

***BANK RISK ANALYSIS OF CYBER FRAUD ACTIONS AT PT  
BANK CENTRAL ASIA***

By :

Afifah Khairunnisa

**ABSTRACT**

*The purpose of writing this thesis is to analyze bank risks arising from cyber fraud on behalf of PT Bank Central Asia. The writing method in this Final Project is to use data collection techniques by conducting interviews with the management of PT Bank Central Asia as well as qualitative descriptive analysis to understand phenomena related to the object of writing such as perceptions, opinions, views, actions, and others. The result of this final project report is that there are 3 operational risks, 2 reputational risks, and 1 strategic risk due to cyber fraud. The risk management process begins with risk identification, risk assessment, risk matrix, risk response and risk control. The conclusion obtained is that there is an operational risk of theft of customers' personal data by hackers from phishing links with a risk score of 12, entering the category of moderate level, the response carried out is that the risk can be accepted only with very good control, the control carried out is PT Bank Central Asia provides education to its customers, both directly and indirectly, not to trust non-official sites on behalf of PT Bank Central Asia.*

***Keywords: Bank, Risk, Risk Management, Cyber Fraud.***

# **ANALISIS RISIKO BANK TERHADAP TINDAKAN *CYBER FRAUD* PADA PT BANK CENTRAL ASIA**

Oleh :

Afifah Khairunnisa

## **ABSTRAK**

Tujuan penulisan Tugas Akhir ini adalah untuk menganalisis risiko bank yang timbul akibat *cyber fraud* yang mengatasnamakan PT Bank Central Asia. Metode penulisan pada Tugas Akhir ini yaitu menggunakan teknik pengumpulan data dengan melakukan wawancara kepada pihak manajemen PT Bank Central Asia serta analisis deskriptif kualitatif untuk memahami fenomena yang berkaitan dengan objek penulisan seperti persepsi, pendapat, pandangan, tindakan, dan lain-lain. Hasil laporan Tugas Akhir ini yaitu terdapat 3 risiko operasional, 2 risiko reputasi, dan 1 risiko strategis akibat *cyber fraud*. Proses manajemen risiko diawali dengan melakukan identifikasi risiko, penilaian risiko, matriks risiko, respons risiko, dan pengendalian risiko. Kesimpulan yang diperoleh yaitu terdapat pada risiko operasional terjadinya pencurian data diri nasabah oleh *hacker* dari *link phishing* dengan *risk scoring* 12, masuk ke dalam kategori level *moderate*, respons yang dilakukan yaitu risiko dapat diterima hanya dengan pengendalian yang sangat baik, pengendalian yang dilakukan yaitu pihak PT Bank Central Asia memberikan edukasi kepada nasabahnya baik secara langsung maupun tidak langsung untuk tidak mempercayai situs non resmi yang mengatasnamakan pihak PT Bank Central Asia.

**Kata kunci:** Bank, Risiko, Manajemen Risiko, *Cyber Fraud*.