

ABSTRAK

Skripsi ini membahas mengenai *Asset-Liability Management* (ALMA) terhadap risiko pada PT. Bank Permata, Tbk dengan melakukan perhitungan *Daily Volatility*, *value at Risk* (VaR) dan *Risk Ratio* pada periode tahun 2004-2005. Data yang digunakan merupakan data sekunder dan diperoleh dari PT. Bank Permata, Tbk.

Hasil perhitungan tersebut, menunjukkan bahwa risiko yang terjadi pada perusahaan pada tahun 2004-2005 secara keseluruhan adalah rendah dengan tingkat risiko inheren rendah (*low*) dan pada sistem pengendalian risiko adalah dapat diandalkan (*acceptable*). Untuk penelitian selanjutnya disarankan untuk dapat meminimalisir risiko dan mengoptimalkan *return* pada PT. Bank Permata, Tbk.

Kata Kunci : Daily Volatility, Value at Risk dan Risk Ratio.

MERCU BUANA