

<

Risk Owner : Divisi Pengembangan Produk Dan Desain
Risk Agent : Tim PPG Divisi Pengembangan Produk & Desain

No	Sasaran	Tema Risiko (T1)	Kategori Risiko (T2)	Sub Kategori Risiko	Identifikasi Risiko				Analisis Risiko Inheren			Evaluasi Risiko				Analisis Risiko Residual			Perlakuan Risiko									
					Peristiwa (T3)	Penyebab	Dampak Kualitatif	Dampak Kuantitatif	Kemungkinan	Dampak	Level	Urgency	Control	Risk Control Assessment	PIC	Kemungkinan	Dampak	Level	Rencana Proaktif	Rencana Reaktif	Target Waktu	Risk Treatment Owner						
5	Customer Satisfaction Index (CSI) score 87,2	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Reputasi	negatif	Adanya keluhan pelanggan yang tidak tertangani	1. Produk yang dihasilkan tidak sesuai spesifikasi	1. Turunnya kepercayaan customer terhadap kapabilitas perusahaan		2	Jarang Terjadi	3	Moderat	6	Low to Moderate	0	1. Prosedur / SOP 2. SOP dan IK instruksi Kerja	Efektif	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2	Jarang Terjadi	2	Rendah	4	Low to Moderate	Memastikan spesifikasi telah dibuat dan dipahami oleh unit kerja	Melakukan evaluasi dan perbaikan	31-12-2024	1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Strategic Business Unit Produk Non Uang 3. Strategic Business Unit Uang RI
JUMLAH INOVASI YANG MASUK KATEGORI MINIMAL SILVER 1 BUAH																												
6	Jumlah inovasi yang masuk kategori Minimal Silver 1 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Kajian atau presentasi tidak sesuai dengan standar penilaian	1. Load pekerjaan yang banyak 2. Ketidakhadiran saat sosialisasi atau bootcamp	1. Target KPI tidak tercapai 2. Tidak lolos dalam tahap seleksi selanjutnya		2	Jarang Terjadi	2	Rendah	4	Low to Moderate	0	1. Monitoring progress inovasi	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2	Jarang Terjadi	1	Sangat Rendah	2	Low	1. Perencanaan inovasi pada tahun sebelumnya sesuai dengan ide inovasi yang telah dibuat 2. Sosialisasi pemahaman kepada karyawan	Bekerja sama dengan unit lain dalam menciptakan inovasi	31-12-2024	1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Divisi Sumber Daya Manusia
JUMLAH INOVASI YANG BARU DIIMPLEMENTASIKAN. 1 BUAH																												
7	Jumlah inovasi yang baru diimplementasikan. 1 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Kajian atau presentasi tidak sesuai dengan standar penilaian	1. Load pekerjaan yang banyak 2. Ketidakhadiran saat sosialisasi atau bootcamp	1. Target KPI tidak tercapai 2. Tidak lolos dalam tahap seleksi selanjutnya		2	Jarang Terjadi	2	Rendah	4	Low to Moderate	0	1. Monitoring progress inovasi	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	1	Sangat Jarang Terjadi	1	Sangat Rendah	1	Low	1. Perencanaan inovasi pada tahun sebelumnya sesuai dengan ide inovasi yang telah dibuat 2. Sosialisasi pemahaman kepada karyawan	Bekerja sama dengan unit lain dalam menciptakan inovasi	31-12-2024	1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Divisi Sumber Daya Manusia 3. Divisi Teknologi Informasi
PENGEMBANGAN PRODUK/LAYANAN KONVENSIONAL DAN HYBRID PRODUK UANG 2 BUAH																												
8	Pengembangan Produk/Layanan Konvensional dan Hybrid Produk Uang 2 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Penyelesaian dummy produk tidak sesuai dengan tenggat waktu	1. Adanya load pekerjaan mendadak 2. Adanya faktor eksternal yang diluar kendali	1. Target waktu pengajuan dummy produk mundur dari jadwal		3	Bisa Terjadi	4	Tinggi	12	Moderate to High	0	1. Komitmen manajemen/pimpinan 2. Efektifitas dan efisiensi operasional 3. Prosedur / SOP	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2	Jarang Terjadi	2	Rendah	4	Low to Moderate	Melakukan koordinasi dengan unit terkait secara periodik dan evaluasi berkala	1. Melakukan jam kerja tambahan 2. Menambah orang untuk melakukan ke pekerjaan tersebut (mobilisasi orang)	31-12-2024	1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Strategic Business Unit Uang RI 3. Strategic Business Unit Digital 4. Divisi Teknologi Informasi

Risk Owner : Divisi Pengembangan Produk Dan Desain
Risk Agent : Tim PPG Divisi Pengembangan Produk & Desain

No	Sasaran	Tema Risiko (T1)	Kategori Risiko (T2)	Sub Kategori Risiko	Identifikasi Risiko				Analisis Risiko Inheren				Evaluasi Risiko				Analisis Risiko Residual				Perlakuan Risiko							
					Peristiwa (T3)	Penyebab	Dampak Kualitatif	Dampak Kuantitatif	Kemungkinan	Dampak	Level	Urgency	Control	Risk Control Assessment	PIC	Kemungkinan	Dampak	Level	Rencana Proaktif	Rencana Reaktif	Target Waktu	Risk Treatment Owner						
9	Pengembangan Produk/Layanan Konvensional dan Hybrid Produk Uang 2 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Kepatuhan	negatif	Meloloskan vendor/penyedia bahan yang tidak sesuai dengan spesifikasi	1. Ada benturan kepentingan	1. Dummy produk tidak sesuai dengan spesifikasi dan standar	2. Terjadi kendala ketika proses produksi	2	Jarang Terjadi	4	Tinggi	8	Moderate to High	0	1. Kepatuhan atas hukum dan peraturan yang berlaku 2. Prosedur / SOP	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	1	Sangat Jarang Terjadi	2	Rendah	2	Low	1. Mengikuti seminar tentang pengendalian Gratifikasi. 2. Meningkatkan kesadaran karyawan dan pemahaman mengenai gratifikasi,	Koordinasi dengan tim manajemen resiko dan tim PPG ketika dibutuhkan diskusi lebih lanjut tentang pemahaman gratifikasi	31-12-2024	1. Divisi Manajemen Risiko
10	Pengembangan Produk/Layanan Konvensional dan Hybrid Produk Uang 2 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Kebocoran data desain dan data esbi	1. Faktor keamanan baik ruangan atau device 2. Pemahaman karyawan terkait aturan penyimpanan data 3. Integritas karyawan yang kurang	1. Data akan tersebar ke pihak yang tidak bertanggung jawab 2. Reputasi perusahaan menjadi buruk		2	Jarang Terjadi	5	Sangat Tinggi	10	High	0	1. Efektifitas dan efisiensi operasional 2. Prosedur / SOP 3. Penggunaan teknologi/sistem	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	1	Sangat Jarang Terjadi	2	Rendah	2	Low	1. Menggunakan kontrol keamanan seperti perangkat anti virus dan password dengan proses manajemen 2. Sosialisai kepada karyawan terkait dengan aturan penyimpanan data 3. Komitmen bersama terkait dengan integritas jajaran Bangprosain (untuk tidak menyebarluaskan data)	1. Penggantian password secara berkala dengan proses manual dan proses sistem 2. Koordinasi dengan SDM terkait hukuman	31-12-2024	1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Strategic Business Unit Uang RI 3. Strategic Business Unit Digital 4. Divisi Teknologi Informasi
PENGEMBANGAN PRODUK/LAYANAN KONVENSIONAL DAN HYBRID PRODUK PENUGASAN 2 BUAH																												
11	Pengembangan Produk/Layanan Konvensional dan Hybrid Produk Penugasan 2 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Penyelesaian dummy produk tidak sesuai dengan tenggat waktu	1. Adanya load pekerjaan mendadak 2. Adanya faktor eksternal yang diluar kendali	1. Target waktu pengajuan dummy produk mundur dari jadwal		3	Bisa Terjadi	4	Tinggi	12	Moderate to High	0	1. Komitmen manajemen/pimpinan 2. Efektifitas dan efisiensi operasional 3. Prosedur / SOP	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2	Jarang Terjadi	2	Rendah	4	Low to Moderate	Melakukan koordinasi dengan unit terkait secara periodik dan evaluasi berkala	1. Melakukan jam kerja tambahan 2. Menambah orang untuk melakukan ke pekerjaan tersebut (mobilisasi orang)	31-12-2024	1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Strategic Business Unit Produk Non Uang 3. Strategic Business Unit Digital 4. Divisi Teknologi Informasi
12	Pengembangan Produk/Layanan Konvensional dan Hybrid Produk Penugasan 2 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Kepatuhan	negatif	Meloloskan vendor/penyedia bahan yang tidak sesuai dengan spesifikasi	1. Target waktu pengajuan dummy produk mundur dari jadwal	1. Target waktu pengajuan dummy produk mundur dari jadwal		2	Jarang Terjadi	4	Tinggi	8	Moderate to High	0	1. Kepatuhan atas hukum dan peraturan yang berlaku 2. Prosedur / SOP	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	1	Sangat Jarang Terjadi	2	Rendah	2	Low	1. Mengikuti seminar tentang pengendalian Gratifikasi. 2. Meningkatkan kesadaran karyawan dan pemahaman mengenai gratifikasi,	Koordinasi dengan tim manajemen resiko dan tim PPG ketika dibutuhkan diskusi lebih lanjut tentang pemahaman gratifikasi	31-12-2024	1. Divisi Manajemen Risiko

No	Sasaran	Tema Risiko (T1)	Kategori Risiko (T2)	Sub Kategori Risiko	Identifikasi Risiko				Analisis Risiko Inheren			Evaluasi Risiko				Analisis Risiko Residual			Perlakuan Risiko			
					Peristiwa (T3)	Penyebab	Dampak Kualitatif	Dampak Kuantitatif	Kemungkinan	Dampak	Level	Urgency	Control	Risk Control Assessment	PIC	Kemungkinan	Dampak	Level	Rencana Proaktif	Rencana Reaktif	Target Waktu	Risk Treatment Owner
13	Pengembangan Produk/Layanan Hybrid Produk Penugasan 2 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Kebocoran data desain dan data esbi	1. Faktor keamanan baik ruangan atau device 2. Pemahaman karyawan terkait aturan penyimpanan data 3. Integritas karyawan yang kurang	1. Data akan tersebar ke pihak yang tidak bertanggung jawab		2 Jarang Terjadi	5 Sangat Tinggi	10 High	0	1. Efektifitas dan efisiensi operasional 2. Prosedur / SOP 3. Penggunaan teknologi/sistem	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	1 Sangat Jarang Terjadi	2 Rendah	2 Low	1. Menggunakan kontrol keamanan seperti perangkat anti virus dan password manajemen 2. Sosialisai kepada karyawan terkait dengan aturan penyimpanan data 3. Komitmen bersama terkait dengan integritas jajaran Bangprosain (untuk tidak menyebarluaskan data)	1. Penggantian password secara berkala dengan proses manual dan proses sistem 2. Koordinasi dengan SDM terkait hukuman	31-12-2024	1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Strategic Business Unit Produk Non Uang 3. Strategic Business Unit Digital 4. Divisi Teknologi Informasi
PENGEMBANGAN PRODUK/LAYANAN KONVENSIONAL DAN HYBRID PRODUK NON PENUGASAN 3 BUAH																						
14	Pengembangan Produk/Layanan Konvensional dan Hybrid Produk Non Penugasan 3 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Penyelesaian dummy produk tidak sesuai dengan tenggat waktu	1. Adanya load pekerjaan mendadak 2. Adanya faktor eksternal yang diluar kendali	1. Target waktu pengajuan dummy produk mundur dari jadwal		3 Bisa Terjadi	4 Tinggi	12 Moderate to High	0	1. Komitmen manajemen/pimpinan 2. Efektifitas dan efisiensi operasional 3. Prosedur / SOP	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2 Jarang Terjadi	2 Rendah	4 Low to Moderate	Melakukan koordinasi dengan unit terkait secara periodik dan evaluasi berkala	1. Melakukan jam kerja tambahan 2. Menambah orang untuk melakukan ke pekerjaan tersebut (mobilisasi orang)	31-12-2024	1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Strategic Business Unit Produk Non Uang 3. Strategic Business Unit Digital 4. Divisi Teknologi Informasi
15	Pengembangan Produk/Layanan Konvensional dan Hybrid Produk Non Penugasan 3 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Kepatuhan	negatif	Meloloskan vendor/penyedia bahan yang tidak sesuai dengan spesifikasi	1. Ada benturan kepentingan	1. Dummy produk tidak sesuai dengan spesifikasi dan standar		2 Jarang Terjadi	4 Tinggi	8 Moderate to High	0	1. Prosedur / SOP 2. Penggunaan teknologi/sistem	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	1 Sangat Jarang Terjadi	2 Rendah	2 Low	1. Mengikuti seminar tentang pengendalian Gratifikasi. 2. Meningkatkan kesadaran karyawan dan pemahaman mengenai gratifikasi,	Koordinasi dengan tim manajemen resiko dan tim PPG ketika dibutuhkan diskusi lebih lanjut tentang pemahaman gratifikasi	31-12-2024	1. Divisi Manajemen Risiko

Risk Owner : Divisi Pengembangan Produk Dan Desain
Risk Agent : Tim PPG Divisi Pengembangan Produk & Desain

No	Sasaran	Tema Risiko (T1)	Kategori Risiko (T2)	Sub Kategori Risiko	Identifikasi Risiko				Analisis Risiko Inheren			Evaluasi Risiko				Analisis Risiko Residual			Perlakuan Risiko			
					Peristiwa (T3)	Penyebab	Dampak Kualitatif	Dampak Kuantitatif	Kemungkinan	Dampak	Level	Urgency	Control	Risk Control Assessment	PIC	Kemungkinan	Dampak	Level	Rencana Proaktif	Rencana Reaktif	Target Waktu	Risk Treatment Owner
16	Pengembangan Produk/Layanan Konvensional dan Hybrid Produk Non Penugasan 3 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Kebocoran data desain dan data esbi	1. Faktor keamanan baik ruangan atau device 2. Pemahaman karyawan terkait aturan penyimpanan data 3. Integritas karyawan yang kurang	1. Data akan tersebar ke pihak yang tidak bertanggung jawab		2 Jarang Terjadi	5 Sangat Tinggi	10 High	0	1. Efektifitas dan efisiensi operasional 2. Prosedur / SOP 3. Penggunaan teknologi/sistem	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	1 Sangat Jarang Terjadi	2 Rendah	2 Low	1. Menggunakan kontrol keamanan seperti perangkat anti virus dan password manajemen 2. Sosialisai kepada karyawan terkait dengan aturan penyimpanan data 3. Komitmen bersama terkait dengan integritas jajaran Bangprosain (untuk tidak menyebarluaskan data)	1. Penggantian password secara berkala dengan proses manual dan proses sistem 2. Koordinasi dengan SDM terkait hukuman	31-12-2024	1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Strategic Business Unit Produk Non Uang 3. Strategic Business Unit Digital 4. Divisi Teknologi Informasi
EMPLOYEE DEVELOPMENT SCORE 87,50																						
17	Employee Development Score 87,50	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko SDM & Organisasi	negatif	Tidak terlaksananya program pelatihan/ sertifikasi untuk seluruh pegawai	1. Load pekerjaan yang banyak 2. Ketidaksesuaian antara jadwal pelatihan	1. Tidak ada peningkatan pelaksana dalam hal pelatihan di tahun berjalan 2. Kurangnya tingkat inovasi karyawan		3 Bisa Terjadi	2 Rendah	6 Low to Moderate	0	1. Prosedur / SOP	Cukup	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2 Jarang Terjadi	2 Rendah	4 Low to Moderate	1. Koordinasi dengan penyelenggara pelatihan atau sertifikasi 2. Penjadwalan di awal tahun	Mencari pelatihan atau sertifikasi pengganti	31-12-2024	1. Divisi Sumber Daya Manusia