

# แผนบริหารความเสี่ยง

กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ปี ๒๕๖๓

## 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 ๒๕๖๒ โดยมีรายละเอียดประเด็นความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่นำมาพิจารณาประกอบการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง ปี ๒๕๖๓ และเหตุผลประกอบการพิจารณา ดังนี้

ประเด็นความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๒	กลยุทธ์	เหตุผลประกอบ
๑) การรับเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ	๓ (ต่ำ)	ควบคุม	- คงเดิม เนื่องจากเป็นภารกิจหลักของกองทุน ซึ่งต้องควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำต่อไป (คอก.บริหาร)
๒) สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้อง	๓ (ต่ำ)	ควบคุม	- คงเดิม เนื่องจากเป็นภารกิจหลักของกองทุน ซึ่งต้องควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำต่อไป (คอก.บริหาร)
๓) ข้อมูลประกอบการพิจารณาจัดสรรเงิน ไม่ครบถ้วน ทำให้กระบวนการในการจัดสรรเงินเพิ่มทุนระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา	๔ (ปานกลาง)	ควบคุม	- ปรับปรุง เพื่อให้ครอบคลุมภารกิจของกองทุนการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (คอก.บริหาร)
๔) กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพิ่มทุน	๒ (ต่ำ)	ควบคุม	- ปรับปรุง เพื่อให้ครอบคลุมภารกิจของกองทุนการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (คอก.บริหาร)
๕) การลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมายที่กำหนดไว้	๒ (ต่ำ)	ควบคุม	- คงเดิม เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อรายได้ของกองทุน ซึ่งต้องควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำต่อไป (คอก.ลงทุน)
๖) กองทุนฯ เกิดความเสียหายจากนำเงินลงทุนของกองทุนฯ ไปหาประโยชน์	๔ (ปานกลาง)	ควบคุม	- คงเดิม เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อรายได้ของกองทุน ซึ่งต้องควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับปานกลางต่อไป (คอก.ลงทุน)
๗) การกำหนดวงเงินและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุด	๒ (ต่ำ)	ควบคุม	- คงเดิม เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อภารกิจหลักของกองทุนซึ่งต้องควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำต่อไป (คอก.ลงทุน)
๘) กองทุนฯ ขาดการติดตามความคืบหน้าการดำเนินโครงการที่ใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	๔ (ปานกลาง)	ควบคุม	- ปรับปรุง เพื่อติดตามให้การใช้จ่ายเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด (คอก.บริหาร)

ประเด็นความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๒	กลยุทธ์	เหตุผลประกอบ
๙) การดำเนินการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด	๒ (ต่ำ)	ควบคุม	- ตัดออก เนื่องจากสามารถปิดความเสี่ยงได้แล้ว
๑๐) การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ	๒ (ต่ำ)	ควบคุม	- ปรับปรุง รวมประเด็นความเสี่ยงเป็นเกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องไม่สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ
๑๑) หลักเกณฑ์บางเรื่องไม่สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุน	๒ (ต่ำ)	ควบคุม	
๑๒) เกิดข้อผิดพลาดในการโอนเงินผ่านระบบ KTB Corporate Online	๑ (ต่ำ)	ควบคุม	- ตัดออก เนื่องจากสามารถปิดความเสี่ยงได้แล้ว
๑๓) การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในไม่เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่กำหนด	๑ (ต่ำ)	ควบคุม	- ปรับปรุง รวมประเด็นความเสี่ยงเป็นการปฏิบัติงานตรวจสอบไม่บรรลุวัตถุประสงค์การตรวจสอบที่กำหนด
๑๔) การให้คำปรึกษาไม่ชัดเจน	๑ (ต่ำ)	ควบคุม	

## ๒. การจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง

เมื่อระบุความเสี่ยงแล้ว การพิจารณาคัดเลือกและจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงจะพิจารณาจากความสอดคล้องกับประเด็นยุทธศาสตร์ งบประมาณที่ได้รับในปัจจุบัน/จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบ และผู้ได้รับผลกระทบ โดยมีรายละเอียดดังนี้

### ตารางสรุปผลการพิจารณาคัดเลือกโครงการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๒ ของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ภารกิจ/แผนงาน/โครงการ	เกณฑ์การพิจารณา				ลำดับความสำคัญ
	ความสอดคล้องกับประเด็นยุทธศาสตร์	งบประมาณที่ได้รับในปัจจุบัน/จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบ	ผู้ได้รับผลกระทบ	คะแนนรวม	
๑. การรับเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ	สอดคล้องกับบางกลยุทธ์ (๒ คะแนน)	จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบสูงมาก (๓ คะแนน)	ไม่กระทบต่อบุคคลภายนอก (๑ คะแนน)	๖	๓
๒. การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ (๓ คะแนน)	จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบสูงมาก (๓ คะแนน)	กระทบต่อบุคคลภายนอกเป็นจำนวนไม่มาก (๒ คะแนน)	๘	๑
๓. การลงทุนตามนโยบายการลงทุนและกรอบการบริหาร	สอดคล้องกับบางกลยุทธ์ (๒ คะแนน)	จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบสูงมาก (๓ คะแนน)	ไม่กระทบต่อบุคคลภายนอก (๑ คะแนน)	๖	๓

ภารกิจ/แผนงาน/โครงการ	เกณฑ์การพิจารณา				ลำดับความสำคัญ
	ความสอดคล้องกับประเด็นยุทธศาสตร์	งบประมาณที่ได้รับในปัจจุบัน/จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบ	ผู้ได้รับผลกระทบ	คะแนนรวม	
ความเสี่ยงและแผนการลงทุนประจำปี					
๔. การติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ	สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ (๓ คะแนน)	จำนวนเงินที่อาจได้รับผลกระทบปานกลาง (๒ คะแนน)	กระทบต่อบุคคลภายนอกเป็นจำนวนไม่มาก (๒ คะแนน)	๗	๒
๕. การกำกับดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	สอดคล้องกับบางกลยุทธ์ (๒ คะแนน)	ได้รับงบประมาณน้อย (๑ คะแนน)	ไม่กระทบต่อบุคคลภายนอก (๑ คะแนน)	๔	๕
๕. การบริหารจัดการของกองทุนฯ	สอดคล้องกับบางกลยุทธ์ (๒ คะแนน)	ได้รับงบประมาณน้อย (๑ คะแนน)	ไม่กระทบต่อบุคคลภายนอก (๑ คะแนน)	๔	๖
๖. การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	สอดคล้องกับยุทธศาสตร์น้อย (๑ คะแนน)	ได้รับงบประมาณน้อย (๑ คะแนน)	ไม่กระทบต่อบุคคลภายนอก (๑ คะแนน)	๓	๗
๗. การพัฒนาบุคลากรของกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ	สอดคล้องกับบางกลยุทธ์ (๒ คะแนน)	ได้รับงบประมาณน้อย (๑ คะแนน)	กระทบต่อบุคคลภายนอกเป็นจำนวนไม่มาก (๒ คะแนน)	๕	๕

### ๓. การประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงระดับองค์กร

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

## การประเมินความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี ๒๕๖๓

ทั้งนี้ ในการประเมินความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี ๒๕๖๓ จะทบทวนจากระดับความเสี่ยงที่ระบุไว้ในแผนการบริหารความเสี่ยงของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี ๒๕๖๑ และกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงที่กองทุนได้เคยกำหนดไว้ ดังนี้

ภารกิจ/แผนงาน/โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๒		ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๓		เหตุผลประกอบ
		โอกาส (L)	ความรุนแรง (I)	โอกาส (L)	ความรุนแรง (I)	
๑. การรับเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ	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 และการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	๑) กระบวนการในการจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา	L๔ = ๑	I๖ = ๔	L๔ = ๑	I๖ = ๔	- ปรับปรุง เพื่อให้ครอบคลุมภารกิจของกองทุนการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (คอก.บริหาร)
	๒) กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	L๔ = ๑	I๓ = ๒	L๔ = ๑	I๓ = ๒	- ปรับปรุง เพื่อให้ครอบคลุมภารกิจของกองทุนการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (คอก.ลงทุน)
๓. การลงทุนตามนโยบายการลงทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนประจำปี	๑) การลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่กำหนดไว้	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	L๔ = ๑	I๖ = ๒	- คงเดิม (คอก.ลงทุน)

ภารกิจ/แผนงาน/โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๒		ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๓		เหตุผลประกอบ
		โอกาส (L)	ความ รุนแรง (I)	โอกาส (L)	ความ รุนแรง (I)	
๔. การติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ	๑) กองทุนฯ ขาดการติดตามความคืบหน้าการดำเนินโครงการที่ใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	L๔ = ๑	I๖ = ๔	L๔ = ๑	I๖ = ๔	- ปรับปรุง เพื่อติดตามให้การใช้เงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด (คอก.บริหาร)
	๒) การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจและการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด	-	-	L๔ = ๑	I๖ = ๔	
๕. การกำกับดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนพัฒนาระบบการจ่ายเงินและการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	๑) การดำเนินการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด	L๕ = ๓	I๓ = ๓	-	-	- เพิ่มเติม เนื่องจากในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๒ กองทุนจะต้องดำเนินการจ่ายเงิน และการรับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งหากผู้ปฏิบัติงานไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการดำเนินการเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์อาจส่งผลให้การดำเนินการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด (คอก. บัญชี)
๕. การบริหารจัดการของกองทุนฯ	๑) การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องไม่สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	L๑ = ๑	I๓ = ๒	L๑ = ๑	I๓ = ๒	- ปรับปรุง เนื่องจากมีกฎหมาย/คำสั่ง/ประกาศ/ระเบียบ/หลักเกณฑ์ บางเรื่องไม่สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ ในปัจจุบัน เช่น ประกาศคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจว่าด้วยหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไข การจ่ายเงินของกองทุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๖๑ (คอก. กฎหมาย/คอก.บริหาร)
	๒) หลักเกณฑ์บางเรื่องไม่สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุน	L๓ = ๒	I๓ = ๓	L๓ = ๒	I๓ = ๒	- คงเดิม เนื่องจากที่ผ่านมา คณะอนุกรรมการด้านกฎหมาย พบปัญหาดังกล่าว
	๓) เกิดข้อผิดพลาดในการโอนเงินผ่านระบบ KTB Corporate Online	L๒ = ๑	I๓ = ๑	-	-	- เพิ่มเติม เนื่องจากระบบ KTB Corporate Online เป็นระบบที่เริ่มใช้งานใหม่ และผู้ปฏิบัติงานอาจยังไม่มีความรู้

ภารกิจ/แผนงาน/โครงการ	ประเด็นความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๒		ระดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๓		เหตุผลประกอบ
		โอกาส (L)	ความ รุนแรง (I)	โอกาส (L)	ความ รุนแรง (I)	
						ความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการดำเนินการเกี่ยวกับระบบ KTB Corporate Online และระบบที่ใช้ในปัจจุบัน หากมีรายการที่ไม่ได้อนุมัติโอนเงินภายในวันที่มีผลให้โอนเงิน (Effective Date) และไม่ได้มีการยกเลิกรายการ (Reject) ภายในวันดังกล่าว ระบบจะเปลี่ยนวันที่ Effective Date และสามารถอนุมัติรายการโอนเงินได้ในวันที่ทำการถัดไป ดังนั้น เมื่อมีการเสนอขออนุมัติรายการเดิมในวันทำการถัดไปจะก่อให้เกิดรายการโอนเงินซ้ำ (คอก. บัญชี)
๖. การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	๑) การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในไม่เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่กำหนด	L๒ = ๓	I๓ = ๑	-	-	- เพิ่มเติม เนื่องจากการบรรจุพนักงานเงินทุนหมุนเวียนในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในมีความล่าช้า ประกอบกับพนักงานบรรจุใหม่ ทำให้ไม่มีความชำนาญในการปฏิบัติงาน อาจส่งผลทำให้การปฏิบัติงานตรวจสอบไม่เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่กำหนด (คอก. ตรวจสอบ)
	๒) การให้คำปรึกษาไม่ชัดเจน	L๕ = ๒	I๑ = ๑	-	-	- เพิ่มเติม เนื่องจากอาจมีประเด็นความเสี่ยงจากการให้คำปรึกษากับหน่วยรับตรวจไม่ชัดเจน หรือไม่สามารถสนองความต้องการของหน่วยรับตรวจได้ (คอก. ตรวจสอบ)
	๑) การปฏิบัติงานตรวจสอบไม่บรรลุวัตถุประสงค์การตรวจสอบที่กำหนด	-	-	L๓ = ๑	I๓ = ๒	- ปรับปรุง เนื่องจากผู้ตรวจสอบภายในที่บรรจุใหม่ อาจมีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในการปฏิบัติงานตรวจสอบไม่เพียงพอต่อการปฏิบัติงาน (คอก. ตรวจสอบ)
๗. การพัฒนาบุคลากรของกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ	๑) เจ้าหน้าที่กองทุนฯ ขาดความรู้ความเข้าใจในกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ของกองทุนฯ	-	-	L๑ = ๑	I๓ = ๒	- เพิ่มเติม เนื่องจากมีกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ และที่เกี่ยวข้องจำนวนมากส่งผลให้เจ้าหน้าที่กองทุนฯ ยังขาดความรู้ความเข้าใจในข้อกำหนดรวมทั้งกระบวนการและขั้นตอนของระบบราชการอย่างชัดเจน (คอก.บริหาร/คอก. กฎหมาย)

การวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี ๒๕๖๓

แบบรายงานที่ ๒

(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 = ๒	I๓ = ๓	R = ๖ (ปานกลาง)	
	๒. การจัดสรรเงินของ กองทุนฯ เพื่อการเพิ่ม ทุนให้กับสถาบันการเงิน เฉพาะกิจและการสนับสนุน เงินเพื่อพัฒนาระบบ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	๑) ข้อมูลประกอบการพิจารณาจัดสรรเงิน ไม่ครบถ้วน ทำให้กระบวนการในการจัดสรร เงินเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา	๐๒๐๑	S,O	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	L๔ = ๑	I๖ = ๔	R = ๔ (ปานกลาง)	
		๒) กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับ การจัดสรรเงินเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ	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)	
	๒. สนับสนุนระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจให้มั่นคง แข็งแกร่ง	๔. การติดตามและ ประเมินผลการใช้เงิน สนับสนุนจากกองทุนฯ	๑) กองทุนฯ ขาดการติดตามความคืบหน้าการดำเนิน โครงการที่ใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุน และพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	๐๔๐๑	S,O	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	L๔ = ๑	I๖ = ๔	R = ๔ (ปานกลาง)







(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) การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด	๐๔๐๒	S,O	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	L๔ = ๑	I๖ = ๔	R = ๔ (ปานกลาง)
๓. พัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนให้ทันสมัยและมีประสิทธิภาพโดยใช้เทคโนโลยี	๕. การกำกับดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	๑) การดำเนินการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด	๐๕๐๓	Θ	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	L๕ = ๓	I๓ = ๓	R = ๓ (ต่ำ)
		๑) การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ หรือ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องไม่สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	๐๕๐๑	O,C	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	L๑ = ๑	I๓ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)
	๒) หลักเกณฑ์บางเรื่องไม่สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุน	๐๖๐๓	Θ,C	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	L๓ = ๒	I๓ = ๒	R = ๔ (ปานกลาง)	
	๓) เกิดข้อผิดพลาดในการโอนเงินผ่านระบบ KTB Corporate Online	๐๖๐๓	Θ	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	L๕ = ๓	I๓ = ๓	R = ๓ (ต่ำ)	
	๖. การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	๑) การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในไม่เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่กำหนด	๐๗๐๓	Θ	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	L๒ = ๓	I๓ = ๓	R = ๓ (ต่ำ)
		๒) การให้คำปรึกษาไม่ชัดเจน	๐๗๐๒	Θ,C	ประสิทธิภาพ การตอบสนอง	L๕ = ๒	I๑ = ๓	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)
		๑) การปฏิบัติงานตรวจสอบไม่บรรลุ วัตถุประสงค์การตรวจสอบที่กำหนด	๐๖๐๑	O	ประสิทธิผล	L๓ = ๑	I๓ = ๒	R = ๒
๔. พัฒนาบุคลากรของ กองทุนเพื่อรองรับการ ดำเนินงานตามภารกิจ อย่างมีประสิทธิภาพ	๗. การพัฒนาบุคลากร ของกองทุนฯ	๑) เจ้าหน้าที่กองทุนฯ ขาดความรู้ความเข้าใจ ในกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ ของกองทุนฯ	๐๗๐๑	O,C	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล	L๑ = ๑	I๓ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)

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 ๐๔๐๑ ๐๔๐๒				
(๓) ปานกลาง	๐๑๐๑	๐๑๐๒			
(๒) น้อย	๐๒๐๒ ๐๓๐๑ ๐๓๐๓ ๐๖๐๑ ๐๗๐๑				
(๑) น้อยมาก	๐๕๐๑				

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

#### ๔. การจัดการความเสี่ยงรายโครงการ

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> -	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
	<u>ปัจจัยภายนอก</u> ๑) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ นำส่งเงินไม่ตรงตาม กำหนดเวลา ๒) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ นำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้อง									

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๑. บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

แผนงาน / โครงการ : ๒. การจัดสรรเงินของการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

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. การจัดสรรเงินของการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<p><u>ปัจจัยภายนอก</u></p> <p>๑) ข้อมูลประกอบการพิจารณาจัดสรรเงินไม่ครบถ้วน ทำให้กระบวนการในการจัดสรรเงินเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา</p>	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	S,O	๐๒๐๑	L๔ = ๑	I๖ = ๔	R = ๔ (ปานกลาง)	๒	ควบคุม	<p>๑. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งอย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมินโอกาสการต้องการเงินเพิ่มทุน</p> <p>๒. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการประสานไปยังสมาคมสถาบันการเงินของรัฐเพื่อแจ้งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทราบเกี่ยวกับการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ โดยแจ้งให้เสนอโครงการหรือแผนงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ภายในระยะเวลาที่กำหนด</p> <p>๓. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินในอนาคต</p>
	<p><u>ปัจจัยภายใน</u></p> <p>๒) กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>		S,F	๐๒๐๒	L๔ = ๑	I๓ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)	๑	ควบคุม	

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 นโยบายการลงทุนและ กรอบการบริหารความ เสี่ยงและแผนการลงทุน ประจำปี	<u>ปัจจัยภายนอก</u> -	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	O,F	๐๓๐๑	L๒ = ๑	I๖ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)	๒	ควบคุม	๑. เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ ติดตามฐานะ การเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและ ข้อมูลข่าวสารในการจัดสรรเงินจาก กองทุนฯ ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ								
	<u>ปัจจัยภายใน</u> ๑) การลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทน ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้										S,O,F	๐๓๐๒	L๔ = ๑	I๓ = ๔	R = ๔ (ปานกลาง)	๑	ควบคุม ถ่ายโอน	๒. กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือก สถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยคำนึงถึง ความเสี่ยงและผลตอบแทน
	๒) กองทุนฯ เกิดความเสียหาย จากนำเงินลงทุนของกองทุนฯ ไปหาประโยชน์										S,O,F	๐๓๐๓	L๔ = ๑	I๖ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)	๓	ควบคุม	๓. มีการกำหนดให้กระจายความเสี่ยง ในการฝากเงินโดยกำหนดเพดานการฝาก เงินในแต่ละสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๒. สนับสนุนระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มั่นคงแข็งแกร่ง

แผนงาน / โครงการ : ๔. การติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ

วัตถุประสงค์ : เพื่อพัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนฯ

ตัวชี้วัด : มีการติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ และรายงานความคืบหน้าแก่คณะกรรมการบริหารและอำนวยการทุกไตรมาส

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 เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p> <p><u>ปัจจัยภายนอก</u></p> <p>๑) การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจและการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด</p>	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	S,O	๐๔๐๑	$L๔ = ๑$	$I๖ = ๔$	$R = ๔$ (ปานกลาง)	๑	ควบคุม	<p>๑. กำหนดผู้รับผิดชอบในการติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ และรายงานความคืบหน้าแก่คณะกรรมการบริหารและอำนวยการทุกไตรมาส</p> <p>๒. กำหนดให้จะต้องมีการประเมินผลสัมฤทธิ์ของการดำเนินโครงการให้แล้วเสร็จก่อนที่จะสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจในแต่ละงวด</p>

ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๓. พัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนให้ทันสมัยและมีประสิทธิภาพโดยใช้เทคโนโลยี

แผนงาน / โครงการ : ๕. การบริหารจัดการของกองทุนฯ

วัตถุประสงค์ : เพื่อพัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนฯ ให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ตัวชี้วัด : ระบบการบริหารจัดการกองทุนฯ มีประสิทธิภาพ หน่วยงาน 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
๕. การบริหารจัดการ ของกองทุนฯ	<u>ปัจจัยภายนอก</u> ๑) เกิดปัญหาในการตีความ หรือการดำเนินการตาม ข้อกฎหมายและหลักเกณฑ์ บางเรื่องไม่สอดคล้องกับการ ดำเนินงานของกองทุนฯ	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	O,C	๐๖๐๑	L๑ = ๑	I๓ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)	๑	ควบคุม	๑. กองทุนฯ มีการเผยแพร่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และคำสั่ง ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ให้กับ เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ ผ่านเว็บไซต์ ของกองทุนฯ ๒. คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายใน คณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบ สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำเนินการ ตีความข้อกฎหมายที่เป็นปัญหาและ บันทึกการตีความข้อกฎหมายนั้นไว้ใน รายงานการประชุม รวมถึงดำเนินการ ปรับปรุงประกาศ ระเบียบและ หลักเกณฑ์เพื่อแก้ไขปัญหาและอุปสรรค ในการดำเนินงานของกองทุน



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) x (I)	ลำดับ	กลยุทธ์	แนวทาง
๖. การกำกับดูแลการ ตรวจสอบภายในของ กองทุนฯ	<p><u>ปัจจัยภายใน</u></p> <p>๑) การปฏิบัติงานตรวจสอบ ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ การตรวจสอบที่กำหนด</p> <p><u>ปัจจัยภายนอก</u></p> <p>-</p>	ประสิทธิผล	○	๐๑๐๑	$L_{๓} = ๑$	$I_{๓} = ๒$	$R = ๒$ (ต่ำ)	๑	ควบคุม	<p>๑. สอบทานการปฏิบัติงาน สอนงาน ให้พนักงานเงินทุนหมุนเวียนและ ฝึกปฏิบัติในขณะที่ปฏิบัติงานจริง (On-the-job-training)</p> <p>๒. จัดส่งบุคลากรเข้ารับการฝึกอบรม และศึกษาความรู้ด้วยตนเองเกี่ยวกับ งานตรวจสอบภายใน</p> <p>๓. สรุปการให้คำปรึกษาอย่าง เป็นระบบ</p>

**ประเด็นยุทธศาสตร์ : ๔. พัฒนาบุคลากรของกองทุนฯ เพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ**

แผนงาน / โครงการ : ๗. การพัฒนาบุคลากรของกองทุนฯ

วัตถุประสงค์ : เพื่อพัฒนาบุคลากรของกองทุนฯ ให้มีความรู้ความเข้าใจในกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ

ตัวชี้วัด : บุคลากรของกองทุนฯ มีความรู้ความเข้าใจในกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติงานได้ถูกต้อง

หน่วยนับ ร้อยละ ค่าเป้าหมาย ๑๐๐

หน่วยงานที่รับผิดชอบ : คณะอนุกรรมการด้านกฎหมาย

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
๗. การพัฒนา บุคลากรของกองทุนฯ	๑) เจ้าหน้าที่กองทุนฯ ขาดความรู้ความเข้าใจ ในกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ของกองทุนฯ	ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล การตอบสนอง	O,C	๐๘๐๑	L๑ = ๑	I๓ = ๒	R = ๒ (ต่ำ)	๑	ควบคุม	๑. กองทุนฯ มีการให้ความรู้กับ เจ้าหน้าที่กองทุนฯ เกี่ยวกับกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์อื่น ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกระบวนการและ ขั้นตอนของระบบราชการ

## ๕. 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	ไม่ดำเนินการใด ๆ	-	-	
		ควบคุม	๑. แจ้งเตือนสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เมื่อใกล้ถึงกำหนดส่งแบบรายงานหรือนำส่งเงิน ๒. กำชับเจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ มีการติดตามการนำส่งแบบรายงานและการนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ เป็นประจำ และสอบถามยอดเงินนำส่งของสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับแบบรายงานต่าง ๆ และฐานข้อมูลของ สศค.	ไม่ใช่งบประมาณ	กองทุนฯ ได้รับเงินนำส่งครบถ้วนตรงตามกำหนดเวลา	ควบคุม
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้	-	-	
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้	-	-	
๒. การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	๑) ข้อมูลประกอบการพิจารณาจัดสรรเงินไม่ครบถ้วน ทำให้กระบวนการในการจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา ๒) กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยอมรับ	ไม่ดำเนินการใด ๆ	-	-	
		ควบคุม	๑. ติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งอย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมินโอกาสการต้องการเงินเพิ่มทุน ๒. ประสานไปยังสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทราบเกี่ยวกับการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ๒. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินในอนาคต	ไม่ใช่งบประมาณ	กองทุนฯ สามารถการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามกำหนดเวลา และบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ควบคุม
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้	-	-	
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้	-	-	
		ยอมรับ	ไม่ดำเนินการใด ๆ	-	-	

ประเด็นความเสี่ยง		วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
๓. การลงทุนตามนโยบายการลงทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนประจำปี	๑) การลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ๒) กองทุนฯ เกิดความเสียหายจากนำเงินลงทุนของกองทุนฯ ไปหาประโยชน์ ๓) การกำหนดวงเงินและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุด	ควบคุม	๑. เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ ติดตามฐานะการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและข้อมูลข่าวสารในการจัดสรรเงินจากกองทุนฯ ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ๒. กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลตอบแทน	ไม่ใช่งบประมาณ	บริหารเงินลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถกำหนดวงเงินและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุด	ควบคุม
		ถ่ายโอน	๑. มีการกำหนดให้กระจายความเสี่ยงในการฝากเงินโดยกำหนดเพดานการฝากเงินในแต่ละสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช่งบประมาณ		ถ่ายโอน
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้	-		-
๔. การติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ	๑) กองทุนฯ ขาดการติดตามความคืบหน้าการดำเนินโครงการที่ใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ๒) การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจและการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด	ยอมรับ	ไม่ดำเนินการใด ๆ	-	-	
		ควบคุม	๑. กำหนดผู้รับผิดชอบในการติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ และรายงานความคืบหน้าแก่คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการทุกไตรมาส ๒. กำหนดให้จะต้องมีการประเมินผลสัมฤทธิ์ของการดำเนินโครงการให้แล้วเสร็จก่อนที่จะสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจในแต่ละงวด	ไม่ใช่งบประมาณ	กองทุนฯ สามารถติดตามการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การใช้เงินของกองทุนฯ เกิดประโยชน์สูงสุด	ควบคุม
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้	-		-
หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้	-	-			
๕. การบริหารจัดการของกองทุนฯ	๑) เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องไม่สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	ยอมรับ	ไม่ดำเนินการใด ๆ	-	-	
		ควบคุม	๑. กองทุนฯ มีการเผยแพร่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และคำสั่ง ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ให้กับเจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ ผ่านเว็บไซต์ของกองทุนฯ ๒. คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายดำเนินการตีความข้อกำหนดที่เป็นปัญหาและบันทึกการ	ไม่ใช่งบประมาณ	ประกาศ ระเบียบและหลักเกณฑ์ มีความชัดเจน เหมาะสม และสอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ และเจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ รับทราบข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องต่อการปฏิบัติงานของกองทุนฯ	ควบคุม

ประเด็นความเสี่ยง		วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			ตีความข้อกำหนดนั้นไว้ในรายงานการประชุม รวมถึงดำเนินการปรับปรุงประกาศ ระเบียบและหลักเกณฑ์เพื่อแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานของกองทุน			
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้	-	-	
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้	-	-	
๖. การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	๑) การปฏิบัติงานตรวจสอบไม่บรรลุวัตถุประสงค์ การตรวจสอบที่กำหนด	ยอมรับ	ไม่ดำเนินการใด ๆ	-	-	
		ควบคุม	๑. สอบทานการปฏิบัติงาน สอนงานให้พนักงาน เงินทุนหมุนเวียนและฝึกปฏิบัติในขณะที่ปฏิบัติงานจริง (On-the-job-training) ๒. จัดส่งบุคลากรเข้ารับการฝึกอบรมและศึกษาความรู้ด้วยตนเองเกี่ยวกับงานตรวจสอบภายใน ๓. สรุปการให้คำปรึกษาอย่างเป็นระบบ	๒,๕๐๐ บาท (ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม)	หน่วยตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติได้ บรรลุวัตถุประสงค์ตามแผนการตรวจสอบที่กำหนดไว้ได้ ซึ่งส่งผลให้การปฏิบัติงานของกองทุนฯ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือมติของคณะกรรมการต่าง ๆ	ควบคุม
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้	-	-	
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้	-	-	
๗. การพัฒนาบุคลากรของกองทุนฯ	๑) เจ้าหน้าที่กองทุนฯ ขาดความรู้ความเข้าใจ ในกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ของกองทุนฯ	ยอมรับ	ไม่ดำเนินการใด ๆ			
		ควบคุม	๑. กองทุนฯ มีการให้ความรู้กับเจ้าหน้าที่กองทุนฯ เกี่ยวกับกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกระบวนการและขั้นตอนของระบบราชการ	๒,๕๐๐ บาท (ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม)	ผู้ปฏิบัติงานของกองทุนฯ มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบของกองทุนฯ ส่งผลให้การปฏิบัติงานของกองทุนฯ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ของกองทุนฯ และสามารถดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ	ควบคุม
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้	-	-	
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้	-	-	

