

แผนบริหารความเสี่ยง

กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ปีงบประมาณ ๒๕๖๔

๑. การระบุความเสี่ยง

กองทุนกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้กองทุนมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับมาตรฐาน COSO ERM ทั้ง ๘ องค์ประกอบ และมีการวิเคราะห์ประเด็นความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทั้ง ๔ ด้าน ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ด้านการดำเนินงาน (Operational Risk) ด้านการเงิน (Financial Risk) ด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk) (S-O-F-C) รวมทั้งคำนึงถึงปัจจัยเสี่ยงที่เคยเกิดขึ้นในอดีตเพื่อนำมาใช้ในการระบุ/บ่งชี้ความเสี่ยงของกองทุน

ที่ผ่านมากองทุนได้จัดทำแผนบริหารความเสี่ยง ปี ๒๕๖๓ โดยมีรายละเอียดประเด็นความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่นำมาพิจารณาประกอบการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ ๒๕๖๔ และเหตุผลประกอบการพิจารณา ดังนี้

ประเด็นความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๓	กลยุทธ์	เหตุผลประกอบ
๑) การรับเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ไม่ตรงตามกำหนดเวลา (เป้าหมายที่ ๑) (คอก.บริหาร)	๓ (ต่ำ)	ควบคุม	- คงเดิม เนื่องจากเป็นภารกิจหลักของกองทุนฯ ซึ่งต้องควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำต่อไป
๒) สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้อง (เป้าหมายที่ ๑) (คอก.บริหาร)	๓ (ต่ำ)	ควบคุม	- คงเดิม เนื่องจากการนำส่งเงินเป็นภารกิจหลักของกองทุนฯ ซึ่งต้องควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำต่อไป
๓) กระบวนการในการจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา (เป้าหมายที่ ๑ และ ๒) (คอก.บริหาร)	๔ (ปานกลาง)	ควบคุม	- คงเดิม เนื่องจากเป็นภารกิจของกองทุนในการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
๔) กองทุนมีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (เป้าหมายที่ ๑) (คอก.บริหาร)	๒ (ต่ำ)	ควบคุม	- คงเดิม เนื่องจากเป็นภารกิจของกองทุนในการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
๕) การลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ (เป้าหมายที่ ๑) (คอก.ลงทุน)	๒ (ต่ำ)	ควบคุม	- คงเดิม เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อรายได้ของกองทุน ซึ่งต้องควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำต่อไป
๖) กองทุนฯ เกิดความเสียหายจากนำเงินลงทุนของกองทุนฯ ไปหาประโยชน์ (เป้าหมายที่ ๑) (คอก.ลงทุน)	๔ (ปานกลาง)	ควบคุม	- คงเดิม เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อรายได้ของกองทุน ซึ่งต้องควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับปานกลางต่อไป
๗) การกำหนดวงเงินและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุด (เป้าหมายที่ ๑) (คอก.ลงทุน)	๒ (ต่ำ)	ควบคุม	- คงเดิม เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อภารกิจหลักของกองทุนซึ่งต้องควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำต่อไป
๘) กองทุนฯ ขาดการติดตามความคืบหน้าการดำเนินโครงการที่ใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (เป้าหมายที่ ๒) (คอก.บริหาร)	๘ (ปานกลาง)	ควบคุม	- ปรับปรุง เพื่อติดตามให้การใช้เงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด
๙) การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจและการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนไม่เป็นไปตาม	๔ (ปานกลาง)	ควบคุม	- คงเดิม เนื่องจากเป็นภารกิจของกองทุนในการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบ

ประเด็นความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงปี ๒๕๖๓	กลยุทธ์	เหตุผลประกอบ
แผนที่กำหนด (เป้าหมายที่ ๒) (คอก.บริหาร)			สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
๑๐) การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ หรือ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ (เป้าหมายที่ ๓)	๒ (ต่ำ)	ควบคุม	- ปรับปรุง โดยรวมประเด็นความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม เนื่องจากได้มีการปรับปรุงกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และหลักเกณฑ์บางส่วนแล้ว และอาจมีการปรับปรุงข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของกองทุนฯ เพื่อให้การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
หลักเกณฑ์บางเรื่องไม่สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุน (เป้าหมายที่ ๓) (คอก.กฎหมายไม่ได้ระบุในปี ๒๕๖๔)	๒ (ต่ำ)	ควบคุม	
การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในไม่เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่กำหนด (เป้าหมายที่ ๓) (คอก.ตรวจสอบไม่ได้ระบุในปี ๒๕๖๔)	๓ (ต่ำ)	ควบคุม	ตัดออก เนื่องจากกองทุนสามารถดำเนินการตามแผนได้ครบถ้วน จึงไม่มีความเสี่ยงนี้แล้ว
การให้คำปรึกษาไม่ชัดเจน (เป้าหมายที่ ๓) (คอก.ตรวจสอบไม่ได้ระบุในปี ๒๕๖๔)	๓ (ต่ำ)	ควบคุม	
๑๑) การบริการให้คำปรึกษาไม่ทันกาล เนื่องจากต้องใช้ระยะเวลาในการศึกษาข้อมูล (เป้าหมายที่ ๓)	๒ (ต่ำ)	ควบคุม	- เพิ่มเติม เนื่องจากหากมีหน่วยรับตรวจมาขอคำปรึกษา ทำให้ต้องใช้เวลาในการทำความเข้าใจเรื่องที่เกี่ยวข้องก่อน จึงอาจเกิดความล่าช้าได้
๑๒) เจ้าหน้าที่กองทุนฯ มีความรู้ความเข้าใจในกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และหลักเกณฑ์การดำเนินงานของกองทุนฯ ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมไม่เพียงพอ (เป้าหมายที่ ๔)	๑ (ต่ำ)	ควบคุม	- คงเดิม เนื่องจากมีกฎหมายที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก จึงยังคงต้องมีการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ ให้แก่เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ เป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง
๑๓) เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID-๑๙) ระลอกใหม่ อาจทำให้ต้องมีการปฏิบัติงานที่บ้าน (Work From Home) การอนุมัติ เบิกจ่ายเงิน และการจ่ายเงินอาจดำเนินการได้ล่าช้า ไม่ทันการณ์ (เป้าหมายที่ ๓) (คอก.บัญชี)	๑ (ต่ำ)	ควบคุม	- คงเดิม เนื่องจากเป็นสถานการณ์การวิกฤติ ทำให้ต้องมีการปรับเปลี่ยนวิธีการทำงานในรูปแบบใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อระยะเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติงาน
การตรวจสอบไม่สามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ (เป้าหมายที่ ๓) (คอก.ตรวจสอบไม่ได้ระบุในปี ๒๕๖๔)	๔ (ปานกลาง)	ควบคุม	ตัดออก เนื่องจากกองทุนสามารถดำเนินการตามแผนได้ครบถ้วน จึงไม่มีความเสี่ยงนี้แล้ว

๒. การจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง

เมื่อระบุความเสี่ยงแล้ว การพิจารณาคัดเลือกและจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงจะพิจารณาจากความสอดคล้องกับประเด็นยุทธศาสตร์ งบประมาณที่ได้รับในปัจจุบัน/จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบ และผู้ได้รับผลกระทบ โดยมีรายละเอียดดังนี้

แบบรายงานที่ ๑

ตารางสรุปผลการพิจารณาคัดเลือกโครงการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๔
ของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ภารกิจ/แผนงาน/โครงการ	เกณฑ์การพิจารณา				ลำดับความสำคัญ
	ความสอดคล้องกับประเด็นยุทธศาสตร์	งบประมาณที่ได้รับในปัจจุบัน/จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบ	ผู้ได้รับผลกระทบ	คะแนนรวม	
๑. การรับเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ	สอดคล้องกับบางกลยุทธ์ยุทธศาสตร์ที่ ๑ กลยุทธ์ (๑) (๒ คะแนน)	จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบมากกว่า ๑๐ ล้านบาท (๓ คะแนน)	ไม่กระทบต่อบุคคลภายนอก (๑ คะแนน)	๖	๓
๒. การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	สอดคล้องกับทุกกลยุทธ์ในประเด็นยุทธศาสตร์ที่ ๑ (๓ คะแนน)	จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบมากกว่า ๑๐ ล้านบาท (๓ คะแนน)	กระทบต่อบุคคลภายนอกเป็นจำนวนไม่มาก (๒ คะแนน)	๘	๑
๓. การลงทุนตามนโยบายการลงทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนประจำปี	สอดคล้องกับบางกลยุทธ์ (๒ คะแนน)	จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบมากกว่า ๑๐ ล้านบาท (๓ คะแนน)	ไม่กระทบต่อบุคคลภายนอก (๑ คะแนน)	๖	๓
๔. การติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ	สอดคล้องกับทุกกลยุทธ์ในประเด็นยุทธศาสตร์ที่ ๑ (๓ คะแนน)	จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบเกินกว่า ๕ ล้านบาท แต่ไม่เกิน ๑๐ ล้านบาท (๒ คะแนน)	กระทบต่อบุคคลภายนอกเป็นจำนวนไม่มาก (๒ คะแนน)	๗	๒
๕. การบริหารจัดการของกองทุนฯ	สอดคล้องกับบางกลยุทธ์ (๒ คะแนน)	จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบไม่เกิน ๕ ล้านบาท (๑ คะแนน)	ไม่กระทบต่อบุคคลภายนอก (๑ คะแนน)	๔	๕
๖. การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	สอดคล้องกับบางกลยุทธ์ในประเด็นยุทธศาสตร์ (๒ คะแนน)	จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบไม่เกิน ๕ ล้านบาท (๑ คะแนน)	ไม่กระทบต่อบุคคลภายนอก (๑ คะแนน)	๔	๕
๗. การอนุมัติเบิกจ่ายเงินของกองทุนฯ	สอดคล้องกับบางกลยุทธ์ในประเด็นยุทธศาสตร์ (๒ คะแนน)	ได้รับงบประมาณน้อย (๑ คะแนน)	ไม่กระทบต่อบุคคลภายนอก (๑ คะแนน)	๔	๕
๘. การพัฒนาบุคลากรของกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ	สอดคล้องกับบางกลยุทธ์ (๒ คะแนน)	จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบไม่เกิน ๕ ล้านบาท (๑ คะแนน)	กระทบต่อบุคคลภายนอกเป็นจำนวนไม่มาก (๒ คะแนน)	๕	๔

๓. การประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงระดับองค์กร

การประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงระดับองค์กรพิจารณาจากโอกาสที่อาจเกิดขึ้นและผลกระทบ เพื่อให้ทราบถึงระดับความเสี่ยงและใช้หลักเกณฑ์การให้คะแนนตามแผนภูมิความเสี่ยง COSO ERM เพื่อให้ทราบว่าปัจจัยเสี่ยงใดควรได้รับการจัดการก่อนหลังและสามารถตัดสินใจวางแผนบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม เมื่อให้คะแนนแต่ละความเสี่ยงแล้ว กองทุนดำเนินการจัดลำดับความเสี่ยง โดยคำนวณจากระดับความเสี่ยง (Risk Exposure) ซึ่งเท่ากับผลคูณของคะแนนระหว่างโอกาสที่จะเกิดกับความเสียหาย เพื่อจัดทำแผนภูมิความเสี่ยงซึ่งจะทำให้สามารถลำดับความสำคัญของความเสี่ยงและเพื่อให้ได้เห็นภาพรวมของการกระจายตัวของความเสี่ยงดังนี้ โดยมีรายละเอียดการประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงระดับองค์กร ดังนี้

การประเมินความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ปีงบประมาณ ๒๕๖๔

ทั้งนี้ ในการประเมินความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ปีงบประมาณ ๒๕๖๔ จะทบทวนจากระดับความเสี่ยงที่ระบุไว้ในแผนการบริหารความเสี่ยงของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี ๒๕๖๓ และกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงที่กองทุนได้เคยกำหนดไว้ ดังนี้

ภารกิจ/แผนงาน/โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๓		ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๔		เหตุผลประกอบ
		โอกาส (L)	ความรุนแรง (I)	โอกาส (L)	ความรุนแรง (I)	
๑. การรับเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ	๑) สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินไม่ตรงตามกำหนดเวลา	L๔ = ๑	I๓ = ๓	L๔ = ๑	I๓ = ๓	<p>ฐานข้อมูลในอดีต :</p> <p>๑) กองทุนฯ รับเงินนำส่งปีละ ๒ ครั้ง</p> <ul style="list-style-type: none"> - งวดที่ ๑ เดือน ม.ค. - มิ.ย.ให้นำส่งภายในวันทำการสุดท้ายของเดือน สค. ในปีนั้น - งวดที่ ๒ เดือน ก.ค. - ธ.ค.ให้นำส่งภายในวันทำการสุดท้ายของเดือน ก.พ. <p>ในปีถัดไป โดยตั้งแต่การนำส่งเงินงวดที่ ๒/๒๕๕๘ - งวดที่ ๑/๒๕๖๓ สถาบันการเงินทั้ง ๔ แห่ง นำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ตรงตามกำหนดเวลาทุกงวด ทั้งนี้ กองทุนฯ ได้มีระบบการแจ้งเตือนเมื่อใกล้กำหนดจ่ายเงิน</p> <p>๒) กองทุนฯ ปรับลดอัตราเงินนำส่งเพื่อช่วยเหลือสถาบันการเงินเฉพาะกิจจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID-๑๙) อย่างไรก็ดี ยังคงกำหนดระยะเวลานำส่งเงินเข้ากองทุนได้ตามกำหนดเวลาเดิม จึงคงความเสี่ยงในระดับเดิม</p> <p>แนวทาง : คงเดิม</p>
	๒) สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้อง	L๔ = ๒	I๓ = ๓	L๔ = ๑	I๓ = ๓	<p>ฐานข้อมูลในอดีต :</p> <p>๑) สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินไม่ถูกต้องจำนวน ๓ ครั้ง</p> <ul style="list-style-type: none"> - ธ.ก.ส. นำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้อง จำนวน ๒ ครั้ง ในงวดที่ ๑ ปี ๒๕๕๙ และงวดที่ ๑ ปี ๒๕๖๑ - ธอส. นำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้อง จำนวน ๑ ครั้ง ในงวดที่ ๒ ปี ๒๕๕๘ ถึงงวดที่ ๒ ปี ๒๕๖๐ <p>๒) กองทุนฯ ปรับลดอัตราเงินนำส่งเพื่อช่วยเหลือสถาบันการเงินเฉพาะกิจจากสถานการณ์ COVID-๑๙ ซึ่งอาจทำให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ สำหรับงวดการนำส่งเงินปี ๒๕๖๓ - ๒๕๖๔ อาจส่งผลให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ นำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้องได้ ทั้งนี้ ในปี ๒๕๖๒ และ ๒๕๖๓ ไม่มีสถาบันการเงินเฉพาะกิจใดนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้องเนื่องจากกองทุนฯ ได้มีการประสานทำความเข้าใจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งมีระบบติดตามการนำส่งเงินที่มีประสิทธิภาพจึงคงความเสี่ยงในระดับเดิม</p>

ภารกิจ/แผนงาน/โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๓		ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๔		เหตุผลประกอบ
						แนวทาง : คงเดิม
๒. การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และการสนับสนุนเงิน เพื่อพัฒนาระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ	๑) กระบวนการในการจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้กับสถาบัน การเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตาม กำหนดเวลา	L๔ = ๑	l๖ = ๔	L๔ = ๑	l๖ = ๔	ฐานข้อมูลในอดีต : ๑) ที่ผ่านมากองทุนฯ มีการเพิ่มทุนให้ ธอท. ธ.ก.ส. และ ธพว. ซึ่งได้มี กระบวนการดำเนินงานอย่างรัดกุมตามกฎหมาย และมีการกำหนด ตัวชี้วัดในการประเมินผลสัมฤทธิ์ในการเพิ่มทุน ๒) เมื่อพิจารณาผลกระทบจาก COVID-๑๙ แล้ว ไม่กระทบต่อกองทุนฯ เนื่องจากการประมาณการความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อ ประกอบการพิจารณาปรับลดอัตราเงินนำส่งเรียบร้อยแล้ว แนวทาง : คงเดิม
	๒) กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงิน เพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจและ การสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ	L๔ = ๑	l๓ = ๒	L๔ = ๑	l๓ = ๒	ฐานข้อมูลในอดีต : ๑) กองทุนฯ มีการลงทุนในเงินฝากเป็นหลัก โดยจะเป็นการลงทุนในระยะ สั้น ได้แก่ ๓ เดือน ๖ เดือน และ ๑๒ เดือน ทั้งนี้การจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่ม ทุน/สนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จะต้อง ดำเนินการตามกระบวนการตามกฎหมายให้ครบถ้วน จึงอาจไม่สามารถ กำหนดระยะเวลาที่แน่นอนได้ ๒) การระบาดของ COVID-๑๙ ไม่กระทบต่อสภาพคล่องของกองทุนฯ เนื่องจากการเตรียมสภาพคล่องไว้รองรับเรียบร้อยแล้ว โดยมีการ วางแผนการลงทุนให้เงินฝากครบกำหนดทุก ๆ ๓ เดือน เพื่อที่จะมี เงินจัดสรรได้อย่างทันทั่วทั้งที่ แนวทาง : คงเดิม
๓. การลงทุนตามนโยบาย การลงทุนและกรอบการ บริหารความเสี่ยงและ แผนการลงทุนประจำปี	๑) การลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมาย ที่กำหนดไว้	L๒ = ๑	l๖ = ๒	L๒ = ๑	l๖ = ๒	ฐานข้อมูลในอดีต : เนื่องจากกองทุนฯ ได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า ค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยเงินฝากในระยะเวลาเดียวกันของธนาคารพาณิชย์แห่ง ใหญ่ ๔ แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทย พาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โดยผลการดำเนินงานด้านลงทุนใน ปีงบประมาณ ๒๕๖๓ และปีงบประมาณ ๒๕๖๔ ของกองทุนฯ มีดังนี้ ๒๕๖๓ ไตรมาสที่ ๑ สูงกว่าค่าเฉลี่ย ๗๓ bps ไตรมาสที่ ๒ สูงกว่าค่าเฉลี่ย ๖๗ bps ไตรมาสที่ ๓ สูงกว่าค่าเฉลี่ย ๖๒ bps ไตรมาสที่ ๔ สูงกว่าค่าเฉลี่ย ๖๔ bps ๒๕๖๔ ไตรมาสที่ ๑ สูงกว่าค่าเฉลี่ย ๗๔ bps ทั้งนี้ จึงประเมินว่ากองทุนฯ ไม่มีความเสี่ยงด้านลงทุน ณ ปัจจุบัน
	๒) กองทุนฯ เกิดความเสียหายจากนำเงินลงทุนของ กองทุนฯ ไปหาประโยชน์	L๔ = ๑	l๓ = ๔	L๔ = ๑	l๓ = ๔	
	๓) การกำหนดวงเงินและระยะเวลาการลงทุนให้ สอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุด	L๔ = ๑	l๖ = ๒	L๔ = ๑	l๖ = ๒	

ภารกิจ/แผนงาน/โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๓		ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๔		เหตุผลประกอบ
						แนวทาง : คงเดิม จากปีงบประมาณ ๒๕๖๒
๔. การติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ	๑) กองทุนฯ ขาดการติดตามความคืบหน้าการดำเนินงานโครงการที่ใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	L๔ = ๑	l๖ = ๔	L๔ = ๒	l๖ = ๔	<p>ฐานข้อมูลในอดีต :</p> <p>๑) กองทุนฯ จัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานจากการเพิ่มทุนและโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ได้รับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เป็นรายเดือน/รายไตรมาส เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ในทุกการประชุม</p> <p>๒) ในปี ๒๕๖๓ กองทุนฯ ได้รับรายงานผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดการประเมินผลสัมฤทธิ์ในการเพิ่มทุน ธอท. ไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา และการดำเนินงานไม่เป็นไปตามตัวชี้วัด เนื่องจากสถานการณ์ COVID-๑๙ ทั้งนี้ กองทุนฯ ได้มีการประสานไปยัง สคร. เพื่อติดตามผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด</p> <p>แนวทาง : เพิ่มโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ L๔ จาก ๑ คะแนน เป็น ๒ คะแนน</p>
	๒) การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด	L๔ = ๑	l๖ = ๔	L๔ = ๑	l๖ = ๔	<p>ฐานข้อมูลในอดีต :</p> <p>กองทุนฯ พิจารณาจัดสรรเงินตามตามกฎหมายอย่างรัดกุม รวมทั้งมีการกำหนดตัวชี้วัดในการประเมินผลสัมฤทธิ์ หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถดำเนินการได้ตามตัวชี้วัด กองทุนฯ สามารถดำเนินการจ่ายเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ได้ตามแผนที่กำหนดไว้</p> <p>แนวทาง : คงเดิม</p>
๕. การบริหารจัดการของกองทุนฯ	๑) เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ	L๑ = ๑	l๓ = ๒	L๑ = ๑	l๓ = ๒	<p>ฐานข้อมูลในอดีต : กองทุนฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงกฎหมาย ประกาศระเบียบ และหลักเกณฑ์บางส่วนแล้ว</p> <p>แนวทาง : ๑. คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายในคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจตีความถ้อยคำและข้อกำหนดที่เป็นปัญหาและบันทึกไว้ในรายงานการประชุม</p> <p>๒. ดำเนินการปรับปรุงข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของกองทุนฯ เพื่อให้การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น</p>
๖. การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	๑) การบริการให้คำปรึกษาไม่ทันกาล เนื่องจากต้องใช้ระยะเวลาในการศึกษาข้อมูล	-	-	L๕ = ๒	l๖ = ๑	<p>ฐานข้อมูลในอดีต : มีการให้คำปรึกษากับหน่วยรับตรวจและทำสรุปการให้คำปรึกษาดังกล่าวเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานต่อไป</p> <p>แนวทาง : กำหนดประเด็นความเสี่ยงตามขอบเขตการปฏิบัติงานที่ได้มีความเห็นชอบร่วมกับผู้รับบริการ รวมถึงติดตามสถานการณ์ปัจจุบันและคาดการณ์ถึงปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้การบริการให้คำปรึกษาเป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ</p>
๗. การอนุมัติเบิกจ่ายเงินของกองทุนฯ	๑) เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID-๑๙) ระลอกใหม่	L๕ = ๑	l๓ = ๑	L๕ = ๑	l๓ = ๑	<p>ฐานข้อมูลในอดีต : เนื่องจากเป็นสถานการณ์การวิกฤติ จำเป็นต้องมีการปรับเปลี่ยนวิธีการทำงานในรูปแบบใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงาน</p>

ภารกิจ/แผนงาน/โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๓		ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๔		เหตุผลประกอบ
	อาจทำให้ต้องมีการปฏิบัติงานที่บ้าน (Work From Home) การอนุมัติ เบิกจ่ายเงิน และการจ่ายเงินอาจดำเนินการได้ล่าช้า ไม่ทันการณ์					แนวทาง : คงเดิม และให้มีการเตรียมความพร้อมในด้านเครื่องคอมพิวเตอร์แบบพกพา อุปกรณ์เครือข่าย ตลอดจนอุปกรณ์ที่สามารถเชื่อมโยงผ่านระบบ INTERNET ไว้พร้อมใช้ในสภาวะวิกฤติต้องปฏิบัติงานที่บ้าน และจัดเตรียมยานพาหนะส่วนกลางและพนักงานขับรถสำรองไว้ที่สถานที่ปฏิบัติงานสำรองเพื่อเสนองานต่อผู้บังคับบัญชาภายในสำนัก/ศูนย์/กลุ่ม รวมถึงสำรองข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของตนในระบบ Cloud
๘. การพัฒนาบุคลากรของกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ	๑) เจ้าหน้าที่กองทุนฯ มีความรู้ความเข้าใจในกฎหมายประกาศ ระเบียบ และหลักเกณฑ์การดำเนินงานของกองทุนฯ ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมไม่เพียงพอ	L๑ = ๑	I๓ = ๒	L๑ = ๑	I๓ = ๑	ฐานข้อมูลในอดีต : กองทุนฯ ได้จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ ให้แก่เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ แล้ว แนวทาง : ลดลง เนื่องจากฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านกฎหมายในคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะดำเนินการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ ให้แก่เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ เป็นประจำทุกปีอย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง เพื่อทบทวนความรู้และให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมให้กับเจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ

การวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ปีงบประมาณ ๒๕๖๔

(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)
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 = ๑	I๓ = ๓	R = ๓ (ต่ำ)
	๒. การจัดสรรเงินของ กองทุนฯ เพื่อการเพิ่ม ทุนให้กับสถาบันการเงิน เฉพาะกิจและการสนับสนุน เงินเพื่อพัฒนาระบบ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	๑) กระบวนการในการจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้กับ สถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงิน เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่ เป็นไปตามกำหนดเวลา	๐๒๐๑	S,O	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	L๔ = ๑	I๖ = ๔	R = ๔ (ปานกลาง)
		๒) กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการ จัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงิน เฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	๐๒๐๒	S,F	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	L๔ = ๑	I๓ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)
	๓. การลงทุนตาม นโยบายการลงทุนและ กรอบการบริหารความ เสี่ยงและแผนการลงทุน ประจำปี	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)





(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)
๒. สนับสนุนระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มั่นคง แข็งแกร่ง	๔. การติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ	๑) กองทุนฯ ขาดการติดตามความคืบหน้าการดำเนินโครงการที่ใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	๐๔๐๑	S,O	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	L๔ = ๒	I๖ = ๔	R = ๘ (ปานกลาง)
		๒) การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจและการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด	๐๔๐๒	S,O	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	L๔ = ๑	I๖ = ๔	R = ๔ (ปานกลาง)
๓. พัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนให้ทันสมัยและมีประสิทธิภาพโดยใช้เทคโนโลยี	๕. การบริหารจัดการของกองทุนฯ	๑) เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ	๐๕๐๑	O,C	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	L๑ = ๑	I๓ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)
	๖. การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	๑) การบริการให้คำปรึกษาไม่ทันกาล เนื่องจากต้องใช้ระยะเวลาในการศึกษาข้อมูล	๐๖๐๑	O	การตอบสนอง	L๕ = ๒	I๖ = ๑	R = ๒
	๗. การอนุมัติเบิกจ่ายเงินของกองทุนฯ	๑) เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID-๑๙) ระลอกใหม่ อาจทำให้ต้องมีการปฏิบัติงานที่บ้าน (Work From Home) การอนุมัติเบิกจ่ายเงิน และการจ่ายเงินอาจดำเนินการได้ล่าช้า ไม่ทันการณ์	๐๗๐๑	O	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	L๕ = ๑	I๓ = ๑	R = ๑
๔. พัฒนาบุคลากรของกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจ	๘. การพัฒนาบุคลากรของกองทุนฯ	๑) เจ้าหน้าที่กองทุนฯ มีความรู้ความเข้าใจในกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และหลักเกณฑ์การดำเนินงานของกองทุนฯ ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมไม่	๐๘๐๑	O,C	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	L๑ = ๑	I๓ = ๑	R = ๑ (ต่ำ)

(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)
อย่างมีประสิทธิภาพ		เพียงพอ						

เมื่อให้คะแนนแต่ละความเสี่ยงแล้ว คณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ จัดลำดับความเสี่ยง โดยคำนวณจากระดับความเสี่ยง (Risk Exposure) ซึ่งเท่ากับผลคูณของคะแนนระหว่างโอกาสที่จะเกิดกับความเสียหาย เพื่อจัดทำแผนภูมิความเสี่ยงซึ่งจะทำให้สามารถลำดับความสำคัญของความเสี่ยงและเพื่อให้ได้เห็นภาพรวมของการกระจายตัวของความเสี่ยงดังนี้

แผนภูมิความเสี่ยงระดับองค์กร (Risk Profile) ของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

โอกาส (L) \ ผลกระทบ (I)	(๑) เกิดน้อยมาก	(๒) เกิดขึ้นน้อย	(๓) เกิดขึ้นบ้าง	(๔) เกิดบ่อยครั้ง	(๕) เกิดประจำ
(๕) รุนแรงมาก					
(๔) รุนแรง	๐๒๐๑ ๐๓๐๒ ๐๔๐๒	๐๔๐๑			
(๓) ปานกลาง	๐๑๐๑ ๐๑๐๒				
(๒) น้อย	๐๒๐๒ ๐๓๐๑ ๐๓๐๓ ๐๕๐๑				
(๑) น้อยมาก	๐๗๐๑ ๐๘๐๑	๐๖๐๑			

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

แผนบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

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						การจัดการความเสี่ยง		การประเมินความเสี่ยง				เป้าหมายปลายปี (ระดับความเสี่ยง)
แผนงาน / โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลักธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัสความเสี่ยง	ผลกระทบ (การเงิน ความมั่นคง ปลอดภัย การบรรลุภารกิจสำคัญ)	กลยุทธ์	การควบคุมปัจจุบัน (ลดปัจจัยเสี่ยง หรือ ลดผลกระทบ)	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	
๑. การรับเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ	ปัจจัยภายใน	ประสิทธิภาพประสิทธิผล	O,C	๐๑๐๑	หากกองทุนฯ ได้รับเงินนำส่งไม่ตรงตามกำหนดเวลาและจำนวนเงินไม่ถูกต้องจะส่งผลให้ไม่สามารถจัดสรรเงินนำส่งเพื่อนำไปดำเนินการตามพันธกิจ และ/หรือหาผลประโยชน์ได้ตามเวลาที่กำหนด	ควบคุม	๑. กองทุนฯ มีระบบการแจ้งเตือนสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เมื่อใกล้ถึงกำหนดส่งแบบรายงานหรือนำส่งเงิน ๒. เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ มีการติดตามการนำส่งแบบรายงานและการนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ เป็นประจำ ๓. เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ มีการสอบถามยอดเงินนำส่งของสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับแบบรายงานต่าง ๆ และฐานข้อมูลของ สศค. ๔. กองทุนฯ มีการเผยแพร่กฎหมายประกาศ ระเบียบ และคำสั่ง ของกองทุนฯ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	L๔ = ๑	I๓ = ๓	R = ๓ (ต่ำ)	๒	๓
	ปัจจัยภายนอก											

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๑. บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

แผนงาน / โครงการ : ๒. การจัดสรรเงินของการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

วัตถุประสงค์ : เพื่อจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและเป็นไปตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ

ตัวชี้วัด : สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้รับเงินเพิ่มทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและเป็นไปตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ **หน่วยนับ** ร้อยละ **ค่าเป้าหมาย** ๑๐๐

หน่วยงานที่รับผิดชอบ : คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ/คณะอนุกรรมการดำเนินงาน (กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง						การจัดการความเสี่ยง		การประเมินความเสี่ยง				เป้าหมาย ปลายปี (ระดับ ความเสี่ยง)
แผนงาน / โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัส ความเสี่ยง	ผลกระทบ (การเงิน ความมั่นคง ปลอดภัย การบรรลุภารกิจ สำคัญ)	กลยุทธ์	การควบคุมปัจจุบัน (ลดปัจจัยเสี่ยง หรือ ลดผลกระทบ)	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	
๒. การจัดสรรเงิน ของการจัดสรร เงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุน ให้กับสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ และการสนับสนุน เงินเพื่อพัฒนา ระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ	<u>ปัจจัยภายใน</u> ๑) กองทุนฯ มีสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการจัดสรร เงินเพิ่มทุนให้แก่สถาบัน การเงินเฉพาะกิจและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ <u>ปัจจัยภายนอก</u> ๑) ข้อมูลประกอบการ พิจารณาจัดสรรเงินไม่ ครบถ้วน ทำให้กระบวนการ ในการจัดสรร เงินเพิ่มทุนและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	S,O	๑๒๐๑	ในสถานการณ์ที่ ไม่ปกติ กองทุนฯ อาจไม่สามารถ ประเมินความต้องการ ใช้เงินและผลกระทบ ต่อฐานะทางการเงิน ที่แน่นอนของสถาบัน การเงินเฉพาะกิจได้ อาจส่งผลให้ การจัดสรรเงินเพื่อ การเพิ่มทุน/สนับสนุน โครงการพัฒนาระบบ สถาบันการเงินเฉพาะ กิจมีความล่าช้า	ควบคุม	๑. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ ติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจทุกแห่งอย่างสม่ำเสมอ และมีการแจ้ง ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทราบเกี่ยวกับการ ขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อประเมิน โอกาสความต้องการเงินเพิ่มทุน และการสนับสนุน เงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ นอกจากนี้กองทุนฯ ยังมีการจัดทำรายงาน การวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและความเพียงพอ ของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่ให้ค่านิ่งถ้ากรณีเกิดสภาวะวิกฤติ เพื่อประเมิน ความต้องการใช้เงินเพิ่มทุนในอนาคตได้อย่าง ทัน่วงที่	L๔ = ๑	I๖ = ๔	R = ๔ (ปาน กลาง)	๒	๔
						ควบคุม	๒. คณะอนุกรรมการดำเนินงานบริหาร สภาพคล่องของกองทุนฯ โดยค่านิ่งถึง ความต้องการใช้เงินในอนาคต	L๔ = ๑	I๓ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)	๑	๒

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๑. บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

แผนงาน / โครงการ : ๓. การลงทุนตามนโยบายการลงทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนประจำปี

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามนโยบาย และระเบียบหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจไทย

ตัวชี้วัด : กองทุนลงทุนตามนโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุน และสอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ หน่วยนับ ร้อยละ ค่าเป้าหมาย ๑๐๐

หน่วยงานที่รับผิดชอบ : คณะอนุกรรมการด้านลงทุน (กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง						การจัดการความเสี่ยง		การประเมินความเสี่ยง				เป้าหมาย ปลายปี (ระดับ ความ เสี่ยง)
แผนงาน / โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัส ความเสี่ยง	ผลกระทบ (การเงิน ความมั่นคง ปลอดภัย การบรรลุภารกิจ สำคัญ)	กลยุทธ์	การควบคุมปัจจุบัน (ลดปัจจัยเสี่ยง หรือ ลดผลกระทบ)	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	
๓. การลงทุนตามนโยบายการลงทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนประจำปี	<p><u>ปัจจัยภายใน</u></p> <p>๑) การลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมายที่กำหนดไว้</p> <p>๒) กองทุนฯ เกิดความเสียหายจากนำเงินลงทุนของกองทุนฯ ไปหาประโยชน์</p> <p>๓) การกำหนดวงเงินและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุด</p> <p><u>ปัจจัยภายนอก</u></p> <p>-</p>	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	S,O,F	๐๓๐๑	หากกองทุนฯ ไม่ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ หรือ กำหนดวงเงินและระยะเวลาการลงทุน ไม่สอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ อาจเกิดปัญหาสภาพคล่อง เป็นผลให้ไม่สามารถจัดสรรเงินเพื่อดำเนินการตามพันธกิจได้	ควบคุม	๑) เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ ติดตามฐานะการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการจัดสรรเงินจากกองทุนฯ ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และติดตามการดำเนินการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามตัวชี้วัดหลังที่ได้รับจัดสรรเงินเพิ่มทุนในการพิจารณาเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจในงวดถัดไป	L๒ = ๑	I๖ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)	๒	๒
			S,O,F	๐๓๐๒	๒. กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลตอบแทน	ควบคุม	L๔ = ๑	I๓ = ๔	R = ๔ (ปานกลาง)	๑	๔	
			S,O,F	๐๓๐๓	๓. มีการกำหนดให้เงินฝากของกองทุนฯ กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่งอยู่ในสัดส่วนที่ไม่เกินร้อยละสิบของยอดเงินฝากทั้งหมดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น	ควบคุม	L๔ = ๑	I๖ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)	๓	๒	

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๒. สนับสนุนระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มั่นคงแข็งแกร่ง

แผนงาน / โครงการ : ๔. การติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ

วัตถุประสงค์ : เพื่อพัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนฯ

ตัวชี้วัด : มีการติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ และรายงานความคืบหน้าแก่คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการทุกไตรมาส

หน่วยนับ ร้อยละ ค่าเป้าหมาย ๑๐๐

หน่วยงานที่รับผิดชอบ : คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ (กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง						การจัดการความเสี่ยง		การประเมินความเสี่ยง				เป้าหมาย ปลายปี (ระดับ ความเสี่ยง)
แผนงาน / โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัส ความเสี่ยง	ผลกระทบ (การเงิน ความมั่นคง ปลอดภัย การบรรลุภารกิจ สำคัญ)	กลยุทธ์	การควบคุมปัจจุบัน (ลดปัจจัยเสี่ยง หรือ ลดผลกระทบ)	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	
๔. การติดตาม และประเมินผล การใช้เงิน สนับสนุนจาก กองทุนฯ	<u>ปัจจัยภายใน</u> ๑) กองทุนฯ ขาดการติดตาม ความคืบหน้าการดำเนิน โครงการที่ใช้เงินสนับสนุน จากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุน และพัฒนาระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	S,O	๐๔๐๑	กองทุนฯ ไม่สามารถ ติดตามการใช้เงินเพิ่ม ทุน/สนับสนุนโครงการ และการประเมินผลการ ดำเนินงาน เพื่อให้เกิด ประโยชน์สูงสุดได้ รวมถึงทำให้เกิดความ ล่าช้าในการเพิ่มทุน/ สนับสนุนโครงการงวด ถัดไป	ควบคุม	๑. กำหนดผู้รับผิดชอบในการ ติดตามและประเมินผลการใช้เงิน สนับสนุนจากกองทุนฯ และรายงาน ความคืบหน้าแก่คณะอนุกรรมการ บริหารและอำนวยการทุกไตรมาส ๒. กำหนดให้จะต้องมีการประเมินผล สัมฤทธิ์ของการดำเนินโครงการ ให้แล้วเสร็จก่อนที่จะสนับสนุนเงิน จากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและ พัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในแต่ละงวด	L๔ = ๑	I๖ = ๔	R = ๔ (ปาน กลาง)	๒	๔
	<u>ปัจจัยภายนอก</u> ๑) การเพิ่มทุนให้แก่สถาบัน การเงินเฉพาะกิจและการ ดำเนินโครงการพัฒนาระบบ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยใช้เงินสนับสนุนจาก กองทุนฯ ไม่เป็นไปตามแผนที่ กำหนด		S,O	๐๔๐๒	ควบคุม	๓. กองทุนฯ ประสานไปยังหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้องเพื่อติดตามผลการดำเนินงาน อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถติดตามและ ประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจาก กองทุนฯ เป็นไปตามกำหนดเวลา	L๔ = ๒	I๖ = ๔	R = ๘ (ปาน กลาง)	๑	๔	

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๓. พัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนให้ทันสมัยและมีประสิทธิภาพโดยใช้เทคโนโลยี

แผนงาน / โครงการ : ๕. การบริหารจัดการของกองทุนฯ

วัตถุประสงค์ : เพื่อพัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนฯ ให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ตัวชี้วัด : ระบบการบริหารจัดการกองทุนฯ มีประสิทธิภาพ

หน่วยงานที่รับผิดชอบ : คณะอนุกรรมการด้านกฎหมาย

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง						การจัดการความเสี่ยง		การประเมินความเสี่ยง				เป้าหมาย ปลายปี (ระดับ ความเสี่ยง)
แผนงาน/ โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัส ความเสี่ยง	ผลกระทบ (การเงิน ความมั่นคง ปลอดภัย การบรรลุภารกิจ สำคัญ)	กลยุทธ์	การควบคุมปัจจุบัน (ลดปัจจัยเสี่ยง หรือ ลดผลกระทบ)	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	
๕. การ บริหาร จัดการของ กองทุนฯ	<u>ปัจจัยภายใน</u> ๑) เกิดปัญหาใน การตีความหรือ การดำเนินการตาม ข้อกำหนดและ หลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้ การดำเนินงานของ กองทุนฯ ไม่มี ประสิทธิภาพเพียงพอ <u>ปัจจัยภายนอก</u> -	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	O,C	๐๕๐๑	การบรรลุภารกิจ สำคัญ	ควบคุม	คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายใน คณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจดำเนินการตีความ ข้อกำหนดที่เป็นปัญหาและบันทึก การตีความข้อกำหนดนั้นไว้ในรายงาน การประชุม รวมถึงดำเนินการปรับปรุง ประกาศ ระเบียบและหลักเกณฑ์ เพื่อแก้ไข ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานของ กองทุนฯ และทำให้การดำเนินงานของ กองทุนฯ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น	L๑ = ๑	I๓ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)	๖	๒

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๓. พัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนให้ทันสมัยและมีประสิทธิภาพโดยใช้เทคโนโลยี

แผนงาน / โครงการ : ๖. การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ

วัตถุประสงค์ : เพื่อกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่กำหนด

ตัวชี้วัด : ความสำเร็จของการตรวจสอบแล้วเสร็จตามแผนการตรวจสอบ

หน่วยนับ ร้อยละ ค่าเป้าหมาย ๑๐๐

หน่วยงานที่รับผิดชอบ : คณะอนุกรรมการด้านตรวจสอบ (กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง						การจัดการความเสี่ยง		การประเมินความเสี่ยง				เป้าหมาย ปลายปี (ระดับ ความเสี่ยง)
แผนงาน/ โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัส ความเสี่ยง	ผลกระทบ (การเงิน ความ มั่นคง ปลอดภัย การบรรรลุภารกิจ สำคัญ)	กลยุทธ์	การควบคุมปัจจุบัน (ลดปัจจัยเสี่ยง หรือ ลดผลกระทบ)	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	
๖. การกำกับ ดูแลการ ตรวจสอบ ภายในของ กองทุนฯ	ปัจจัยภายใน ๑) การบริการให้ คำปรึกษาไม่ทันกาล เนื่องจากต้องใช้ ระยะเวลาในการศึกษา ข้อมูล ปัจจัยภายนอก -	ตอบสนอง	O	๐๖๐๑	อาจส่งผลให้การ ให้คำปรึกษากับ หน่วยรับตรวจไม่ ทันต่อการนำไปใช้ ประโยชน์	ควบคุม	มีการให้คำปรึกษากับหน่วยรับตรวจและ ทำสรุปการให้คำปรึกษาดังกล่าวเพื่อใช้เป็น แนวทางในการปฏิบัติงานต่อไป	L๕ = ๒	I๖ = ๑	R = ๒ (ต่ำ)	๑	R = ๑ (ต่ำ)

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๓. สนับสนุนระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มั่นคงแข็งแกร่ง

แผนงาน / โครงการ : ๗. การอนุมัติเบิกจ่ายเงินของกองทุนฯ

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้การอนุมัติเบิกจ่ายของกองทุนฯ และการจ่ายเงินไม่ล่าช้า

ตัวชี้วัด : ความสำเร็จของการอนุมัติเบิกจ่ายเงินของกองทุนฯ

หน่วยนับ ร้อยละ ค่าเป้าหมาย ๑๐๐

หน่วยงานที่รับผิดชอบ : คณะอนุกรรมการด้านบัญชี (กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง						การจัดการความเสี่ยง		การประเมินความเสี่ยง				เป้าหมาย ปลายปี (ระดับ ความเสี่ยง)
แผนงาน / โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัส ความเสี่ยง	ผลกระทบ (การเงิน ความมั่นคง ปลอดภัย การบรรลุภารกิจ สำคัญ)	กลยุทธ์	การควบคุมปัจจุบัน (ลดปัจจัยเสี่ยง หรือ ลดผลกระทบ)	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	
๗. การอนุมัติเบิก จ่ายเงินของ กองทุนฯ	<u>ปัจจัยภายใน</u> ๑) เนื่องจากสถานการณ์ การ แพร่ระบาดของ โรคติดเชื้อ ไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID-๑๙) ระลอกใหม่ อาจทำให้ต้องมีการปฏิบัติงาน ที่บ้าน (Work From Home) การอนุมัติเบิกจ่ายเงิน และ การจ่ายเงินอาจดำเนินการได้ ล่าช้า ไม่ทันการณ์ <u>ปัจจัยภายนอก</u> -	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	○	๐๗๐๑	การอนุมัติเบิกจ่ายของ กองทุนฯ และการ จ่ายเงินอาจล่าช้า ไม่ทันการณ์	ควบคุม	สอบทานการปฏิบัติงาน และให้ เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานนอกสถานที่ในกรณี ฉุกเฉิน เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID-๑๙) ระลอกใหม่ ดังนี้ ๑. การจัดเตรียมเครื่องคอมพิวเตอร์ แบบพกพา (Notebook) อุปกรณ์ เครือข่าย ตลอดจนอุปกรณ์ที่สามารถ เชื่อมโยงผ่านระบบ INTERNET ไว้ พร้อมใช้ในสภาวะวิกฤติต้องปฏิบัติงาน ที่บ้าน (Work From Home) ๒. จัดเตรียมยานพาหนะส่วนกลางและ พนักงานขับรถสำรองไว้ที่สถานที่ ปฏิบัติงานสำรองเพื่อเสนองานต่อ ผู้บังคับบัญชาภายในสำนัก/ศูนย์/กลุ่ม หรือสถานที่อื่น ที่เหมาะสม และ เพื่อติดต่อประสานงานกับบุคคลและ ส่วนราชการอื่น ๆ ๓. ให้เจ้าหน้าที่สำรองข้อมูลสำคัญที่	L๕ = ๑	I๓ = ๑	R = ๑ (ต่ำ)	๑	๑

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง						การจัดการความเสี่ยง		การประเมินความเสี่ยง				เป้าหมาย ปลายปี (ระดับ ความเสี่ยง)
แผนงาน / โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัส ความเสี่ยง	ผลกระทบ (การเงิน ความมั่นคง ปลอดภัย การบรรลุภารกิจ สำคัญ)	กลยุทธ์	การควบคุมปัจจุบัน (ลดปัจจัยเสี่ยง หรือ ลดผลกระทบ)	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	
							เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของตนในระบบ Cloud ของสำนักงานที่สามารถเข้าถึงได้จากนอกพื้นที่ และมีระบบความปลอดภัยสูง ๔. การเสนอรายงานผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ ผู้มีอำนาจตามลำดับชั้นอนุมัติหลักการให้เบิกจ่ายเงิน ก่อนที่จะเสนอผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติในเอกสารต่อไป					

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๔ พัฒนาบุคลากรของกองทุนฯ เพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ

แผนงาน / โครงการ : ๘. การพัฒนาบุคลากรของกองทุนฯ

วัตถุประสงค์ : เพื่อพัฒนาบุคลากรของกองทุนฯ ให้มีความรู้ความเข้าใจในกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ

ตัวชี้วัด : บุคลากรของกองทุนฯ มีความรู้ความเข้าใจในกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติงานได้ถูกต้อง

หน่วยงานที่รับผิดชอบ : คณะอนุกรรมการด้านกฎหมาย

การระบุ / วิเคราะห์ความเสี่ยง						การจัดการความเสี่ยง		การประเมินความเสี่ยง				เป้าหมาย ปลายปี (ระดับ ความเสี่ยง)
แผนงาน/ โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	หลัก ธรรมาภิบาล	ประเภท (S-O-F-C)	รหัส ความเสี่ยง	ผลกระทบ (การเงิน ความมั่นคง ปลอดภัย การบรรลุภารกิจ สำคัญ)	กลยุทธ์	การควบคุมปัจจุบัน (ลดปัจจัยเสี่ยง หรือ ลดผลกระทบ)	โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	ระดับ (L) x (I)	ลำดับ	
๘. การ พัฒนา บุคลากรของ กองทุนฯ	ปัจจัยภายใน ๑) เจ้าหน้าที่กองทุนฯ มีความรู้ความเข้าใจใน กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ การดำเนินงานของ กองทุนฯ ที่มีการแก้ไข เพิ่มเติมไม่เพียงพอ ปัจจัยภายนอก -	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	O,C	๐๘๐๑	การบรรลุภารกิจ สำคัญ	ควบคุม	กองทุนฯ มีการให้ความรู้กับเจ้าหน้าที่ กองทุนฯ เกี่ยวกับกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกระบวนการและขั้นตอนของระบบ ราชการ อย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง เพื่อทบทวน ความรู้และให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายที่ได้มี การแก้ไขเพิ่มเติมให้กับเจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ	L๑ = ๑	I๓ = ๑	R = ๑ (ต่ำ)	๕	๑

การวิเคราะห์ Cost – Benefit ของแนวทางจัดการความเสี่ยง

เมื่อกองทุนได้กำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยงแล้ว กองทุนคำนึงถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย (Cost) และผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ (Benefit) ของแนวทางจัดการความเสี่ยง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเด็นความเสี่ยง		วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
๑. การรับเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ	๑) สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินไม่ตรงตามกำหนดเวลา ๒) สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้อง	ยอมรับ	ไม่สามารถยอมรับได้ เนื่องจาก มีการประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๖๓ ในการกำหนดอัตราเงินนำส่ง และประกาศคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เรื่อง การกำหนดยอดเงินที่ตีรับจากประชาชนและการคำนวณเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในการกำหนดระยะเวลาการนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ซึ่งได้มีการเผยแพร่ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทราบโดยทั่วแล้ว จึงไม่ควรมีความผิดพลาดของจำนวนเงินนำส่งและระยะเวลาที่ล่าช้า	ไม่มีค่าใช้จ่าย	เมื่อกองทุนฯ ได้รับเงินนำส่งล่าช้าหรือไม่ครบจำนวน ทำให้กองทุนฯ มีภาระหน้าที่เพิ่มขึ้นในการติดตามและตรวจทานถึงสาเหตุของความผิดพลาดที่เกิดขึ้น	ควบคุม
		ควบคุม	๑. แจ้งเตือนสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เมื่อใกล้ถึงกำหนดส่งแบบรายงานหรือนำส่งเงิน ๒. กำชับเจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ มีการติดตามการนำส่งแบบรายงานและการนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ เป็นประจำ และสอบทานยอดเงินนำส่งของสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับแบบรายงานต่าง ๆ และฐานข้อมูลของ สศค.	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ ได้รับเงินนำส่งครบถ้วนตรงตามกำหนดเวลา	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจาก กองทุนฯ มีหน้าที่ ๆ จะต้องรับเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ จากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อนำไปช่วยเหลือหรือสนับสนุนสถาบันการเงินเฉพาะกิจต่อไป จึงไม่สามารถถ่ายโอนไปให้หน่วยงานหรือกองทุนอื่นใดได้	ไม่มีค่าใช้จ่าย	กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการช่วยเหลือหรือสนับสนุนสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามพันธกิจหลักของกองทุนฯ	
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ เนื่องจาก กองทุนฯ มีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และมีหน้าที่ ๆ จะต้องรับเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ จากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงไม่สามารถหลีกเลี่ยงในการรับเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ได้	ไม่มีค่าใช้จ่าย	กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการช่วยเหลือหรือสนับสนุนสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามพันธกิจหลักของกองทุนฯ	

ประเด็นความเสี่ยง	วิธีจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
<p>๒. การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>	<p>๑) ข้อมูลประกอบการพิจารณาจัดสรรเงินไม่ครบถ้วน ทำให้กระบวนการในการจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา</p> <p>๒) กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>	<p>ไม่สามารถยอมรับได้ เนื่องจาก</p> <p>๑. กองทุนฯ มีความจำเป็นที่ต้องใช้ข้อมูลในการพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมในการเพิ่มทุน หากข้อมูลประกอบการพิจารณาไม่ครบถ้วนอาจทำให้กองทุนฯ ไม่สามารถประมาณการจำนวนเงินจัดสรรที่แน่นอนและกำหนดตัวชี้วัดหลังการเพิ่มทุนที่เหมาะสมได้</p> <p>๒. กองทุนฯ มีประกาศคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การจัดสรรเงินของกองทุนเพื่อการเพิ่มทุน พ.ศ. ๒๕๕๙ ซึ่งมีการระบุว่า การเพิ่มทุนจะต้องไม่กระทบต่อสภาพคล่องของกองทุนที่มีอยู่ จึงไม่สามารถดำเนินการเพิ่มทุนได้ทันที</p>	<p>ไม่มีค่าใช้จ่าย</p>	<p>๑. กองทุนฯ ไม่สามารถประมาณการจำนวนเงินจัดสรรที่แน่นอนและกำหนดตัวชี้วัดหลังการเพิ่มทุนที่เหมาะสมได้</p> <p>๒. กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการเพิ่มทุนได้ทันที</p>	<p>ควบคุม</p>
		<p>ควบคุม</p> <p>๑. ติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งอย่างสม่ำเสมอ และมีการแจ้งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทราบเกี่ยวกับการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อประเมินโอกาสการต้องการเงินเพิ่มทุน และการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p> <p>๒. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินในอนาคต</p>	<p>ไม่มีค่าใช้จ่าย</p>	<p>กองทุนฯ สามารถการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามกำหนดเวลา และบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p>	
		<p>ถ่ายโอน</p> <p>ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจาก ด้วยพันธกิจหลักของกองทุนคือการช่วยเหลือและสนับสนุนสถาบันการเงินเฉพาะกิจ การพิจารณาการเพิ่มทุนจึงเป็นหน้าที่ของกองทุนฯ ในการดำเนินการตามกรอบพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๘ อีกทั้ง หากกองทุนฯ ให้นิติบุคคลหรือหน่วยงานนอกเป็นผู้ดูแลเงินของกองทุนฯ จะทำให้กองทุนฯ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น</p>	<p>ไม่มีค่าใช้จ่าย</p>	<p>กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการช่วยเหลือหรือสนับสนุนสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามพันธกิจหลักของกองทุนฯ และเป็นการเพิ่มงบประมาณการช่วยเหลือสถาบันการเงินเฉพาะกิจจากภาครัฐ</p>	
		<p>หลีกเลี่ยง</p> <p>ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ เนื่องจาก ด้วยพันธกิจหลักของกองทุนคือการช่วยเหลือและสนับสนุนสถาบันการเงินเฉพาะกิจ การพิจารณาการเพิ่มทุนจึงเป็นหน้าที่ของกองทุนฯ ในการดำเนินการตามกรอบพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๘ อีกทั้ง หากกองทุนฯ ให้นิติบุคคลหรือหน่วยงานนอกเป็น</p>	<p>ไม่มีค่าใช้จ่าย</p>	<p>กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการช่วยเหลือหรือสนับสนุนสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามพันธกิจหลักของกองทุนฯ และเป็นการเพิ่มงบประมาณการช่วยเหลือสถาบันการเงินเฉพาะกิจจากภาครัฐ</p>	

ประเด็นความเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
<p>๓. การลงทุนตามนโยบายการลงทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนประจำปี</p>	<p>๑) การลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมายที่กำหนดไว้</p> <p>๒) กองทุนฯ เกิดความเสียหายจากนำเงินลงทุนของกองทุนฯ ไปหาประโยชน์</p> <p>๓) การกำหนดวงเงินและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุด</p>	<p>ผู้ดูแลเงินของกองทุนฯ จะทำให้กองทุนฯ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น</p> <p>การลงทุนโดยไม่ได้พิจารณาความเสี่ยงหรือความต้องการใช้เงินของกองทุน</p>	<p>ไม่ใช้งบประมาณ แต่อาจมีความเสียหายต่อเงินต้นที่นำไปลงทุนหรือมีสภาพคล่องไม่เพียงพอในการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>	<p>อาจได้รับอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้น</p>	<p>ควบคุม</p>
	<p>ควบคุม</p>	<p>๑. เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ ติดตามฐานะการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการจัดสรรเงินจากกองทุนฯ ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และติดตามการดำเนินการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามตัวชี้วัดหลังที่ได้รับจัดสรรเงินเพิ่มทุนในการพิจารณาเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจในงวดถัดไป</p> <p>๒. กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลตอบแทน</p> <p>๓. มีการกำหนดให้กระจายความเสี่ยงในการฝากเงินโดยกำหนดเพดานการฝากเงินในแต่ละสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>	<p>ไม่ใช้งบประมาณ</p>	<p>บริหารเงินลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถกำหนดวงเงินและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุด</p>	
	<p>ถ่ายโอน</p>	<p>การจ้างบริษัทบริหารสินทรัพย์บริหารจัดการเงินลงทุน</p>	<p>๗.๕ ลบ. ต่อเงินลงทุน ๑๐,๐๐๐ ลบ.</p>	<p>อาจสามารถถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้บริหารสินทรัพย์แต่ใช้งบประมาณสูง แต่อาจไม่ได้อัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้น จึงไม่คุ้มค่า</p>	
	<p>หลีกเลี่ยง</p>	<p>พระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๘ กำหนดให้กองทุนสามารถนำเงินกองทุนไปลงทุนหรือหาประโยชน์ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด จึงไม่สามารถหลีกเลี่ยงการนำเงินของกองทุนไปลงทุนได้</p>	<p>แก้ไขพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๘ และระเบียบของกองทุนที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กองทุนจะไม่ได้รับผลตอบแทนหรืออัตราผลตอบแทนที่ต่ำ</p>	<p>ไม่มีความเสี่ยงจากการลงทุน</p>	

ประเด็นความเสี่ยง	วิธีจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
<p>๔. การติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ</p>	<p>๑) กองทุนฯ ขาดการติดตามความคืบหน้าการดำเนินโครงการที่ใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p> <p>๒) การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจและการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด</p>	<p>ยอมรับ</p> <p>ไม่สามารถยอมรับได้ เนื่องจาก</p> <p>๑. ภายหลังการให้เงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ต้องมีการรายงานผลความคืบหน้าของโครงการเป็นตามกำหนดเวลาที่ได้ตกลงร่วมกันระหว่างผู้รับเงินสนับสนุนและกองทุนฯ</p> <p>๒. การใช้เงินของกองทุนฯ ในการสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จะต้องคำนึงถึงประโยชน์ต่อส่วนรวมมากที่สุด จึงต้องมีการติดตามและประเมินผลตามแผนอย่างต่อเนื่อง</p>	<p>ไม่มีค่าใช้จ่าย</p>	<p>๑. กองทุนฯ จะไม่สามารถพิจารณาถึงการจ่ายเงินสนับสนุนในงวดต่อ ๆ ไปได้ หากโครงการไม่รายงานความคืบหน้ามาที่กองทุนฯ</p> <p>๒. การให้เงินสนับสนุนของกองทุนฯ อาจไม่เกิดประโยชน์สูงสุดต่อระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>	<p>ควบคุม</p>
		<p>ควบคุม</p> <p>๑. กำหนดผู้รับผิดชอบในการติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ และรายงานความคืบหน้าแก่คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการทุกไตรมาส</p> <p>๒. กำหนดให้จะต้องมีการประเมินผลสัมฤทธิ์ของการดำเนินโครงการให้แล้วเสร็จก่อนที่จะสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจในแต่ละงวด</p>	<p>ไม่มีค่าใช้จ่าย</p>	<p>กองทุนฯ สามารถติดตามการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การใช้เงินของกองทุนฯ เกิดประโยชน์สูงสุด</p>	
		<p>ถ่ายโอน</p> <p>ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจาก ด้วยพันธกิจหลักของกองทุนคือการช่วยเหลือและสนับสนุนสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เมื่อมีการพิจารณาให้เงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว จึงเป็นหน้าที่ของกองทุนฯ ที่จะต้องติดตามการดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่อง</p>	<p>ไม่มีค่าใช้จ่าย</p>	<p>หากกองทุนฯ ไม่สามารถติดตามความคืบหน้าและการดำเนินการตามแผนที่กำหนด การจ่ายเงินสนับสนุนของกองทุนฯ อาจไม่เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>	
		<p>หลีกเลี่ยง</p> <p>ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ เนื่องจาก ด้วยพันธกิจหลักของกองทุนคือการช่วยเหลือและสนับสนุนสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เมื่อมีการพิจารณาให้เงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว จึงเป็นหน้าที่ของกองทุนฯ ที่จะต้องติดตามการดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่อง</p>	<p>ไม่มีค่าใช้จ่าย</p>	<p>หากกองทุนฯ ไม่สามารถติดตามความคืบหน้าและการดำเนินการตามแผนที่กำหนด การจ่ายเงินสนับสนุนของกองทุนฯ อาจไม่เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>	
<p>๕. การบริหารจัดการของกองทุนฯ</p>	<p>๑) เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกฎหมายและหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ</p>	<p>ยอมรับ</p> <p>ไม่สามารถยอมรับได้</p>	<p>-</p>	<p>-</p>	<p>ควบคุม</p>
		<p>ควบคุม</p> <p>คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายดำเนินการตีความข้อกฎหมายที่เป็นปัญหาและบันทึกการตีความข้อกฎหมายนั้นไว้ในรายงานการประชุม รวมถึงดำเนินการปรับปรุงประกาศ ระเบียบและหลักเกณฑ์เพื่อแก้ไขปัญหาและ</p>	<p>๖๓๕,๐๐๐ บาท (ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุม)</p>	<p>กองทุนฯ ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับประกาศ ระเบียบหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p>	

ประเด็นความเสี่ยง		วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			อุปสรรคในการดำเนินงานของกองทุนฯ และทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น			
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้	-	-	
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้	-	-	
๖. การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	๑) การบริการให้คำปรึกษาไม่ทันกาล เนื่องจากต้องใช้ระยะเวลาในการศึกษาข้อมูล	ยอมรับ	ไม่สามารถยอมรับได้	-	-	ควบคุม
		ควบคุม	๑. จัดทำคลังข้อมูลการให้คำปรึกษาในเชิงรุก โดยกำหนดประเด็นความเสี่ยงตามขอบเขตการปฏิบัติงานที่ได้มีความเห็นชอบร่วมกับผู้รับบริการ และติดตามสถานการณ์ปัจจุบัน เพื่อประเมินปัญหาที่อาจเกิดขึ้นล่วงหน้า ๒. รวบรวมข้อมูลเพิ่มเติมจัดเก็บเป็นข้อมูลการให้คำปรึกษาของหน่วยตรวจสอบภายในอย่างเป็นทางการในปัจจุบันอย่างน้อยทุกไตรมาส	ไม่ใช่งบประมาณ	กองทุนมีองค์ความรู้/คลังข้อมูลการให้คำปรึกษา เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในและบุคลากรที่สนใจนำไปใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างทันกาลและป้องกันเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้	-	-	
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้	-	-	
๗. การอนุมัติเบิกจ่ายเงินของกองทุนฯ	๑) เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID-๑๙) ระลอกใหม่ อาจทำให้ต้องมีการปฏิบัติงานที่บ้าน (Work From Home) การอนุมัติเบิกจ่ายเงิน และ การจ่ายเงินอาจดำเนินการได้ล่าช้า ไม่ทันการณ์	ยอมรับ	ไม่สามารถยอมรับได้	-	-	ควบคุม
		ควบคุม	กองทุนฯ มีการเตรียมแผนรองรับความพร้อมสำหรับเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานนอกสถานที่ในกรณีฉุกเฉินหรือสถานที่อื่นที่เหมาะสม และเพื่อติดต่อประสานงานกับบุคคลและส่วนราชการอื่น ๆ	ไม่ใช่งบประมาณ	การอนุมัติเบิกจ่ายเงินของกองทุนฯ และการจ่ายเงินไม่ล่าช้า	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้	-	-	
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถยอมรับได้	-	-	
๘. การพัฒนาบุคลากรของกองทุนฯ	๑) เจ้าหน้าที่กองทุนฯ มีความรู้ความเข้าใจในกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และ หลักเกณฑ์การดำเนินงานของกองทุนฯ ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมไม่เพียงพอ	ยอมรับ	ไม่สามารถยอมรับได้	-	-	ควบคุม
		ควบคุม	กองทุนฯ มีการให้ความรู้กับเจ้าหน้าที่กองทุนฯ เกี่ยวกับกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกระบวนการและขั้นตอนของระบบราชการ อย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง เพื่อทบทวนความรู้และให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมให้กับเจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ	๒,๕๐๐ บาท (ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม)	ผู้ปฏิบัติงานของกองทุนฯ มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบของกองทุนฯ ที่มีผลบังคับใช้ ซึ่งส่งผลให้การปฏิบัติงานของกองทุนฯ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ของกองทุนฯ และสามารถดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้	-	-	
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้	-	-	

