

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

KI	isk Agent	: Tim PPG Div	isi Pengemi	angan Pro	duk & Desain																	
			Katagori	Sub		Identifikasi Ri	siko		Analisis	Risiko Inh	eren		Evaluas	si Risiko		Analisis I	Risiko Resi	dual		Perlakuan R	siko	
N	lo Sasaran	Tema Risiko (T1)	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 Treatment Owner
L	ABA SEBELUM PA	JAK			•	•	•									•						
	1 Laba Sebelum Pajak	Enterprise	Risiko Keuangan	negatif	Pemakaian anggaran melebihi batas	Beban biaya untuk melakukan riset pada project melebihi dari anggaran yang tersedia		435800000 s/d 1089500000	3 Bisa Terjadi	2 Rendah	6 Low to Moderate		Melakukan risk based budgeting dan monitoring anggaran	Efektif	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2 Jarang Terjadi	2 Rendah	Moderate	Evaluasi bulanan terhadap realisasi anggaran		31-12-2023	3 1. Strategic Business Unit Produk Non Uang 2. Strategic Business Unit Uang RI 3. Divisi Keuangan Strategis
ы	EMENUHAN PENGE	FMRANGAN PR	ODLIK TEP	ΔΤ WΔKT	L(KONSEP DES	SAIN, DUMMY) SBU	UANG 100%									<u> </u>						Ctratogio
_	Pemenuhan Pengembangan Produk Tepat Waktu (konsep, desain, dummy) SBU Uang 100%	Enterprise	Risiko Operasional	negatif	Perhitungan Estimasi Biaya tidak selesai sesuai dengan SLA	data-data dalam proses	1. Tertundanya pengajuan harga ke customer		3 Bisa Terjadi	4 Tinggi	Moderate to High	0	1. Prosedur / SOP	Efektif	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	3 Bisa Terjadi	2 Rendah (Moderate	Intens berkomunikasi dengan vendor terkait RFI 2. Intens berkomunikasi di internal terkait kelengkapan spesifikasi	Estimasi biaya dibuat dengan asumsi spesifikasi yang ada dan asumsi harga barang sejenis dengan kenaikan KUP	31-12-2024	1 1. Strategic Business Unit Uang RI 2. Divisi Hubungan Antar Lembaga
PI	EMENUHAN PENGE	EMBANGAN PR	ODUK TEP	AT WAKT	J (KONSEP, ESE	BI, DESAIN, DUMMY) SBU NON U	ANG 100 %	'					•	•	' '						
_	3 Pemenuhan Pengembangan Produk Tepat Waktu (konsep, ESBI, desain, dummy) SBU Nor Uang 100 %	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Perhitungan Estimasi Biaya tidak selesai sesuai dengan SLA	Data data dalam proses pengembangan produk tidak	1. Tertundanya pengajuan harga ke customer		3 Bisa Terjadi		12 Moderate to High		1. Prosedur / SOP 2. SOP dan Instruksi Kerja	Efektif	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	3 Bisa Terjadi		Moderate	Intens berkomunikasi dengan vendor terkait RFI 2. Intens berkomunikasi di internal terkait kelengkapan spesifikasi	biaya dibuat dengan asumsi spesifikasi yang ada dan asumsi harga barang sejenis dengan kenaikan KUP		1. Strategic Business Unit Produk Non Uang 2. Divisi Hubungan Antar Lembaga
	4 Pemenuhan Pengembangan Produk Tepat Waktu (konsep, ESBI, desain, dummy) SBU Nor Uang 100 %	Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Tingkat Akurasi HPP dengan realisasi harga produk tidak sesuai	Terbatasnya informasi terkait data-data pendukung yaitu data produksi (inschiet permesinan/proses) dan data asumsi kenaikan bahan baku	HPP lebih tinggi dari harga pasar		3 Bisa Terjadi	4 Tinggi	Moderate to High		Komitmen manajemen/pimpinar Efektifitas dan efisiensi operasional Prosedur / SOP	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	1 Sangat Jarang Terjadi	4 Tinggi		Membuat nota dinas permintaan data pendukung 2. Koordinasi dengan unit terkait	Menggunakan data periode sebelumnya	31-12-2024	1. Strategic Business Unit Produk Non Uang 2. Divisi Keuangan Strategis 3. Divisi Pengadaan Dan Fasilitas Umum
C	USTOMER SATISFA	ACTION INDEX	(CSI) SCOR	∟ 87,2																		



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

RISK Age	TIL .	: TIM PPG DI	visi Ferigerii.	Janyan Fic	duk & Desain																
			Kategori	Sub		Identifikasi Ri	isiko		Analisis	Risiko Inhe	ren	Evalua	asi Risiko		Analisis F	Risiko Resi	dual		Perlakuan R	isiko	
No	Sasaran	Tema Risiko (T1)	Risiko (T2)	Kategori Risiko	Peristiwa (T3)	Penyebab	Dampak Kualitatif	Dampak Kuantitatif	Kemungkinan	·	Level	Urgency Control	Risk Control Assessment	PIC	Kemungkinan	·	Level	Rencana Proaktif	Rencana Reaktif	Target Waktu	Risk Treatment Owner
	tomer sfaction Index) score 87,2	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Reputasi	negatif	Adanya keluhan pelanggan yang tidak tertangani	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		Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2 Jarang Terjadi	2 Rendah 4	Moderate	Memastikan spesifikasi telah dibuat dan dipahami oleh unit kerja	Melakukan evaluasi dan perbaikan		1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Strategic Business Unit Produk Non Uang 3. Strategic Business Unit Uang
JUMLAH	I INOVASI YAN	I NG MASUK KA	ATEGORI M	INIMAL SII	LVER 1 BUAH										1 1						IKI
6 Jum yang kate	lah inovasi g masuk gori Minimal er 1 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Kajian atau presentasi tidak sesuai dengan standar	Load pekerjaan yang banyak Ketidakhadiran saat sosialisasi atau bootcamp	1. Target KPI tidak tercapai 2. Tidak lolos dalam tahap seleksi selanjutnya		2 Jarang Terjadi	2 Rendah	Low to Moderate	0 1. Monitoring progress inovasi		Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2 Jarang Terjadi	1 Sangat 2 Rendah	Low	Perencanan inovasi pada tahun sebellumnya sesuai dengan ide inovasi yang telah dibuat 2. Sosialisasi pemahaman leggada kanyayang tengada kanyayang tengada kanyayang perendahaman leggada kanyayang pemahaman leggada kanyaya	Bekerja sama dengan unit lain dalam menciptakan inovasi		1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Divisi Sumber Daya Manusia
IIIMI AH	I INOVASI YAN	IG BARII DIIN	IPI EMENTA	SIKAN 1	RIIAH													kepada karyawan	l		
7 Jum	lah inovasi g baru plementasikan.	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	Kajian atau presentasi tidak sesuai dengan standar	Load pekerjaan yang banyak 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		Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	1 Sangat Jarang Terjadi	1 Sangat 1 Rendah	Low	Perencanan inovasi pada tahun sebelumnya sesuai dengan ide inovasi yang telah dibuat 2. Sosialisasi pemahaman kepada karyawar	Bekerja sama dengan unit lain dalam menciptakan inovasi		1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Divisi Sumber Daya Manusia 3. Divisi Teknologi Informasi
PENGEN	IBANGAN PRO	DDUK/LAYAN	IAN KONVE	NSIONAL	DAN HYBRID PR	ODUK UANG 2 BU	AH														
Prod Kon Hybi	gembangan luk/Layanan vensional dan rid Produk g 2 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasional	negatif	tidak sesuai dengan tenggat waktu	Adanya load pekerjaan mendadak Adanya faktor eksternal yang diluar kendali	1. Target waktu pengajuan dummy produk mundur dari jadwal		3 Bisa Terjadi	4 Tinggi 1.	2 Moderate to High	1. Komitmen manajemen/pimpin. 2. Efektifitas dan efisiensi operasiona 3. Prosedur / SOP	an	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	2 Jarang Terjadi	2 Rendah 4	Moderate	Melakukan koordinasi dengan unit terkait secara periodik dan evaluasi berkala	Melakukan jam kerja tambahan 2. Menambah orang untuk melakukan ke pekerjaan tersebut (mobilisasi orang)		1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Strategic Business Unit Uang RI 3. Strategic Business Unit Digital 4. Divisi Teknologi Informasi



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

Ris	sk Agent	: Tim PPG Di	visi Pengem	bangan Pro	oduk & Desain																	
			Kategori	Sub		Identifikasi Ri	isiko		Analisi	s Risiko Inl	heren		Evaluas	si Risiko		Analisis	Risiko Res	sidual		Perlakuan R	isiko	
No	Sasaran	Tema Risiko (T1)	Risiko (T2)	Kategori Risiko	Peristiwa (T3)	Penyebab	Dampak Kualitatif	Dampak Kuantitatif	Kemungkinar	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	Ada benturan kepentingan	1. Dummy produk tidak sesuai dengan spesifikasi dan standar 2. Terjadi kendala ketika proses produksi		2 Jarang Terjadi	4 Tinggi	8 Moderat to High	e 0	Kepatuhan atas hukum dan peraturar yang berlaku Prosedur / SOP	Baik	Divisi Pengembangar Produk Dan Desain	1 Sangat Jarang Terjadi	2 Rendah	2 Low	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 Manajemer Risiko
	Pengembangan Produk/Layanan Konvensional dan Hybrid Produk Uang 2 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasiona	negatif I	Kebocoran data desain dan data esbi	keamanan baik ruangan atau device 2. Pemahaman karyawan terkait aturan penyimpanan data 3. Integritas karyawan yang kurang	Data akan tersebar ke pihak yang tidak bertanggung jawab 2. Reputasi perusahaan menjadi buruk		2 Jarang Terjadi	5 Sangat Tinggi	10 High	0	Efektifitas dan efisiensi operasional 2. Prosedur / SOP 3. Penggunaan teknologi/sistem	Baik	Divisi Pengembangar Produk Dan Desain	1 Sangat Jarang Terjadi	2 Rendah	2 Low	Menggunakan kontrol keamanan seperti perangkat anti virus dan password manajemen 2. Sosialisai kepada karyawan terkait dengan aturan penyimpanan data 3. Komitmer bersama terkait dengan integritas jajaran Bangprosain (untuk tidak menyebarluaskar data)	Penggantian password t secara berkala dengan proses i 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
_	NGEMBANGAN PR	1					1		T. I				I	I	L	T. T.				1		
	Pengembangan Produk/Layanan Konvensional dan Hybrid Produk Penugasan 2 buah	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko Operasiona		waktu	Adanya load pekerjaan mendadak Adanya faktor eksternal yang diluar kendali	Target waktu pengajuan dummy produk mundur dari jadwal		3 Bisa Terjad		to High	е О	Komitmen manajemen/pimpinar 2. Efektifitas dan efisiensi operasional 3. Prosedur / SOP		Divisi Pengembangar Produk Dan Desain		2 Rendah	Moderate	dengan unit terkait secara periodik dan evaluasi berkala	Melakukan jam kerja tambahan 2. Menambah orang untuk melakukan ke pekerjaan tersebut (mobilisasi orang)		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	Target waktu pengajuan dummy produk mundur dari jadwal	1. Target waktu pengajuan dummy produk mundur dari jadwal		2 Jarang Terjadi	4 Tinggi	8 Moderat to High	е 0	Kepatuhan atas hukum dan peraturar yang berlaku Prosedur / SOP	Baik	Divisi Pengembangar Produk Dan Desain	1 Sangat Jarang Terjadi	2 Rendah	2 Low	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 Manajemer Risiko



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

			Kategori	Sub		ldentifikasi Ri	siko		Aı	nalisis F	Risiko Inhe	eren		Evaluas	i Risiko		Ana	lisis Risik	ko Resid	lual		Perlakuan Ri	siko	
No	Sasaran	Tema Risiko (T1)	Risiko (T2)	Kategori Risiko	Peristiwa (T3)	Penyebab	Dampak Kualitatif	Dampak Kuantitatif	Kemung	kinan	Dampak	Level	Urgency	Control	Risk Control Assessment	PIC	Kemungk	inan Da	mpak	Level	Rencana Proaktif	Rencana Reaktif	Target Waktu	Risk Treatment Owner
F	Pengembangan Produk/Layanan Konvensional dan Hybrid Produk Penugasan 2 buah	Enterprise Risk Management (ERM)				Faktor keamanan baik ruangan atau device Pemahaman karyawan terkait aturan penyimpanan data Integritas karyawan yang kurang	Data akan tersebar ke pihak yang tidak bertanggung jawab		2 Jara		5 Sangat 1 Tinggi	0 High		Efektifitas dan efisiensi operasional 2. Prosedur / SOP 3. Penggunaan teknologi/sistem	Baik	Divisi Pengembangar Produk Dan Desain	1 Sang Jara Terja	ng	endah 2		keamanan seperti perangkat anti virus dan password manajemen 2. Sosialisai kepada karyawan terkait dengan aturan	Penggantian password secara berkala dengan proses manual dan proses sistem 2. Koordinasi dengan SDM terkait hukuman		1. Divisi Tekniik Dan Jaminan Keandalan 2. Strategic Business Unit Produk Non Uang 3. Strategic Business Unit Digital 4. Divisi Teknologi Informasi
14 F	Pengembangan Produk/Layanan	Enterprise Risk Management	Risiko Operasiona	negatif	Penyelesaian dummy produk tidak sesuai dengan tenggat waktu	Adanya load pekerjaan mendadak Adanya faktor eksternal yang diluar kendali	1. Target waktu pengajuan dummy produk mundur dari jadwal		3 Bisa T	Ferjadi 4	Tinggi 1	2 Moderate to High		Komitmen manajemen/pimpinan Efektifitas dan efisiensi operasional Prosedur / SOP	Baik	Divisi Pengembangar Produk Dan Desain	2 Jara		endah 4	Moderate	dengan unit terkait secara	1. Melakukan jam kerja tambahan 2. Menambah orang untuk melakukan ke pekerjaan tersebut (mobilisasi orang)		1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Strategic Business Unit Produk Non Uang 3. Strategic Business Unit Digital 4. Divisi Teknologi Informasi
F P	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 Jara Ter		Tinggi (8 Moderate to High	0	Prosedur / SOP Penggunaan teknologi/sistem	Baik	Divisi Pengembangar Produk Dan Desain	1 Sang Jara Terja	ng	endah 2	Low	kesadaran karyawan dan pemahaman	Koordinasi dengan tim manajemen resiko dan tim PPG ketika dibutuhkan diskusi lebih lanjut tentang pemahaman gratifikasi	31-12-2024	



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

			Katamari	Sub		Identifikasi Ri	siko			Analisis	Risiko Inh	eren	1		Evaluas	i Risiko		Α	nalisis Ri	isiko Resi	dual		Perlakuan R	isiko	
No	Sasaran	Tema Risiko (T1)	Kategori Risiko (T2)	Kategori Risiko	Peristiwa (T3)	Penyebab	Dampak Kualitatif	Dampak Kuantitatif	Kemu	ungkinan	Dampak	L	evel	Urgency	Control	Risk Control Assessment	PIC	Kemun	gkinan l	Dampak	Level	Rencana Proaktif	Rencana Reaktif	Target Waktu	Risk Treatment Owner
16		Risk Management	Risiko Operasional		esbi	device	Data akan tersebar ke pihak yang tidak bertanggung jawab			Jarang Terjadi	5 Sangat Tinggi	10	High		Efektifitas dan efisiensi operasional 2. Prosedur / SOP 3. Penggunaan teknologi/sistem	Baik	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain	Ja	angat 2 arang erjadi	Rendah 2		keamanan seperti perangkat anti virus dan password manajemen 2. Sosialisai kepada karyawan terkait dengan aturan penyimpanan data 3. Komitmen	berkala dengan proses manual dan proses sistem 2. Koordinasi dengan SDM		1. Divisi Teknik Dan Jaminan Keandalan 2. Strategic Business Unit Produk Non Uang 3. Strategic Business Unit Digital 4. Divisi Teknologi Informasi
EM	PLOYEE DEVELOP																								
	Employee Development Score 87,50	Enterprise Risk Management (ERM)	Risiko SDM & Organisasi	3	program pelatihan/	2. Ketidaksesuaian antara jadwal pelatihan	Tidak ada peningkatan pelaksana dalam hal pelatihan di tahun berjalan Kurangnya tingkat inovasi karyawan		3 Bis	sa Terjadi	2 Rendah		Low to loderate	0	1. Prosedur / SOP	Cukup	Divisi Pengembangan Produk Dan Desain		arang 2 erjadi		Moderate	dengan penyelenggara	Mencari pelatihan atau sertfikasi penggati	31-12-2024	1. Divisi Sumber Daya Manusia