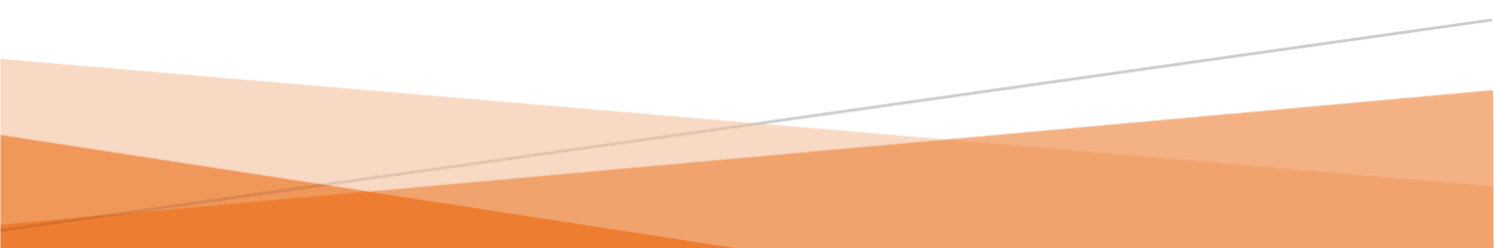


แผนบริหารความเสี่ยง
กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
ประจำปีงบประมาณ 2565



แผนบริหารความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (กองทุนฯ) ประจำปีงบประมาณ 2565

ในปีงบประมาณ 2565 กองทุนฯ ได้ติดตามผลการดำเนินงานแผนบริหารความเสี่ยงประจำปีงบประมาณ 2564 และผลการควบคุมภายใน เพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ รวมทั้งได้ดำเนินการสำรวจค้นหาความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากโครงการ กิจกรรม การดำเนินงาน ในปีงบประมาณ 2565 วิเคราะห์โอกาสและผลกระทบ รวมถึงวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงของแต่ละปัจจัยเสี่ยง โดยใช้ฐานข้อมูลการดำเนินงานที่ผ่านมาของกองทุนฯ หากความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงที่มีความรุนแรงและมีผลกระทบสูงมาก ไม่สามารถยอมรับได้ จะนำความเสี่ยงนั้นไปจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดแนวทางพร้อมระบุผู้รับผิดชอบอย่างชัดเจนไว้ในแผนปฏิบัติการ ตามกระบวนการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของกองทุน ดังนี้

1. ติดตามผลการดำเนินงานแผนบริหารความเสี่ยงประจำปีงบประมาณ 2564 และผลการควบคุมภายใน

จากรายงานผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยง ประจำปีงบประมาณ 2564 (ตุลาคม 2563 – กันยายน 2564) นำมาทบทวนและจัดประเภทความเสี่ยงให้ชัดเจน โดยใช้การบริหารความเสี่ยง ตามแนวทางของ COSO ERM ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยง 4 ด้าน ได้แก่

1) **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk: S)** การดำเนินงานตามพันธกิจไม่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกองทุน โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากการดำเนินงานเกิดความผิดพลาดส่งผลให้ไม่สามารถดำเนินการได้ตามพันธกิจหรือกลยุทธ์ การตัดสินใจที่ผิดพลาดจากการใช้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้องไม่สมบูรณ์หรือไม่เป็นปัจจุบัน กิจกรรมตามแผนกลยุทธ์ไม่สามารถนำไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์/เป้าหมายของกองทุนได้ และกลยุทธ์ของกองทุนขาดความยืดหยุ่นหรือไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ในปัจจุบัน

2) **ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk: O)** เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพประสิทธิผลหรือผลการปฏิบัติงาน โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากระบบงานภายในขององค์กร/กระบวนการ/เทคโนโลยีหรือนวัตกรรมที่ใช้/บุคลากร/ความเพียงพอของข้อมูลส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินโครงการ

3) **ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk: F)** เป็นความเสี่ยงเกี่ยวกับการบริหารงบประมาณและการเงิน เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเงินขององค์กร เช่น การเบิกจ่ายเงินงบประมาณได้ล่าช้าไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา การประมาณการงบประมาณไม่เพียงพอและไม่สอดคล้องกับขั้นตอนการดำเนินการ เป็นต้น เนื่องจากขาดการจัดหาข้อมูล การวิเคราะห์ การวางแผน การควบคุม การจัดทำรายงานเพื่อนำมาใช้ในการบริหารงบประมาณและการเงินดังกล่าว

4) **ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk: C)** เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบต่าง ๆ โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากความไม่ชัดเจน ความไม่ทันสมัย หรือความไม่ครอบคลุมของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ รวมถึงการทำนิติกรรมสัญญา การร่างสัญญาที่ไม่ครอบคลุมการดำเนินงาน

ประเภทความเสี่ยง	กระบวนการ/กิจกรรม	ปัจจัยเสี่ยงอาจเกิดขึ้น
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	การบริหารงาน	- การดำเนินงานเกิดความผิดพลาดส่งผลให้ไม่สามารถดำเนินการได้ตามพันธกิจหรือกลยุทธ์ของกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ - การตัดสินใจที่ผิดพลาดจากการใช้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้องไม่สมบูรณ์หรือไม่เป็นปัจจุบัน
	การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ	- กิจกรรมตามแผนกลยุทธ์ไม่สามารถนำไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์/เป้าหมายของกองทุนได้
	การแข่งขันทางกลยุทธ์	- กลยุทธ์ของกองทุนขาดความยืดหยุ่นหรือไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ในปัจจุบัน
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน	บุคลากรในหน่วยงาน	- ขาดทักษะ ความชำนาญและความรู้เฉพาะทาง - การปฏิบัติงานไม่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล” - เกิดการทุจริตในองค์กร
	เทคโนโลยี/นวัตกรรม	- ระบบฐานข้อมูลไม่ครบถ้วน - อุปกรณ์การปฏิบัติงานหรือเทคโนโลยีล้าสมัย
	ชื่อเสียงขององค์กร	- เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงของหน่วยงาน
	สิ่งแวดล้อม	- การสูญเสียทรัพยากรและการใช้ทรัพยากรอย่างไม่ประหยัด
ความเสี่ยงด้านการเงิน	งบประมาณ	- เบิกจ่ายงบประมาณไม่ทันตามกำหนดเวลา - งบประมาณไม่เพียงพอต่อการดำเนินงาน
	หนี้สิน	- องค์กรขาดสภาพคล่องในการบริหารจัดการเงิน
	การจัดทำบัญชี	- รายงานทางการเงินไม่น่าเชื่อถือ - การบันทึกบัญชีผิดพลาด
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ	การละเมิดสัญญา	- ดำเนินงานไม่เสร็จตามกำหนดในสัญญา - กระบวนการดำเนินงานไม่เป็นไปตามข้อตกลง
	การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ	- ผู้เสียผลประโยชน์หรือบุคลากรในองค์กรต่อต้านกฎระเบียบใหม่ - องค์กรได้รับความเสียหายในทางใดทางหนึ่งจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย

การติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ประจำปีงบประมาณ 2564

ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการ/คณะอนุกรรมการฯ ดำเนินการติดตามการดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยงประจำปีงบประมาณ 2564 ซึ่งมีความเสี่ยง 4 ด้าน (S,F,O,C) จำนวน 8 ปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (S) จำนวน 5 ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (O) จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการเงิน (F) จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (C) จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ Strategic Risk			
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (อนุกรรมการบริหาร) (อนุกรรมการด้านลงทุน)	1) กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1	<ul style="list-style-type: none"> - คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งอย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมินโอกาสความต้องการเงินเพิ่มทุน และให้กองทุนฯ จัดทำรายงานการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและความเพียงพอของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่ให้ค้ำประกันถ้ากรณีเกิดสภาวะวิกฤติ เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินเพิ่มทุนในอนาคตได้อย่างทันท่วงที - คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการติดตามผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดภายหลังจากการเพิ่มทุนทุกไตรมาสพร้อมรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบถึงผลการดำเนินงานดังกล่าวเพื่อติดตามการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างใกล้ชิด - คณะอนุกรรมการด้านการลงทุนดำเนินการจัดสรรจำนวนเงินให้มีสภาพคล่องเพื่อให้เพียงพอต่อการขอเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ
	2) กระบวนการติดตามและจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา	SR2	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้ที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ในการติดตามและประสานงานกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยมีการติดตามการรายงานผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดการประเมินผลสัมฤทธิ์ต่อคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการในทุกคราวการประชุมซึ่งมีความถี่มากกว่ารายไตรมาสรวมทั้งมีการรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ต่อผู้บริหารกองทุนฯ เป็นประจำทุกเดือน - กองทุนฯ กำหนดให้ต้องมีการประเมินผลสัมฤทธิ์ของการเพิ่มทุนในแต่ละงวดตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการจัดสรรเงินเพิ่มทุนตามที่คณะกรรมการกองทุนฯ กำหนด
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (อนุกรรมการบริหาร)	1) กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนเงิน	SR3	<ul style="list-style-type: none"> - คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการมีการสอบถามไปยังสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการขอรับเงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจล่วงหน้า ทำให้

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
(อนุกรรมการด้านลงทุน)	แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ		สามารถเตรียมความพร้อมได้ทันการณ์ หากมีการแจ้งความประสงค์ขอรับเงินสนับสนุน ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจแจ้งว่าไม่ประสงค์ขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ - คณะอนุกรรมการด้านการลงทุนดำเนินการจัดสรรจำนวนเงินให้เพียงพอต่อการสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ
	2) กระบวนการติดตามและจัดสรรเงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา	SR4	- ผู้ที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ในการติดตามและประสานงานกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยมีการติดตามการรายงานผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดการประเมินผลสัมฤทธิ์ต่อคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการในทุกคราวการประชุมซึ่งมีความถี่มากกว่ารายไตรมาสรวมทั้งมีการรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ต่อผู้บริหารกองทุนฯ เป็นประจำทุกเดือน - กองทุนฯ กำหนดให้ต้องมีการประเมินผลสัมฤทธิ์ของการดำเนินโครงการในแต่ละงวดตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการจัดสรรเงินสนับสนุนตามที่คณะกรรมการกองทุนฯ กำหนด
1.3 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ (อนุกรรมการด้านตรวจสอบ)	1) การดำเนินการไม่เป็นไปตามเป้าหมายตามตัวชี้วัดการตรวจสอบภายในที่กำหนด	SR6	- ศึกษาแนวทางจากกองทุนอื่นที่ได้รับคะแนนเต็มในตัวชี้วัดด้านการตรวจสอบภายในและนำมาใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้มีความครอบคลุมและสอดคล้องกับข้อคิดเห็น/ข้อเสนอแนะของผู้ประเมิน - เข้าร่วมอบรมเกี่ยวกับ IT Audit ร่วมกับสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะเพื่อแลกเปลี่ยนเรียนรู้และสร้างเครือข่ายในการปฏิบัติงานตรวจสอบ
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)			
2.1 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ (อนุกรรมการด้านตรวจสอบ)	1) การบริการให้คำปรึกษาไม่ทันกาล เนื่องจากต้องใช้ระยะเวลาในการศึกษาข้อมูล	OR3	- กำหนดประเด็นความเสี่ยงตามขอบเขตการปฏิบัติงานสำหรับภารกิจที่พบประเด็นความเสี่ยง เช่น มีการกำหนดกฎระเบียบใหม่ เป็นต้น - มีการหารือกับหน่วยรับตรวจ และนำมาจัดทำคลังข้อมูลการให้คำปรึกษาในเชิงรุก รวบรวมข้อมูลเพิ่มเติมจัดเก็บเป็นข้อมูลการให้คำปรึกษาของหน่วยตรวจสอบภายในอย่างเป็นปัจจุบัน - จัดทำข้อมูลการให้คำปรึกษาดังกล่าวในรูปแบบ Infographic เพื่อเผยแพร่ให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบและนำไปปฏิบัติผ่านทางเว็บไซต์กองทุนฯ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)			
3.1 การอนุมัติการเบิกจ่ายเงินของกองทุนฯ (อนุกรรมการด้านบัญชี)	1) การอนุมัติเบิกจ่ายและการจ่ายเงินอาจดำเนินการได้ล่าช้า	FR1	<ul style="list-style-type: none"> - มีการบริหารจัดการบุคลากรเพื่อดำเนินการในเรื่องดังกล่าว โดยมีการสลับสับเปลี่ยนเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติงานที่บ้านและใช้คอมพิวเตอร์แบบ พกพา และข้อมูลที่ได้สำรองไว้ในการจัดทำบันทึกขออนุมัติเบิกจ่าย - ดำเนินการจ่ายเงินผ่านระบบ KTB Corporate Online การนำส่งเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และนำส่งภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ผ่านช่องทางออนไลน์ - มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับกระบวนการอนุมัติเบิกจ่ายและการจ่ายเงินเพื่อให้เกิดความชัดเจนและใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน - มีการรับ – ส่งเอกสารและเสนอบันทึกขออนุมัติเบิกจ่ายผ่านระบบสารบรรณอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ทำให้การปฏิบัติงานไม่ล่าช้า
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)			
4.1 การบริหารจัดการกองทุนฯ (อนุกรรมการด้านกฎหมาย)	1) เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่อง ทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ	CR1	<ul style="list-style-type: none"> - ปี 2564 คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ ได้พิจารณาปรับปรุงประกาศ 1 ฉบับ คือ ร่างประกาศคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การจ่ายเงินของกองทุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

2. การค้นหาและระบุปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2565

คณะอนุกรรมการต่าง ๆ ค้นหาปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2565 โดยพิจารณาจากภารกิจ กิจกรรม ที่จะดำเนินการในปี 2565 และมีการเปรียบเทียบเชื่อมโยงกับเป้าหมายของกองทุนฯ ที่มีความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์กองทุนฯ และตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน ประจำปีงบประมาณ 2565 โดยระบุรหัสความเสี่ยงตามประเภทความเสี่ยง 4 ด้าน (S,F,O,C) จำนวน 10 ปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (S) จำนวน 3 ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (O) จำนวน 4 ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการเงิน (F) จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (C) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายประจำปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ประจำปีงบประมาณ 2565
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)			
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (อนุกรรมการบริหาร) (อนุกรรมการด้านลงทุน)	SR1 กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (อนุกรรมการบริหาร) (อนุกรรมการด้านลงทุน)	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 1.2 เพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ	ตัวชี้วัดที่ 2.3 การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตัวชี้วัดที่ 3.2 การวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและความเพียงพอของเงินกองทุนและผลกระทบจากสถานการณ์วิกฤติที่กระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (อนุกรรมการบริหาร) (อนุกรรมการด้านลงทุน)	SR2 กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนเงินแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (อนุกรรมการบริหาร) (อนุกรรมการด้านลงทุน)	ยุทธศาสตร์ที่ 2 สนับสนุนระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มั่นคงแข็งแรง - กลยุทธ์ที่ 2.1 เสนอแนะแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เกิดประโยชน์ในภาพรวม	ตัวชี้วัดที่ 3.1 การให้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
1.3 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	SR3 การดำเนินการไม่เป็นไปตามเป้าหมายตามตัวชี้วัดที่กำหนด (อนุกรรมการด้านตรวจสอบ)	ยุทธศาสตร์ที่ 3 พัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนฯ ให้ทันสมัยและมีประสิทธิภาพโดยใช้เทคโนโลยี - กลยุทธ์ที่ 3.1 กำหนดแผนงานที่ชัดเจนในการบริหารจัดการกองทุนฯ	ตัวชี้วัดที่ 4.2 การตรวจสอบภายใน
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)			
	OR1 ฐานข้อมูลของคณะอนุกรรมการด้านตรวจสอบบางส่วนที่จัดเก็บไว้เกิดการสูญหาย		ตัวชี้วัดที่ 4.2 การตรวจสอบภายใน

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายประจำปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ประจำปีงบประมาณ 2565
2.1 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	ส่งผลทำให้ไม่สามารถสืบค้นข้อมูลเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบได้ เช่น กระดาษทำการ ฐานข้อมูลการตรวจสอบในอดีต เป็นต้น OR2 การดำเนินการตรวจสอบไม่สามารถเข้าถึงเหตุการณ์ปฏิบัติงานของหน่วยรับตรวจได้ OR3 การกำหนดให้นักวิชาการตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบในเรื่องเดิมทุก ๆ ปี เมื่อนักวิชาการตรวจสอบภายในท่านใดลาออก อาจทำให้ขาดความต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน เนื่องจากต้องใช้ระยะเวลาในการศึกษาข้อมูลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ	ยุทธศาสตร์ที่ 3 พัฒนาระบบการบริหารจัดการของกองทุนฯ ให้ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ โดยใช้เทคโนโลยี - กลยุทธ์ที่ 3.1 กำหนดแผนงานที่ชัดเจนในการบริหารจัดการกองทุนฯ	
2.2 การรายงานการเงินผ่านระบบบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ (New GFMS)	OR4 การรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ไม่ทันภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด	ยุทธศาสตร์ที่ 4 พัฒนาบุคลากรของกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 4.1 พัฒนาบุคลากรของกองทุน	-
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)			
3.1 การจ่ายเงินสนับสนุนการดำเนินโครงการของกองทุนฯ	FR1 การปรับปรุงกำหนดระยะเวลาการจ่ายเงินระหว่างผู้รับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ให้แก่ผู้รับจ้าง ทำให้ผู้รับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ จ่ายเงินให้กับผู้รับจ้างล่าช้ากว่าที่ได้แจ้งไว้กับกองทุนฯ อาจทำให้กองทุนฯ เสียผลประโยชน์	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 1.4 การติดตามและประเมินผลการใช้เงินของกองทุนเพื่อเพิ่มทุนและเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายประจำปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ประจำปีงบประมาณ 2565
4.1 การบริหารจัดการของกองทุนฯ	CR1 เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ	-
	CR2 หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ไม่ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ	-

3. การทบทวนปัจจัยเสี่ยงและความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปีงบประมาณ 2564 และปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2565

คณะอนุกรรมการต่าง ๆ ดำเนินการทบทวนปัจจัยเสี่ยงที่พบในปีงบประมาณ 2564 พร้อมกับปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2565 และนำมาวิเคราะห์ความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงในปีก่อนหน้าและปีปัจจุบัน ซึ่งผลการทบทวนจะมีการติดตามปัจจัยเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ปรับปรุงปัจจัยเสี่ยงเพิ่มเติมปัจจัยเสี่ยง หรือคงปัจจัยเสี่ยงเดิม

แบบรายงานที่ 2

รหัสเดิม 2564	ปัจจัยเสี่ยง 2564	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2565	รหัสใหม่ 2565	ชี้แจง
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)					
SR1	กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	- ดำเนินการและติดตามต่อเนื่องโดยมีการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งอย่างสม่ำเสมอรวมทั้งได้จัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและความเพียงพอของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อประเมินความต้องการใช้เงินเพิ่มทุนในอนาคต และมีการบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ให้มีความสอดคล้องกับการใช้เงินอย่างต่อเนื่อง	กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1	- กองทุนฯ อาจมีการให้เงินเพิ่มทุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจในปีงบประมาณ 2565 และจากสถานการณ์ในปัจจุบันอาจส่งผลให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจขอเพิ่มทุนเพื่อรักษาฐานะทางการเงิน จึงคงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวไว้
SR2	กระบวนการติดตามและจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามแผนและกำหนดเวลา	- กองทุนฯ มีการติดตามรายงานผลการดำเนินงานภายหลังการเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันและครบถ้วนและจัดสรรเงินเพิ่มทุนได้ตามระยะเวลาที่กำหนด	-	-	- กองทุนฯ สามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงในปัจจัยดังกล่าวได้ในปีงบประมาณ 2564 เรียบร้อยแล้ว

รหัสเดิม 2564	ปัจจัยเสี่ยง 2564	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2565	รหัสใหม่ 2565	ชี้แจง
SR3	กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนเงินแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	- ดำเนินการและติดตามต่อเนื่องโดยมีการติดตามผลการดำเนินงานภายหลังการเพิ่มทุน/สนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เป็นรายเดือนและรายไตรมาส และมีการติดตามการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ดำเนินการได้ตามตัวชี้วัดที่กำหนด	กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนเงินแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2	- กองทุนฯ มีกำหนดการให้เงินสนับสนุนการดำเนินโครงการแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจในปีงบประมาณ 2565 หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่สามารถดำเนินการได้ตามตัวชี้วัด อาจส่งผลกระทบต่อการจัดสรรสภาพคล่องของกองทุนฯ ได้ ประกอบกับอาจมีสถาบันการเงินเฉพาะกิจขอรับเงินสนับสนุนเพิ่มเติมในปี 2565 จึงคงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวไว้ (เปลี่ยนรหัส)
SR4	กระบวนการติดตามและจัดสรรเงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา	- กองทุนฯ มีการติดตามรายงานผลการดำเนินงานภายหลังการให้เงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการครบถ้วนและให้เงินสนับสนุนได้ตามระยะเวลาที่กำหนด	-	-	- กองทุนฯ สามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงในปัจจัยดังกล่าวได้ในปีงบประมาณ 2564 เรียบร้อยแล้ว
SR6	การดำเนินการไม่เป็นไปตามเป้าหมายตามตัวชี้วัดการตรวจสอบภายในที่กำหนด	1. ศึกษาแนวทางจากกองทุนอื่นที่ได้รับคะแนนเต็มในตัวชี้วัดด้านการตรวจสอบภายในและนำมาใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้มีความครอบคลุมและสอดคล้องกับข้อคิดเห็น/ข้อเสนอแนะของผู้ประเมิน 2. เข้าร่วมอบรมเกี่ยวกับ IT Audit ร่วมกับสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะเพื่อแลกเปลี่ยนเรียนรู้และสร้างเครือข่ายในการปฏิบัติงานตรวจสอบ	ผู้รับการประเมินและผู้ประเมินมีความเข้าใจในประเด็นการประเมินความเสี่ยงที่ไม่เป็นมาตรฐานเดียวกัน	SR3	ความเห็นของหน่วยตรวจสอบภายในและบริษัทผู้ประเมินที่มีต่อการดำเนินงานตามตัวชี้วัดที่กำหนดในระดับคะแนนที่ 5 ไม่ตรงกัน (เปลี่ยนรหัส)

รหัสเดิม 2564	ปัจจัยเสี่ยง 2564	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2565	รหัสใหม่ 2565	ชี้แจง
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)					
OR3	การบริการให้คำปรึกษาไม่ทันกาล เนื่องจากต้องใช้ระยะเวลาในการศึกษา ข้อมูล	1. กำหนดประเด็นความเสี่ยงตามขอบเขต การปฏิบัติงานสำหรับภารกิจที่พบประเด็น ความเสี่ยง เช่น มีการกำหนดกฎระเบียบ ใหม่ เป็นต้น 2. มีการหารือกับหน่วยรับตรวจ และนำมา จัดทำคลังข้อมูลการให้คำปรึกษาในเชิงรุก รวบรวมข้อมูลเพิ่มเติมจัดเก็บเป็นข้อมูลการ ให้คำปรึกษาของหน่วยตรวจสอบภายใน อย่างเป็นปัจจุบัน 3. จัดทำข้อมูลการให้คำปรึกษาดังกล่าวใน รูปแบบ Infographic เพื่อเผยแพร่ให้กับผู้ที่ เกี่ยวข้องรับทราบและนำไปปฏิบัติผ่านทาง เว็บไซต์กองทุนฯ	-	-	หน่วยตรวจสอบภายในได้จัดทำคลังข้อมูลการ ให้คำปรึกษาในรูปแบบ Infographic และได้ เผยแพร่ทางเว็บไซต์ของกองทุนฯ ส่งผลให้ สามารถให้คำปรึกษากับหน่วยรับตรวจได้อย่าง ทันกาล จึงปิดความเสี่ยงประเด็นดังกล่าว ในปี 2564
-	-	-	ฐานข้อมูลของคณะอนุกรรมการ ด้านตรวจสอบบางส่วนที่จัดเก็บไว้เกิดการ สูญหาย ส่งผลทำให้ไม่สามารถสืบค้นข้อมูล เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบได้ เช่น กระดาษทำการ ฐานข้อมูล การตรวจสอบในอดีต เป็นต้น	OR1	การสืบค้นฐานข้อมูลเดิมทำได้ยากสืบค้น ได้ช้า ซึ่งอาจส่งผลทำให้การปฏิบัติงาน ตรวจสอบไม่คล่องตัว (ความเสี่ยงใหม่)
-	-	-	การดำเนินการตรวจสอบไม่สามารถ เข้าถึงเหตุการณ์ปฏิบัติงานของหน่วยรับ ตรวจได้	OR2	การเข้าถึงเหตุการณ์ปฏิบัติงานของหน่วยรับ ตรวจทำได้ยากเนื่องจากสถานการณ์ Covid – ๑๙ อาจส่งผลให้การปฏิบัติงานตรวจสอบไม่ บรรลุวัตถุประสงค์การตรวจสอบที่ได้กำหนดไว้

รหัสเดิม 2564	ปัจจัยเสี่ยง 2564	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2565	รหัสใหม่ 2565	ชี้แจง
					ตามแผนการตรวจสอบประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๕ (ความเสี่ยงใหม่)
	-	-	การกำหนดให้นักวิชาการตรวจสอบภายใน ปฏิบัติงานตรวจสอบในเรื่องเดิมทุก ๆ ปี เมื่อนักวิชาการตรวจสอบภายในท่านใด ลาออก อาจทำให้ขาดความต่อเนื่องในการ ปฏิบัติงาน เนื่องจากต้องใช้ระยะเวลาในการ ศึกษาข้อมูลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ	OR3	ต้องใช้ระยะเวลาในการศึกษาข้อมูลในการ ปฏิบัติงานตรวจสอบในเรื่องที่ตนเองไม่เคย ปฏิบัติงานตรวจสอบมาก่อน (ความเสี่ยงใหม่)
-	-	-	การรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ไม่ทันภายในระยะเวลา ที่กรมบัญชีกลางกำหนด	OR4	ในปีงบประมาณ ๒๕๖๕ กองทุนฯ ต้อง ดำเนินการรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS แต่เนื่องจากระบบดังกล่าว เป็นระบบใหม่ ดังนั้น ผู้ปฏิบัติงานอาจไม่มี ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับระบบ New GFMS ซึ่งอาจส่งผลให้ไม่สามารถรายงานการเงิน ผ่านระบบดังกล่าวได้ทันภายในระยะเวลาที่ กรมบัญชีกลางกำหนด (ความเสี่ยงใหม่)
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)					
FR1	การอนุมัติเบิกจ่ายและการจ่ายเงินอาจ ดำเนินการได้ล่าช้า	กองทุนฯ มีการบริหารจัดการบุคลากร โดยมีการสลับสับเปลี่ยนเจ้าหน้าที่ในการ ปฏิบัติงานที่บ้าน และใช้คอมพิวเตอร์ แบบพกพาและข้อมูลที่ได้สำรองไว้ ในการจัดทำบันทึกขออนุมัติเบิกจ่าย ตลอดจน ดำเนินการจ่ายเงินผ่านระบบ	-	-	กองทุนฯ ได้ปิดความเสี่ยงดังกล่าว ในปี 2564 โดยสามารถดำเนินการอนุมัติ เบิกจ่ายและจ่ายเงินได้ไม่ล่าช้าและทันภายใน ปีงบประมาณ 2564

รหัสเดิม 2564	ปัจจัยเสี่ยง 2564	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2565	รหัสใหม่ 2565	ชี้แจง
		<p>KTB Corporate Online การนำส่งเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และนำส่งภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ผ่านช่องทางออนไลน์ รวมทั้งมีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับกระบวนการอนุมัติเบิกจ่ายและการจ่ายเงิน เพื่อให้เกิดความชัดเจนและใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานและมีการรับ - ส่งเอกสารและเสนอบันทึกขออนุมัติเบิกจ่ายผ่านระบบสารบรรณอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จึงทำให้การอนุมัติเบิกจ่ายและการจ่ายเงินไม่ล่าช้า</p>			
-	-	-	<p>การปรับปรุงกำหนดระยะเวลาการจ่ายเงินระหว่างผู้รับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ให้แก่ผู้รับจ้าง ทำให้ผู้รับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ จ่ายเงินให้กับผู้รับจ้างล่าช้ากว่าที่ได้แจ้งไว้กับกองทุนฯ อาจทำให้กองทุนฯ เสียผลประโยชน์</p>	FR1	<p>ในปีงบประมาณ 2564 กองทุนฯ ได้ให้เงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลอสังหาริมทรัพย์มือสองแก่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) อย่างไรก็ตาม ผู้รับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ได้แจ้งการปรับปรุงกำหนดเวลาที่ ธอส. จะจ่ายให้กับผู้รับจ้าง ซึ่งไม่ตรงกับกำหนดเวลาที่กองทุนฯ จะจ่ายให้ ธอส. จึงอาจทำให้กองทุนฯ เสียผลประโยชน์ ซึ่งในปีงบประมาณ 2565 กองทุนฯ ต้องให้เงินสนับสนุนตามสัญญาที่ได้ลงนามร่วมกันกับ ธอส. จึงอาจเกิดความเสี่ยงดังกล่าวขึ้นได้อีก (ความเสี่ยงใหม่)</p>

รหัสเดิม 2564	ปัจจัยเสี่ยง 2564	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2565	รหัสใหม่ 2565	ชี้แจง
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)					
CR1	เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ	- คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายในคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ) ดำเนินการตีความข้อกำหนดที่เป็นปัญหาและบันทึกการตีความข้อกำหนดนั้นไว้ในรายงานการประชุม รวมถึงดำเนินการปรับปรุงประกาศ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ เพื่อแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานของกองทุนฯ และทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น	เกิดปัญหาในการตีความหรือ การดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ	CR1	เนื่องจากอาจมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการตีความประกาศ ระเบียบที่มีการไขเพิ่มเติม จึงกำหนดปัจจัยเสี่ยงไว้เช่นเดิม
			หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ไม่ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	CR2	เนื่องจากอาจมีหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ไม่ทันกับการดำเนินงานของกองทุนฯ จึงจำเป็นต้องทบทวนหลักเกณฑ์ให้ทันสมัยและสอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ (ความเสี่ยงใหม่)

4. การพิจารณาความเสี่ยงจากการควบคุมภายในปีงบประมาณ 2565

นำปัจจัยเสี่ยงที่พบ 10 ปัจจัยเสี่ยงมาพิจารณาประสิทธิผลการควบคุมภายใน ซึ่งพิจารณาเปรียบเทียบตามเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุมภายใน โดยพิจารณา 3 ด้าน คือ 1) ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย 2) กระบวนการควบคุมภายใน 3) การติดตาม เพื่อพิจารณาว่า ปัจจัยเสี่ยงที่พบมีกระบวนการควบคุมภายในเพียงพอหรือไม่ หากปัจจัยเสี่ยงใดมีผลการประเมินต่ำกว่า 3 เพียง 1 ด้าน จัดว่ากระบวนการควบคุมภายในไม่เพียงพอ ซึ่งพบว่ามีปัจจัยเสี่ยงที่กระบวนการควบคุมภายในเพียงพอจำนวน 10 ปัจจัยเสี่ยง อย่างไรก็ตาม เห็นว่าปัจจัยเสี่ยงที่มีผลการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วนั้น ควรนำไปจัดการบริหารความเสี่ยงจำนวน 7 ปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2565 ต่อไป ดังนั้น กองทุนฯ มีปัจจัยเสี่ยงที่ต้องนำไปบริหารความเสี่ยงจำนวน 7 ปัจจัยเสี่ยง สรุปได้ดังนี้

เกณฑ์การประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน

ระดับการควบคุม		ประสิทธิผลของการควบคุมที่มีอยู่		
		ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม	การติดตาม
1	เบื้องต้น	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ 1)	ไม่มีมาตรฐานชัดเจน	ไม่มีการติดตาม
2	ไม่เป็นทางการ	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ 2)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานแต่ยังไม่นำออกมาใช้	มีการควบคุมแต่ไม่มีการติดตาม
3	เป็นระบบ	ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ 3)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานของแต่ละคณะอนุกรรมการ	มีการติดตามแต่ไม่มีการรายงานให้ผู้บริหารทราบ
4	บูรณาการ	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ 4)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานของกองทุน	มีการติดตามและมีการรายงานให้ผู้บริหารทราบเป็นระยะ
5	ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมายมาก (เทียบเท่าระดับ 5)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานของกองทุนและเทียบเคียงกับ Best Practice	มีการระบุระยะเวลาการติดตามและรายงานผลที่ชัดเจน

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)					
SR1 กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่ สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อ การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงิน เฉพาะกิจ	กองทุนฯ เพิ่มทุนให้กับ สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ ตามระยะเวลาที่กำหนด = ค่า 3	กองทุนฯ มีเงินฝากครบกำหนดทุก ๆ 3 เดือน โดยมีสภาพคล่องสอดคล้องกับ การเพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ = ค่า 4	มีการรายงานเงินฝาก ของกองทุนฯ ต่อ คณะกรรมการ บริหารและอำนวยการ ทุกเดือน = ค่า 5	การควบคุมภายใน เพียงพอ	- อาจมีการขอเพิ่มทุน เพื่อขยายการดำเนินงาน ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพิ่มเติม ในปีงบประมาณ 2565 - จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID 19 ที่มีความยืดเยื้อ หากเกิดผลกระทบที่รุนแรงทำให้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความ ต้องการเพิ่มทุนเร่งด่วน อาจ ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของ กองทุนฯ ในการจัดสรรเงิน เพิ่มทุนให้ทันตามกำหนดได้
SR2 กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่ สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุน เงินแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ	กองทุนฯ จ่ายเงินสนับสนุน โครงการพัฒนาระบบ ฐานข้อมูลสังหาริมทรัพย์ มือสองได้ตามระยะเวลาที่ กำหนด = ค่า 3	กองทุนฯ มีเงินฝากครบกำหนดทุก ๆ 3 เดือน โดยมีสภาพคล่องสอดคล้องกับ การเพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ = ค่า 4	มีการรายงานเงินฝาก ของกองทุนฯ ต่อ คณะกรรมการ บริหารและอำนวยการ ทุกเดือน = ค่า 5	การควบคุมภายใน เพียงพอ	- หากสถาบันการเงิน เฉพาะกิจมีการขอรับเงิน สนับสนุนโครงการพัฒนาระบบ สถาบันการเงินเฉพาะกิจจำนวน มากและเร่งด่วน อาจส่งผล กระทบต่อสภาพคล่องของ

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
					กองทุนฯ ในการจัดสรรเงิน เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจให้ทันตามกำหนดได้
SR3 การดำเนินการไม่เป็นไปตาม เป้าหมายตามตัวชี้วัดการ ตรวจสอบภายในที่กำหนด	ผลการดำเนินงานตาม ตัวชี้วัดการตรวจสอบภายใน ในระดับคะแนน 4.4400 (ผลการดำเนินงาน ปีงบประมาณ พ.ศ. 2563) = ค่า 4	มีการปฏิบัติตามกฎบัตร การตรวจสอบภายใน จรรยาบรรณและ มาตรฐานการตรวจสอบภายใน = ค่า 4	นำเสนอรายงานผลการ ติดตาม การดำเนินงานตาม ตัวชี้วัดที่กำหนดต่อ คณะกรรมการด้าน ตรวจสอบ เป็นรายไตรมาส = ค่า 5	การควบคุมภายใน เพียงพอ	ผู้รับการประเมินและผู้ประเมิน มีความเข้าใจประเด็นการ ประเมินความเสี่ยงที่ไม่เป็น มาตรฐานเดียวกัน
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)					
OR1 ฐานข้อมูลของ คณะกรรมการด้านตรวจสอบ บางส่วนที่จัดเก็บไว้เกิดการสูญ หาย ส่งผลทำให้ไม่สามารถสืบค้น ข้อมูลเพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน ตรวจสอบได้ เช่น กระดาษทำการ ฐานข้อมูลการตรวจสอบ ในอดีต เป็นต้น	ตรวจสอบเสร็จตามแผน ที่กำหนด รวมทั้งจัดทำ องค์ความรู้การให้คำปรึกษา เผยแพร่ในเว็บไซต์ของ กองทุนฯ และการวิเคราะห์สาเหตุ และผลกระทบของประเด็นที่ตรวจ พบเพื่อให้ข้อเสนอแนะและแนว ทางแก้ไขเพื่อผู้บริหารนำไปใช้ ประกอบการพิจารณาต่อไป = ค่า 5	คณะกรรมการด้านตรวจสอบมีการ กำหนดให้สำรองข้อมูลเป็นระยะ = ค่า 3	ติดตามการนำเข้าข้อมูล และรายงานให้ คณะกรรมการด้าน ตรวจสอบทราบเป็นราย ไตรมาส = ค่า 5	การควบคุมภายใน เพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
OR2 การดำเนินการตรวจสอบ ไม่สามารถเข้าถึงเหตุการณ์ ปฏิบัติงานของหน่วยรับตรวจได้	ตรวจสอบเสร็จตามแผนที่ กำหนด รวมทั้งจัดทำองค์ ความรู้การให้คำปรึกษา เผยแพร่ในเว็บไซต์ของ กองทุนฯ และการวิเคราะห์ สาเหตุและผลกระทบของ ประเด็นที่ตรวจพบเพื่อให้ ข้อเสนอแนะและแนว ทางแก้ไขเพื่อผู้บริหารนำไปใช้ ประกอบการพิจารณาต่อไป = ค่า 5	มีการสัมภาษณ์หน่วยรับตรวจทาง โทรศัพท์ทางระบบ Line เป็นต้น = ค่า 3	รายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้คณะอนุกรรมการ ด้านตรวจสอบพิจารณา สอบทานเป็นรายไตรมาส = ค่า 5	การควบคุมภายใน เพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่
OR3 การกำหนดให้นักวิชาการ ตรวจสอบภายในปฏิบัติงาน ตรวจสอบในเรื่องเดิมทุก ๆ ปี เมื่อนักวิชาการตรวจสอบภายใน ท่านใดลาออก อาจทำให้ขาด ความต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน เนื่องจากต้องใช้ระยะเวลาใน การศึกษาข้อมูลในการปฏิบัติงาน ตรวจสอบ	ตรวจสอบเสร็จตามแผนที่ กำหนด รวมทั้งจัดทำองค์ ความรู้การให้คำปรึกษา เผยแพร่ในเว็บไซต์ของกองทุนฯ และการวิเคราะห์สาเหตุและ ผลกระทบของประเด็นที่ตรวจ พบเพื่อให้ข้อเสนอแนะและ แนวทางแก้ไขเพื่อผู้บริหาร นำไปใช้ประกอบการพิจารณา ต่อไป = ค่า 5	กำหนดระยะเวลาการตรวจสอบให้แล้ว เสร็จตามแผนการตรวจสอบ ปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 = ค่า 4	รายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้คณะอนุกรรมการ ด้านตรวจสอบพิจารณา สอบทานเป็นรายไตรมาส = ค่า 5	การควบคุมภายใน เพียงพอ	การกำหนดให้นักวิชาการ ตรวจสอบภายในปฏิบัติงาน ตรวจสอบในเรื่องเดิมทุก ๆ ปี เมื่อนักวิชาการตรวจสอบ ภายในท่านใดลาออก อาจทำ ให้ขาดความต่อเนื่องในการ ปฏิบัติงาน เนื่องจากต้องใช้ ระยะเวลาในการศึกษาข้อมูลใน การปฏิบัติงานตรวจสอบ

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
OR4 การรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ไม่ทันภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด	การรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด = ค่า 3	กำกับดูแลและควบคุมการรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ตามที่กรมบัญชีกลางกำหนด โดยผู้อำนวยการส่วนบริหารงานคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กรรมการและเลขานุการ คณะอนุกรรมการด้านบัญชี = ค่า 3	มีการติดตามและรายงานผล การรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ต่อคณะอนุกรรมการด้านบัญชี เป็นรายไตรมาส = ค่า 5	การควบคุมภายในเพียงพอ	เนื่องจากผู้ปฏิบัติงานอาจไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับระบบ New GFMS ซึ่งอาจส่งผลให้ไม่สามารถรายงานการเงินผ่านระบบดังกล่าวได้ทันภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)					
FR1 การปรับปรุงกำหนดระยะเวลาการจ่ายเงินระหว่างผู้รับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ให้แก่ผู้รับจ้าง ทำให้ผู้รับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ จ่ายเงินให้กับผู้รับจ้างล่าช้ากว่าที่ได้แจ้งไว้กับกองทุนฯ อาจทำให้กองทุนฯ เสียผลประโยชน์	การจ่ายเงินเพื่อสนับสนุนโครงการของกองทุนฯ ในคราวถัดไปได้สอดคล้องกับระยะเวลาการจ่ายเงินของผู้ได้รับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ให้แก่ผู้รับจ้าง = ค่า 3	กองทุนฯ ได้มีการปรับแก้ไขสัญญาการจ่ายเงินระหว่างกองทุนฯ และ ธอส. รวมถึงปรับปรุงประกาศให้มีประสิทธิภาพและจัดทำตัวอย่างสัญญาการให้เงินสนับสนุนเพื่อเป็นมาตรฐานในการให้เงินสนับสนุนโครงการต่อ ๆ ไประหว่างกองทุนฯ และผู้รับเงินสนับสนุน = ค่า 3	มีการติดตามและรายงานผลการจ่ายเงินสนับสนุน ระยะเวลา และผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดการประเมินผลสัมฤทธิ์ต่อคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการทุกเดือน = ค่า 5	การควบคุมภายในเพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)					
CR1 เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ	คณะกรรมการด้านกฎหมายฯ ดำเนินการจัดประชุมได้ครบตามจำนวนที่กำหนด = ค่า 3	คณะกรรมการด้านกฎหมายฯ ดำเนินการตีความข้อกำหนด รวมถึงปรับปรุงแก้ไขประกาศ ระเบียบ เพื่อให้กองทุนฯ ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยความรอบคอบและเป็นไปตามหลักวิชาชีพนักกฎหมาย = ค่า 5	มีการรายงานผลต่อคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (คณะกรรมการฯ) และคณะกรรมการบริหารและอำนวยการในคณะกรรมการฯ = 4	การควบคุมภายในเพียงพอ	อาจมีข้อกำหนดหรือหลักเกณฑ์ของกองทุนฯ ที่อาจทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ
CR2 หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ไม่ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	คณะกรรมการด้านกฎหมายฯ ดำเนินการจัดประชุมได้ครบตามจำนวนที่กำหนด = ค่า 3	คณะกรรมการด้านกฎหมายฯ ดำเนินการทบทวนประกาศ ระเบียบ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ = ค่า 5	มีการรายงานผลต่อคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (คณะกรรมการฯ) และคณะกรรมการบริหารและอำนวยการในคณะกรรมการฯ = ค่า 4	การควบคุมภายในเพียงพอ	อาจมีหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ไม่ทันกับการดำเนินงานของกองทุนฯ จึงจำเป็นต้องทบทวนหลักเกณฑ์ให้ทันสมัยและสอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ

5. กำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง

การระบุความเสี่ยงจะทำหลังการประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน การประเมินความเสี่ยงใช้หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส (Likelihood) ที่จะเกิดปัจจัยเสี่ยงนั้น ๆ และผลกระทบ (Impact) ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อกำหนดระดับความเสี่ยง

5.1 เกณฑ์ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่าง ๆ (Likelihood) กำหนดเชิงปริมาณ/เชิงคุณภาพ พิจารณาจากสถิติการเกิดเหตุการณ์ในอดีต ปัจจุบัน หรือการคาดการณ์ล่วงหน้าของโอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์นั้น ๆ ในเวลาหนึ่งว่ามีโอกาสหรือความถี่ที่จะเกิดขึ้นมากน้อยเพียงใดตามเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย	
		โอกาสเกิดเชิงคุณภาพ	โอกาสเกิดเชิงปริมาณ (ความถี่ที่เกิดขึ้น)
5	สูงมาก	มีโอกาสเกิดขึ้นเกือบทุกครั้ง เกิดขึ้นเกือบแน่นอน	มากกว่า 80% หรือ มากกว่า 1 ครั้งต่อเดือน (ปรับได้ เช่น น้อยกว่า 1 ปี/ครั้ง ขึ้นกับกิจกรรมที่กำลังพิจารณา)
4	สูง	น่าจะเกิดขึ้น มีโอกาสเกิดค่อนข้างสูงหรือบ่อย ๆ	60 – 80% หรือ 1 – 6 เดือนต่อครั้ง (ปรับได้ เช่น ประมาณ 1 ปี/ครั้ง ขึ้นกับกิจกรรมที่กำลังพิจารณา)
3	ปานกลาง	เป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น มีโอกาสเกิดบางครั้ง	41 – 60% หรือ 6 – 12 เดือนต่อครั้ง (ปรับได้ เช่น ประมาณ 2 - 3 ปี/ครั้ง ขึ้นกับกิจกรรมที่กำลังพิจารณา)
2	น้อย	อาจมีโอกาสดังเกิดขึ้นแต่นาน ๆ ครั้ง	21 – 40% หรือ 1 ปีต่อครั้ง (ปรับได้ เช่น ประมาณ 4 - 5 ปี/ครั้ง ขึ้นกับกิจกรรมที่กำลังพิจารณา)
1	น้อยมาก	ยากที่จะเกิด	น้อยกว่า 20% หรือ มากกว่า 5 ปีต่อครั้ง

5.2 ผลกระทบที่ตามมา (Consequence หรือ Impact) พิจารณาความรุนแรงของผลกระทบที่เกิดจากความเสี่ยงหรือมูลค่าความเสียหายจากความเสี่ยงที่คาดว่าจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง ซึ่งการพิจารณาผลกระทบอาจพิจารณาในแง่ของผลกระทบด้านการดำเนินงาน ด้านการเงิน/ทรัพย์สิน ชื่อเสียง/ภาพลักษณ์บุคลากร ภาพลักษณ์องค์กร ฯลฯ โดยมีเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

ผลกระทบ	คำอธิบาย				
	ระดับ 1 น้อยมาก	ระดับ 2 น้อย	ระดับ 3 ปานกลาง	ระดับ 4 สูง	ระดับ 5 สูงมาก
I1 การปฏิบัติงาน	ส่งผลกระทบต่อเฉพาะส่วนงานภายในกองทุนฯ	ส่งผลกระทบต่อเฉพาะกองทุนฯ	ส่งผลกระทบต่อถึงสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	ส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของกองทุนฯ	ส่งผลกระทบต่อประชาชนทั่วไป
I2 การเงิน	เสียหาย < 100 ล้านบาท	เสียหาย > 100 - 400 ล้านบาท	เสียหาย > 400 - 700 ล้านบาท	เสียหาย > 700 - 1000 ล้านบาท	เสียหาย > 1000 ล้านบาท
I3 กองทุนฯ มีวงเงินเพื่อการเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนด	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ $\geq 95\%$	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 90%	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 85%	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 80%	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 75%
I4 การบรรลุผลสำเร็จของงาน	$\geq 90\%$	< 90%	< 80%	< 70%	< 60%
I5 ความล่าช้าของการดำเนินโครงการ	2 เดือน	3 เดือน	4 เดือน	5 เดือน	> 5 เดือน

5.3 การจัดลำดับความเสี่ยง เมื่อดำเนินการประเมินโอกาสและผลกระทบแล้วเสร็จ จึงนำมาวิเคราะห์ระดับความเสี่ยง (Level of Risk) หรือจัดระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่มีผลต่อกองทุนฯ (Risk Matrix) พร้อมทั้งกำหนดค่าเป้าหมายที่ยอมรับได้ของแต่ละปัจจัย

ตารางจัดลำดับความเสี่ยง (Risk Matrix)

ระดับความเสี่ยง = ค่าระดับโอกาส × ค่าระดับผลกระทบ

โอกาส	5	5 M	10 H	15 H	20 E	25 E
	4	4 L	8 M	12 H	16 E	20 E
	3	3 L	6 M	9 M	12 H	15 H
	2	2 L	4 L	6 M	8 M	10 H
	1	1 L	2 L	3 L	4 M	5 M
		1	2	3	4	5
		ผลกระทบ				

ระดับความเสี่ยงที่กองทุนฯ ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ระดับความเสี่ยง	แนวทางการดำเนินการ
Low คะแนน 1 - 4	ความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ (Low) สามารถยอมรับได้ โดยไม่ต้องมีการจัดการความเสี่ยง
Medium คะแนน 5 - 9	ความเสี่ยงอยู่ในระดับปานกลาง (Medium) สามารถยอมรับได้ แต่ต้องมีการติดตามควบคุมใกล้ชิดสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยง
High คะแนน 10 - 15	ความเสี่ยงอยู่ในระดับปานกลาง (High) สามารถยอมรับได้ แต่ต้องมีการติดตามเฝ้าระวัง ควบคุม แก้ไขและจัดการเพิ่มเติม เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เคลื่อนย้ายไปสู่ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้
Extreme 16 - 25	ความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงมาก (Extreme) ไม่สามารถยอมรับได้ และต้องดำเนินการจัดการทันที โดยการหยุด ยกเลิก ลดการดำเนินการ ลดกิจกรรมที่เป็นความเสี่ยง


6. นำปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่จากการประเมินในข้อ 4 มารระบุเป็นปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2565 และทำการประเมินความเสี่ยงโดยใช้เกณฑ์ตามข้อ 5

คณะกรรมการต่าง ๆ ดำเนินการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โดยนำปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่จากการประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมภายในจากข้อ 4 ทั้ง 8 ปัจจัยเสี่ยง มารระบุเป็นปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2565 และนำมาประเมินโอกาสและผลกระทบ พร้อมทั้งนำมาวิเคราะห์ระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่มีผลต่อกองทุนฯ (Risk Matrix)

แบบรายงานที่ 4

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 – 5)	ผลกระทบ (I) (1 – 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)					
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR 1 กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	I3 = 1	1 L	<p>โอกาส กองทุนฯ มีการเพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว 4 แห่ง เป็นรายงวด ดังนี้ 1) เพิ่มทุน ธอท. จำนวน 2 งวด 2) เพิ่มทุน ธพว. จำนวน 2 งวด 3) เพิ่มทุน ธ.ก.ส. จำนวน 1 งวด และ 4) เพิ่มทุน ธสน. จำนวน 1 งวด จากจำนวนการจัดสรรที่ผ่านมากองทุนฯ สามารถจัดการสภาพคล่องและเพิ่มทุนได้ตามกำหนด การขอรับเงินเพิ่มทุน โดยสามารถเพิ่มทุนได้ร้อยละ 100 ซึ่งพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตแล้ว ไม่เกิดความเสี่ยงดังกล่าว กองทุนฯ จึงกำหนดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวได้น้อยกว่า 20% ซึ่งเท่ากับค่า 1</p> <p>ผลกระทบ หากเกิดกรณีที่สภาพคล่องไม่เพียงพอจะทำให้กองทุนฯ ไม่สามารถจ่ายเงินเพิ่มทุนได้ตามวงเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจขอรับเงินเพิ่มทุนในแต่ละงวดตามเงื่อนไขการเพิ่มทุน โดยกองทุนฯ จะมีความเสี่ยงมากขึ้นหากจำนวนเงินที่สามารถจ่ายเงินเพิ่มทุนในแต่ละงวดไม่เต็มวงเงินขอรับเงินเพิ่มทุนตามสัดส่วนค่าระดับ 1-5 (ตั้งแต่ร้อยละ 95 – 75 ของวงเงินเพิ่มทุนตามลำดับ) อย่างไรก็ตาม จากข้อมูลในอดีตกองทุนฯ สามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามวงเงินขอรับเงินเพิ่มทุนร้อยละ 100 กองทุนฯ จึงกำหนดผลกระทบ ซึ่งมีค่า L3 = 1</p>

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 – 5)	ผลกระทบ (I) (1 – 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ			
					ปีงบประมาณ 2562	จำนวนที่ขอรับเงิน เพิ่มขึ้น (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ร้อยละของเงิน ที่กองทุนฯ จัดสรรได้
					ธอท.			
					4 ตุลาคม 2561	16,078,652,292.22 (ตามมูลค่าหุ้น)	6,785,355,443.00 (ตามมูลค่าหุ้น)	ร้อยละ 100
					5 พฤศจิกายน 2561		9,293,296,849.22 (ตามมูลค่าหุ้น)	
					ปีงบประมาณ 2563	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อม ในการเพิ่ม ทุน
					ธพว.			
					19 ธันวาคม 2562	2,999,999,989.80 (ตามมูลค่าหุ้น)	2,999,999,989.80 (ตามมูลค่าหุ้น)	ร้อยละ 100
					ธ.ก.ส.			
					8 พฤษภาคม 2563	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00	ร้อยละ 100

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 - 5)	ผลกระทบ (I) (1 - 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ			
					ปีงบประมาณ 2564	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อม ในการเพิ่ม ทุน
					ธพว.			
					25 พฤศจิกายน 2563	2,999,999,989.05 (ตามมูลค่าหุ้น)	2,999,999,989.05 (ตามมูลค่าหุ้น)	ร้อยละ 100
					ธสน.			
					9 พฤศจิกายน 2564	2,198,000,000.00	2,198,000,000.00	ร้อยละ 100
1.2 การจัดสรรเงิน ของกองทุนฯ เพื่อ พัฒนาระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการให้เงิน สนับสนุนเงินแก่สถาบันการเงิน เฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ	1	I3 = 1	1 	<p>โอกาส กองทุนฯ มีการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ 1 โครงการ คือ โครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสั่งหาริมทรัพย์มือสองของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) โดยได้ให้เงินสนับสนุนไปแล้ว 3 งวด และกองทุนฯ สามารถจัดการสภาพคล่อง และให้เงินสนับสนุนได้ตามที่กำหนดร้อยละ 100 ซึ่งพิจารณาจาก ผลการดำเนินงานในอดีตแล้วไม่เกิดความเสี่ยงดังกล่าว กองทุนฯ จึงกำหนดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวได้น้อยกว่า 20% ซึ่งเท่ากับค่า 1</p> <p>ผลกระทบ หากเกิดกรณีที่สภาพคล่องไม่เพียงพอจะทำให้กองทุนฯ ไม่สามารถ จ่ายเงินสนับสนุนได้ตามวงเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจขอรับเงินสนับสนุนในแต่ละงวด ตามเงื่อนไขการขอรับเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 – 5)	ผลกระทบ (I) (1 – 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ																
					<p>โดยกองทุนฯ จะมีความเสี่ยงมากขึ้นหากจำนวนเงินที่สามารถจ่ายเงินสนับสนุนในแต่ละงวดไม่เต็มวงเงินขอรับเงินสนับสนุนตามสัดส่วนค่าระดับ 1-5 (ตั้งแต่ร้อยละ 95 – 75 ของวงเงินสนับสนุนตามลำดับ) อย่างไรก็ตาม จากข้อมูลในอดีตกองทุนฯ สามารถจ่ายเงินสนับสนุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามวงเงินขอรับเงินสนับสนุนร้อยละ 100 กองทุนฯ จึงกำหนดผลกระทบ ซึ่งมีค่า L3 = 1</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>งวด</th> <th>จำนวนขอรับเงินสนับสนุน</th> <th>จำนวนเงินที่จ่ายจริง</th> <th>คิดเป็นร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>9,284,984</td> <td>9,284,984</td> <td>ร้อยละ 100</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>9,284,984</td> <td>9,284,984</td> <td>ร้อยละ 100</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>2,688,758</td> <td>2,688,758</td> <td>ร้อยละ 100</td> </tr> </tbody> </table>	งวด	จำนวนขอรับเงินสนับสนุน	จำนวนเงินที่จ่ายจริง	คิดเป็นร้อยละ	1	9,284,984	9,284,984	ร้อยละ 100	2	9,284,984	9,284,984	ร้อยละ 100	3	2,688,758	2,688,758	ร้อยละ 100
งวด	จำนวนขอรับเงินสนับสนุน	จำนวนเงินที่จ่ายจริง	คิดเป็นร้อยละ																		
1	9,284,984	9,284,984	ร้อยละ 100																		
2	9,284,984	9,284,984	ร้อยละ 100																		
3	2,688,758	2,688,758	ร้อยละ 100																		
1.2 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	SR3 ผู้รับการประเมินและผู้ประเมินมีความเข้าใจประเด็นการประเมินความเสี่ยงที่ไม่เป็นมาตรฐานเดียวกัน	2	I1 = 2	4 L	<p>โอกาส ได้รับการประเมินการปฏิบัติงานปีละ 1 ครั้ง จึงกำหนดค่า L = 2</p> <p>ผลกระทบ ตัวชี้วัดที่ 4.2 การตรวจสอบภายใน ส่งผลกระทบเฉพาะกองทุนฯ จึงกำหนดค่า I1 = 2</p>																
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)																					
2.1 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	OR3 การกำหนดให้นักวิชาการตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบในเรื่องเดิมทุก ๆ ปี เมื่อนักวิชาการตรวจสอบภายในท่านใดลาออก อาจทำให้ขาดความต่อเนื่องในการปฏิบัติงานเนื่องจากต้องใช้ระยะเวลาใน	1	I1 = 2	2 L	<p>โอกาส ยากที่จะเกิด เนื่องจากมีการวิธีการควบคุมภายในโดยการกำหนดระยะเวลาการตรวจสอบให้แล้วเสร็จตามแผนการตรวจสอบปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 จึงกำหนดค่า L = 1</p> <p>ผลกระทบ ส่งผลกระทบถึงเฉพาะกองทุนฯ จึงกำหนดค่า I1 = 2</p>																

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 - 5)	ผลกระทบ (I) (1 - 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ
	การศึกษาข้อมูลในการปฏิบัติงาน ตรวจสอบ				
2.2 การรายงาน การเงินผ่านระบบ บริหารการเงิน การคลังภาครัฐแบบ อิเล็กทรอนิกส์ใหม่ (New GFMS)	OR4 การรายงานการเงินผ่าน ระบบ New GFMS ไม่ทันภายใน ระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด	1	I1 = 2	2 L	โอกาส เนื่องจากในปีงบประมาณ 2565 กองทุนฯ ต้องดำเนินการรายงานการเงิน ผ่านระบบ New GFMS แต่เนื่องจากระบบดังกล่าวเป็นระบบใหม่ ดังนั้น ผู้ปฏิบัติงานอาจไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับระบบ New GFMS ซึ่งอาจส่งผลให้ไม่สามารถรายงานการเงินผ่านระบบดังกล่าวได้ทันภายในระยะเวลาที่ กรมบัญชีกลางกำหนด ทั้งนี้ กองทุนฯ ได้อ้างอิงจากรายงานผ่านระบบ GFMS (ระบบเดิม) โดยในปีที่ผ่านมา (ปี 2564) กองทุนฯ มีการรายงานการเงินผ่านระบบ GFMS (ระบบเดิม) ภายในกำหนดระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนดเป็นประจำทุก เดือน ดังนั้น จึงกำหนดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงน้อยมาก L เท่ากับระดับ 1 ผลกระทบ การรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ไม่ทันภายในระยะเวลา ที่ กรมบัญชีกลางกำหนด ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกองทุนฯ I1 เท่ากับระดับ 2
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)					
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ					
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk) I1					
4.1 การบริหาร จัดการของกองทุนฯ	CR1 เกิดปัญหาในการตีความหรือ การดำเนินการตามข้อกำหนด และหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้การ ดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มี ประสิทธิภาพเพียงพอ	2	I1 = 2	4 L	โอกาส ในปี พ.ศ. 2564 กองทุนฯ ได้ปรับปรุงระเบียบคณะกรรมการกองทุนพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการนำเงินกองทุนไปลงทุน หรือหาประโยชน์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2564 และอยู่ระหว่างปรับปรุงประกาศ คณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การจ่ายเงินของกองทุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานพัฒนาระบบ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฉบับที่ ...) พ.ศ. ซึ่งเกิดขึ้นปีละ 1 ครั้ง เทียบเท่ากับค่า 2 ผลกระทบ เนื่องจากผลกระทบที่เกิดขึ้นส่งผลถึงกองทุนฯ จึงเทียบได้ค่า 2

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 – 5)	ผลกระทบ (I) (1 – 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ
	CR2 หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ไม่ทัน ต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป กับการดำเนินงานของกองทุนฯ	2	I1 = 2	4 L	โอกาส กองทุนฯ มีหลักเกณฑ์ที่มีผลใช้บังคับ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2559 ซึ่งอาจไม่ทันกับ สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป จึงจำเป็นต้องดำเนินการทบทวนหลักเกณฑ์ ที่มีอยู่ให้ ทันสมัย และสอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ อยู่เสมอ อย่างไรก็ตาม เนื่องจาก หลักเกณฑ์ของกองทุนฯ มีผลใช้บังคับในระยะเวลาไม่นาน จึงมีโอกาที่จะเกิดความ เสี่ยงในระดับน้อย เทียบเท่ากับค่า 2 ผลกระทบ เนื่องจากผลกระทบที่เกิดขึ้นส่งผลถึงกองทุนฯ จึงเทียบได้ค่า 2

7. การวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ในแต่ละปัจจัยเสี่ยง (Cost – Benefit Analysis)

เมื่อคณะอนุกรรมการต่าง ๆ ได้วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยเสี่ยงแล้ว จะนำปัจจัยเสี่ยงมาวิเคราะห์เพื่อวางแผนทางการจัดการความเสี่ยง โดยคำนึงถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย (Cost) และผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ (Benefit) ภายใต้ทางเลือกต่าง ๆ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงขององค์กรจะเริ่มจากการจัดการกับความเสี่ยงที่อยู่ในระดับความเสี่ยงสูงมาก (สีแดง) หรือระดับสูง (สีส้ม) ก่อน เพื่อลดความถี่และความรุนแรงของความสูญเสียให้ลงมาอยู่ในระดับความเสี่ยงปานกลาง (สีเหลือง) หรือระดับความเสี่ยงต่ำ (สีเขียว) ของแผนภูมิความเสี่ยง หลังจากดำเนินการตามมาตรการควบคุมที่กำหนดในแผนบริหารความเสี่ยงแล้ว ระดับความเสี่ยงจะลดลงและความเสี่ยงที่คงเหลืออยู่ (Residual Risk) ต้องอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ซึ่งกลยุทธ์ที่ใช้สำหรับจัดการความเสี่ยงมี 4 วิธี คือ

1) **การยอมรับ (Take)** ความเสี่ยงที่เหลือน้อยอยู่ในปัจจุบันอยู่ภายในระดับที่ต้องการและยอมรับได้แล้ว โดยไม่ต้องมีการดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสหรือความรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น แต่ควรมีมาตรการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อรองรับผลที่จะเกิดขึ้น

2) **การลดหรือควบคุม (Treat)** การดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสที่อาจเกิดขึ้นหรือความรุนแรงของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงขั้นตอนบางส่วนของกิจกรรมหรือโครงการที่นำไปสู่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยงหรือการวิเคราะห์หาวิธีการควบคุม/มาตรการ หรือวิธีการใด ๆ ในการที่จะป้องกันความสูญเสีย รวมถึงลดความน่าจะเป็นที่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยงจะเกิดขึ้น

3) การโอนหรือกระจาย (Transfer) การโอนหรือการกระจายความรับผิดชอบกับผู้อื่นในการจัดการความเสี่ยง เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่หลีกเลี่ยงไม่ได้และไม่สามารถรับเอาไว้เองได้

4) การหยุดหรือการหลีกเลี่ยง (Terminate) การหยุดหรือการดำเนินการเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง การวิเคราะห์ Cost – Benefit ของแนวทางการจัดการความเสี่ยงในแต่ละทางเลือก ซึ่งต้องระบุรายละเอียดการจัดการในทุกทางเลือก หากแนวทางใดไม่สามารถดำเนินการได้ ต้องระบุเหตุผลประกอบ ทั้งนี้ ต้องระบุรายละเอียดการวิเคราะห์ Cost – Benefit อย่างน้อย 2 ทางเลือก เพื่อกำหนดทางเลือกที่เหมาะสมที่สุดในการกำหนดแผนบริหารความเสี่ยง

แบบรายงานที่ 5

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)						
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยอมรับ	1. ติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งอย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมินโอกาสความต้องการขอเพิ่มทุน 2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินในอนาคต	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอ และพร้อมที่จะสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	ยอมรับ (กองทุนฯ ได้รับประโยชน์จากการดำเนินงานโดยที่ไม่มีต้นทุนการใช้งบประมาณเมื่อเทียบกับวิธีอื่นที่ได้ประโยชน์เหมือนกันแต่มีต้นทุนเวลาและต้องเพิ่มกระบวนการทำงานหรือวิธีการ
		ลด/ควบคุม	ประสานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการแจ้งให้ทราบอย่างเป็นทางการล่วงหน้า	ไม่ใช้งบประมาณ แต่เพิ่มกระบวนการและระยะเวลาในการทำงาน	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอ และพร้อมที่จะสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุน			อื่นที่กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ในทางปฏิบัติ เนื่องจากเป็นพันธกิจของกองทุนฯ)
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุนไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุดหรือหลีกเลี่ยงได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุนไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถสามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนเงินแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยอมรับ	1. สอบถามความต้องการใช้เงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งเพื่อประเมินโอกาสความต้องการขอเงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการ	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอ และพร้อมที่จะให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันที	ยอมรับ (กองทุนฯ ได้รับประโยชน์จากการดำเนินงานโดยที่ไม่มีต้นทุนการใช้งบประมาณเมื่อ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินในอนาคต			เทียบกับวิธีอื่นที่ได้ประโยชน์เหมือนกันแต่มีต้นทุนเวลาและต้องเพิ่มกระบวนการทำงานหรือวิธีการอื่นที่กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ในทางปฏิบัติ เนื่องจากเป็นพันธกิจของกองทุนฯ)
		ลด/ควบคุม	ประชุมหารือกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งรวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อหาแนวทางในการจัดทำโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่เพิ่มกระบวนการและระยะเวลาในการทำงาน	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอ และพร้อมที่จะให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันที	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถสามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
1.3 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	SR3 ผู้รับการประเมินและผู้ประเมินมีความเข้าใจประเด็นการประเมินความเสี่ยงที่ไม่เป็นมาตรฐานเดียวกัน	ยอมรับ	มอบหมายผู้รับผิดชอบรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการด้านตรวจสอบเป็นรายไตรมาส	ไม่ใช้งบประมาณ	หน่วยตรวจสอบภายในสามารถรักษามาตรฐานการปฏิบัติงานให้คงอยู่ในระดับเดิม	ลด/ควบคุม (กองทุนฯ ไม่ใช้งบประมาณในการดำเนินการและก่อให้เกิดการประสานสัมพันธ์ในการทำงานร่วมกันเพื่อให้เกิดความเข้าใจและพัฒนาการเรียนรู้ ซึ่งจะส่งผล คือ การพัฒนางานตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้นและเกิดประโยชน์กับกองทุนฯ ในภาพรวม)
		ลด/ควบคุม	สร้างความเข้าใจในเกณฑ์การประเมินให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน พร้อมทั้งสื่อสารให้เข้าใจในประเด็นที่ไม่สอดคล้องกัน	ไม่ใช้งบประมาณ	หน่วยตรวจสอบภายในมีการพัฒนางานให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่มีมาตรฐานเดียวกัน	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากการดำเนินการตามตัวชี้วัดที่กำหนดเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการด้านตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายใน	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากการดำเนินการตามตัวชี้วัดที่กำหนด (ตัวชี้วัด 4.2 การตรวจสอบภายใน) เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการด้านตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายใน	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถสามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)						
2.2 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	OR3 การกำหนดให้นักวิชาการตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบในเรื่องเดิมทุก ๆ ปี เมื่อนักวิชาการตรวจสอบภายในท่านใด	ยอมรับ	กำหนดระยะเวลาการตรวจสอบให้แล้วเสร็จตามแผนการตรวจสอบปีงบประมาณ พ.ศ. 2565	ไม่ใช้งบประมาณ	สามารถดำเนินการตรวจสอบให้แล้วเสร็จตามแผนการตรวจสอบประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ที่กำหนด	ลด/ควบคุม (กองทุนฯ ไม่ต้องใช้งบประมาณในการดำเนินการและการมอบหมายให้บุคลากร)
		ลด/ควบคุม	กำหนดให้นักวิชาการตรวจสอบภายในดำเนินการตรวจสอบหมุนเวียนในแต่ละเรื่องตามแผนการตรวจสอบ	ไม่ใช้งบประมาณ	1. นักวิชาการตรวจสอบภายในทุกท่านมีองค์ความรู้ในการตรวจสอบครอบคลุมทั้งกองทุนฯ	

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
	ลาออก อาจทำให้ขาดความต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน เนื่องจากต้องใช้ระยะเวลาในการศึกษาข้อมูลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ		ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 (ไตรมาสที่ 4/2565)		2. นักวิชาการตรวจสอบภายในทุกท่านสามารถปฏิบัติงานแทนกันได้	<p>หมุนเวียนปฏิบัติงานตรวจสอบจะทำให้เกิดการพัฒนาศักยภาพให้มีความรู้ในงานที่</p> <p>หลากหลายและเกิดการถ่ายทอดความรู้ให้แก่กันรวมทั้งสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อการปฏิบัติงาน</p>
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากดำเนินการตรวจสอบเป็นหน้าที่ของหน่วยตรวจสอบภายใน	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุนไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากดำเนินการตรวจสอบเป็นหน้าที่ของหน่วยตรวจสอบภายใน	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุนไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถสามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	
2.2 การรายงานการเงินผ่านระบบบริหารการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ (New GFMS)	OR4 การรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ไม่ทันภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด	ยอมรับ	<p>1. เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานเข้าร่วมประชุมและอบรมการใช้ระบบ New GFMS ตามที่กรมบัญชีกลางกำหนด</p> <p>2. กำกับดูแลและควบคุมการรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ตามที่กรมบัญชีกลางกำหนด โดยผู้อำนวยการส่วนบริหารงานคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กรรมการและเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านบัญชี</p> <p>3. การติดตามและรายงานผลการรายงานการเงินผ่านระบบ New</p>	ไม่ใช้งบประมาณ	การรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ได้ทันภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด	<p>ยอมรับ (กองทุนฯ ได้รับประโยชน์จากการดำเนินงานโดยที่ไม่มีต้นทุนการใช้งบประมาณเมื่อเทียบกับวิธีอื่นที่ได้ประโยชน์เหมือนกันแต่มีต้นทุนเวลาและต้องเพิ่มกระบวนการทำงานหรือวิธีการอื่นที่กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้)</p>

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			GFMS ต่อคณะอนุกรรมการ ด้านบัญชีเป็นรายไตรมาส			
		ลด/ควบคุม	ขอความอนุเคราะห์กรมบัญชีกลางในการอบรมเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานในการใช้งานระบบNew GFMS อย่างใกล้ชิดแบบตัวต่อตัว	ไม่ใช้งบประมาณ แต่เพิ่มกระบวนการและระยะเวลาในการทำงานและต้องขอความอนุเคราะห์จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจมีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม	การรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ได้ทันภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด	
		ถ่ายโอน	กองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	
		หยุด/หลีกเลี่ยง	กองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)						
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ						
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)						
4.1 การบริหารจัดการของกองทุนฯ	CR1 เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้การ	ยอมรับ	กองทุนฯ ดำเนินงานภายใต้ประกาศระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานในปัจจุบัน	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ ดำเนินงานได้สอดคล้องกับประกาศ ระเบียบหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง	ลด/ควบคุม (การบริหารความเสี่ยงโดยการลด/ควบคุมความเสี่ยงแม้จะมีการใช้
		ลด/ควบคุม	คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ ดำเนินการตีความข้อกำหนดที่เป็นปัญหาและบันทึกการตีความข้อ	ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุม เมื่อเกิดปัญหาในการตีความหรือ	กองทุนฯ ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับประกาศ ระเบียบหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง	

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
	ดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ		กฎหมายนั้นไว้ในรายงานการประชุม รวมถึงดำเนินการปรับปรุงประกาศระเบียบและหลักเกณฑ์เพื่อแก้ไขปัญหาและอุปสรรคใน การดำเนินงานของกองทุนฯ และทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น	การดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์		งบประมาณเพื่อจัดประชุม แต่เป็นการช่วยลดความเสี่ยง แก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานของกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์อื่นจะทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพสูงสุดเมื่อเทียบกับการบริหารความเสี่ยงรูปแบบอื่น)
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจาก การตีความข้อกำหนดและปรับปรุงประกาศ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ เกี่ยวกับการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการด้านกฎหมายฯ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถ ถ่ายโอนความเสี่ยงได้	
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุดหรือหลีกเลี่ยงได้ เนื่องจากกองทุนฯ จัดตั้งขึ้นตามกฎหมาย กองทุนฯ จึงมีอำนาจกระทำการต่าง ๆ ได้ แต่โดยกฎหมายให้อำนาจกระทำได้นั้น หากหยุดหรือหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ทำให้เกิดปัจจัยเสี่ยง อาจทำให้กองทุนไม่สามารถดำเนินการบางอย่างได้ และอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่กองทุนฯ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
	CR2 หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ไม่ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	ยอมรับ	กองทุนฯ ดำเนินงานภายใต้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานในปัจจุบัน	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ ดำเนินงานได้ทันและสอดคล้องหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม อาจมีหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ไม่ทันสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปของกองทุนฯ	ลด/ควบคุม (การบริหารความเสี่ยงโดยการลด/ควบคุมความเสี่ยง แม้จะมีการใช้งบประมาณเพื่อจัดประชุม แต่การประชุมเพื่อทบทวนหลักเกณฑ์ของกองทุนฯ จะช่วยลดความเสี่ยงจากการเกิดอุปสรรคในการดำเนินงาน เนื่องจากหลักเกณฑ์ของกองทุนฯ สอดคล้องกับสถานการณ์และทำให้การดำเนินการของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพเมื่อเทียบกับการบริหารความเสี่ยงรูปแบบอื่น)
		ลด/ควบคุม	คณะกรรมการด้านกฎหมายฯ ดำเนินการดำเนินการทบทวนหลักเกณฑ์ให้สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมเพื่อทบทวนหลักเกณฑ์	หลักเกณฑ์ของกองทุนฯ ทันสมัย สอดคล้องกับสถานการณ์	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจาก การปรับปรุงประกาศ ระเบียบ หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นหน้าที่ของ คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถ ถ่ายโอนความเสี่ยงได้	
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุดหรือหลีกเลี่ยงได้ เนื่องจากกองทุนฯ จัดตั้งขึ้นตามกฎหมาย กองทุนฯ จึงมีอำนาจกระทำการต่าง ๆ ได้ แต่โดยกฎหมายให้อำนาจกระทำได้นั้น หากหยุดหรือหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดปัจจัยเสี่ยง อาจทำให้กองทุนไม่สามารถดำเนินการบางอย่างได้ และอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่กองทุนฯ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	

8. แผนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการต่าง ๆ นำปัจจัยเสี่ยงมาจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง และแนวทางการจัดการความเสี่ยงจากทางเลือกที่เหมาะสมที่สุด เพื่อกำหนดกิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ ผู้รับผิดชอบ และผลที่คาดว่าจะได้รับ พร้อมระบุเป้าหมายระดับความเสี่ยงหลังจากการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนด

แบบรายงานที่ 6

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง/ตัวชี้วัดการดำเนินการตามกิจกรรม/ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)							
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	(1 x 1) = 1 L	ยอมรับ	กิจกรรม 1. ติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งอย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมินโอกาสความต้องการขอเพิ่มทุน 2. คณะกรรมการด้านลงทุนบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินในอนาคต ระยะเวลา ต.ค. 64 - ก.ย. 65	คณะผู้บริหารและ อำนวยการ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	(1 x 1) = 1 L

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง/ตัวชี้วัดการดำเนินการตามกิจกรรม/ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนเงินแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	(1 x 1) = 1 L	ยอมรับ	กิจกรรม 1. สอบถามความต้องการใช้เงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งเพื่อประเมินโอกาสความต้องการขอเงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการ 2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินในอนาคต ระยะเวลา ต.ค. 64 - ก.ย. 65	คณะผู้บริหารและ อำนวยการ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	(1 x 1) = 1 L
1.3 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายใน	SR3 ผู้รับการประเมินและผู้ประเมินมีความเข้าใจประเด็นการประเมินความเสี่ยงที่ไม่เป็นมาตรฐานเดียวกัน	(2 x 2) = 4 L	ลด/ ควบคุม	กิจกรรม สร้างความเข้าใจในเกณฑ์การประเมินให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน พร้อมทั้งสื่อสารให้เข้าใจในประเด็นที่ไม่สอดคล้องกัน	คณะอนุกรรมการด้าน ตรวจสอบ	หน่วยตรวจสอบภายในมีการพัฒนางานให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่มีมาตรฐานเดียวกัน	(1 x 1) = 1 L

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง/ตัวชี้วัดการดำเนินการตามกิจกรรม/ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ
				<u>ระยะเวลา</u> ต.ค. 64 - ก.ย. 65			
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)							
2.1 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายใน	OR3 การกำหนดให้นักวิชาการตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบในเรื่องเดิมทุก ๆ ปี เมื่อนักวิชาการตรวจสอบภายในท่านใดลาออกอาจทำให้ขาดความต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน เนื่องจากต้องใช้ระยะเวลาในการศึกษาข้อมูลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ	(1 X 2) = 2 L	ลด / ควบคุม	กิจกรรม กำหนดให้นักวิชาการตรวจสอบภายในดำเนินการตรวจสอบหมุนเวียนในแต่ละเรื่องตามแผนการตรวจสอบประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 (ไตรมาสที่ 4/2564) <u>ระยะเวลา</u> ก.ค. - ก.ย. 65	คณะอนุกรรมการด้านตรวจสอบ	1. นักวิชาการตรวจสอบภายในทุกท่านมีองค์ความรู้ในการตรวจสอบครอบคลุมทั้งกองทุนฯ 2. นักวิชาการตรวจสอบภายในทุกท่านสามารถปฏิบัติงานแทนกันได้	(1 X 1) = 1 L
2.2 การรายงานการเงินผ่านระบบบริหารการเงินการคลัง	OR4 การรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ไม่ทันภายในระยะเวลาที่	(1 X 2) = 2 L	ยอมรับ	กิจกรรม 1. เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานเข้าร่วมประชุมและอบรมการใช้ระบบ	คณะอนุกรรมการด้านบัญชี	การรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ได้ทันภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด	(1 X 2) = 2 L

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง/ตัวชี้วัดการดำเนินการตามกิจกรรม/ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ
ภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ (New GFMS)	กรมบัญชีกลางกำหนด			New GFMS ตามที่กรมบัญชีกลางกำหนด 2. กำกับดูแลและควบคุมการรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ตามที่กรมบัญชีกลางกำหนด โดยผู้อำนวยการส่วนบริหารงานคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการด้านบัญชี 3. การติดตามและรายงานผลการรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ต่อคณะกรรมการด้านบัญชีเป็นรายไตรมาส ระยะเวลา ต.ค. 64 - ก.ย. 65			
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)							
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ							
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)							
4.1 การบริหารจัดการของกองทุนฯ	CR1 เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและ	(2 x 2) = 4 L	ลด / ควบคุม	กิจกรรม คณะกรรมการด้านกฎหมายฯ ดำเนินการตีความ ข้อกำหนดที่เป็นปัญหาและบันทึกการตีความ	คณะกรรมการด้านกฎหมายฯ	กองทุนฯ ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับประกาศ ระเบียบหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง	(1 x 2) = 2 L

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง/ตัวชี้วัดการดำเนินการตามกิจกรรม/ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ
	หลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ			ข้อกฎหมายนั้นไว้ในรายงานการประชุม รวมถึงดำเนินการปรับปรุงประกาศ ระเบียบและหลักเกณฑ์เพื่อแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานของกองทุนฯ และทำให้ การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น <u>ระยะเวลา</u> ต.ค. 64 - ก.ย. 65			
	CR2 หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ไม่ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	(2 x 2) = 4 L	ลด / ควบคุม	<u>กิจกรรม</u> คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ ดำเนินการดำเนินการทบทวนหลักเกณฑ์ให้สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ <u>ระยะเวลา</u> ต.ค. 64 - ก.ย. 65	คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ	หลักเกณฑ์ของกองทุนฯ ทันสมัย สอดคล้องกับสถานการณ์	(1 x 2) = 2 L