



PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Lampung Barat (Perseroda)

## BANK SYARIAH LAMPUNG BARAT

Kantor Pusat : Jln. R.A. Kartini No. 075-076, Kel. Pasar Liwa, Kec. Balik Bukit, Kab. Lampung Barat  
Kantor Kas Way Tenong : Jln. Lintas Liwa, Pura Laksana, Kec. Way Tenong, Kab. Lampung Barat  
Kantor Kas Krui : Jln. Merdeka No.64, Pasar Kota, Kec. Pesisir Tengah, Kab. Pesisir Barat



### LAPORAN PROFIL RISIKO

#### A. PROFIL RISIKO

Periode : Juni 2026 (Semester 1 Tahun 2026)  
(Pemeriksaan OJK)

Nama BPR : PT. BPRS LAMPUNG BARAT (PERSERODA)

Alamat : Jalan RA Kartini No 075-076 Kelurahan Pasar Liwa Kecamatan Balik Bukit Kabupaten Lampung Barat Provinsi Lampung

Nomor Telepon : 0728 21593

Modal Inti : Rp. 12.185.842.540,-

Total Aset : Rp. 52.904.619.425,-

Jumlah Kantor Cabang : Tidak memiliki cabang

Kegiatan sebagai penerbit kartu ATM : Tidak

atau kartu debit

| Jenis Risiko       | Penilaian Per Posisi<br>(Semester 1 Tahun 2026) |                                             |                | Penilaian Posisi Sebelumnya<br>(Semester 2 Tahun 2025) |                                             |                |
|--------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------|
|                    | Tingkat Risiko Inheren                          | Tingkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko | Tingkat Risiko | Tingkat Risiko Inheren                                 | Tingkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko | Tingkat Risiko |
| Risiko Kredit      | 3                                               | 3                                           | 3              | 2                                                      | 3                                           | 2              |
| Risiko Operasional | 4                                               | 4                                           | 4              | 2                                                      | 3                                           | 2              |
| Risiko Kepatuhan   | 3                                               | 3                                           | 3              | 2                                                      | 3                                           | 2              |
| Risiko Likuiditas  | 4                                               | 4                                           | 4              | 2                                                      | 3                                           | 2              |
| Peringkat Risiko   |                                                 |                                             | 4              |                                                        |                                             | 2              |

Keterangan Peringkat: 1 (Sangat Rendah), 2 (Rendah), 3 (Sedang), 4 (Tinggi), 5 (Sangat Tinggi)

| Analisis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Profil Risiko BPRS termasuk dalam peringkat 4 (Tinggi) dan memiliki karakteristik antara lain sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan BPRS, kemungkinan kerugian yang dihadapi BPRS dari Tingkat Risiko inheren tergolong Tinggi selama periode waktu tertentu pada masa yang akan datang.</li><li>2. KPMR kurang memadai. Terdapat kelemahan signifikan pada berbagai aspek Manajemen Risiko yang membutuhkan tindakan korektif segera.</li></ol> <p>Profil Risiko BPRS ditetapkan pada Net Risk peringkat 4 (Tinggi), dengan mempertimbangkan bahwa terdapat dua jenis risiko utama yang berada pada peringkat tinggi, yaitu Risiko Operasional dan Risiko likuiditas, serta kondisi tersebut berpotensi memberikan dampak signifikan terhadap keberlangsungan operasional dan kondisi keuangan BPRS. Penetapan tersebut juga mempertimbangkan bahwa kualitas penerapan manajemen risiko pada risiko-risiko dominan masih belum memadai untuk secara efektif memitigasi tingkat risiko yang dihadapi. BPRS perlu segera melakukan langkah-langkah perbaikan yang komprehensif, khususnya melalui penguatan pengendalian internal, peningkatan pengawasan terhadap aktivitas pegawai, penyelesaian indikasi penyimpangan operasional, penguatan manajemen likuiditas melalui perbaikan struktur pendanaan dan penghimpunan DPK, serta pengurangan konsentrasi sumber dana deposan agar eksposur risiko dapat dikendalikan dan tingkat risiko secara keseluruhan dapat diturunkan.</p> |



PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Lampung Barat (Perseroda)

## BANK SYARIAH LAMPUNG BARAT

Kantor Pusat : Jln. R.A. Kartini No. 075-076, Kel. Pasar Liwa, Kec. Balik Bukit, Kab. Lampung Barat  
Kantor Kas Way Tenong : Jln. Lintas Liwa, Pura Laksana, Kec. Way Tenong, Kab. Lampung Barat  
Kantor Kas Krui : Jln. Merdeka No.64, Pasar Kota, Kec. Pesisir Tengah, Kab. Pesisir Barat



### B. ANALISIS PER JENIS RISIKO

#### ANALISIS RISIKO KREDIT

Nama BPR : PT. BPRS LAMPUNG BARAT (PERSERODA)

Periode : Semester 1 Tahun 2026

| Analisis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1. Tingkat Risiko:<br/>Peringkat 3, Sedang</p> <p>2. Risiko Inheren:<br/>Tingkat Risiko Inheren Kredit BPRS dinilai Peringkat 3 (Sedang). Dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan BPRS, kemungkinan kerugian yang dihadapi BPRS dari Risiko Kredit tergolong sedang selama periode waktu tertentu pada masa yang akan datang.<br/>Contoh karakteristik BPRS yang termasuk dalam tingkat Risiko sedang antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. portofolio pembiayaan didominasi eksposur Risiko kredit yang sedang (NPF Neto posisi Juni 2026 sebesar 6.66%);</li><li>2. eksposur pembiayaan terdiversifikasi baik (konsentrasi pembiayaan yang cukup signifikan terhadap 25 debitur terbesar yaitu 19.63%);</li><li>3. pembiayaan memiliki kualitas yang baik namun terdapat potensi penurunan;</li><li>4. strategi pembiayaan tergolong cukup stabil; dan</li><li>5. portofolio pembiayaan terpengaruh dengan perubahan faktor eksternal.</li></ol> <p>3. KPMR:<br/>KPMR untuk Risiko kredit cukup memadai. Meskipun persyaratan minimum penerapan manajemen risiko terpenuhi, namun terdapat beberapa kelemahan yang membutuhkan perhatian, antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Kualitas SDM belum memadai untuk memahami penyaluran kredit dengan memperhatikan prinsip-prinsip manajemen risiko;</li><li>2. Awareness terhadap pelaksanaan manajemen risiko kredit belum sepenuhnya memadai tercermin dari pelaksanaan identifikasi dan evaluasi berkala terhadap indikator risiko inheren belum dilakukan secara konsisten;</li><li>3. Delegasi kewenangan cukup baik, tetapi pengendalian dan pemantauan tidak selalu dilaksanakan dengan baik terutama dalam rangka penyelesaian kredit bermasalah;</li><li>4. Kebijakan dan prosedur Manajemen Risiko serta penetapan Limit Risiko kredit cukup memadai tetapi tidak selalu konsisten dengan penerapan dan/atau tidak dipahami dengan baik oleh pegawai;</li><li>5. Fungsi dual control dari fungsi manajemen risiko terhadap kegiatan penyaluran kredit belum berjalan efektif.</li></ol> |



PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Lampung Barat (Perseroda)

# BANK SYARIAH LAMPUNG BARAT

Kantor Pusat : Jln. R.A. Kartini No. 075-076, Kel. Pasar Liwa, Kec. Balik Bukit, Kab. Lampung Barat  
Kantor Kas Way Tenong : Jln. Lintas Liwa, Pura Laksana, Kec. Way Tenong, Kab. Lampung Barat  
Kantor Kas Krui : Jln. Merdeka No.64, Pasar Kota, Kec. Pesisir Tengah, Kab. Pesisir Barat



## ANALISIS RISIKO OPERASIONAL

Nama BPR : PT. BPRS LAMPUNG BARAT (PERSERODA)

Periode : Semester 1 Tahun 2026

| Analisis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1. Tingkat Risiko:<br/>Peringkat 4, Tinggi</p> <p>2. Risiko Inheren:<br/>Dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan BPRS, kemungkinan kerugian yang dihadapi BPRS dari Risiko operasional tergolong Tinggi selama periode waktu tertentu pada masa yang akan datang. Dimana salah satu karakteristik yang mencakup kondisi tersebut yaitu SDM baik dari sisi kecukupan kuantitas maupun kualitas kurang memadai dan data historis kerugian akibat kesalahan manusia (<i>Human Error</i>) signifikan, terdapat materialitas penyimpangan (<i>fraud</i>) tinggi dan kerugian signifikan dibandingkan dengan volume transaksi atau pendapatan BPRS.</p> <p>3. KPMR:<br/>KPMR untuk Risiko operasional dinilai Peringkat 4 (Kurang Memadai) dengan pertimbangan masih terdapat kelemahan signifikan pada berbagai aspek Manajemen Risiko untuk Risiko Operasional yang memerlukan tindakan korektif segera.<br/>Contoh karakteristik BPRS yang termasuk dalam tingkat KPMR kurang memadai antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Kelemahan signifikan pada kesadaran (<i>awareness</i>) dan pemahaman Direksi dan Dewan Komisaris mengenai Manajemen Risiko untuk Risiko Operasional;</li><li>2. Budaya Manajemen Risiko untuk Risiko Operasional kurang kuat dan belum diinternalisasikan pada setiap level satuan kerja;</li><li>3. Pelaksanaan tugas Direksi, Dewan Komisaris, dan DPS (khusus BPRS) secara keseluruhan kurang memadai dan terdapat kelemahan pada beberapa aspek penilaian yang perlu diperbaiki segera;</li><li>4. Kelemahan signifikan pada fungsi Manajemen Risiko untuk Risiko Operasional yang perlu diselesaikan segera;</li><li>5. SDM kurang memadai dari sisi kuantitas maupun kompetensi pada fungsi Manajemen Risiko untuk Risiko Operasional;</li><li>6. Delegasi kewenangan lemah, tidak dikendalikan dan tidak dipantau dengan baik;</li><li>7. Strategi Risiko Operasional kurang sejalan dengan tingkat risiko yang akan diambil dan toleransi risiko operasional;</li><li>8. Kelemahan signifikan pada kebijakan dan prosedur Manajemen Risiko serta penetapan limit Risiko Operasional;</li><li>9. Perumusan tingkat Risiko yang akan diambil dan toleransi Risiko kurang memadai serta tidak sejalan dengan sasaran strategi dan strategi bisnis BPRS secara keseluruhan;</li><li>10. Proses Manajemen Risiko untuk Risiko Operasional kurang memadai dalam mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan Risiko Operasional;</li><li>11. Kelemahan signifikan pada sistem informasi Manajemen Risiko Operasional termasuk pelaporan kepada Direksi dan Dewan Komisaris yang perlu diperbaiki segera;</li><li>12. Sistem pengendalian Internal kurang efektif dalam mendukung pelaksanaan Manajemen Risiko untuk Risiko Operasional.</li></ol> |



PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Lampung Barat (Perseroda)

# BANK SYARIAH LAMPUNG BARAT

Kantor Pusat : Jln. R.A. Kartini No. 075-076, Kel. Pasar Liwa, Kec. Balik Bukit, Kab. Lampung Barat  
Kantor Kas Way Tenong : Jln. Lintas Liwa, Pura Laksana, Kec. Way Tenong, Kab. Lampung Barat  
Kantor Kas Krui : Jln. Merdeka No.64, Pasar Kota, Kec. Pesisir Tengah, Kab. Pesisir Barat



## ANALISIS RISIKO KEPATUHAN

Nama BPR : PT. BPRS LAMPUNG BARAT (PERSERODA)

Periode : Semester 1 Tahun 2026

| Analisis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1. Tingkat Risiko:<br/>Peringkat 3, Sedang</p> <p>2. Risiko Inheren:<br/>Tingkat Risiko Inheren BPRS dinilai 3 (Sedang), dengan pertimbangan aktivitas bisnis yang dilakukan BPRS, kemungkinan kerugian yang dihadapi BPRS dari Risiko kepatuhan tergolong Sedang selama periode waktu tertentu pada masa yang akan datang.<br/>Contoh karakteristik BPRS yang termasuk dalam tingkat Risiko Sedang antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>Terdapat pelanggaran ketentuan peraturan perundang-undangan yang cukup signifikan dan membutuhkan perhatian manajemen. Khusus BPRS, pelanggaran ketentuan dimaksud juga meliputi pelanggaran terhadap ketentuan intern BPRS dan prinsip syariah;</li><li>Rekam jejak Kepatuhan BPRS cukup baik;</li><li>Terdapat pelanggaran minor pada standar keuangan dan kode etik;</li><li>Terdapat proses litigasi pada BPRS dengan frekuensi dan/atau dampak financial gugatannya cukup signifikan mengganggu kondisi keuangan BPRS dan berdampak terhadap reputasi BPRS;</li><li>Perjanjian yang dibuat oleh BPRS cukup memadai dan</li><li>Terdapat produk BPRS yang belum diatur dalam ketentuan peraturan perundang-undangan dengan jumlah yang cukup signifikan. Selain itu khusus BPRS, terdapat produk yang belum diatur dalam ketentuan intern BPRS, dan prinsip syariah dengan jumlah yang cukup signifikan.</li></ol> <p>2. KPMR:<br/>KPMR untuk Risiko kepatuhan dinilai cukup memadai. Meskipun persyaratan minimum terpenuhi, terdapat beberapa kelemahan yang membutuhkan perhatian manajemen.<br/>Contoh karakteristik BPRS yang termasuk dalam tingkat KPMR cukup memadai antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>Direksi dan Dewan Komisaris memiliki kesadaran (awareness) dan pemahaman yang cukup baik mengenai Manajemen Risiko untuk Risiko kepatuhan.</li><li>Budaya Manajemen Risiko untuk Risiko kepatuhan cukup kuat dan telah diinternalisasikan dengan cukup baik tetapi belum selalu dilaksanakan secara konsisten.</li><li>Pelaksanaan tugas Direksi, Dewan Komisaris, dan DPS secara keseluruhan cukup memadai. Terdapat kelemahan pada beberapa aspek penilaian yang perlu mendapat perhatian.</li><li>Fungsi Manajemen Risiko untuk Risiko kepatuhan telah berjalan cukup baik, tetapi terdapat beberapa kelemahan cukup signifikan yang perlu diselesaikan segera.</li><li>SDM cukup memadai dari sisi kuantitas maupun kompetensi pada fungsi Manajemen Risiko untuk Risiko kepatuhan.</li><li>Delegasi kewenangan cukup baik, tetapi pengendalian dan pemantauan tidak selalu dilaksanakan dengan baik.</li><li>Strategi Risiko kepatuhan cukup baik dan cukup sejalan dengan tingkat Risiko yang akan diambil dan toleransi Risiko Kepatuhan.</li><li>Proses Manajemen risiko untuk risiko kepatuhan cukup memadai dalam mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan risiko kepatuhan.</li><li>Sistem Informasi Manajemen Risiko Kepatuhan memenuhi ekspektasi minimum tetapi terdapat beberapa kelemahan termasuk pelaporan kepada Direksi dan Dewan Komisaris yang memerlukan perhatian.</li><li>Sistem pengendalian intern cukup efektif dalam mendukung pelaksanaan Manajemen Risiko untuk Risiko kepatuhan.</li></ol> |



PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Lampung Barat (Perseroda)

# BANK SYARIAH LAMPUNG BARAT

Kantor Pusat : Jln. R.A. Kartini No. 075-076, Kel. Pasar Liwa, Kec. Balik Bukit, Kab. Lampung Barat  
Kantor Kas Way Tenong : Jln. Lintas Liwa, Pura Laksana, Kec. Way Tenong, Kab. Lampung Barat  
Kantor Kas Krui : Jln. Merdeka No.64, Pasar Kota, Kec. Pesisir Tengah, Kab. Pesisir Barat



## ANALISIS RISIKO LIKUIDITAS

Nama BPR : PT. BPRS LAMPUNG BARAT (PERSERODA)

Periode : Semester 1 Tahun 2026

### Analisis

1. Tingkat Risiko:

Peringkat 4, Tinggi

2. Risiko Inheren:

Tingkat Risiko Inheren Likuiditas BPRS dinilai dengan peringkat 4 (Tinggi). Dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan BPRS, kemungkinan kerugian yang dihadapi BPRS dari Risiko likuiditas tergolong Tinggi selama periode waktu tertentu pada masa yang akan datang.

Contoh karakteristik BPRS yang termasuk dalam Tingkat Risiko Tinggi antara lain:

- Memiliki aset likuid berkualitas tinggi yang kurang memadai untuk menutup kewajiban jatuh tempo;
- Sumber dan konsentrasi pendanaan yang tidak stabil signifikan;
- Kurang mampu memenuhi kewajiban dan kebutuhan arus kas pada kondisi normal maupun krisis;
- Kesenjangan arus kas pada berbagai skala waktu yang cukup signifikan; dan
- Akses pada sumber pendanaan kurang memadai dibuktikan dengan reputasi yang menurun, *standby financing* dan dukungan likuiditas dari grup/Pemegang Saham BPRS sangat terbatas.

2. KPMR:

KPMR untuk Risiko likuiditas dinilai dengan peringkat 4 (Kurang Memadai). Dengan pertimbangan terdapat kelemahan signifikan pada berbagai aspek Manajemen Risiko untuk Risiko Likuiditas yang memerlukan tindakan korektif segera. Adapun contoh karakteristik BPRS yang termasuk dalam tingkat KPMR kurang memadai antara lain:

- Kelemahan signifikan pada kesadaran (*awareness*) dan pemahaman Direksi dan Dewan Komisaris mengenai Manajemen Risiko untuk Risiko Likuiditas;
- Budaya Manajemen Risiko untuk Risiko Likuiditas Kurang Kuat dan belum diinternalisasikan pada setiap level satuan kerja;
- Pelaksanaan tugas Direksi dan Dewan Komisaris secara keseluruhan kurang memadai, Terdapat kelemahan pada beberapa aspek penilaian yang perlu diperbaiki segera;
- Kelemahan signifikan pada fungsi Manajemen Risiko untuk Risiko Likuiditas yang perlu diperbaiki segera;
- SDM kurang memadai dari sisi kuantitas maupun kompetensi pada fungsi Manajemen Risiko untuk Risiko Likuiditas;
- Delegasi kewenangan lemah, tidak dikendalikan, dan tidak dipantau dengan baik;
- Strategi pengelolaan Likuiditas kurang sejalan dengan Tingkat Risiko yang akan diambil dan toleransi risiko Likuiditas;
- Kelemahan signifikan pada kebijakan dan prosedur Manajemen Risiko serta penetapan Limit Risiko Likuiditas;
- Perumusan tingkat risiko yang akan diambil dan toleransi risiko kurang memadai serta tidak sejalan dengan sasaran strategis dan Strategi Bisnis BPRS secara keseluruhan;
- Proses manajemen risiko untuk risiko likuiditas kurang memadai dalam mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan risiko likuiditas;
- Kelemahan signifikan pada sistem informasi manajemen risiko likuiditas termasuk pelaporan kepada Direksi dan Dewan Komisaris yang perlu diperbaiki segera;
- Sistem Pengendalian Intern kurang efektif dalam mendukung pelaksanaan Manajemen risiko untuk risiko likuiditas.