

No.	: 004/RM-FORM/I/2024
Revisi	:1
Tanggal Revisi	: 31 Januari 2024

Risblo (1) (72)   Risblo (1) (	RISK Agent		TIIII PPG DI	visi Pengemi	angan Pro	oduk & Desain														_			
Description Relate (T) (T) Relation (T) Relate (T) (T) Relation (T) (T) Relation (T) (T) Relation (T) (T) Relation (T)				Katagori	Sub		Identifikasi	Risiko		Analisis	Risiko Inh	eren		Eval	uasi Risiko		Analisis I	Risiko Res	idual	Perlakuan Risiko			
Laba Sakelum Enterprise Risko nagear (Find) Risk Managamen (Find)	No Sasa	aran		Risiko	Kategori		Penyebab			Kemungkinan	Dampak	Level	Urgency	Control	Control	_	Kemungkinan	Dampak	Level				
Rak Rak Kouangam melebih battas melakukan riset poda project (ERM) was pengerangan (ERM) was pengerangan yang tersedia Pengerahagan Produk Izer Pengerahagan Pengerahagan Pengerahagan Produk Izer Pengerahagan Peng	LABA SEBELU	UM PAJA	(						•				•		•								
Pempembangan Pengembangan Penduk Tepat Waktu (konsep- dasain, dummy) SBU Uang 100%    Manual Pengembangan Penduk Tepat Waktu (konsep- dasain, dummy) SBU Uang 100%   Pengembangan Produk Idak terkait   Pengembangan Produk Idak t		F	Risk Management		negatif	anggaran	untuk melakukan riset pada project melebihi dari anggaran yang	tercapai	s/d	'	2 Rendah			risk based budgeting dan monitoring	Efektif	Pengembangan Produk Dan		2 Rendah		bulanan terhadap realisasi	dengan Departemen Anggaran perihal kekurangan	Business Unit Produ Non Uang 2. Strategi Business Unit Uang	
Pengembangan Produk Tepat Maktu (Konsep, Essal, data) pengembangan produk tidak tepat waktu   Lemi Melakukan produk tidak vang telah ditelapkan (didukr deri waktu kerkait   Lemi Melakukan produk talau tambahan biaya / longkos)   Pengembangan produk tidak tepat waktu   Lemi Melakukan produk talau tambahan biaya / longkos)   Pengembangan longkos)   Pen	PEMENUHAN	PENGEMI	BANGAN PR	ODUK TEP	AT WAKT	⊥ U (KONSEP. DES	I SAIN. DUMMY) S	BU UANG 100%	/ <sub>0</sub>	1 1				l		1		<u> </u>		-	1	Otrategis	
Pemenuhan Pengembangan Produk Tepat Waktu (konsep, ESBI, desain, dummy) SBU Non Uang 100 %  Pemenuhan Pengembangan Produk Tepat Waktu (lang 100 %  Pemenuhan Pengembangan Produk Tepat Waktu Pengembangan Produk Tepat Waktu (lang 100 %  Pemenuhan Pengembangan Pengembangan Produk Tepat Waktu Pengembangan Produk Tepat Waktu (lang 100 %  Pemenuhan Pengembangan Pengembangan Produk Tepat Waktu Pengembangan Produk Tepa	Pemenuha Pengemba Produk Te Waktu (ko desain, du	an E angan F epat M onsep, ( ummy)	Enterprise Risk Management	Risiko		Pemenuhan pengembangan produk tidak	data-data dalam proses pengembangan produk tidak tersedia	1. terhambatnya pengajuan ke customer 2. Antara 2,6% s/d 10% dari standard SLA yang telah ditetapkan (diukur dari waktu kekosongan atau ketidaksediaan layanan produk atau tambahan biaya /		3 Bisa Terjadi	4 Tinggi 1	IVIOUCIALC			Efektif	Pengembangan Produk Dan	3 Bisa Terjadi	2 Rendah		pertemuan dan koordinas secara periodik dengan pihak	penjadwalan ulang ke	31-12-2024 1. Strategi Business Unit Uang RI 2. Divisi Hubungan Antar Lembaga	
Pengembangan Produk Tepat Management (ERM)  ESBI, desain, dummy) SBU Non Uang 100 %  Pengembangan Produk Tepat Waktu (Ponsep, ESBI, desain, dummy) SBU Non Uang 100 %  Pengembangan Produk tidak pengembangan produk tidak terkait  Pengembangan pengembangan pengembangan pengembangan dalam proses terhambatnya pengajuan ke customer  Terhambatnya pengembangan Produk tidak pengembangan pengajuan ke customer  Terhambatnya pengembangan Produk tidak tersedia  Terhambatnya pengembangan Produk tidak tersedia  Terhambatnya pengembangan Produk tidak tersedia  Terhambatnya pengembangan Produk Dan Desain  Desain  Pengembangan Produk Dan Desain  Pe	PEMENUHAN	PENGEMI	BANGAN PR	ODUK TEP	AT WAKT	U (KONSEP, ESE	I, DESAIN, DUM	MY) SBU NON	<b>UANG 100 %</b>														
JSTOMER SATISFACTION INDEX (CSI) SCORE 87.2	Produk Te Waktu (ko ESBI, desa dummy) S	angan Fepat Monsep, (sain, SBU Non	Risk Management		negatif	pengembangan produk tidak	dalam proses pengembangan produk tidak	pengajuan ke		3 Bisa Terjadi	4 Tinggi 1	au.au.		SOP 2. SOP dan	Efektif	Pengembangan Produk Dan	3 Bisa Terjadi	2 Rendah		pertemuan dan koordinas secara periodik dengan pihak	penjadwalan ulang dalam pengajuan ke	31-12-2024 1. Strategi Business Unit Produ Non Uang 2. Divisi Hubungan Antar Lembaga	
	CUSTOMER S	SATISFACT	TION INDEX	(CSI) SCOR	E 87,2	•	,	•	•				•	•	•	•	•			•	•		



lo.	: 004/RM-FORM/I/2024
Revisi	: 1
anggal Revisi	: 31 Januari 2024

		Matamani	Cb		Identifikasi	Risiko		Analisi	s Risiko Inhe	eren		Evalu	uasi Risiko		Analisis F	Risiko Res	idual		Perlakuan	Risiko	
Sasaran	Tema Risiko (T1)	Risiko (T2)	Kategori 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 Treatmen Owner
atisfaction Index CSI) score 87,2	Risk	Risiko Reputasi	negatif	pelanggan yang	dihasilkan tidak	Turunnya kepercayaan customer terhadap kapabilitas perusahaan		2 Jarang Terjadi	3 Moderat (				Efektif	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2 Jarang Terjadi	2 Rendah	Moderate	spesifikasi telah dibuat dan dipahami	Melakukan evaluasi dan perbaikan	J F 2 E U M 3 E U	I. Divisi Feknik Dar Jaminan Keandalan 2. Strategie Business Jnit Produ Non Uang 3. Strategie Business Jnit Uang RI
umlah inovasi ang masuk ategori Minimal	Enterprise Risk	Risiko Operasional	negatif	lde inovasi tidak terealisasi		1. Target KPI tidak tercapai		2 Jarang Terjadi	2 Rendah	Low to Moderate			Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2 Jarang Terjadi	1 Sangat Rendah	2 Low	ide inovasi yang telah	dengan unit lain dalam menciptakan	] 	1. Divisi Feknik Dar Jaminan Keandalan 2. Divisi Sumber Daya Manusia
AH INOVASI YAN	I NG BARU DIIN	 	SIKAN. 1	BUAH														uibuai		<u> </u>	viariusia
umlah inovasi ang baru iimplementasikan.	Enterprise Risk Management		negatif	Inovasi tidak terimplementasi				2 Jarang Terjadi	2 Rendah		0	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	evaluasi	7 J F 23 E M 37	1. Divisi Feknik Dar Jaminan Keandalan 2. Divisi Sumber Daya Manusia 3. Divisi Feknologi nformasi
La si	ustomer atisfaction Index SI) score 87,2  AH INOVASI YAN umlah inovasi ang masuk ategori Minimal liver 1 buah  AH INOVASI YAN umlah inovasi ang baru implementasikan.	ustomer atisfaction Index (SI) score 87,2  AH INOVASI YANG MASUK K. Imlah inovasi ategori Minimal liver 1 buah  AH INOVASI YANG BARU DIII umlah inovasi ang baru implementasikan.  Risiko (T1)  Enterprise Risk Management (ERM)	ustomer atisfaction Index (SI) score 87,2  AH INOVASI YANG MASUK KATEGORI MI (ERM)  AH INOVASI YANG MASUK KATEGORI MI (ERM)  AH INOVASI YANG BARU DIIMPLEMENTA (ERM)	Sasaran  Risiko (T1)  Risiko (T2)  Risiko (T2)  Risiko  Reputasi  Reputasi	Sasaran  Risiko (T1)  Risiko (T2)  Risiko Reputasi  Risiko (T3)  Risiko Reputasi  Repu	Sasaran  Tema Risiko (T1)  Risiko (T2)  Sub Kategori Risiko (T2)  Peristiwa (T3)  Penyebab  Adanya keluhan pelanggan yang dihasilkan tidak sesuai spesifikasi  AH INOVASI YANG MASUK KATEGORI MINIMAL SILVER 1 BUAH  Imlah inovasi ang masuk ategori Minimal liver 1 buah  AH INOVASI YANG BARU DIIMPLEMENTASIKAN. 1 BUAH  Imlah inovasi ang baru Risiko Operasional megatif Operasional megatif operational megatif linovasi tidak terimplementasi ang baru limplementasikan. Management  Risiko Reputasi Risiko Reputasi Risiko Operasional Risiko Operasional Risiko Noperasional Risiko Noperasional Risiko Operasional Risiko Noperasional Risiko Operasional Risiko Noperasional	Sasaran  Risiko (T1)  Risiko (T2)  Risiko (T3)  Reputasi  Risiko (T3)  Risiko (T3)  Risiko (T3)  Reputasi  Risiko (T3)  Risiko (T3)  Reputasi  Risiko (T3)  Risiko (T3)  Reputasi  Risiko (T3)  Risiko (T3)	Sasaran  Tema Risiko (T1)  Risiko (T2)  Risiko (T2)  Peristiwa (T3)  Penyebab  Dampak Kualitatif  Dampak Kualitatif  Peristiwa (T3)  Penyebab  Dampak Kualitatif  1. Produk yang dihasilkan tidak sesuai spesifikasi  Peristiwa (T3)  Penyebab  Dampak Kualitatif  1. Turunnya kepercayaan customer terhadap kapabilitas perusahaan  Risiko (T2)  Risiko Reputasi  Management (ERM)  Risiko Reputasi  Risiko	Sasaran  Tema Risiko (T1)  Tema Risiko (T2)  Risiko (T3)  Risiko (T3)	Tema Risiko (T1)  Risiko (T2)  Sub Kategori Risiko (T2)  Ustomer atisfaction Index (SI) score 87,2  Adanya keluhan 1. Produk yang dihasilkan tidak sesuai spesifikasi  Sel index operational liver 1 buah  AH INOVASI YANG BARU DIIMPLEMENTASIKAN. 1 BUAH  AH INOVASI Part of Risiko (T2)  Risiko (T2)  Risiko (T3)  Penyebab  Dampak Kualitatif (Kemungkinan Dampak (Kemungkina	Sasaran  Tema Risiko (T1)  Risiko Risiko (T2)  ustomer atisfaction Index (ERM)  Enterprise Risiko Reputasi  Adanya keluhan pelanggan yang dihasilkan tidak sesuai spesifikasi  Peristiwa (T3)  Penyebab  Dampak Kualitatif  Kemungkinan  Dampak Kuantitatif  Remungkinan  Peristiva (2)  Jarang Terjadi  Peristiva (2)  Jarang Terj	Sasaran  Tema Risiko (T1)  Risiko (T2)  Risiko (T3)  Reputasi  Risiko (Reputasi (Risiko (Reputasi (Risiko)))  Risiko (Reputasi (Risiko))  Risiko (Risiko)  Reputasi  Risiko (Risiko)  Risiko	Sasaran  Tema Risiko (T1)  Tema Risiko (T2)  Risiko (Risiko (T3)  Risiko (Reputasi Management (ERM)  Risiko (Risiko	Sasaran  Tema Risiko (T1)  Risiko (T2)  Risiko (T2)  Risiko (T2)  Risiko (T2)  Risiko (T3)  Peristiwa (T3)  Peristiwa (T3)  Penyebab  Rualitatif  Ruantitatif  Remungkinan  Dampak  Risiko  Reputasi  Risiko (T1)  Risiko (	Sasaran Risiko (T1) Risiko Risiko (T2) Kategori Risiko (T2) Risiko (T3) Penyebab Dampak Kualitatit (R2) Peristiwa (T3) Penyebab Peristiwa (T3) Penyebab Dampak Kualitatit (R2) Penyembangan Penyebab Dampak Muangaran Penyebab Dampak Kualitatit (R2) Penyembangan Penyebab Dampak Kualitatit (R2) Penyembangan Penyebab Dampak Kualitatit (R2) Penyembangan Penyebab Dampak Kualitatit (R2)	Sasaran Risiko (T1) (T2) (Risiko Risiko (T1) (Risiko (T2)	Sasaran Risiko (T1) Risiko (T1	Sasaran Risiko (Tr)   Sub Risiko (Tr)   Sub Risiko (Tr)   Sub Risiko (Tr)   Sub Risiko (Tr)   Penyebab   Dampak Kualitatif   Kemungkinan   Produk Dampak Kualitatif   Kemungkinan   Dampak Kualitatif   Kemungkinan   Californian   Californian	Sasaran Risiko (Tr)   Risiko (	Sasaran Risiko (T1) Risiko (T2) Risiko (T2	Saaram Palako (T) Risko (T



lo.	: 004/RM-FORM/I/2024
Revisi	: 1
anggal Revisi	: 31 Januari 2024

			Katamari	Sub		Identifikasi	Risiko		Analisis	Risiko Inl	neren		Eval	uasi Risiko		Analisis	Risiko Res	idual		Perlakuan	Risiko	
No Sasarai	Ten Risiko	na	Kategori Risiko (T2)	Kategori 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 Treatmer Owner
7 Pengembang Produk/Layar Konvensiona Hybrid Produ Uang 2 buah	nan Risk I dan Manage k (ERM)	ement	Risiko Operasional	negatif	dengan desain dan spesifikasi	pengembangan produk yang	Keterlambatan penerbitan produk     Menurunnya tingkat daya saing perusahaan     Kehilangan customer		3 Bisa Terjadi	4 Tinggi	12 Moderate to High		Efektifitas dan efisiensi operasional 2. Prosedur / SOP 3. Penggunaan teknologi/sisten		Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2 Jarang Terjadi	2 Rendah		1. Melakukan kerjasama riset yang lebih intens dengan penyedia teknologi atau bahan 2. Membangun kapabiliti internal dengan training ke lua perusahaan atau kerjasama dengan pihak luar perusahaan 3. Melakukan koordinasi dengan unit terkait secara periodik dan evaluasi berkala	untuk dikembangkan di tahun selanjutnya.	31-12-2024	1 1. Divisi Teknik Di Jaminan Keandala 2. Strateg Business Unit Uang RI 3. Strateg Business Unit Digit 4. Divisi Teknolog Informasi
8 Pengembang Produk/Layar Konvensiona Hybrid Produ Uang 2 buah	nan Risk Manage k (ERM)	ement	Kepatuhan		Meloloskan vendor/penyedia bahan yang tidak sesuai dengan spesifikasi		produk tidak sesuai dengan spesifikasi dan standar 2. Terjadi kendala ketika proses produksi		2 Jarang Terjadi	4 Tinggi	8 Moderate to High		Kepatuhan atas hukum dar peraturan yang berlaku     Prosedur / SOP		Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	1 Sangat Jarang Terjadi	2 Rendah		Mengikuti seminar tentang pengendalian Gratifikasi. 2. Meningkatkan kesadaran karyawan dan pemahaman mengenai gratifikasi,	diskusi lebih		1. Divisi Manajem Risiko



lo.	: 004/RM-FORM/I/2024
Revisi	: 1
anggal Revisi	: 31 Januari 2024

					Identifikasi	Risiko		Analisis	Risiko Inh	eren		Evalu	uasi Risiko		Analisis	Risiko Res	idual		Perlakuan l	Risiko	
No Sasaran	Tema Risiko (T1)	Kategori Risiko (T2)	Sub Kategori 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 da Hybrid Produk Penugasan 2 bu	n Managemer (ERM)	Risiko Operasional t		dengan desain dan spesifikasi	Penyedia bahan tidak sesuai dengan standar mutu yang telah ditetapkan     referensi pengembangan produk yang terbatas     s. kemampuan dan pengetahuan yang terbatas	Keterlambatan penerbitan produk     Menurunnya tingkat daya saing perusahaan     Kehilangan customer		3 Bisa Terjadi	4 Tinggi	12 Moderate to High		Efektifitas     dan efisiensi     operasional     Prosedur /     SOP     SOP     A Penggunaan     teknologi/sisten		Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2 Jarang Terjadi	2 Rendah		1. Melakukan kerjasama riset yang lebih intens dengan penyedia teknologi atau bahan 2. Membangun kapabiliti internal dengan training ke lual perusahaan atau kerjasama dengan pihak luar perusahaan 3. Melakukan koordinasi dengan unit terkait secara periodik dan evaluasi berkala	untuk dikembangkan di tahun selanjutnya.		1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Strategic Business Unit Produl Non Uang 3. Strategic Business Unit Digital 4. Divisi Teknologi Informasi
10 Pengembangan Produk/Layanan Konvensional da Hybrid Produk Penugasan 2 bu	n Managemer (ERM) ah			Meloloskan vendor/penyedia bahan yang tidak sesuai dengan spesifikasi		produk tidak sesuai dengan spesifikasi dan standar		2 Jarang Terjadi	4 Tinggi	8 Moderate to High		Kepatuhan atas hukum dar peraturan yang berlaku     Prosedur / SOP		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,	dengan tim manajemen resiko dan tim PPG ketika dibutuhkan diskusi lebih		1. Divisi Manajemer Risiko



No.	: 004/RM-FORM/I/2024
Revisi	: 1
Tanggal Revisi	: 31 Januari 2024

				Kategori	Sub		Identifikasi	Risiko		An	alisis Ri	isiko Inhe	ren		Evalu	asi Risiko		Analisis I	Risiko Resi	dual		Risiko	
N	lo	Sasaran	Tema Risiko (T1)	Risiko (T2)	Kategori Risiko	Peristiwa (T3)	Penyebab	Dampak Kualitatif	Dampak Kuantitatif	Kemungk	inan D	ampak	Level	Urgency	Control	Risk Control Assessment	PIC	Kemungkinan	Dampak	Level	Rencana Proaktif	Rencana Reaktif	Target Waktu Risk Treatment Owner
	Pro Koi Hyl	oduk/Layanan nvensional dan		Risiko Operasional		dengan desain dan spesifikasi	standar mutu yang telah ditetapkan 2. referensi pengembangan	Keterlambatan penerbitan produk     Menurunnya tingkat daya saing perusahaan     Kehilangan customer		3 Bisa Te			2 Moderate to High		1. Efektifitas dan efisiensi operasional 2. Prosedur / SOP 3. Penggunaan teknologi/sistem	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2 Jarang Terjadi	2 Rendah	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 evaluasi berkala	untuk dikembangkan di tahun selanjutnya.	Business Unit Digital 4. Divisi Teknologi Informasi
	Pro Kon Hyl Per	duk/Layanan	Risk Management (ERM)	Kepatuhan	negatif	Meloloskan vendor/penyedia bahan yang tidak sesuai dengan spesifikasi	, ,	Dummy produk tidak sesuai dengan spesifikasi dan standar		2 Jara Terja	ng 4 adi	Tinggi 8	Moderate to High		1. Prosedur / SOP 2. Penggunaan teknologi/sistem	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	1 Sangat Jarang Terjadi	2 Rendah 2	2 Low	1. Mengikuti seminar tentang pengendalian Gratifikasi. 2. Meningkatkan kesadaran karyawan dan pemahaman mengenai gratifikasi,	dengan tim manajemen resiko dan tim PPG ketika dibutuhkan diskusi lebih	31-12-2024 1. Divisi Manajemen Risiko
_	13 Em	ployee	Enterprise	Risiko SDM	negatif	Tidak	1. Load	1. Tidak ada		3 Bisa Te	erjadi 2	Rendah 6		0	1. Prosedur /	Cukup	Divisi	2 Jarang	2 Rendah		1. Koordinasi	Mencari	31-12-2024 1. Divisi
		ore 87,50	Risk Management (ERM)	& Organisasi		program pelatihan/ sertifikasi untuk seluruh pegawai	banyak 2. Ketidaksesuaian antara jadwal	peningkatan pelaksana dalam hal pelatihan di tahun berjalan 2. Kurangnya tingkat inovasi karyawan					Moderate		SOP		Pengembangan Produk Dan Desain	Terjadi		Moderate	dengan penyelenggara pelatihan atau sertifikasi 2. Penjadwalan di awal tahun		Sumber Daya Manusia