

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						
4	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																												
5	Jumlah inovasi yang masuk kategori Minimal Silver 1 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Ide inovasi tidak terealisasi	1. Load pekerjaan yang banyak	1. Target KPI tidak tercapai		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	Perencanaan inovasi pada tahun sebelumnya sesuai dengan ide inovasi yang telah dibuat	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																												
6	Jumlah inovasi yang baru diimplementasikan. 1 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Inovasi tidak terimplementasi	1. Keterbatasan anggaran dan personil	1. Target KPI tidak tercapai		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	Ujicoba (trial and error) inovasi dalam skala kecil	Melakukan evaluasi terhadap yang dibuat	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																												

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						
7	Pengembangan Produk/Layanan Konvensional dan Hybrid Produk Uang 2 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Dummy Produk tidak sesuai dengan desain dan spesifikasi	1. Penyedia bahan tidak sesuai dengan standar mutu yang telah ditetapkan 2. referensi pengembangan produk yang terbatas 3. kemampuan dan pengetahuan yang terbatas	1. Keterlambatan penerbitan produk 2. Menurunnya tingkat daya saing perusahaan 3. Kehilangan customer		3	Bisa Terjadi	4	Tinggi	12	Moderate to High	0	1. Efektifitas dan efisiensi operasional 2. Prosedur / SOP 3. Penggunaan teknologi/sistem	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2	Jarang Terjadi	2	Rendah	4	Low to Moderate	1. Melakukan kerjasama riset yang lebih intens dengan penyedia teknologi atau bahan 2. Membangun kapabilitas internal dengan training ke luar perusahaan atau kerjasama dengan pihak luar perusahaan 3. Melakukan koordinasi dengan unit terkait secara periodik dan evaluasi berkala	Koordinasi internal antar unit kerja terkait dalam menyusun produk yang dimungkinkan untuk dikembangkan di tahun selanjutnya.	31-12-2024	1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Strategic Business Unit Uang RI 3. Strategic Business Unit Digital 4. Divisi Teknologi Informasi
8	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
PENGEMBANGAN PRODUK/LAYANAN KONVENSIONAL DAN HYBRID PRODUK PENUGASAN 2 BUAH																												

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 Penugasan 2 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Dummy Produk tidak sesuai dengan desain dan spesifikasi	1. Penyedia bahan tidak sesuai dengan standar mutu yang telah ditetapkan 2. referensi pengembangan produk yang terbatas 3. kemampuan dan pengetahuan yang terbatas	1. Keterlambatan penerbitan produk 2. Menurunnya tingkat daya saing perusahaan 3. Kehilangan customer		3	Bisa Terjadi	4	Tinggi	12	Moderate to High	0	1. Efektifitas dan efisiensi operasional 2. Prosedur / SOP 3. Penggunaan teknologi/sistem	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2	Jarang Terjadi	2	Rendah	4	Low to Moderate	1. Melakukan kerjasama riset yang lebih intens dengan penyedia teknologi atau bahan 2. Membangun kapabilitas internal dengan training ke luar perusahaan atau kerjasama dengan pihak luar perusahaan 3. Melakukan koordinasi dengan unit terkait secara periodik dan evaluasi berkala	Koordinasi internal antar unit kerja terkait dalam menyusun produk yang dimungkinkan untuk dikembangkan di tahun selanjutnya.	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
10	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. Ada benturan kepentingan	1. Dummy produk tidak sesuai dengan spesifikasi dan standar		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
PENGEMBANGAN PRODUK/LAYANAN KONVENSIONAL DAN HYBRID PRODUK NON PENUGASAN 3 BUAH																												

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						
11	Pengembangan Produk/Layanan Konvensional dan Hybrid Produk Non Penugasan 3 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Dummy Produk tidak sesuai dengan desain dan spesifikasi	1. Penyedia bahan tidak sesuai dengan standar mutu yang telah ditetapkan 2. referensi pengembangan produk yang terbatas 3. kemampuan dan pengetahuan yang terbatas	1. Keterlambatan penerbitan produk 2. Menurunnya tingkat daya saing perusahaan 3. Kehilangan customer		3	Bisa Terjadi	4	Tinggi	12	Moderate to High	0	1. Efektifitas dan efisiensi operasional 2. Prosedur / SOP 3. Penggunaan teknologi/sistem	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2	Jarang Terjadi	2	Rendah	4	Low to Moderate	1. Melakukan kerjasama riset yang lebih intens dengan penyedia teknologi atau bahan 2. Membangun kapabiliti internal dengan training ke luar perusahaan atau kerjasama dengan pihak luar perusahaan 3. Melakukan koordinasi dengan unit terkait secara periodik dan evaluasi berkala	Koordinasi internal antar unit kerja terkait dalam menyusun produk yang dimungkinkan untuk dikembangkan di tahun selanjutnya.	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 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
EMPLOYEE DEVELOPMENT SCORE 87,50																												
13	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