

แผนบริหารความเสี่ยง

กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ปี ๒๕๖๒

ตารางสรุปผลการพิจารณาคัดเลือกโครงการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๒
ของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ภารกิจ/แผนงาน/โครงการ	เกณฑ์การพิจารณา				ลำดับ ความสำคัญ
	ความสอดคล้องกับ ประเด็นยุทธศาสตร์	งบประมาณที่ได้รับ ในปัจจุบัน/จำนวนเงิน ที่อาจได้รับผลกระทบ	ผู้ได้รับผลกระทบ	คะแนน รวม	
๑. การรับเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ	สอดคล้องกับบางกลยุทธ์ (๒ คะแนน)	จำนวนเงินที่อาจได้รับ ผลกระทบสูงมาก (๓ คะแนน)	ไม่กระทบต่อ บุคคลภายนอก (๑ คะแนน)	๖	๓
๒. การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ	สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ ของกองทุนฯ (๓ คะแนน)	จำนวนเงินที่อาจได้รับ ผลกระทบสูงมาก (๓ คะแนน)	กระทบต่อ บุคคลภายนอก เป็นจำนวนไม่มาก (๒ คะแนน)	๘	๑
๓. การลงทุนตามนโยบาย การลงทุนและกรอบการบริหาร ความเสี่ยงและแผนการลงทุน ประจำปี	สอดคล้องกับบางกลยุทธ์ (๒ คะแนน)	จำนวนเงินที่อาจได้รับ ผลกระทบสูงมาก (๓ คะแนน)	ไม่กระทบต่อ บุคคลภายนอก (๑ คะแนน)	๖	๓
๔. การติดตามและประเมินผล การใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ	สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ ของกองทุนฯ (๓ คะแนน)	จำนวนเงินที่อาจได้รับ ผลกระทบปานกลาง (๒ คะแนน)	กระทบต่อ บุคคลภายนอก เป็นจำนวนไม่มาก (๒ คะแนน)	๗	๒
๕. การกำกับดูแลการดำเนินการ ให้เป็นไปตามแผนพัฒนาระบบ การจ่ายเงิน และการรับเงินของ กองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	สอดคล้องกับบางกลยุทธ์ (๒ คะแนน)	ได้รับงบประมาณน้อย (๑ คะแนน)	ไม่กระทบต่อ บุคคลภายนอก (๑ คะแนน)	๔	๕
๖. การบริหารจัดการของกองทุนฯ	สอดคล้องกับบางกลยุทธ์ (๒ คะแนน)	ได้รับงบประมาณน้อย (๑ คะแนน)	ไม่กระทบต่อ บุคคลภายนอก (๑ คะแนน)	๔	๕
๗. การกำกับดูแลการตรวจสอบ ภายในของกองทุนฯ	สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ น้อย (๑ คะแนน)	ได้รับงบประมาณน้อย (๑ คะแนน)	ไม่กระทบต่อ บุคคลภายนอก (๑ คะแนน)	๓	๗

การประเมินความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี ๒๕๖๒

ทั้งนี้ ในการประเมินความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี ๒๕๖๒ จะทบทวนจากระดับความเสี่ยงที่ระบุไว้ในแผนการบริหารความเสี่ยงของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี ๒๕๖๑ และกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงที่กองทุนได้เคยกำหนดไว้ ดังนี้

ภารกิจ/แผนงาน/โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๑		ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๒		เหตุผลประกอบ
		โอกาส (L)	ความรุนแรง (I)	โอกาส (L)	ความรุนแรง (I)	
๑. การรับเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ	สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งแบบรายงานแสดงการคำนวณเงินนำส่งไม่ตรงตามกำหนดเวลา	L๔ = ๑	I๓ = ๓	-	-	- ตัดออก เนื่องจากเป็นประเด็นความเสี่ยงในชั้นตอนย่อยของการนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ (คอก.บริหาร)
	สถาบันการเงินเฉพาะกิจคำนวณเงินที่ต้องนำส่งเข้ากองทุนไม่ถูกต้อง	L๔ = ๑	I๓ = ๓	-	-	- ตัดออก เนื่องจากเป็นประเด็นความเสี่ยงในชั้นตอนย่อยของการนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ (คอก.บริหาร)
	๑) สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินไม่ตรงตามกำหนดเวลา	L๔ = ๑	I๓ = ๓	L๔ = ๑	I๓ = ๓	- คงเดิม (คอก.บริหาร)
	๒) สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้อง	L๔ = ๒	I๓ = ๓	L๔ = ๒	I๓ = ๓	- คงเดิม (คอก.บริหาร)
๒. การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	๑) กระบวนการในการจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา	L๔ = ๑	I๖ = ๔	L๔ = ๑	I๖ = ๔	- คงเดิม (คอก.บริหาร)
	๒) กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	L๔ = ๑	I๓ = ๒	L๔ = ๑	I๓ = ๒	- คงเดิม (คอก.ลงทุน)
๓. การลงทุนตามนโยบายการลงทุนและรอบการบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนประจำปี	๑) การลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมายที่กำหนดไว้	L๒ = ๑	I๖ = ๒	L๒ = ๑	I๖ = ๒	- คงเดิม (คอก.ลงทุน)
	๒) กองทุนฯ เกิดความเสียหายจากนำเงินลงทุนของกองทุนฯ ไปหาประโยชน์	L๔ = ๑	I๓ = ๔	L๔ = ๑	I๓ = ๔	- คงเดิม (คอก.ลงทุน)
	๓) การกำหนดวงเงินและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุด	-	-	L๔ = ๑	I๖ = ๒	- เพิ่มเติม เพื่อควบคุมให้การบริหารการลงทุนเกิดประสิทธิภาพสูงสุดโดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (คอก.ลงทุน)

ภารกิจ/แผนงาน/โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๑		ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๒		เหตุผลประกอบ
		L๔ = ๑	I๖ = ๔	-	-	
๔. การจัดสรรเงินของ กองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	กระบวนการในการจัดสรรเงินเพื่อพัฒนาระบบให้กับ สถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา	L๔ = ๑	I๖ = ๔	-	-	- ตัดออก เนื่องจากเป็นประเด็นความเสี่ยง ในชั้นตอนย่อย โดยในปีงบประมาณ ๒๕๖๒ ได้กำหนดให้มี ประเด็นความเสี่ยงในการติดตามการใช้เงินของกองทุนฯ เพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดสรรเงินเป็นงวดด้วยแล้ว (คอก.บริหาร)
	๑) การดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจโดยใช้งบสนับสนุนจากกองทุนฯ ไม่เป็นไป ตามแผนที่กำหนด	-	-	L๔ = ๑	I๖ = ๔	- เพิ่มเติม เพื่อติดตามให้การใช้เงินของกองทุนฯ เพื่อดำเนิน โครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์สูงสุด (คอก.บริหาร)
๕. การกำกับดูแลการ ดำเนินการให้เป็นไปตาม แผนพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุน ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	๑) การดำเนินการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่าน ระบบอิเล็กทรอนิกส์ ไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด	-	-	L๕ = ๑	I๓ = ๑	- เพิ่มเติม เนื่องจากในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๒ กองทุน จะต้องดำเนินการจ่ายเงิน และการรับเงินผ่านระบบ อิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งหากผู้ปฏิบัติงานไม่มีความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการดำเนินการเกี่ยวกับระบบ อิเล็กทรอนิกส์อาจส่งผลให้การดำเนินการจ่ายเงิน และการรับ เงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ไม่เป็นไปตามแผนที่ กำหนด (คอก. บัญชี)
๖. การบริหารจัดการของ กองทุนฯ	๑) การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ หรือ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ	L๑ = ๑	I๓ = ๒	L๑ = ๑	I๓ = ๒	- คงเดิม (คอก. กฎหมาย)
	๒) เกิดข้อผิดพลาดในการโอนเงินผ่านระบบ KTB Corporate Online	-	-	L๒ = ๑	I๓ = ๑	- เพิ่มเติม เนื่องจากระบบ KTB Corporate Online เป็นระบบที่เริ่มใช้งานใหม่ และผู้ปฏิบัติงานอาจยังไม่มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการดำเนินการเกี่ยวกับ ระบบ KTB Corporate Online จึงอาจทำให้เกิดข้อผิดพลาด ในการโอนเงิน (คอก. บัญชี)
๗. การกำกับดูแลการ ตรวจสอบภายในของ กองทุนฯ	๑) การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในไม่เป็นไปตาม แผนการตรวจสอบที่กำหนด	-	-	L๒ = ๓	I๓ = ๑	- เพิ่มเติม เนื่องจากการบรรจุพนักงานเงินทุนหมุนเวียน ในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในไม่มีความล่าช้า ประกอบกับ พนักงานบรรจุใหม่ ทำให้ไม่มีความชำนาญในการปฏิบัติงาน อาจส่งผลทำให้การปฏิบัติงานตรวจสอบไม่เป็นไปตามแผนการ ตรวจสอบที่กำหนด (คอก. ตรวจสอบ)

ภารกิจ/แผนงาน/โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๑		ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๒		เหตุผลประกอบ
	๒) การให้คำปรึกษาไม่ชัดเจน	-	-	L๕ = ๒	I๑ = ๑	- เพิ่มเติม เนื่องจากอาจมีประเด็นความเสี่ยงจากการให้คำปรึกษากับหน่วยรับตรวจไม่ชัดเจน หรือไม่สามารถสนองความต้องการของหน่วยรับตรวจได้ (คอก. ตรวจสอบ)

การวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี ๒๕๖๒

แบบรายงานที่ ๒





(๑) ยุทธศาสตร์	(๒) ภารกิจ/แผนงาน/ โครงการ	(๓) ประเด็นความเสี่ยง	(๔) รหัสความเสี่ยง	(๕) ประเภท ความเสี่ยง (S-O-F-C)	(๕) มิติ ธรรมาภิบาล	(๗) โอกาสที่จะ เกิดความเสี่ยง (L)	(๘) ความรุนแรง ของผลกระทบ (I)	(๙) ระดับความ เสี่ยง (R)
๑. บริหารเงินกองทุน อย่างมีประสิทธิภาพ	๑. การรับเงินนำส่งเข้า กองทุนฯ	๑) สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินไม่ตรงตาม กำหนดเวลา	๐๑๐๑	O,C	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	L๔ = ๑	I๓ = ๓	R = ๓ (ต่ำ)
		๒) สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้อง	๐๑๐๒	O,C	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	L๔ = ๒	I๓ = ๓	R = ๖ (ปานกลาง)
	๒. การจัดสรรเงินของ กองทุนฯ เพื่อการ เพิ่มทุนให้กับสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ	๑) ข้อมูลประกอบการพิจารณาจัดสรรเงิน ไม่ครบถ้วน ทำให้กระบวนการในการจัดสรร เงินเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่ เป็นไปตามกำหนดเวลา	๐๒๐๑	S,O	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	L๔ = ๑	I๖ = ๔	R = ๔ (ปานกลาง)
		๒) กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการ จัดสรรเงินเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	๐๒๐๒	S,F	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	L๔ = ๑	I๓ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)

(๑) ยุทธศาสตร์	(๒) ภารกิจ/แผนงาน/ โครงการ	(๓) ประเด็นความเสี่ยง	(๔) รหัสความ เสี่ยง	(๕) ประเภท ความเสี่ยง (S-O-F-C)	(๕) มิติ ธรรมาภิบาล	(๗) โอกาสที่จะ เกิดความเสียหาย (L)	(๘) ความรุนแรง ของผลกระทบ (I)	(๙) ระดับความ เสี่ยง (R)
	๓. การลงทุนตาม นโยบายการลงทุนและ กรอบการบริหารความ เสี่ยงและแผนการ ลงทุนประจำปี	๑) การลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมาย ที่กำหนดไว้	๐๓๐๑	O,F	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	L๒ = ๑	I๖ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)
		๒) กองทุนฯ เกิดความเสียหายจากนำเงินลงทุน ของกองทุนฯ ไปหาประโยชน์	๐๓๐๒	S,O,F	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	L๔ = ๑	I๓ = ๔	R = ๔ (ปานกลาง)
		๓) การกำหนดวงเงินและระยะเวลาการลงทุน ให้สอดคล้องกับความต้องการของสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุด	๐๓๐๓	S,O,F	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	L๔ = ๑	I๖ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)
๒. สนับสนุนระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจให้มั่นคง แข็งแกร่ง	๔. การติดตามและ ประเมินผลการใช้เงิน สนับสนุนจากกองทุนฯ	๑) การดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจโดยใช้เงินสนับสนุนจาก กองทุนฯ ไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด	๐๔๐๑	S,O	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	L๔ = ๑	I๖ = ๔	R = ๔ (ปานกลาง)
๓. พัฒนาระบบการบริหาร จัดการของกองทุนให้ ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ โดยใช้เทคโนโลยี	๕. การกำกับดูแลการ ดำเนินการให้เป็นไป ตามแผนพัฒนาระบบ การจ่ายเงิน และการรับ เงินของกองทุนผ่าน ระบบอิเล็กทรอนิกส์	๑) การดำเนินการจ่ายเงิน และการรับเงินของ กองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ไม่เป็นไปตาม แผนที่กำหนด	๐๕๐๑	O	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	L๕ = ๑	I๓ = ๑	R = ๑ (ต่ำ)
	๖. การบริหารจัดการ ของกองทุนฯ	๑) การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ หรือ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ	๐๖๐๑	O,C	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	L๑ = ๑	I๓ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)
		๒) เกิดข้อผิดพลาดในการโอนเงินผ่านระบบ KTB Corporate Online	๐๖๐๒	O	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	L๕ = ๑	I๓ = ๑	R = ๑

(๑) ยุทธศาสตร์	(๒) ภารกิจ/แผนงาน/ โครงการ	(๓) ประเด็นความเสี่ยง	(๔) รหัสความ เสี่ยง	(๕) ประเภท ความเสี่ยง (S-O-F-C)	(๕) มิติ ธรรมาภิบาล	(๗) โอกาสที่จะ เกิดความเสี่ยง (L)	(๘) ความรุนแรง ของผลกระทบ (I)	(๙) ระดับความ เสี่ยง (R)
	๗. การกำกับดูแลการ ตรวจสอบภายในของ กองทุนฯ	๑) การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ไม่เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่กำหนด	๐๗/๐๑	O	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	L๒ = ๓	I๓ = ๑	R = ๓ (ต่ำ)
		๒) การให้คำปรึกษาไม่ชัดเจน	๐๗/๐๒	O,C	ประสิทธิภาพ การตอบสนอง	L๕ = ๒	I๑ = ๑	R = ๒ (ต่ำ)

แผนภูมิความเสี่ยงระดับองค์กร (Risk Profile) ของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

โอกาส (L) \ ผลกระทบ (I)	(๑) เกิดน้อยมาก	(๒) เกิดขึ้นน้อย	(๓) เกิดขึ้นบ้าง	(๔) เกิดบ่อยครั้ง	(๕) เกิดประจำ
(๕) รุนแรงมาก					
(๔) รุนแรง	๐๒๐๑ ๐๓๐๒ ๐๔๐๑				
(๓) ปานกลาง	๐๑๐๑	๐๑๐๒			
(๒) น้อย	๐๒๐๒ ๐๓๐๑ ๐๓๐๓ ๐๖๐๑				
(๑) น้อยมาก	๐๕๐๑ ๐๖๐๒	๐๗๐๒	๐๗๐๑		

หมายเหตุ  = ต่ำ (คะแนน ๑ - ๓)  = ปานกลาง (คะแนน ๔ - ๗)  = สูง (คะแนน ๑๐-๑๔)  = สูงมาก (คะแนนไม่น้อยกว่า ๑๕)

แผนการจัดการความเสี่ยงโครงการ

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๑. บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

แผนงาน / โครงการ : ๑. การรับเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ

วัตถุประสงค์ : เพื่อรับเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ๔ แห่ง ได้แก่ ธ.ก.ส. ธนาคารออมสิน ธอส. และ ธอท. เข้ากองทุนฯ

ตัวชี้วัด : สถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๔ แห่ง นำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ได้ครบถ้วนตามกำหนดเวลา **หน่วยนับ** ร้อยละ **ค่าเป้าหมาย** ๑๐๐

หน่วยงานที่รับผิดชอบ : คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ (กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง					การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง	
แผนงาน / โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัสความ เสี่ยง	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	กลยุทธ์	แนวทาง
๑. การรับเงินนำส่ง เข้ากองทุนฯ	<u>ปัจจัยภายใน</u> - <u>ปัจจัยภายนอก</u> ๑) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ นำส่งเงินไม่ตรงตาม กำหนดเวลา	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	O,C	๐๑๐๑	L๔ = ๑	I๓ = ๓	R = ๓ (ต่ำ)	๒	ควบคุม	๑. กองทุนฯ มีระบบการแจ้งเตือน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เมื่อใกล้ถึง กำหนดส่งแบบรายงานหรือนำส่งเงิน ๒. เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ มีการ ติดตามการนำส่งแบบรายงานและการ นำส่งเงินเข้ากองทุนฯ เป็นประจำ ๓. เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ มีการ สอบถามยอดเงินนำส่งของสถาบัน การเงินเฉพาะกิจกับแบบรายงานต่าง ๆ และฐานข้อมูลของ สศค. ๔. กองทุนฯ มีการเผยแพร่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และคำสั่ง ของ กองทุนฯ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
	๒) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ นำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้อง		O,C	๐๑๐๒	L๔ = ๒	I๓ = ๓	R = ๖ (ปานกลาง)	๑	ควบคุม	

แผนการจัดการความเสี่ยงโครงการ

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๑. บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

แผนงาน / โครงการ : ๒. การจัดสรรเงินของกองทุนฯ ให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

วัตถุประสงค์ : เพื่อจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและเป็นไปตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ

ตัวชี้วัด : สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้รับเงินเพิ่มทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและเป็นไปตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ หน่วยนับ ร้อยละ ค่าเป้าหมาย ๑๐๐

หน่วยงานที่รับผิดชอบ : คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ/คณะอนุกรรมการด้านลงทุน (กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง					การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง	
แผนงาน / โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัสความ เสี่ยง	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	กลยุทธ์	แนวทาง
๒. การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ปัจจัยภายนอก ๑) ข้อมูลประกอบการพิจารณาจัดสรรเงินไม่ครบถ้วน ทำให้กระบวนการในการจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	S,O	๐๒๐๑	L๔ = ๑	I๖ = ๔	R = ๔ (ปานกลาง)	๒	ควบคุม	๑. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งอย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมินโอกาสการต้องการเงินเพิ่มทุน ๒. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินในอนาคต
	ปัจจัยภายใน ๒) กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ		S,F	๐๒๐๒	L๔ = ๑	I๓ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)	๑	ควบคุม	

แผนการจัดการความเสี่ยงโครงการ

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๑. บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

แผนงาน / โครงการ : ๓. การลงทุนตามนโยบายการลงทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนประจำปี

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามนโยบาย และระเบียบหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ตัวชี้วัด : กองทุนลงทุนตามนโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุน และสอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ หน่วยนับ ร้อยละ ค่าเป้าหมาย ๑๐๐

หน่วยงานที่รับผิดชอบ : คณะอนุกรรมการด้านลงทุน (กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง					การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง	
แผนงาน / โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัสความ เสี่ยง	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	กลยุทธ์	แนวทาง
๓. การลงทุนตาม นโยบายการลงทุน และกรอบการบริหาร ความเสี่ยงและ แผนการลงทุน ประจำปี	<p><u>ปัจจัยภายนอก</u></p> <p>-</p> <p><u>ปัจจัยภายใน</u></p> <p>๑) การลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมายที่กำหนดไว้</p> <p>๒) กองทุนฯ เกิดความเสียหายจากนำเงินลงทุนของกองทุนฯ ไปหาประโยชน์</p> <p>๓) การกำหนดวงเงินและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุด</p>	<p>ประสิทธิภาพ</p> <p>ประสิทธิผล</p> <p>การตอบสนอง</p>	<p>O,F</p> <p>S,O,F</p> <p>S,O,F</p>	<p>๐๓๐๑</p> <p>๐๓๐๒</p> <p>๐๓๐๓</p>	<p>L๒ = ๑</p> <p>L๔ = ๑</p> <p>L๔ = ๑</p>	<p>I๖ = ๒</p> <p>I๓ = ๔</p> <p>I๖ = ๒</p>	<p>R = ๒ (ต่ำ)</p> <p>R = ๔ (ปานกลาง)</p> <p>R = ๒ (ต่ำ)</p>	<p>๒</p> <p>๑</p> <p>๓</p>	<p>ควบคุม</p> <p>กระจาย</p> <p>ควบคุม</p>	<p>๑. เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ ติดตามฐานะการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและข้อมูลข่าวสารในการจัดสรรเงินจากกองทุนฯ ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p> <p>๒. กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลตอบแทน</p> <p>๓. มีการกำหนดให้กระจายความเสี่ยงในการฝากเงินโดยกำหนดเพดานการฝากเงินในแต่ละสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>

แผนการจัดการความเสี่ยงโครงการ

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๒. สนับสนุนระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มั่นคงแข็งแกร่ง

แผนงาน / โครงการ : ๔. การติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ

วัตถุประสงค์ : เพื่อพัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนฯ

ตัวชี้วัด : มีการติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ และรายงานความคืบหน้าแก่คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการทุกไตรมาส

หน่วยนับ ร้อยละ ค่าเป้าหมาย ๑๐๐

หน่วยงานที่รับผิดชอบ : คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ (กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง					การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง	
แผนงาน / โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัสความ เสี่ยง	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	กลยุทธ์	แนวทาง
๔. การติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ	<p><u>ปัจจัยภายใน</u></p> <p>๑) กองทุนฯ ขาดการติดตามความคืบหน้าการดำเนินโครงการที่ใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ</p> <p><u>ปัจจัยภายนอก</u></p> <p>๑) การดำเนินงานหรือการเบิกจ่ายงบประมาณในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด</p>	<p>ประสิทธิภาพ</p> <p>ประสิทธิผล</p> <p>การตอบสนอง</p>	S,O	๐๔๐๑	$L๔ = ๑$	$I๖ = ๔$	$R = ๔$ (ปานกลาง)	๑	ควบคุม	<p>๑. กำหนดผู้รับผิดชอบในการติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ และรายงานความคืบหน้าแก่คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการทุกไตรมาส</p> <p>๒. กำหนดให้จะต้องมีการประเมินผลสัมฤทธิ์ของการดำเนินโครงการให้แล้วเสร็จก่อนที่จะสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ ในแต่ละงวด</p>

แผนการจัดการความเสี่ยงโครงการ

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๓. พัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนให้ทันสมัยและมีประสิทธิภาพโดยใช้เทคโนโลยี

แผนงาน / โครงการ : ๕. การกำกับดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

วัตถุประสงค์ : เพื่อกำกับดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ตัวชี้วัด : ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ ๑๐๐)

หน่วยงานที่รับผิดชอบ : คณะอนุกรรมการด้านบัญชี (กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง					การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง	
แผนงาน / โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัสความ เสี่ยง	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	กลยุทธ์	แนวทาง
๕. การกำกับดูแล แผนพัฒนาระบบการ จ่ายเงิน และการรับเงิน ของกองทุนผ่านระบบ อิเล็กทรอนิกส์	<u>ปัจจัยภายใน</u> ๑) ผู้ปฏิบัติงานไม่มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอน และวิธีการดำเนินการ เกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ อาจส่งผลให้การดำเนินการ จ่ายเงิน และการรับเงินของ กองทุนผ่านระบบ อิเล็กทรอนิกส์ ไม่เป็นไป ตามแผนที่กำหนด <u>ปัจจัยภายนอก</u> -	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	O	๐๕๐๑	$L^5 = ๑$	$I_3 = ๑$	$R = ๑$ (ต่ำ)	๑	ควบคุม	๑. กำกับดูแลและติดตามการ ปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามแผนพัฒนา ระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินของ กองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ และ รายงานต่อคณะอนุกรรมการด้านบัญชี เป็นประจำทุกไตรมาส ๒. จัดให้มีการฝึกอบรมหรือให้ความรู้ เกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการการจ่ายเงิน และการรับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ให้เจ้าหน้าที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มาให้ความรู้ ตลอดจน การฝึกปฏิบัติผ่านระบบ KTB Corporate Online เพื่อให้ ผู้ปฏิบัติงานเกิดความรู้ความเข้าใจ และสามารถใช้งานในระบบดังกล่าว ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

แผนการจัดการความเสี่ยงโครงการ

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๓. พัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนให้ทันสมัยและมีประสิทธิภาพโดยใช้เทคโนโลยี

แผนงาน / โครงการ : ๖. การบริหารจัดการของกองทุนฯ

วัตถุประสงค์ : เพื่อพัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนฯ ให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ตัวชี้วัด : ระบบการบริหารจัดการกองทุนฯ มีประสิทธิภาพ **หน่วยนับ** ร้อยละ **ค่าเป้าหมาย** ๑๐๐

หน่วยงานที่รับผิดชอบ : คณะอนุกรรมการด้านกฎหมาย /คณะอนุกรรมการด้านบัญชี (กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง					การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง	
แผนงาน / โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัสความ เสี่ยง	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	กลยุทธ์	แนวทาง
๖. การบริหารจัดการ ของกองทุนฯ	<u>ปัจจัยภายใน</u> ๑) เจ้าหน้าที่กองทุนฯ ขาดความรู้ความเข้าใจ ด้านกฎระเบียบของกองทุนฯ <u>ปัจจัยภายนอก</u> ๑) กฎหมาย ประกาศระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับ กองทุนฯ ปรับปรุงเปลี่ยนแปลง	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	O,C	๐๖๐๑	L๑ = ๑	I๓ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)	๑	ควบคุม	๑. กองทุนฯ มีการเผยแพร่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และคำสั่ง ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ให้กับ เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ ๒. กองทุนฯ มีการให้ความรู้กับ เจ้าหน้าที่กองทุนฯ เกี่ยวกับกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์อื่น ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกระบวนการและ ขั้นตอนของระบบราชการ
	<u>ปัจจัยภายใน</u> ๑) ผู้ปฏิบัติงานอาจยังไม่มี ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ เกี่ยวกับระบบ KTB Corporate	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	O	๐๖๐๒	L๕ = ๑	I๓ = ๑	R = ๑ (ต่ำ)	๑	ควบคุม	๑. กำหนดให้มีผู้ตรวจสอบความ ถูกต้องของรายการที่ Company User Maker จัดทำ ก่อนเสนอให้ Company User Authorizer อนุมัติ

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง					การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง	
แผนงาน / โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัสความ เสี่ยง	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	กลยุทธ์	แนวทาง
	Online จึงอาจทำให้เกิด ข้อผิดพลาดในการโอนเงิน									<p>โอนเงินในระบบ KTB Corporate Online</p> <p>๒. พิมพ์รายงาน/รายละเอียดการ โอนเงินจากระบบ KTB Corporate Online เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง ทุกสิ้นวันที่ทำรายการ</p> <p>๓. จัดให้มีการฝึกอบรมหรือให้ความรู้ เกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการการจ่ายเงิน แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานผ่านระบบ KTB Corporate Online เช่น ให้เจ้าหน้าที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มาให้ความรู้ ตลอดจนการฝึก ปฏิบัติผ่านระบบ KTB Corporate Online เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดความรู้ ความเข้าใจ และสามารถใช้งานในระบบ ดังกล่าว ได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p>

แผนการจัดการความเสี่ยงโครงการ

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๓. พัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนให้ทันสมัยและมีประสิทธิภาพโดยใช้เทคโนโลยี

แผนงาน / โครงการ : ๗. การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ

วัตถุประสงค์ : เพื่อกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่กำหนด

ตัวชี้วัด : ร้อยละความสำเร็จของการตรวจสอบแล้วเสร็จตามแผนการตรวจสอบ (ร้อยละ ๑๐๐)

หน่วยงานที่รับผิดชอบ : คณะอนุกรรมการด้านตรวจสอบ (กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง					การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง	
แผนงาน / โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัสความ เสี่ยง	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) × (I)	ลำดับ	กลยุทธ์	แนวทาง
๗. การกำกับดูแลการ ตรวจสอบภายในของ กองทุนฯ	<p><u>ปัจจัยภายใน</u></p> <p>๑) การปฏิบัติงานตรวจสอบ ภายในไม่เป็นไปตามแผนการ ตรวจสอบที่กำหนด</p> <p>๒) การให้คำปรึกษาไม่ชัดเจน</p> <p><u>ปัจจัยภายนอก</u></p> <p>-</p>	<p>ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล</p> <p>ประสิทธิภาพ การตอบสนอง</p>	<p>O</p> <p>O,C</p>	<p>๐๗๐๑</p> <p>๐๗๐๒</p>	<p>L๒ = ๓</p> <p>L๕ = ๒</p>	<p>I๓ = ๑</p> <p>I๑ = ๑</p>	<p>R = ๓ (ต่ำ)</p> <p>R = ๒ (ต่ำ)</p>	<p>๑</p> <p>๒</p>	<p>ควบคุม หลีกเลี่ยง</p> <p>ควบคุม</p>	<p>๑. กำกับดูแลและติดตามการ ปฏิบัติงานของหน่วยตรวจสอบภายใน ให้มีการปฏิบัติตามแผนการตรวจสอบ อย่างต่อเนื่อง โดยเฉลี่ยทุก ๒ เดือน</p> <p>๒. เร่งรัดให้มีการบรรจุพนักงาน เงินทุนหมุนเวียนโดยเร็ว</p> <p>๓. กำกับดูแลและติดตามให้หน่วย ตรวจสอบภายในจัดทำและปฏิบัติ ตามแผนการพัฒนาระบบและปรับปรุงการ ปฏิบัติงาน และให้รายงานการบริการ ให้คำปรึกษาต่อคณะอนุกรรมการ ด้านตรวจสอบทราบอย่างน้อย ทุกไตรมาส</p>

