

LAPORAN PROFIL RISIKO DAN PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK PERKREDITAN RAKYAT

Nama BPR : **Bank BPR Sumsel**
 Alamat : Jalan Jenderal Sudirman No. 442 Palembang 30125
 Sandi BPR : 602574
 Periode Laporan : Semester I - 2023
 Modal Inti : Rp. 105.192.495.367,-
 Total Aset : Rp. 195.228.466.571,-
 Jumlah Kantor Cabang : 2
 Penerbit ATM/Kartu Debet : Tidak
 Jumlah Risiko : 6 (enam)

Pada periode ini, melaporkan 6 (enam) jenis risiko, yaitu risiko kredit, risiko operasional, risiko kepatuhan, risiko likuiditas, risiko reputasi dan risiko strategik.

Hasil penilaian profil risiko adalah sebagai berikut:

SEMESTER 1				
Jenis Risiko	Tingkat Risiko Inheren	Tingkat KPMR	Tingkat Risiko	Peringkat
Kredit	2	2	2	Rendah
Operasional	2	2	2	Rendah
Kepatuhan	2	2	2	Rendah
Likuiditas	2	2	2	Rendah
Reputasi	1	2	1	Sangat Rendah
Strategik	2	2	2	Rendah
Tingkat Risiko BPR			2	Rendah

Analisis:

Profil Risiko Bank BPR Sumsel termasuk dalam peringkat 2 (rendah) dan memiliki karakteristik antara lain sebagai berikut :

1. Dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan Bank BPR Sumsel, kemungkinan kerugian yang dihadapi dan rata-rata tingkat Risiko inheren tergolong rendah selama periode waktu tertentu pada masa yang akan datang.
2. Rata-rata tingkat KPMR memadai. Dalam hal terdapat kelemahan minor, kelemahan tersebut perlu mendapatkan perhatian manajemen.

Kantor Pusat :

Jalan Jenderal Sudirman No. 442 Palembang 30125 Telp. (0711) 379555 (Hunting) Fax. (0711) 379222

Kantor Cabang :

Lahat : Jl. Mayor Ruslan III No. 34 Kel. Pasar Lama Kec. Lahat Kab. Lahat Telp. (0731) 325622 Fax. (0731) 323733

Sekayu : Jl. KH. Wahid Udin No. 59 J-K Kel. Serasan Jaya Kec. Sekayu, Musi Banyuasin Telp. (0714) 321180 Fax. (0714) 321181

Email : contact@bankbprsumsel.com



Penilaian tingkat kesehatan periode semester I tahun 2023 yang berakhir pada 30 Juni 2023 adalah sebagai berikut:

Faktor/Komponen Penilaian	Peringkat
Profil Risiko	2
Tata Kelola	1
Rentabilitas	1
Permodalan	1
Nilai Komposit	1,25
Peringkat Komposit	1

Analisis:

Dengan melakukan penilaian terhadap faktor Profil Risiko, Tata Kelola, Rentabilitas serta Permodalan pada Bank BPR Sumsel pada semester I tahun 2023, dengan menjumlahkan seluruh nilai faktor tersebut maka dengan nilai Komposit sebesar 1.25, maka TKS Bank BPR Sumsel adalah 1.

Palembang, 24 Juli 2023

HENDERA

Direktur Kepatuhan

Kantor Pusat :

Jalan Jenderal Sudirman No. 442 Palembang 30125 Telp. (0711) 379555 (Hunting) Fax. (0711) 379222

Kantor Cabang :

Lahat : Jl. Mayor Ruslan III No. 34 Kel. Pasar Lama Kec. Lahat Kab. Lahat Telp. (0731) 325622 Fax. (0731) 323733

Sekayu : Jl. KH. Wahid Udin No. 59 J-K Kel. Serasan Jaya Kec. Sekayu, Musi Banyuasin Telp. (0714) 321180 Fax. (0714) 321181

Email : contact@bankbprsumsel.com

Form 0100 Analisis Risiko Kredit

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Deskripsi	Sandi	Nilai Parameter	Analisis
Tingkat Risiko	1100	2	Tingkat Risiko Kredit Bank BPR Sumsel Rendah
Tingkat Risiko Inheren	1200	2	Tingkat Risiko Inheren Risk Kredit Bank BPR Sumsel Rendah
Tingkat KPMR	1300	2	Tingkat KPMR Bank BPR Sumsel Memadai

Form 0101

Kertas Kerja Risiko Inheren Kredit

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Rasio	Nilai	Analisis
Komposisi Portfolio Aset dan Tingkat Konsentrasi Kredit	1210		1	Komposisi Portfolio Aset dan Tingkat Konsentrasi Kredit Nilai 1
Rasio aset produktif terhadap total aset	1211	95,59	1	Rasio Aset Produktif terhadap Total Aset sebesar 95.59% yang diperoleh dari perbandingan antara Aset Produktif sebesar Rp. 186,618 milyar (penjumlahan Antar Bank Aktiva/ABA Rp. 48,608 milyar dan Kredit yang Diberikan/KYD Rp. 138,010 milyar) dengan total aset sebesar Rp. 195,228 milyar (Nett).
Rasio kredit yang diberikan terhadap total aset produktif	1212	73,95	1	Rasio Kredit yang Diberikan (KYD) terhadap Aset Produktif sebesar 73.95% yang dihasilkan dari perbandingan antara KYD sebesar Rp. 138,010 milyar dengan Aset Produktif Rp. 186,618 milyar.
Rasio 25 debitur terbesar terhadap total kredit yang diberikan	1213	28,79	3	Rasio 25 debitur terbesar terhadap total kredit yang diberikan sebesar 28.79%. Angka persentase ini diperoleh dari perbandingan antara total baki debit 25 nasabah terbesar Rp. 39,739 milyar dengan KYD sebesar Rp. 1,318,010 milyar. 25 debitur terbesar tersebut dari sektor Bukan Lapangan Usaha-Rumah Tangga, Perdagangan Besar dan Eceran, serta Bukan Lapangan Usaha-Lainnya, debitur tersebut adalah didominasi debitur lama. Bank BPR Sumsel tetap memberi perhatian penyaluran kredit ke skala kecil dan Pegawai Negeri Sipil sehingga penyaluran kredit tidak terkonsentrasi kepada nasabah-nasabah besar. Kredit yang berasal dari 3 (tiga) sektor ekonomi terbesar tidak berubah dalam waktu yang lama
Rasio kredit per sektor ekonomi terhadap total kredit yang diberikan	1214	83,05	1	Rasio kredit per 3 sektor ekonomi terbesar terhadap total kredit yang diberikan sebesar 83,19%. Angka persentase ini diperoleh dari perbandingan antara total baki debit 3 sektor ekonomi terbesar Rp. 109,306 milyar (Sektor Bukan Lapangan usaha-Rumah Tangga Rp. 70,698 milyar, Perdagangan Besar dan Eceran Rp. 22,632 milyar, Bukan Lapangan Usaha-Lainnya Rp. 15,975 milyar) dengan KYD sebesar Rp. 131,392 milyar. PT Bank BPR Sumsel telah memiliki pengalaman yang baik terhadap penyaluran pada sektor ekonomi tersebut.
Kualitas aset	1220		1	Nilai Kualitas Aset 1
Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1221	3,94	1	Perbandingan antara Aset Produktif Bermasalah dengan total Aset Produktif menghasilkan rasio sebesar 3.94% di mana total aset produktif bermasalah sebesar Rp. 7,344 milyar (yang terdiri atas ABA Kolektibilitas NPL nihil / 0 ditambah dengan KYD Kolektibilitas NPL Rp. 7,344 milyar dan total Aset Produktif sebesar Rp. 186,618 milyar.

Form 0101

Kertas Kerja Risiko Inheren Kredit

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Rasio	Nilai	Analisis
Rasio kredit bermasalah neto terhadap total kredit yang diberikan (NPL Net)	1222	2,95	1	Rasio antara kredit bermasalah neto dengan total KYD sebesar 3.04% dimana total kredit bermasalah neto sebesar Rp. 3.995 miliar dengan total KYD sebesar Rp. 131.392 miliar
Rasio kredit kualitas rendah terhadap total kredit yang diberikan	1223	19,63	3	Hasil perbandingan antara Kredit Kualitas Rendah dengan Total KYD sebesar 19,63% di mana Kredit Kualitas Rendah (KKR) sebesar Rp. 27,098 milyar (hasil penjumlahan baki debit kredit kategori DPK sebesar Rp. 3.229 milyar, NPL sebesar Rp. 7.344 milyar ditambah dengan nominal Kredit Restrukturisasi Kolektibilitas Lancar Rp. 16,523 milyar) dan total KYD sebesar Rp. 138.010 milyar.
Strategi penyediaan dana	1230		1	Pertumbuhan kredit non Bank sebesar 5,8% yaitu Desember 2022 (Rp. 131.392.266.214,-) ke Juni 2023 (Rp. 138.980.890.844,-) lebih tinggi daripada pertumbuhan kredit industri di daerah setempat yaitu 1.3% dan kredit seluruhnya disalurkan kepada sektor ekonomi yang dikuasai.
Faktor eksternal	1240		3	Pertumbuhan kredit non Bank sebesar 5,8% yaitu Desember 2022 (Rp. 131.392.266.214,-) ke Juni 2023 (Rp. 138.980.890.844,-) lebih tinggi daripada pertumbuhan kredit industri di daerah setempat yaitu 1.3% dan kredit seluruhnya disalurkan kepada sektor ekonomi yang dikuasai.
Lainnya	1299		2	Lainnya Nilai 2
Tingkat Risiko Inheren Kredit	1292		2	Tingkat Risiko Inheren kredit Nilai 2

Form 0102

Kertas Kerja KPMR Kredit

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Pengawasan Direksi dan Dewan Komisaris	1310	2	Pengawasan Direksi dan Dewan Komisaris Nilai 2
Apakah Dewan Komisaris telah memberikan persetujuan terhadap kebijakan Manajemen Risiko kredit yang disusun oleh Direksi dan melakukan evaluasi secara berkala?	1311	2	Persetujuan terhadap kebijakan manajemen risiko kredit Bank BPR Sumsel telah diberikan oleh Dewan Komisaris dan telah dilakukan evaluasi
Apakah Dewan Komisaris telah melakukan evaluasi terhadap pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko kredit secara berkala dan memastikan tindak lanjut hasil evaluasi dimaksud?	1312	2	Dewan Komisaris sudah melakukan evaluasi terhadap pertanggungjawaban Direksi secara berkala
Apakah Direksi telah menyusun kebijakan Manajemen Risiko kredit, melaksanakan secara konsisten, dan melakukan pengkinian secara berkala?	1313	2	Direksi telah menyusun kebijakan Manajemen risiko Kredit dan melaksanakan secara konsisten
Apakah Direksi telah memiliki kemampuan untuk mengambil tindakan yang diperlukan dalam rangka mitigasi risiko kredit, dan melakukan komunikasi kebijakan Manajemen Risiko kredit terhadap seluruh jenjang organisasi BPR?	1314	2	Direksi Bank BPR Sumsel telah mengambil tindakan yang diperlukan untuk memitigasi risiko
Apakah BPR telah memiliki kecukupan organisasi yang menangani fungsi kredit dan fungsi Manajemen Risiko kredit?	1315	1	Bank BPR Sumsel sudah memiliki unit kerja yang menangani fungsi kredit secara lengkap dan tidak terdapat rangkap jabatan
Apakah Direksi telah menerapkan kebijakan pengelolaan SDM dalam rangka penerapan Manajemen Risiko kredit?	1316	1	Direksi Bank BPR Sumsel telah menerapkan kebijakan pengelolaan SDM
Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Limit	1320	2	Kecukupan Kebijakan, Prosedur dan Limit nilai 2
Apakah BPR telah memiliki kebijakan Manajemen Risiko kredit yang memadai dan disusun dengan mempertimbangkan visi, misi, skala usaha dan kompleksitas bisnis, serta kecukupan SDM?	1321	1	Bank BPR Sumsel sudah memiliki kebijakan manajemen Risiko kredit dan secara terus menerus menyelaraskan substansi kebijakan Manajemen risiko kredit dengan visi, misi, skala usaha, kompleksitas bisnis dan kecukupan SDM
Apakah BPR: • Memiliki prosedur manajemen risiko kredit dan penetapan limit risiko kredit yang ditetapkan oleh Direksi; • Melaksanakan prosedur Manajemen Risiko kredit dan penetapan limit risiko kredit secara konsisten untuk seluruh aktivitas; dan • Melakukan evaluasi dan pengkinian terhadap prosedur Manajemen Risiko kredit dan penetapan limit risiko kredit secara berkala?	1322	2	Bank BPR Sumsel telah memiliki prosedur Manajemen Risiko Kredit dan namun tidak melakukan evaluasi dan penetapan limit risiko kredit secara berkala
Apakah BPR telah memiliki kebijakan dan prosedur penerbitan produk dan/atau pelaksanaan aktivitas baru yang mencakup identifikasi dan mitigasi risiko kredit sesuai dengan ketentuan?	1323	1	Bank BPR Sumsel telah memiliki kebijakan dan produk penerbitan produk dan/atau pelaksanaan aktivitas baru
Kecukupan Proses dan Sistem	1330	2	0
Apakah BPR telah melaksanakan proses Manajemen Risiko kredit yang melekat pada kegiatan usaha BPR yang terkait dengan Risiko kredit?	1331	2	Bank BPR Sumsel telah melaksanakan proses Manajemen risiko dan penerapan Manajemen Risiko kredit telah dilakukan cukup konsisten
Apakah BPR telah memiliki sistem informasi manajemen risiko yang mendukung Direksi dalam pengambilan keputusan terkait risiko kredit serta telah dilaporkan kepada Direksi secara berkala?	1332	2	Bank BPR Sumsel telah memiliki SIM Risiko yang mencerminkan Risiko Kredit dan masih harus ditingkatkan

Form 0102 Kertas Kerja KPMR Kredit

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh	1340	2	SPI yang menyeluruh nilai 2
Apakah SKAI atau PEAI telah melaksanakan audit secara berkala terhadap penerapan manajemen risiko kredit, menyampaikan laporan hasil audit intern, dan memastikan tindaklanjut atas temuan pemeriksaan?	1341	2	SKAI Bank BPR Sumsel telah melaksanakan audit intern terhadap penerapan Manajemen Risiko kredit, memberikan rekomendasi dan melaporkan hasil audit intern kepada Dirut
Apakah sistem pengendalian intern terhadap risiko kredit telah dilaksanakan oleh seluruh jenjang organisasi BPR?	1342	1	Seluruh jenjang organisasi Bank BPR Sumsel yang berkaitan dengan aktivitas yang memiliki exposure risiko kredit telah melaksanakan fungsi pengendalian intern
Tingkat KPMR	1350	2	Tingkat KPMR Kredit Nilai 2

Form 0200 Analisis Risiko Operasional

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Deskripsi	Sandi	Nilai Parameter	Analisis
Tingkat Risiko	2100	2	Tingkat Risiko Operasional Bank BPR Sumsel Rendah
Tingkat Risiko Inheren	2200	2	Tingkat Risiko Inheren Bank BPR Sumsel Rendah
Tingkat KPMR	2300	2	Tingkat KPMR Bank BPR Sumsel Memadai

Form 0201

Kertas Kerja Risiko Inheren Operasional

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Kompleksitas bisnis dan kelembagaan	2210	2	Kompleksitas bisnis dan kelembagaan nilai 2
Skala usaha dan struktur organisasi	2211	2	Bank BPR Sumsel sudah memiliki struktur organisasi yang lengkap sesuai ketentuan POJK tata kelola BPR
Jaringan kantor, Rentang kendali dan lokasi kantor cabang	2212	2	Bank BPR memiliki 2 kantor cabang dengan rentang kendali kecil dan lokasi kantor cabang dapat diakses dengan mudah
Keberagaman produk dan/atau jasa	2213	1	Bank BPR Sumsel memiliki produk/jasa yang termasuk kegiatan usaha utama
Tindakan korporasi	2214	1	Bank BPR Sumsel saat ini tidak dalam proses penggabungan peleburan dan pengambilalihan serta bank BPR Sumsel belum dalam proses pemindahan kantor pusat. Selain itu kerjasama dengan LAHAN SIKAM sudah berjalan efektif dan sudah dilaporkan ke OJK
Sumber daya manusia (SDM)	2220	2	SDM Nilai 2
Kecukupan kuantitas dan kualitas SDM	2221	2	Kuantitas dan kualitas SDM Bank BPR Sumsel memadai
Permasalahan operasional karena faktor manusia (human error)	2222	1	Tidak terjadi Human Error di Bank BPR Sumsel Semester 1 Tahun 2023
Penyelenggaraan teknologi informasi (TI)	2230	2	Ketentuan Teknologi Informasi Bank BPR Sumsel sebagian besar telah sesuai dengan ketentuan mengenai SPTI dan Bank BPR Sumsel sedang tidak dalam proses perubahan mendasar terhadap penyelenggaraan TI
Pilar penyimpangan (Fraud)	2240	2	Selama semester 1 Tahun 2023 tidak terjadi fraud
Faktor eksternal	2250	2	Faktor eksternal yaitu COVID 19 dan kenaikan harga/inflasi yang menyebabkan terganggunya cash flow usaha debitur sehingga beberapa debitur dilakukan restruktur. Namun tidak terlalu signifikan mengganggu keuangan Bank BPR Sumsel
Lainnya	2299	2	Lainnya Nilai 2
Tingkat Risiko Inheren Operasional	2292	2	Tingkat Risiko Inheren Operasional Nilai 2

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Pengawasan Direksi dan Dewan Komisaris	2310	2	Pengawasan Direksi dan Dewan Komisaris 2
Apakah Dewan Komisaris telah melakukan persetujuan terhadap kebijakan manajemen risiko operasional yang disusun oleh Direksi dan melakukan evaluasi secara berkala?	2311	2	Dewan Komisaris telah memberikan persetujuan terhadap kebijakan manajemen risiko operasional
Apakah Dewan Komisaris telah melakukan evaluasi terhadap pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko operasional secara berkala dan memastikan tindak lanjut hasil evaluasi dimaksud?	2312	2	Dewan Komisaris telah melakukan evaluasi terhadap pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko operasional yang dilaksanakan Direksi
Apakah Direksi telah menyusun kebijakan manajemen risiko operasional, melaksanakan secara konsisten, dan melakukan pengkinian secara berkala?	2313	2	Direksi Bank BPR Sumsel telah menyusun kebijakan Manajemen risiko operasional dan telah melakukan pengkinian terhadap Kebijakan Manajemen risiko Operasional dalam hal terdapat perubahan ketentuan perundang-undangan, perubahan bisnis dan juga berdasarkan hasil evaluasi kebijakan manajemen risiko oleh dewan komisaris
Apakah Direksi telah memiliki kemampuan untuk mengambil tindakan yang diperlukan dalam rangka mitigasi risiko operasional, dan melakukan komunikasi kebijakan manajemen risiko operasional terhadap seluruh jenjang organisasi BPR?	2314	2	Direksi Bank BPR Sumsel telah mengambil tindakan yang diperlukan untuk memitigasi risiko saat menjalankan kebijakan manajemen risiko operasional
Apakah BPR telah memiliki kecukupan organisasi yang menangani fungsi operasional dan fungsi manajemen risiko operasional?	2315	1	Bank BPR Sumsel telah memiliki unit kerja yang menangani fungsi operasional secara lengkap dan tidak terdapat rangkap jabatan sehingga tata kelola dapat dilaksanakan secara baik
Apakah Direksi telah menerapkan kebijakan pengelolaan SDM dalam rangka penerapan manajemen risiko operasional?	2316	1	Direksi Bank BPR Sumsel telah menerapkan kebijakan pengelolaan SDM meliputi terdapat kesesuaian kualifikasi SDM dengan jabatan dan bidang pekerjaan masing-masing, peningkatan kompetensi SDM, pemenuhan SDM sehingga SDM dapat menjalankan tugas dan fungsi masing-masing
Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Limit	2320	1	Kecukupan Kebijakan, Prosedur dan Limit Nilai 1
Apakah BPR telah memiliki kebijakan manajemen risiko operasional yang memadai dan disusun dengan mempertimbangkan visi, misi, skala usaha dan kompleksitas bisnis, serta kecukupan SDM?	2321	1	Bank BPR Sumsel telah memiliki kebijakan Manajemen risiko Operasional dan Bank BPR Sumsel secara terus menerus menyelaraskan antara substansi kebijakan manajemen risiko operasional dengan ketentuan Manajemen risiko Bank BPR Sumsel
Apakah BPR: • Memiliki prosedur manajemen risiko operasional dan penetapan limit risiko operasional yang ditetapkan oleh Direksi; • Melaksanakan prosedur manajemen risiko operasional dan penetapan limit risiko operasional secara konsisten untuk seluruh aktivitas; dan • Melakukan evaluasi dan pengkinian terhadap prosedur manajemen risiko operasional dan penetapan limit risiko operasional secara berkala?	2322	1	Bank BPR Sumsel telah memiliki prosedur Manajemen Risiko Operasional dan penetapan limit risiko operasional yang ditetapkan direksi paling sedikit meliputi jenjang delegasi wewenang dan pertanggungjawaban yang jelas dan terdokumentasi dengan baik sehingga memudahkan keperluan jejak audit untuk keperluan pengendalian internal

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Apakah BPR telah memiliki kebijakan dan prosedur penerbitan produk dan/atau pelaksanaan aktivitas baru yang mencakup identifikasi dan mitigasi risiko operasional sesuai ketentuan?	2323	1	Bank BPR Sumsel telah memiliki kebijakan dan prosedur mengenai penerbitan produk dan/atau aktivitas baru yang memiliki exposure risiko operasional
Kecukupan Proses dan Sistem	2330	2	Kecukupan Proses dan Sistem Nilai 2
Apakah BPR telah melaksanakan proses manajemen risiko operasional yang melekat pada kegiatan usaha BPR?	2331	2	Bank BPR Sumsel telah melaksanakan proses Manajemen Risiko dan penerapan Manajemen Risiko Operasional dilakukan dengan cukup konsisten
Apakah BPR telah memiliki sistem informasi manajemen risiko yang mendukung Direksi dalam pengambilan keputusan terkait risiko operasional serta telah dilaporkan kepada Direksi secara berkala?	2332	2	Bank BPR Sumsel telah memiliki kebijakan dan prosedur penyelenggaraan TI yang telah ditetapkan oleh Direksi dan telah menjalankan kegiatan Operasional dan telah sesuai dengan kebijakan dan prosedur TI dan tidak menimbulkan dampak signifikan serta telah memiliki aspek pengamanan TI sesuai ketentuan OJK
Apakah BPR telah memiliki kebijakan dan prosedur penyelenggaraan TI?	2333	2	Bank BPR Sumsel telah memiliki kebijakan dan prosedur penyelenggaraan TI yang telah ditetapkan oleh Direksi. Selain itu telah menjalankan kegiatan operasional namun tidak sepenuhnya sesuai dengan kebijakan dan prosedur penyelenggaraan TI dan tidak menimbulkan dampak yang signifikan dan telah memiliki aspek pengamanan TI sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
Apakah BPR telah melakukan langkah mitigasi risiko terkait kejadian eksternal?	2334	3	Bank BPR Sumsel telah memiliki antara lain rekam cadang, sumber listrik cadangan, jaringan komunikasi alternatif, dan pusat pemulihan bencana sesuai ketentuan OJK namun tidak sepenuhnya dengan ketentuan OJK dan tidak menimbulkan dampak signifikan serta telah melakukan ujicoba terhadap rencana pemulihan bencana, namun tidak sepenuhnya sesuai dengan OJK
Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh	2340	1	Sistem Pengendalian Intern yang menyeluruh nilai 1
Apakah SKAI atau PE Audit Intern telah melaksanakan audit secara berkala terhadap penerapan manajemen risiko operasional, menyampaikan laporan hasil audit intern, dan memastikan tindaklanjut atas temuan pemeriksaan?	2341	1	SKAI Bank BPR Sumsel telah melaksanakan audit intern terhadap penerapan Manajemen Risiko Operasional, memberikan rekomendasi dan melaporkan hasil audit intern kepada Direktur Utama dan hasil temuan audit sudah ditindaklanjuti
Apakah sistem pengendalian intern terhadap risiko operasional telah dilaksanakan oleh seluruh jenjang organisasi BPR?	2342	1	Seluruh jenjang organisasi Bank BPR Sumsel yang berkaitan dengan aktivitas yang memiliki eksposur risiko operasional telah melaksanakan fungsi pengendalian intern
Tingkat KPMR	2350	2	Tingkat KPMR Risiko Operasional Nilai 2

Form 0300 Analisis Risiko Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Deskripsi	Sandi	Nilai Parameter	Analisis
Tingkat Risiko	3100	2	Tingkat Risiko Kepatuhan Bank BPR Sumsel Rendah
Tingkat Risiko Inheren	3200	2	Tingkat Risiko Inheren Kepatuhan Bank BPR Sumsel Rendah
Tingkat KPMR	3300	2	Tingkat KPMR Kepatuhan Bank BPR Sumsel memadai

Form 0301

Kertas Kerja Risiko Inheren Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Pilar pelanggaran terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dan ketentuan lain	3210	2	Pilar pelanggaran terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dan ketentuan lain nilai 2
Jenis, signifikansi, dan frekuensi pelanggaran yang dilakukan	3211	1	Selama semester 1 tahun 2023 tidak terdapat pelanggaran yang dilakukan pegawai Bank BPR Sumsel
Signifikansi tindak lanjut atas temuan pelanggaran	3212	3	terhadap temuan SKAI semester 2 tahun 2022 masih terdapat temuan berulang namun terdapat penurunan yang sedang
Faktor kelemahan aspek hukum	3220	1	Faktor kelemahan aspek hukum nilai 1
Kelemahan dalam perikatan	3221	1	Perjanjian Kredit dan kerjasama dengan pihak lain telah memenuhi persyaratan perjanjian dan tidak terdapat kelemahan pada klaula perjanjian
litigasi terkait nominal gugatan atau estimasi kerugian yang dialami BPR akibat gugatan	3222	1	Selama semester 1 tahun 2023 tidak terdapat gugatan kepada Bank BPR Sumsel
Litigasi terkait kerugian yang dialami karena putusan pengadilan berkekuatan hukum tetap	3223	1	Selama semester 1 tahun 2023 tidak terdapat kerugian yang dialami karena putusan pengadilan berkekuatan tetap
Lainnya	3299	2	Lainnya 2
Tingkat Risiko Inheren Kepatuhan	3292	2	Tingkat Risiko Inheren Kepatuhan Nilai 2

Form 0302

Kertas Kerja KPMR Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Pengawasan Direksi dan Dewan Komisaris	3310	2	Pengawasan Direksi dan Dewan Komisaris Nilai 2
Apakah Dewan Komisaris telah melakukan persetujuan terhadap kebijakan manajemen risiko kepatuhan yang disusun oleh Direksi dan melakukan evaluasi secara berkala?	3311	2	Persetujuan terhadap kebijakan manajemen risiko kepatuhan Bank BPR Sumsel telah diberikan Dewan Komisaris dan Dewan komisaris juga telah memberikan evaluasi terhadap manajemen risiko kepatuhan
Apakah Dewan Komisaris telah melakukan evaluasi terhadap pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko kepatuhan secara berkala dan memastikan tindak lanjut hasil evaluasi dimaksud?	3312	2	Dewan Komisaris Bank BPR Sumsel telah melakukan evaluasi terhadap pelaksanaan kebijakan manajemen risiko kepatuhan yang dijalankan Direksi
Apakah Direksi telah menyusun kebijakan manajemen risiko kepatuhan, melaksanakan secara konsisten, dan melakukan pengkinian secara berkala?	3313	2	Direksi Bank BPR Sumsel telah menyusun kebijakan manajemen risiko kepatuhan dan telah melakukan pengkinian terhadap kebijakan manajemen risiko dalam hal terdapat perubahan ketentuan peraturan perundang-undangan, perubahan bisnis dan juga berdasarkan hasil evaluasi kebijakan manajemen risiko oleh dewan komisaris
Apakah Direksi telah memiliki kemampuan untuk mengambil tindakan yang diperlukan dalam rangka mitigasi risiko kepatuhan, dan melakukan komunikasi kebijakan manajemen risiko kepatuhan terhadap seluruh jenjang organisasi BPR?	3314	2	Direksi Bank BPR Sumsel telah mengambil tindakan yang diperlukan untuk memitigasi risiko saat menjalankan kebijakan manajemen risiko kepatuhan dan telah mengkomunikasikan kebijakan manajemen risiko kepatuhan
Apakah BPR telah memiliki kecukupan organisasi yang menangani fungsi kepatuhan dan fungsi manajemen risiko kepatuhan?	3315	1	Bank BPR Sumsel telah memiliki unit kerja yang menangani fungsi kepatuhan secara lengkap dan tidak terdapat rangkap jabatan sehingga tata kelola dapat dijalankan dengan baik
Apakah Direksi telah menerapkan kebijakan pengelolaan SDM dalam rangka penerapan Manajemen Risiko kepatuhan?	3316	1	Direksi Bank BPR Sumsel telah menerapkan kebijakan pengelolaan SDM meliputi: terdapat kesesuaian kualifikasi SDM dengan jabatan dan bidang pekerjaan masing-masing, peningkatan kompetensi SDM, pemenuhan SDM sehingga SDM dapat menjalankan tugas dan fungsi masing-masing
Apakah Direksi telah menyusun kebijakan internal yang mendukung terselenggaranya fungsi kepatuhan, memberikan perhatian terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan, serta terdapat kebijakan reward and punishment bagi internal BPR?	3317	2	Bank BPR Sumsel telah memiliki ketentuan internal untuk mendukung terselenggaranya fungsi kepatuhan dan Bank BPR Sumsel senantiasa memahami ketentuan internal dan eksternal terbaru dan memiliki kebijakan reward dan punishment bagi internal Bank BPR Sumsel
Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Limit	3320	2	Kecukupan Kebijakan, Prosedur dan Limit Nilai 2

Form 0302

Kertas Kerja KPMR Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Apakah BPR telah memiliki kebijakan manajemen risiko kepatuhan yang memadai dan disusun dengan mempertimbangkan visi, misi, skala usaha dan kompleksitas bisnis, serta kecukupan SDM?	3321	1	Bank BPR Sumsel telah memiliki kebijakan manajemen risiko kepatuhan dan Bank BPR Sumsel secara terus menerus menyelaraskan antara substansi kebijakan manajemen risiko kepatuhan dengan ketentuan manajemen risiko BPR Sumsel
Apakah BPR: • Memiliki prosedur manajemen risiko kepatuhan dan penetapan limit risiko kepatuhan yang ditetapkan oleh Direksi; • Melaksanakan prosedur manajemen risiko kepatuhan dan penetapan limit risiko kepatuhan secara konsisten untuk seluruh aktivitas; dan • Melakukan evaluasi dan pengkinian terhadap prosedur manajemen risiko kepatuhan dan penetapan limit risiko kepatuhan secara berkala?	3322	1	Bank BPR Sumsel telah memiliki prosedur Manajemen risiko kepatuhan dan penetapan limit Risiko Kepatuhan yang ditetapkan oleh Direksi paling sedikit meliputi jenjang delegasi wewenang dan pertanggungjawaban yang jelas serta terdokumentasi dengan baik sehingga memudahkan kepeluan jejak audit untuk keperluan pengendalian internal
Apakah BPR telah memiliki kebijakan dan prosedur penerbitan produk dan/atau pelaksanaan aktivitas baru yang mencakup identifikasi dan mitigasi risiko kepatuhan sesuai dengan ketentuan?	3323	1	Bank BPR Sumsel telah memiliki kebijakan dan prosedur mengenai penerbitan produk dan/atau aktivitas baru yang memiliki eksposur Risiko Kepatuhan
Kecukupan Proses dan Sistem	3330	2	Kecukupan Proses dan Sistem Nilai 2
Apakah BPR telah melaksanakan proses manajemen risiko kepatuhan yang melekat pada kegiatan usaha BPR?	3331	2	Bank BPR Sumsel telah melaksanakan proses manajemen risiko dan penerapan manajemen risiko kepatuhan dilaksanakan dengan cukup konsisten
Apakah BPR telah memiliki sistem informasi manajemen risiko yang mendukung Direksi dalam pengambilan keputusan terkait risiko kepatuhan serta telah dilaporkan kepada Direksi secara berkala?	3332	2	Bank BPR Sumsel telah memiliki SIM Risiko yang mencerminkan risiko kepatuhan
Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh	3340	1	SPI yang Menyeluruh Nilai 1
Apakah SKAI atau PEAI telah melaksanakan audit secara berkala terhadap penerapan manajemen risiko kepatuhan, menyampaikan laporan hasil audit intern, dan memastikan tindaklanjut atas temuan pemeriksaan?	3341	1	SKAI Bank BPR Sumsel telah melaksanakan audit intern terhadap penerapan Manajemen Risiko Kepatuhan, memberikan rekomendasi dan melaporkan hasil audit intern kepada Dirut dan hasil audit sudah ditindaklanjuti
Apakah sistem pengendalian intern terhadap risiko kepatuhan telah dilaksanakan oleh seluruh jenjang organisasi BPR?	3342	1	Seluruh jenjang organisasi Bank BPR Sumsel yang berkaitan dengan aktivitas yang memiliki exposure risiko kepatuhan telah melaksanakan fungsi pengendalian intern
Tingkat KPMR	3350	2	Tingkat KPMR Kepatuhan Nilai 2

Form 0400
Analisis Risiko Likuiditas

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Deskripsi	Sandi	Nilai Parameter	Analisis
Tingkat Risiko	4100	2	Tingkat Risiko Likuiditas Bank BPR Sumsel Rendah
Tingkat Risiko Inheren	4200	2	Tingkat Risiko Inheren Likuiditas Bank BPR Sumsel rendah
Tingkat KPMR	4300	2	Tingkat KPMR Likuiditas Bank BPR Sumsel Memadai

Form 0401

Kertas Kerja Risiko Inheren Likuiditas

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Rasio	Nilai	Analisis
Komposisi dan konsentrasi aset dan kewajiban	4210		2	Komposisi dan Konsentrasi aset dan kewajiban Nilai 2
Rasio aset likuid terhadap total aset	4211	4,78	3	Rasio Aset Likuid terhadap Total Aset 4.78%
Rasio aset likuid terhadap kewajiban lancar	4212	10,51	1	Rasio Aset Likuid terhadap Kewajiban Lancar 10,51%
Rasio kredit yang diberikan terhadap total dana pihak ketiga bukan bank (Loan to Deposit Ratio/LDR)	4213	155,62	2	LDR > 95% dan kredit berkualitas tidak baik tidak signifikan yaitu 155,62%. NPL Nett < 5%
Rasio 25 deposan dan penabung terbesar terhadap total dana pihak ketiga	4214	52,71	2	Komposisi 25 deposan dan penabung terbesar Bank BPR Sumsel > 25% dan seluruhnya nasabah lama (52.71%)
Rasio Pendanaan non inti terhadap total pendanaan	4215	10,97	2	Bank BPR Sumsel masih tetap dapat mengelola atas pendanaan non inti terhadap total pendanaan > 10% (10.97%)
Kerentanan pada kebutuhan pendanaan serta akses pada sumber pendanaan	4220		2	Kerentanan pada kebutuhan pendanaan serta akses pada sumber pendanaan
Penilaian kebutuhan pendanaan BPR pada situasi normal maupun krisis, dan kemampuan BPR untuk memenuhi Kebutuhan pendanaan	4221		2	Bank BPR Sumsel mampu memenuhi kewajiban dan kebutuhan arus kas pada kondisi normal ataupun pada saat kritis serta arus kas Bank BPR Sumsel yang berasal dari aset dan kewajiban dapat saling tutup
Penilaian terhadap seberapa luas atau seberapa besar BPR memiliki komitmen pendanaan yang dapat digunakan jika dibutuhkan.	4222		2	Akses Bank BPR terhadap pendanaan memadai didukung oleh reputasi Bank BPR Sumsel sebagai Bank milik Pemerintah Daerah Sumatera Selatan
Lainnya	4299		2	Lainnya Nilai 2
Tingkat Risiko Inheren Likuiditas	4292		2	Tingkat risiko Inheren Likuiditas Nilai 2

Form 0402

Kertas Kerja KPMR Likuiditas

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Pengawasan Direksi dan Dewan Komisaris	4310	2	Pengawasan Direksi dan Dewan Komisaris Nilai 2
Apakah Dewan Komisaris telah melakukan persetujuan terhadap kebijakan manajemen risiko likuiditas yang disusun oleh Direksi dan melakukan evaluasi secara berkala?	4311	2	Persetujuan terhadap kebijakan manajemen risiko likuiditas Bank BPR Sumsel telah diberikan oleh Dewan Komisaris dan Dewan komisaris juga telah melakukan evaluasi terhadap Manajemen risiko Likuiditas
Apakah Dewan Komisaris telah melakukan evaluasi terhadap pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko likuiditas secara berkala dan memastikan tindak lanjut hasil evaluasi dimaksud?	4312	2	Dewan komisaris bank BPR Sumsel telah melakukan evaluasi terhadap pelaksanaan kebijakan Manajemen risiko Likuiditas yang dijalankan Direksi
Apakah Direksi telah menyusun kebijakan manajemen risiko likuiditas, melaksanakan secara konsisten, dan melakukan pengkinian secara berkala?	4313	2	Direksi Bank BPR Sumsel telah menyusun kebijakan Manajemen Risiko Likuiditas dan telah melakukan pengkinian terhadap kebijakan manajemen risiko Likuiditas dalam hal terdapat perubahan ketentuan peraturan perundang-undangan , perubahan bisnis dan juga berdasarkan hasil evaluasi kebijakan manajemen risiko oleh Dewan Komisaris
Apakah Direksi telah memiliki kemampuan untuk mengambil tindakan yang diperlukan dalam rangka mitigasi risiko likuiditas, dan melakukan komunikasi kebijakan manajemen risiko likuiditas terhadap seluruh jenjang organisasi BPR?	4314	2	Direksi Bank BPR Sumsel telah mengambil tindakan yang diperlukan untuk memitigasi risiko saat menjalankan kebijakan Manajemen Risiko Likuiditas dan telah mengkomunikasikan kebijakan manajemen risiko likuiditas
Apakah BPR telah memiliki kecukupan organisasi yang menangani fungsi likuiditas dan fungsi manajemen risiko likuiditas?	4315	1	Bank BPR Sumsel telah memiliki unit kerja yang menangani fungsi likuiditas secara lengkap dan tidak terdapat rangkap jabatan sehingga tata kelola dapat dijalankan dengan baik
Apakah Direksi telah menerapkan kebijakan pengelolaan SDM dalam rangka penerapan manajemen risiko likuiditas?	4316	1	Direksi Bank BPR Sumsel telah menerapkan kebijakan pengelolaan SDM meliputi terdapat kesesuaian kualifikasi SDM dengan jabatan dan bidang pekerjaan masing-masing , peningkatan kompetensi SDM, pemenuhan SDM sehingga SDM dapat menjalankan tugas dan fungsi masing-masing
Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Limit	4320	1	Kecukupan Kebijakan, Prosedur dan Limit Nilai 1
Apakah BPR telah memiliki kebijakan manajemen risiko likuiditas yang memadai antara lain penilaian kondisi pasar, penanganan permasalahan risiko konsentrasi likuiditas, pencegahan ketergantungan terhadap sumber pendanaan tertentu, dan disusun dengan mempertimbangkan visi, misi, skala usaha dan kompleksitas bisnis, serta kecukupan SDM?	4321	1	Bank BPR Sumsel telah memiliki kebijakan Manajemen risiko Likuiditas dan Bank BPR Sumsel secara terus menerus menyelaraskan antara substansi kebijakan manajemen risiko likuiditas dengan ketentuan Manajemen Risiko BPR

Form 0402

Kertas Kerja KPMR Likuiditas

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Apakah BPR: • Memiliki prosedur Manajemen Risiko likuiditas dan penetapan limit Risiko likuiditas yang ditetapkan oleh Direksi; • Melaksanakan prosedur Manajemen Risiko likuiditas dan penetapan limit Risiko likuiditas secara konsisten untuk seluruh aktivitas; dan • Melakukan evaluasi dan pengkinian terhadap prosedur Manajemen Risiko likuiditas dan penetapan limit Risiko likuiditas secara berkala?	4322	1	Bank BPR Sumsel telah memiliki prosedur Manajemen risiko likuiditas dan penetapan limit risiko likuiditas yang ditetapkan oleh Direksi paling sedikit meliputi jenjang delegasi wewenang dan pertanggungjawaban yang jelas serta terdokumentasi dengan baik sehingga memudahkan keperluan jejak audit untuk keperluan pengendalian internal
Apakah BPR telah memiliki kebijakan dan prosedur penerbitan produk dan/atau pelaksanaan aktivitas baru yang mencakup identifikasi dan mitigasi risiko likuiditas sesuai dengan ketentuan?	4323	1	Bank BPR Sumsel telah memiliki kebijakan dan prosedur mengenai penerbitan produk dan/atau aktivitas baru yang memiliki exposure risiko likuiditas
Kecukupan Proses dan Sistem	4330	2	Kecukupan Proses dan Sistem Nilai 2
Apakah BPR telah melaksanakan proses manajemen risiko likuiditas yang melekat pada kegiatan usaha BPR yang terkait dengan Risiko likuiditas?	4331	2	Bank BPR Sumsel telah melaksanakan proses manajemen risiko dan penerapan manajemen risiko likuiditas dilakukan dengan konsisten
Apakah BPR telah memiliki sistem informasi manajemen risiko yang mendukung Direksi dalam pengambilan keputusan terkait risiko likuiditas serta telah dilaporkan kepada Direksi secara berkala?	4332	2	Bank BPR Sumsel telah memiliki SIM Risiko yang mencerminkan Risiko Likuiditas.
Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh	4340	1	Sistem Pengendalian Intern Yang Menyeluruh Nilai 1
Apakah SKAI atau PEAI telah melaksanakan audit secara berkala terhadap penerapan Manajemen Risiko likuiditas, menyampaikan laporan hasil audit intern, dan memastikan tindak lanjut atas temuan pemeriksaan?	4341	1	SKAI Bank BPR Sumsel telah melaksanakan audit intern terhadap penerapan manajemen risiko likuiditas, memberikan rekomendasi dan melaporkan hasil audit intern kepada Direktur Utama dan hasil temuan audit telah ditindaklanjuti.
Apakah sistem pengendalian intern terhadap risiko likuiditas telah dilaksanakan oleh seluruh jenjang organisasi BPR?	4342	1	Seluruh jenjang organisasi Bank BPR Sumsel yang berkaitan dengan aktivitas yang memiliki eksposur risiko likuiditas telah melaksanakan fungsi pengendalian intern.
Tingkat KPMR	4350	2	Tingkat KPMR Likuiditas Nilai 2

Form 0500

Analisis Risiko Reputasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Deskripsi	Sandi	Nilai Parameter	Analisis
Tingkat Risiko	5100	1	Tingkat Risiko Reputasi Bank BPR Sumsel Rendah
Tingkat Risiko Inheren	5200	1	Tingkat Risiko Inheren Reputasi Bank BPR Sumsel sangat rendah
Tingkat KPMR	5300	2	Tingkat KPMR Bank BPR Sumsel Memadai

Form 0501

Kertas Kerja Risiko Inheren Reputasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Pengaruh reputasi pihak yang berasosiasi dengan BPR	5210	1	Pengaruh reputasi pihak yang berasosiasi dengan BPR Nilai 1
Kredibilitas BPR dan pihak yang berasosiasi dengan BPR	5211	1	Selama semester 1 Tahun 2023 tidak terdapat pemberitaan negatif terhadap Bank BPR Sumsel di media massa dan media lainnya yang bisa diakses masyarakat
Signifikansi dan materialitas dampak yang ditimbulkan akibat kejadian reputasi	5212	1	Tidak terdapat kejadian reputasi selama Semester 1 Tahun 2023
Frekuensi dan signifikansi pengaduan nasabah	5220	1	Frekuensi dan signifikansi pengaduan nasabah Nilai 1
Administrasi dan tindak lanjut pengaduan nasabah	5221	1	Pengaduan nasabah diadministrasikan dengan baik.Format Surat pengaduan nasabah sudah dilakukan revisi dan dibuatkan log book
Signifikansi dan materialitas pengaduan nasabah	5222	1	Frekuensi pengaduan nasabah minimal dan tidak material.
Pelanggaran etika bisnis	5230	2	Pelanggaran etika bisnis nilai 2
Transparansi informasi keuangan	5231	1	laporan dan informasi keuangan yang disampaikan Bank BPR Sumsel lengkap, akurat dan utuh. Laporan triwulanan sudah dikirimkan dan ditempel di Banking Hall
Transparansi produk dan layanan BPR	5232	2	Produk dan layanan Bank BPR Sumsel memiliki skema kompleks serta membutuhkan pemahaman khusus nasabah atau mitra bisnis Bank BPR Sumsel dan Bank BPR Sumsel sudah memberikan informasi mengenai produk dan layanan kepada nasabah dan mitra bisnis secara lengkap dan jelas
Lainnya	5299	1	Lainnya Nilai 1
Tingkat Risiko Inheren Reputasi	5292	1	Tingkat Risiko Inheren Reputasi 1

Form 0502

Kertas Kerja KPMR Reputasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Pengawasan Direksi dan Dewan Komisaris	5310	2	Pengawasan Direksi dan Dewan Komisaris Nilai 2
Apakah Dewan Komisaris telah melakukan persetujuan terhadap kebijakan manajemen risiko reputasi yang disusun oleh Direksi dan melakukan evaluasi secara berkala?	5311	2	Dewan Komisaris telah melakukan persetujuan terhadap kebijakan manajemen risiko reputasi yang disusun oleh Direksi dan dilakukan evaluasi secara berkala
Apakah Dewan Komisaris telah melakukan evaluasi terhadap pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko reputasi secara berkala dan memastikan tindak lanjut hasil evaluasi dimaksud?	5312	2	Dewan Komisaris telah melakukan evaluasi terhadap pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko reputasi secara berkala dan memastikan tindak lanjut evaluasi dari dewan komisaris
Apakah Direksi telah menyusun kebijakan manajemen risiko reputasi, melaksanakan secara konsisten, dan melakukan pengkinian secara berkala?	5313	2	Direksi telah menyusun kebijakan manajemen risiko reputasi , melaksanakan secara konsisten dan melakukan pengkinian secara berkala
Apakah Direksi telah memiliki kemampuan untuk mengambil tindakan yang diperlukan dalam rangka mitigasi risiko reputasi, dan melakukan komunikasi kebijakan manajemen risiko reputasi terhadap seluruh jenjang organisasi BPR?	5314	2	Direksi telah memiliki kemampuan untuk mengambil tindakan yang diperlukan dalam rangka mitigasi risiko reputasi dan melakukan komunikasi kebijakan manajemen risiko reputasi terhadap seluruh
Apakah BPR telah memiliki kecukupan organisasi yang menangani fungsi reputasi dan fungsi manajemen risiko reputasi?	5315	2	Bank BPR Sumsel memiliki unit kerja yang menangani fungsi reputasi namun tidak lengkap dan menangani fungsi reputasi telah melaksanakan tugas wewenang sesuai dengan pedoman yang ditetapkan
Apakah Direksi telah menerapkan kebijakan pengelolaan SDM dalam rangka penerapan Manajemen Risiko reputasi?	5316	1	Terdapat kesesuaian kualifikasi SDM dengan jabatan dan pekerjaannya dan terdapat upaya peningkatan kompetensi SDM
Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Limit	5320	2	Kecukupan Kebijakan, Prosedur dan Limit Nilai 1
Apakah BPR telah memiliki kebijakan manajemen risiko reputasi yang memadai antara lain menerapkan prinsip transparansi dan peningkatan kualitas pelayanan nasabah, dan disusun dengan mempertimbangkan visi, misi, skala usaha dan kompleksitas bisnis, serta kecukupan SDM?	5321	2	Bank BPR Sumsel telah memiliki kebijakan manajemen risiko Reputasi yang memadai antara lain menerapkan prinsip transparansi dan peningkatan kualitas pelayanan nasabah dan telah disusun dengan mempertimbangkan visi, misi, skala usaha dan kompleksitas bisnis serta kecukupan SDM
Apakah BPR: • Memiliki prosedur Manajemen Risiko reputasi dan penetapan limit Risiko reputasi yang ditetapkan oleh Direksi; • Melaksanakan prosedur Manajemen Risiko reputasi dan penetapan limit Risiko reputasi secara konsisten untuk seluruh aktivitas; dan • Melakukan evaluasi dan pengkinian terhadap prosedur Manajemen Risiko reputasi dan penetapan limit Risiko reputasi secara berkala?	5322	2	Bank BPR Sumsel sudah memiliki prosedur Manajemen Risiko reputasi dan penetapan limit reputasi dan melaksanakan prosedur Manajemen Risiko reputasi dan penetapan limit risiko reputasi secara konsisten
Apakah BPR telah memiliki kebijakan dan prosedur penerbitan produk dan/atau pelaksanaan aktivitas baru yang mencakup identifikasi dan mitigasi Risiko reputasi sesuai dengan ketentuan?	5323	2	Bank BPR Sumsel telah memiliki kebijakan dan prosedur penerbitan produk dan/atau pelaksanaan aktivitas baru yang mencakup identifikasi dan mitigasi risiko reputasi sesuai ketentuan

Form 0502

Kertas Kerja KPMR Reputasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Kecukupan Proses dan Sistem	5330	2	Kecukupan Proses dan Sistem Nilai 2
Apakah BPR telah melaksanakan proses manajemen risiko reputasi yang melekat pada kegiatan usaha BPR?	5331	2	Bank BPR Sumsel telah melaksanakan proses manajemen risiko reputasi yang melekat pada kegiatan usaha Bank BPR Sumsel
Apakah BPR telah memiliki sistem informasi manajemen risiko yang mendukung Direksi dalam pengambilan keputusan terkait risiko reputasi serta telah dilaporkan kepada Direksi secara berkala?	5332	2	Bank BPR Sumsel telah memiliki SIM Risiko yang mendukung Direksi dalam pengambilan keputusan terkait risiko reputasi serta telah dilaporkan ke Direksi secara berkala
Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh	5340	2	Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh nilai 2
Apakah SKAI atau PEAI telah melaksanakan audit secara berkala terhadap penerapan Manajemen Risiko reputasi, menyampaikan laporan hasil audit intern, dan memastikan tindak lanjut atas temuan pemeriksaan?	5341	2	SKAI Bank BPR Sumsel telah melaksanakan audit secara berkala terhadap penerapan manajemen risiko reputasi, menyampaikan laporan hasil audit intern dan memastikan tindak lanjut atas temuan pemeriksaan
Apakah sistem pengendalian intern terhadap Risiko reputasi telah dilaksanakan oleh seluruh jenjang organisasi BPR?	5342	2	Seluruh jenjang organisasi BPR telah melaksanakan sistem pengendalian intern terhadap risiko reputasi
Tingkat KPMR	5350	2	Tingkat KPMR Reputasi Nilai 2

Form 0600 Analisis Risiko Strategik

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Deskripsi	Sandi	Nilai Parameter	Analisis
Tingkat Risiko	6100	2	Tingkat Risiko Strategik Bank BPR Sumsel Rendah
Tingkat Risiko Inheren	6200	2	Tingkat risiko inheren Strategik Bank BPR Sumsel Rendah
Tingkat KPMR	6300	2	Tingkat KPMR Strategik Bank BPR Sumsel memadai

Form 0601

Kertas Kerja Risiko Inheren Strategik

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Penetapan strategi bisnis	6210	2	Penetapan strategi bisnis nilai 2
Penyusunan rencana bisnis	6220	2	Strategi baru Bank BPR Sumsel masih dalam bisnis utama dan sesuai kompetensi . Bank BPR Sumsel melakukan kegiatan usaha dalam sektor ekonomi nasabah yang telah dikenal sebelumnya
Pertimbangan faktor eksternal dan internal dalam menyusun rencana dan model bisnis	6221	2	Dalam penyusunan strategi Bank BPR Sumsel sudah mempertimbangkan seluruh faktor yang mempengaruhi lingkungan bisnis Bank BPR Sumsel
Keunggulan kompetitif BPR dan ancaman dari kompetitor	6222	3	Bank BPR Sumsel memiliki keunggulan kompetitif dibandingkan BPR lain selain sebagai milik Pemerintah Sumsel. Selama semester 1 2023 DPK dan pencapaian pertumbuhan kredit belum sesuai RBB
Pencapaian target bisnis	6230	2	Pencapaian target bisnis nilai 2
Perbandingan realisasi dan target indikator keuangan utama sesuai ketentuan rencana bisnis BPR	6231	2	Deviasi rendah dibanding target kuantitatif dan sebagian tercapai.
Rekam jejak (track record) keberhasilan BPR dalam menerapkan keputusan strategis terkait dengan faktor pengembangan produk/jasa baru, perubahan sasaran bisnis, investasi strategis, rencana penggabungan, peleburan, dan pengambilalihan, serta pencapaian target bisnis	6232	2	Secara historis BPR memiliki rekam jejak yang baik dalam menerapkan keputusan strategis terkait keempat faktor penilaian rekam jejak
Lainnya	6299	2	Lainnya Nilai 2
Tingkat Risiko Inheren Strategik	6292	2	Tingkat Risiko Inheren Strategik Nilai 2

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Pengawasan Direksi dan Dewan Komisaris	6310	2	Pengawasan Direksi dan Dewan Komisaris Nilai 2
Apakah Dewan Komisaris telah melakukan persetujuan terhadap kebijakan manajemen risiko strategik yang disusun oleh Direksi dan melakukan evaluasi secara berkala?	6311	2	Dewan Komisaris Bank BPR Sumsel telah memberikan persetujuan terhadap kebijakan manajemen risiko strategik yang disusun oleh Direksi dan melakukan evaluasi berkala
Apakah Dewan Komisaris telah melakukan evaluasi terhadap pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko strategik secara berkala dan memastikan tindak lanjut hasil evaluasi dimaksud?	6312	2	Dewan Komisaris Bank BPR Sumsel telah melakukan evaluasi terhadap pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko strategik secara berkala dan memastikan tindak lanjut hasil evaluasi Dewan Komisaris
Apakah Direksi telah menyusun kebijakan manajemen risiko strategik, melaksanakan secara konsisten, dan melakukan pengkajian secara berkala?	6313	2	Direksi Bank BPR Sumsel telah menyusun kebijakan manajemen risiko strategik dan melaksanakan cukup konsisten
Apakah Direksi telah memiliki kemampuan untuk mengambil tindakan yang diperlukan dalam rangka mitigasi Risiko strategik, dan melakukan komunikasi kebijakan Manajemen Risiko strategik terhadap seluruh jenjang organisasi BPR?	6314	2	Direksi Bank BPR Sumsel telah memiliki kemampuan untuk mengambil tindakan yang diperlukan dalam rangka mitigasi risiko strategik dan mengkomunikasikan kebijakan manajemen risiko strategik terhadap seluruh jenjang organisasi Bank BPR Sumsel
Apakah BPR telah memiliki kecukupan organisasi yang menangani fungsi strategik dan fungsi manajemen risiko strategik?	6315	2	Bank BPR Sumsel telah memiliki kecukupan organisasi yang menangani fungsi strategik dan fungsi manajemen risiko strategik
Apakah Direksi telah menerapkan kebijakan pengelolaan SDM dalam rangka penerapan Manajemen Risiko strategik?	6316	1	Direksi Bank BPR Sumsel telah menerapkan kebijakan pengelolaan SDM dalam rangka penerapan Manajemen Risiko strategik
Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Limit	6320	2	Kecukupan Kebijakan, Prosedur dan Limit Nilai 2
Apakah BPR telah memiliki kebijakan Manajemen Risiko strategik yang memadai dan disusun dengan mempertimbangkan visi, misi, skala usaha dan kompleksitas bisnis, serta kecukupan SDM?	6321	2	Bank BPR Sumsel telah memiliki kebijakan Manajemen Risiko strategik yang memadai dan disusun dengan mempertimbangkan visi, misi, skala usaha dan kompleksitas bisnis serta kecukupan SDM
Apakah BPR: • Memiliki prosedur Manajemen Risiko strategik dan penetapan limit Risiko strategik yang ditetapkan oleh Direksi; • Melaksanakan prosedur Manajemen Risiko strategik dan penetapan limit Risiko strategik secara konsisten untuk seluruh aktivitas; dan • Melakukan evaluasi dan pengkajian terhadap prosedur Manajemen Risiko strategik dan penetapan limit Risiko strategik secara berkala?	6322	2	Bank BPR Sumsel telah memiliki prosedur Manajemen risiko strategik dan penetapan limit risiko strategik yang ditetapkan direksi dan melaksanakan secara konsisten
Apakah BPR telah memiliki kebijakan dan prosedur penerbitan produk dan/atau pelaksanaan aktivitas baru yang mencakup identifikasi dan mitigasi Risiko strategik sesuai dengan ketentuan?	6323	1	Bank BPR Sumsel telah memiliki kebijakan dan prosedur penerbitan produk baru dan/atau pelaksanaan aktivitas baru yang mencakup identifikasi dan mitigasi risiko strategik sesuai dengan ketentuan
Kecukupan Proses dan Sistem	6330	2	Kecukupan Proses dan Sistem Nilai 2

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Parameter	Sandi	Nilai	Analisis
Apakah BPR telah melaksanakan proses Manajemen Risiko strategik yang melekat pada kegiatan usaha BPR?	6331	2	Bank BPR Sumsel telah melaksanakan proses Manajemen Risiko startejik yang melekat pada kegiatan usaha BPR
Apakah BPR telah memiliki sistem informasi Manajemen Risiko yang mendukung Direksi dalam pengambilan keputusan terkait Risiko strategik serta telah dilaporkan kepada Direksi secara berkala?	6332	2	Bank BPR Sumsel telah memiliki SIM Risiko yang mendukung Direksi dalam pengambil keputusan terkait risiko strategik serta telah dilaporkan kepada Direksi secara berkala
Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh	6340	2	Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh nilai 2
Apakah SKAI atau PEAI telah melaksanakan audit secara berkala terhadap penerapan Manajemen Risiko strategik, menyampaikan laporan hasil audit intern, dan memastikan tindak lanjut atas temuan pemeriksaan?	6341	2	SKAI Bank BPR Sumsel telah melaksanakan audit secara berkala terhadap penerapan manajemen risiko strategik, menyampaikan laporan hasil audit intern dan memastikan tindak lanjut atas temuan pemeriksaan
Apakah sistem pengendalian intern terhadap Risiko strategik telah dilaksanakan oleh seluruh jenjang organisasi BPR?	6342	2	Seluruh jenjang organisasi Bank BPR Sumsel telah melaksanakan Sistem Pengendalian Intern terhadap risiko strategik
Tingkat KPMR	6350	2	Tingkat KPMR Risiko Strategik Nilai 2

Form 0700

Laporan Penilaian Tingkat Kesehatan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Faktor/Komponen Penilaian	Penilaian Posisi Laporan				Penilaian Posisi Sebelumnya			
	Rasio (%)	Peringkat	Bobot (%)	Nilai Faktor	Rasio (%)	Peringkat	Bobot (%)	Nilai Faktor
Profil Risiko		2	25,00	0,50		2	25,00	0,50
Tata Kelola		1	30,00	0,30		1	30,00	0,30
Rentabilitas		2	15,00	0,30		1	15,00	0,15
ROA	4,00	1			2,00	1		
BOPO	74,00	1			84,00	1		
NIM	51,70	1			14,00	1		
Permodalan		2	30,00	0,60		1	30,00	0,30
KPMM	110,00	1			76,00	1		
Modal Inti/Aset Produktif Bermasalah Neto	2186,00	1			2296,00	1		
Nilai Komposit				1,25				1,25
Peringkat Komposit				1				1

Analisis Kesimpulan Tingkat Kesehatan

Dengan melakukan penilaian terhadap faktor Profil Risiko, Tata Kelola, Rentabilitas serta Permodalan pada Bank BPR Sumsel pada bulan Juni 2023, dengan menjumlahkan seluruh nilai faktor tersebut maka dengan nilai Komposit sebesar 1.25 maka TKS Bank BPR Sumsel Semester 1 Tahun 2023 adalah 1

Analisis Profil Risiko

Profil Risiko Bank BPR Sumsel termasuk dalam peringkat 2 (rendah) dan memiliki karakteristik antara lain sebagai berikut : Dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan BPR, kemungkinan kerugian yang hadapi Bank BPR Sumsel dari rata-rata tingkat Risiko Inheren tergolong rendah selama periode waktu tertentu pada masa yang akan datang. Rata-rata tingkat KPMR memadai. Dalam hal terdapat kelemahan minor, kelemahan tersebut perlu mendapatkan perhatian manajemen

Analisis Tata Kelola

Berdasarkan Self Assessment Tata Kelola Tahun 2022, maka dalam penilaian TKS Semester 1 2023 Peringkat Tata Kelola Bank BPR Sumsel 1

Form 0700

Laporan Penilaian Tingkat Kesehatan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan

Periode : 30 Juni 2023

Analisis Rentabilitas

Berdasarkan analisa yang komprehensif dan terstruktur terhadap aspek kuantitatif dan kualitatif dengan memperhatikan signifikansi dan mempertimbangkan permasalahan yang bisa mempengaruhi rentabilitas Bank BPR Sumsel maka peringkat Rentabilitas Bank BPR Sumsel Tahun 2023 adalah 1

Analisis Permodalan

Berdasarkan analisa yang komprehensif dan terstruktur terhadap aspek kuantitatif dan kualitatif dengan memperhatikan signifikansi dan mempertimbangkan permasalahan yang bisa mempengaruhi permodalan Bank BPR Sumsel maka peringkat Permodalan Bank BPR Sumsel adalah 1

Form 0000

Laporan Profil Risiko

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR : PT. BPR Sumatera Selatan
Sandi BPR : 010201-602574
Periode : 30 Juni 2023
Nomor Telepon : 0711379222
Alamat : Jl. Jend. Sudirman No.442

Modal Inti : 105192495367
Total Aset : 195228466571
Jumlah Kantor Cabang : 2
Kegiatan sebagai Penerbit
Kartu ATM atau Kartu Debit : Ya

Jenis Risiko	Penilaian Posisi Laporan			Penilaian Posisi Sebelumnya		
	Tingkat Risiko Inheren	Tingkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko	Tingkat Risiko	Tingkat Risiko Inheren	Tingkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko	Tingkat Risiko
Risiko Kredit	2	2	2	2	2	2
Risiko Operasional	2	2	2	2	2	2
Risiko Kepatuhan	2	2	2	2	2	2
Risiko Likuiditas	2	2	2	2	2	2
Risiko Reputasi	1	2	1	2	2	2
Risiko Stratejik	2	2	2	2	2	2
Peringkat Risiko			2			2

Analisis

Profil Risiko Bank BPR Sumsel Semester 1 Tahun 2023 termasuk dalam peringkat 2 (rendah)