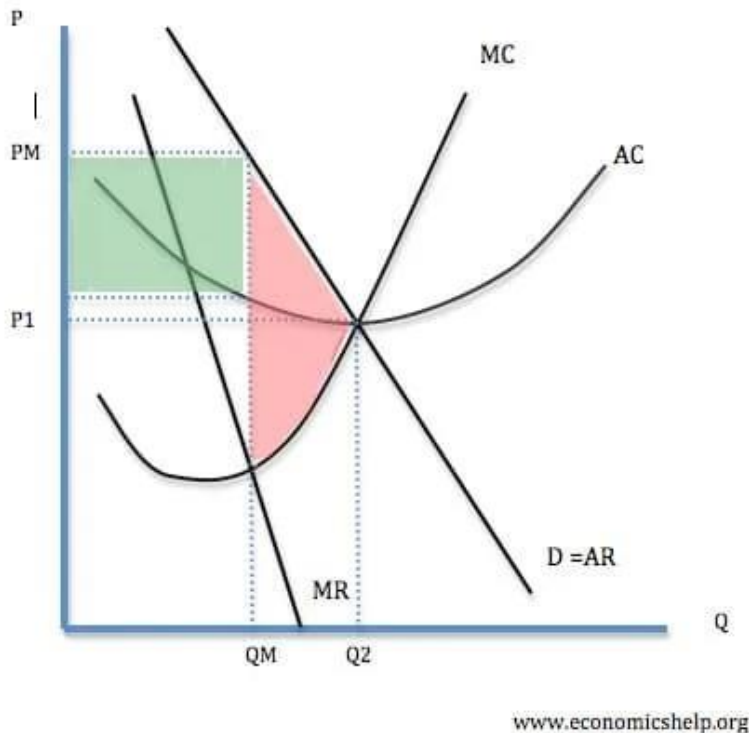
## Dalam kondisi normal



Bila harga jual = dengan rata-rata biaya, maka organisasi mendapatkan keuntungan normal [dalam Bahasa ekonomi,  $P = AC$  berarti breakeven secara ekonomis, artinya keuntungan sesuai dengan tuntutan investor atau cost of capital, tidak ada nilai tambah]

Nilai tambah atau *added value* diperoleh dalam kondisi monopoli, monopolistik, atau terdeferinsiasi sehingga bisa mengeksploitasi keunggulan, antara lain melalui proteksi, regulasi, atau brand

## Dalam kondisi krisis



Harga di bawah AC, yang berarti secara profitabilitas perusahaan tidak mampu memenuhi tuntutan *cost of capital*, atau bahkan rugi secara akuntansi

Situasi tersebut masih baik selama

**Harga > MC,**

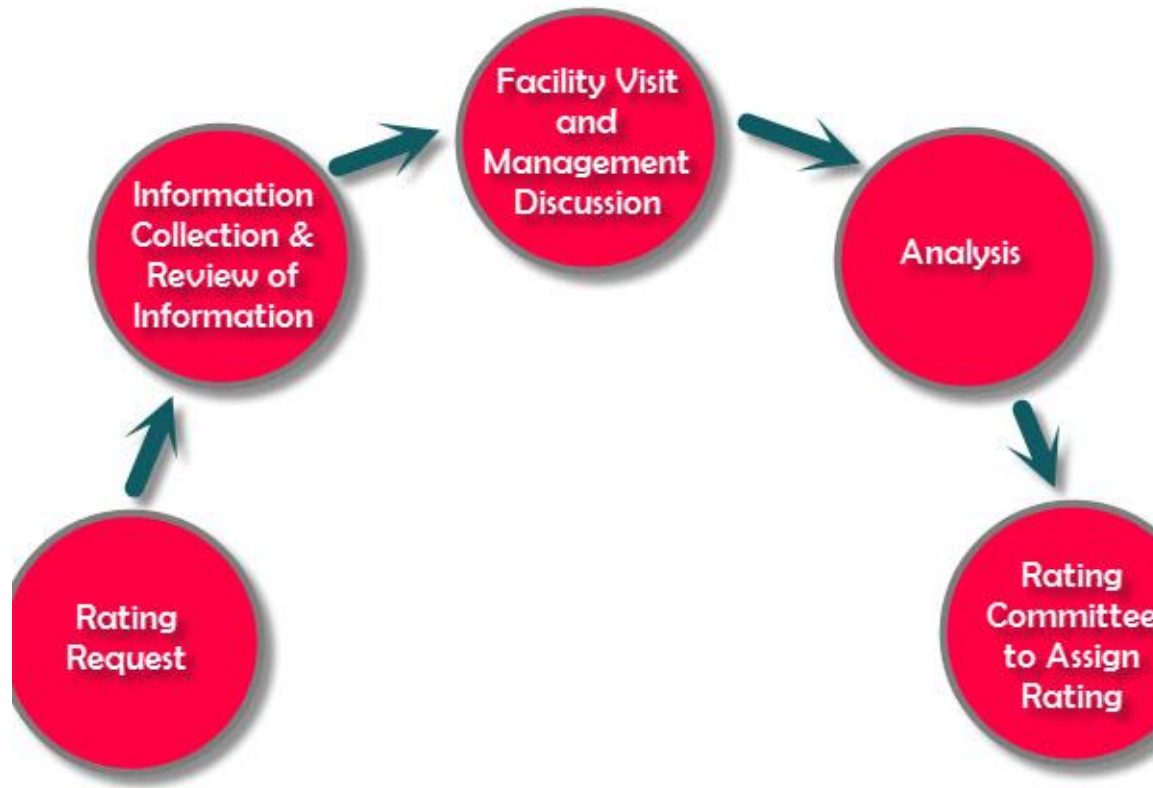
artinya:

Bila kerugian  $\leq$  depresiasi, maka organisasi masih sehat karena *Cash Flow from Operation* masih  $\geq 0$   
→ bisa *wait and see* keadaan

Bila kerugian  $>$  depresiasi, maka kerugian juga menanggung sebagian biaya tetap → pengembangan alternatif.

# Steps of survival





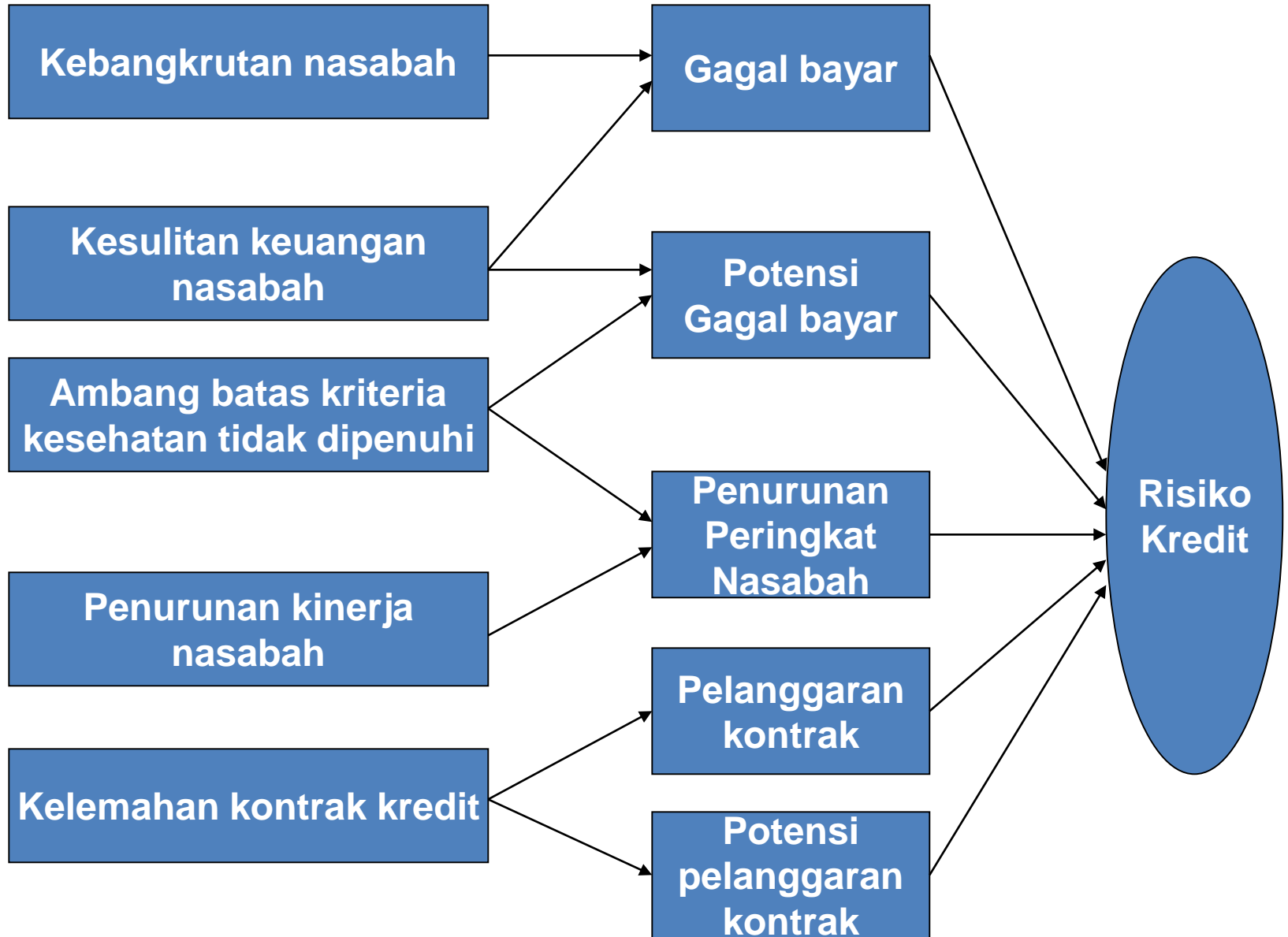
Source:

<https://www.indiaratings.co.in/rating/other/MSEAndSME>

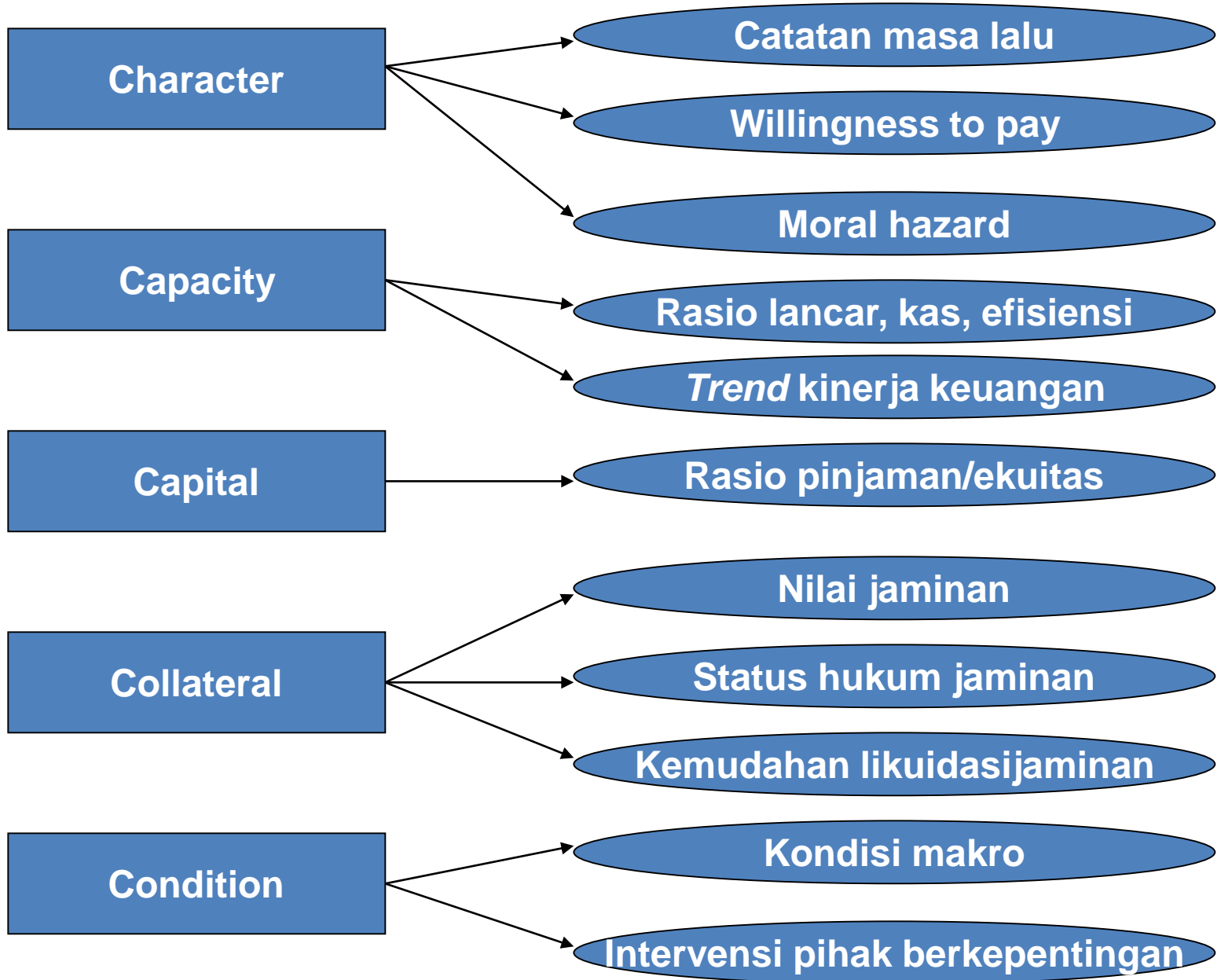


# Kolektabilitas kredit

- Kualitas **kredit** berdasarkan faktor penilaian prospek usaha, kinerja debitur dan kemampuan membayar
- Kemampuan bayar: pokok, bunga dan biaya lainnya
- Kategori:
  - **Kolektabilitas 1:** Lancar
  - **Kolektibilitas 2:** Dalam Perhatian Khusus, apabila debitur menunggak pembayaran pokok dan/atau bunga antara 1-90 hari.
  - **Kolektibilitas 3:** Kurang Lancar, apabila debitur menunggak pembayaran pokok dan/atau bunga antara 91-120 hari.
  - **Kolektibilitas 4** = Diragukan → 180 hari
  - **Kolektibilitas 5** = Macet → > 180 hari









# Credit Union

memberi manfaat kepada semua pemangku  
kepentingan

Thank You

