



**UJIAN TENGAH SEMESTER  
SEMESTER GENAP TAHUN AKADEMIK 2015/2016**

Mata Kuliah	: Manajemen Risiko Perbankan Islam
Pengajar	: Tim Dosen/ Tim AsistenDosen
Hari, Tanggal	: Jumat, 1 April 2016
Waktu	: 150 menit (2.5 jam)
Sifat Ujian	: Tutup buku dan boleh menggunakan kalkulator

---

**Kerjakanlah seluruh soal di bawah ini. Seluruh soal memiliki bobot yang sama.**

**Soal 1**

- a. Jelaskan **beberapa definisi** terkait risiko dan berikan contoh ilustrasi untuk memperkuat penjelasan anda.
- b. Banyak pihak yang mengklaim bahwa praktek manajemen risiko yang ada saat ini dianggap sangat sensitif terhadap risiko dan mampu mengukur risiko secara lebih akurat. Namun, beberapa peristiwa kebangkrutan lembaga keuangan masih tetap saja terjadi, seperti contohnya peristiwa bangkrutnya LTCM tahun 1997 dan krisis keuangan global di tahun 2008. Berikan analisis Anda, mengapa hal tersebut dapat terjadi.

**Soal 2**

- a. Terkait risiko, jelaskan perbedaan antara bank Islam dengan bank konvensional.
- b. Peraturan yang tertuang dalam BASEL seringkali menjadi rujukan regulator bank Islam di berbagai negara dalam membuat standar praktek manajemen risiko. Berikan penjelasan perbedaan antara BASEL 1, 2, 3 secara komprehensif.
- c. Salah satu kritik terbesar terhadap Basel 2 adalah adanya permasalahan *procyclicality*. Jelaskan kaitan antara *procyclicality* dengan Basel 2 dan bagaimana Basel 3 menyempurnakan permasalahan *procyclicality* tersebut.

**Soal 3**

- a. Praktek manajemen risiko modern menggunakan konsep *Enterprise Risk Management* (ERM). Jelaskan apa yang dimaksud dengan ERM dan perbedaannya dengan praktek manajemen risiko tradisional.
- b. Salah satu tahapan dalam manajemen risiko adalah menentukan *riskappetite*. Jelaskan apa yang dimaksud dengan *riskappetite* beserta komponen-komponen yang ada dalam *riskappetite*. Berikan ilustrasi untuk memperkuat penjelasan Anda.

**Soal 4**

- a. Jelaskan risiko kredit yang melekat pada akad *murabahah* pada bank Islam dan jelaskan cara mitigasi risiko yang dapat dilakukan oleh bank Islam untuk meminimalisir risiko kredit tersebut.
- b. Sebuah Bank Islam XYZ menggunakan model *creditscoring* dengan metode *logisticregression* (logit) untuk menilai kelayakan pemberian pembiayaan untuk setiap calon debitur. Dari hasil estimasi yang telah dilakukan, persamaan model *creditscoring* yang digunakan adalah sebagai berikut:

$$L = -2.543 + 0.414X_1 - 1.454X_2 - 7.99X_3 - 1.594X_4 + 0.620X_5$$

dimana L adalah nilai *logitscore*, X1 adalah rasio antara Modal Kerja/Total Aset, X2 adalah Retained Earning/Total Aset, X3 adalah Laba Operasi/Total Aset, X4 adalah nilai pasar Ekuitas/nilai buku kewajiban, dan X5 adalah Penjualan/TA.

Seorang calon debitur Fulan berniat untuk mengajukan pembiayaan kepada Bank Islam XYZ dan menyerahkan beberapa data sebagai berikut:

- Modal Kerja/Total Aset = 0.5
- Retained Earning/Total Aset = 0.05
- Laba Operasi/Total Aset = 0.1
- Nilai Pasar Ekuitas/Nilai Buku Kewajiban = 0.5
- Penjualan/Total Aset = 0.5

Dengan data-data tersebut hitunglah skor logit dan *probability of default* dari calon debitur tersebut. Jika Bank Islam XYZ menetapkan batas *probability of default* sebesar 3% dimana calon debitur yang memiliki *probability of default* di atas 3% dianggap tidak layak mendapatkan pembiayaan dari Bank Islam XYZ, tentukan apakah Bank Islam XYZ akan mengabulkan permohonan pembiayaan dari Fulan atau tidak.

#### Soal 5

- a. Risiko pasar akan mempengaruhi aset bank Islam yang masuk dalam kelompok *banking book* maupun *trading book*. Jelaskan apa yang dimaksud dengan *banking book* dan *trading book*. Berikan contoh jenis aset bank yang masuk dalam kedua kelompok tersebut. Dan jika dibandingkan antara keduanya, kelompok mana yang lebih sensitif terhadap risiko pasar, jelaskan.
- b. Salah satu metode yang digunakan untuk mengukur risiko pasar Bank Islam adalah dengan menggunakan *Value at Risk* (VaR) dan *Risk Adjusted Return on Capital* (RAROC). Berikan penjelasan terkait kedua hal tersebut, dan berikan ilustrasi untuk memperkuat penjelasan Anda.

**Selamat Mengerjakan**