กสฉ•SFIF

SPECIALIZED FINANCIAL INSTITUTIONS DEVELOPMENT FUND

กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

แผนการบริหารความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปีงบประมาณ 2570

แผนการบริหารความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (กองทุนฯ) ประจำปีงบประมาณ 2570

ในปีงบประมาณ 2570 กองทุนฯ ได้ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2569 และผลการควบคุมภายใน เพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ รวมทั้งได้ดำเนินการสำรวจค้นหาความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากโครงการ กิจกรรม หรือการดำเนินงาน ในปีงบประมาณ 2570 และนำมาวิเคราะห์โอกาสและผลกระทบ รวมถึงวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงของแต่ละปัจจัยเสี่ยง โดยใช้ฐานข้อมูลการดำเนินงานที่ผ่านมาของกองทุนฯ นอกจากนี้ ตามร่างกรอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ประจำปีงบประมาณ 2570 กำหนดให้กองทุนฯ จะต้องมีการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงระดับองค์กรที่ครอบคลุมการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (สำนักงาน ป.ป.ช.) ดังนั้น ในการกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงของกองทุนฯ ในปีงบประมาณ 2570 จะนำประเด็นการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. โดยใช้แนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริตที่กำหนดในคู่มือการประเมินความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk Assessment) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2569 ของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) และแนวทางการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ซึ่งเป็นหน่วยงานต้นสังกัดของกองทุนฯ ในประเด็น 1) ด้านที่ 1 การพิจารณาอนุมัติ อนุญาตของราชการ 2) ด้านที่ 2 การใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ และ 3) ด้านที่ 3 การใช้จ่ายงบประมาณ มาประกอบการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานตามภารกิจของกองทุนฯ โดยจะต้องแสดงข้อมูลการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในหน่วยงานภาครัฐอย่างน้อย 1 ด้าน จาก 3 ด้านที่กล่าวข้างต้น อย่างไรก็ดี หากความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงที่มีความรุนแรงและมีผลกระทบสูงมากไม่สามารถยอมรับได้ จะนำความเสี่ยงนั้นไปจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดมาตรการพร้อมระบุผู้รับผิดชอบอย่างชัดเจนไว้ในแผนปฏิบัติการ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวเป็นไปในแนวทางเดียวกับที่กองทุนฯ ได้ดำเนินการในปีงบประมาณ 2569 โดยมีรายละเอียดตามกระบวนการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงของกองทุนฯ ดังนี้

1. การติดตามผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2569 และผลการควบคุมภายใน

จากรายงานผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2569 (ตุลาคม 2568 – กันยายน 2569) กองทุนฯ ได้ดำเนินการทบทวนและจัดประเภทความเสี่ยงให้ชัดเจน โดยใช้การบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ COSO ERM ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยง 4 ด้าน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. ดังนี้

1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk: S) เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานตามพันธกิจไม่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกองทุนฯ โดยความเสี่ยงอาจจะเกิดขึ้นจากการดำเนินงานเกิดความผิดพลาดส่งผลให้ไม่สามารถดำเนินการได้ตามพันธกิจหรือกลยุทธ์ การตัดสินใจที่ผิดพลาดจากการใช้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ไม่สมบูรณ์ หรือไม่เป็นปัจจุบัน กิจกรรมตามแผนกลยุทธ์ไม่สามารถนำไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์/เป้าหมายของกองทุนฯ ได้ หรือกลยุทธ์ของกองทุนฯ ขาดความยืดหยุ่นหรือไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ในปัจจุบัน

2) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk: O) เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพประสิทธิผลหรือผลการปฏิบัติงาน โดยความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากระบบงานภายในขององค์กร/กระบวนการ/เทคโนโลยีหรือนวัตกรรมที่ใช้/บุคลากร/ความเพียงพอของข้อมูลส่งผลต่อประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการดำเนินโครงการ

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

4) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk: C) เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบต่าง ๆ โดยความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากความไม่ชัดเจน ความไม่ทันสมัย หรือความไม่ครอบคลุมของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ รวมถึงการทำนิติกรรมสัญญา การร่างสัญญาที่ไม่ครอบคลุมการดำเนินงาน

5) ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR) เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่โดยมิชอบผ่านวิธีการอนุมัติ อนุญาตตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง และการบริหารงานบุคคล เพื่อให้หรือเรียกรับสินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของหน่วยงาน

โดยสามารถยกตัวอย่างปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นตามประเภทความเสี่ยง ดังนี้

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	- การสูญเสียทรัพยากรและการใช้ทรัพยากร1 อย่างไม่ประหยัด
ความเสี่ยงด้านการเงิน	งบประมาณ	- เบิกจ่ายงบประมาณไม่ทันตามกำหนดเวลา - งบประมาณไม่เพียงพอต่อการดำเนินงาน
	หนี้สิน	- องค์กรขาดสภาพคล่องในการบริหารจัดการเงิน
	การจัดทำบัญชี	- รายงานทางการเงินไม่น่าเชื่อถือ - การบันทึกบัญชีผิดพลาด
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ	การละเมิดสัญญา	- ดำเนินงานไม่เสร็จตามกำหนดในสัญญา - กระบวนการดำเนินงานไม่เป็นไปตามข้อตกลง
	การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ	- ผู้เสียผลประโยชน์หรือบุคลากรในองค์กรต่อต้านกฎระเบียบใหม่ - องค์กรได้รับความเสียหายในทางใดทางหนึ่งจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย
ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช.	การให้/เรียกรับสินบนจากการดำเนินงาน	- เกิดการให้หรือเรียกรับผลประโยชน์จากการดำเนินงานขององค์กร - การใช้อำนาจหน้าที่ที่ได้รับเพื่อผลประโยชน์ส่วนตน

คณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ ได้ติดตามการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2569 ซึ่งมีความเสี่ยง 4 ด้าน (S,O,F,C) และความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (BR) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (S) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)			
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ)	1) กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1	การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับ โดยในปี 2569 กองทุนฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อบริหารความเสี่ยง ดังนี้ **- คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ** ได้มีบันทึกถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และหนังสือถึงสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินเพิ่มทุน และสอบถามความต้องการเพิ่มทุนจากกองทุน เพื่อรักษาฐานะทางการเงินและเพื่อขยายการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยปัจจุบันยังไม่มีสถาบันการเงินเฉพาะกิจแห่งใดขอรับการเพิ่มทุนมายังกองทุนอย่างเป็นทางการ **- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ และคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ** ได้มีการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง โดยได้จัดทำรายงานข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง เป็นรายไตรมาส เพื่อประกอบการติดตามผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง รวมถึงติดตามผลกระทบจากการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และแนวทางในการกันเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับสถานการณ์วิกฤติที่กระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยได้มีการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน ผลกระทบจากสถานการณ์วิกฤติ และผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 ที่กระทบต่อผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยนำปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นในปี 2569 ได้แก่ การปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่จะบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2570 ผลกระทบจากการดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ และผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises : SMEs) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และปัจจัยทางเศรษฐกิจในระดับมหภาค โดยนำข้อมูลจากการสรุปผลการดำเนินการ Parallel Run ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และผลการทดสอบภาวะวิกฤติ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
			โดยใช้สถานการณ์จำลอง (Supervisory Stress Test) ประจำปี 2569 ที่ ธปท. กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำ มาใช้ในการวิเคราะห์ เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินเพิ่มทุนจากกองทุน และโอกาสในการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อรักษาฐานะทางการเงินหรือเพื่อขยายการดำเนินงาน โดยรายงานผลการวิเคราะห์ดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ แล้วเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2569 เพื่อนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์อย่างเป็นรูปธรรมต่อไป นอกจากนี้ กองทุนฯ จะมีการติดตามผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ/มาตรการในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ไปช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามแนวทางที่กองทุนฯ กำหนดอย่างต่อเนื่อง **- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ** ดำเนินการบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ตามแผนการลงทุนในปีงบประมาณ 2569 โดยให้มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือนอย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท ตามมติคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 เพื่อให้กองทุนฯ มีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และคำนึงถึงความต้องการใช้เงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งมีการจัดทำรายงานการประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอ เมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการใช้เงินเพิ่มทุน และรายงานต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ได้รับทราบเป็นประจำทุกไตรมาสเรียบร้อยแล้ว **- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ** ดำเนินการทบทวนแผนการลงทุน ประจำปีงบประมาณ 2569 โดยดำเนินการตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการนำเงินของกองทุนไปลงทุนหรือหาประโยชน์ พ.ศ. 2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ โดยคณะกรรมการกองทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 4/2569 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2569 ได้มีมติเห็นชอบการทบทวนแผนการลงทุน ประจำปีงบประมาณ 2569 เรียบร้อยแล้ว นอกจากนี้ ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ได้มีการติดตามข้อมูลภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยอย่างใกล้ชิด เพื่อให้กองทุนฯ มีข้อมูลประกอบการบริหารจัดการลงทุนให้เกิดประโยชน์สูงสุด และสอดคล้องกับแผนการลงทุนข้างต้น

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ)	2) กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2	การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับ โดยในปี 2569 กองทุนฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อบริหารความเสี่ยง ดังนี้ **- คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ** ได้มีบันทึกถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และหนังสือถึงสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และสอบถามความต้องการเสนอโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยปัจจุบันยังไม่มีสถาบันการเงินเฉพาะกิจแห่งใดขอรับเงินสนับสนุนมายังกองทุนฯ อย่างเป็นทางการ **- คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ** ได้ติดตามผลการดำเนินโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลอสังหาริมทรัพย์มือสอง (โครงการฯ) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) ภายหลังสิ้นสุดการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ตามข้อสังเกตของคณะกรรมการกองทุน โดย ธอส. ได้นำส่งรายงานความคืบหน้าการดำเนินโครงการฯ ภายหลังสิ้นสุดการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ (ไตรมาสที่ 4 ปี 2568 – ไตรมาสที่ 2 ปี 2569) และฝ่ายเลขานุการได้รายงานความคืบหน้าการดำเนินโครงการฯ ต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ได้รับทราบเป็นประจำทุกไตรมาสเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ กองทุนฯ จะติดตามผลการดำเนินโครงการฯ ตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อให้การดำเนินโครงการมีความต่อเนื่องและบรรลุวัตถุประสงค์ของโครงการฯ และสามารถเป็นศูนย์กลางการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์มือสองของหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนอย่างครบวงจรต่อไป **- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ** ดำเนินการจัดสรรจำนวนเงินให้เพียงพอต่อการสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)			
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่เหลืออยู่ เนื่องจากกองทุนฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)			
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงินที่เหลืออยู่ เนื่องจากกองทุนฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด			
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)			
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุน ฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุน ฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ			
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)			
ด้านที่ 1 การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 - การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว			
ด้านที่ 2 การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ - ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด			
ด้านที่ 3 การจัดซื้อจัดจ้าง - ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการจัดซื้อจัดจ้างที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้างจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด			
ด้านที่ 4 การบริหารงานบุคคล - ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการบริหารงานบุคคลที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานบุคคลจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด			

2. การค้นหาและระบุปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2570

คณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ ค้นหาปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2570 โดยพิจารณาจากภารกิจ กิจกรรมที่จะดำเนินการในปี 2570 และมีการเปรียบเทียบเชื่อมโยงกับเป้าหมายของกองทุนฯ ที่มีความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์กองทุนฯ รวมถึงความสอดคล้องกับตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน ประจำปีงบประมาณ 2570 และมีการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงตามเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. โดยใช้แนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริตตามที่กำหนดในคู่มือการประเมินความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk Assessment) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2569 ของสำนักงาน ป.ป.ท. และแนวทาง

การประเมิน ITA ของ สศค. ซึ่งเป็นหน่วยงานต้นสังกัดของกองทุนฯ ทั้ง 3 ด้าน ตามที่กล่าวในข้อ 2.3 ได้แก่ 1) ด้านที่ 1 การพิจารณาอนุมัติ อนุญาตของราชการ 2) ด้านที่ 2 การใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ และ 3) ด้านที่ 3 การใช้จ่ายงบประมาณ มาประกอบการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานตามภารกิจของกองทุนฯ ซึ่งจะต้องแสดงข้อมูลการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในหน่วยงานภาครัฐอย่างน้อย 1 ด้าน จาก 3 ด้านที่กล่าวข้างต้น

ทั้งนี้ กองทุนฯ ได้ค้นหาและระบุปัจจัยเสี่ยงตามประเภทความเสี่ยง 4 ด้าน (S,O,F,C) มีจำนวน 5 ปัจจัยเสี่ยง ได้แก่ 1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (S) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง 2) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (O) จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง และความเสี่ยงด้านการเงิน (F) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (C) รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (BR) โดยใช้แนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริตตามที่กำหนดในคู่มือการประเมินความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk Assessment) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2569 ของสำนักงาน ป.ป.ท. และแนวทางการประเมิน ITA ของ สศค. 3 ด้าน นั้น พบว่า กองทุนฯ ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเกิดขึ้น เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าวด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินงานของกองทุนฯ จะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด

แบบรายงานที่ 1

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2570
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)			
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ)	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 1.2 เพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	ตัวชี้วัดที่ 1.2 การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน ผลกระทบจากสถานการณ์เศรษฐกิจ หรือภัยพิบัติ หรือเหตุการณ์อื่น และผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS 9 ที่กระทบต่อผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตัวชี้วัดที่ 3.2 การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง	ยุทธศาสตร์ที่ 2 สนับสนุนระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มั่นคงแข็งแกร่ง	ตัวชี้วัดที่ 3.1 การให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2570
(ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ)	ไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	- กลยุทธ์ที่ 2.1 เสนอแนะแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เกิดประโยชน์ในภาพรวม	
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)			
2.1 การกำกับดูแลการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	OR1 นักวิชาการตรวจสอบภายใน (พนักงานเงินทุนหมุนเวียน) ลาออกบ่อย รวมทั้งนักวิชาการตรวจสอบภายในที่ได้บรรจุใหม่ยังขาดประสบการณ์ในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ทำให้ต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบมากขึ้น อาจส่งผลให้การตรวจสอบไม่เสร็จตามแผน	ยุทธศาสตร์ที่ 3 เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล - กลยุทธ์ที่ 3.1 กำหนดแผนงานที่ชัดเจนในการบริหารจัดการกองทุนฯ	ตัวชี้วัดที่ 4.2 การตรวจสอบภายใน
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)			
3.1 การเบิกจ่ายเงินของกองทุนฯ (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านบัญชีฯ)	FR1 การเบิกจ่ายเงินของกองทุนฯ ไม่เป็นไปตามแผนการใช้จ่ายเงินที่กำหนดไว้	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 1.3 เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการเงินและการลงทุน	ตัวชี้วัดที่ 6.1 การเบิกจ่ายเงินตามแผนการเบิกจ่ายที่ได้รับอนุมัติ
3.2 กองทุนฯ อาจไม่สามารถนำดอกเบี้ยไปฝากหรือลงทุนต่อได้ในรอบที่กำหนด	FR2 กองทุนฯ ไม่ได้รับแจ้งหรือได้รับแจ้งไม่ชัดเจนเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายหรือเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ยจากการลงทุน ทำให้กองทุนฯ อาจไม่สามารถนำดอกเบี้ยไปฝากหรือลงทุนต่อได้ในรอบที่กำหนด	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 1.3 เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการเงินและการลงทุน	-

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2570
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)			
- ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ			
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)			
ด้านที่ 1 การพิจารณาอนุมัติ อนุญาตของราชการ - การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2569 จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว			
ด้านที่ 2 การใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ - **การกำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ** ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของเจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ มีโอกาสที่จะเสนอความเห็นที่ไม่เป็นกลางหรือเอื้อประโยชน์แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจในการพิจารณาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เหลืออยู่ เนื่องจากในปีงบประมาณ 2569 กองทุนฯ มีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ และสามารถควบคุมความเสี่ยงต่อไปได้ โดยกองทุนฯ ดำเนินการ ดังนี้ 1) ในกรณีที่กองทุนฯ จะปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ จะพิจารณาข้อเสนอการขอปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และกำหนดแนวทางในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งไปช่วยเหลือลูกหนี้ เพื่อนำเสนอคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบเพื่อนำเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ โดยการดำเนินงานต้องเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และประกาศของกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ 2) เมื่อคณะรัฐมนตรีให้ความเห็นชอบแล้ว ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการกองทุนฯ จะเสนอร่างประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อให้มีผลบังคับใช้ทางกฎหมาย และประกาศในราชกิจจานุเบกษาต่อไป 3) ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการกองทุนฯ มีการตรวจสอบความถูกต้องในการคำนวณเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่งให้เป็นไปตามอัตราที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ		
- **การเพิ่มทุนหรือสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ** ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของเจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการเพิ่มทุนหรือสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีโอกาสที่จะเสนอความเห็นที่ไม่เป็นกลางหรือเอื้อประโยชน์แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง เหลืออยู่ เนื่องจากในปีงบประมาณ 2569 กองทุนฯ มีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ และสามารถควบคุมความเสี่ยงต่อไปได้ โดยกองทุนฯ ดำเนินการ ดังนี้ 1) กองทุนฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการขอรับเงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนหรือสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยการดำเนินงานต้องเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และประกาศของกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ 2) ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ พิจารณาข้อเสนอการขอเพิ่มทุนหรือสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามหลักเกณฑ์ที่กองทุนฯ กำหนด รวมทั้งวิเคราะห์เหตุผลความจำเป็น และวัตถุประสงค์ในการขอเพิ่มทุนตามแผนแก้ไขฐานะหรือแผนการขยายการดำเนินงาน รวมถึงการขอเงินสนับสนุนตามโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบ			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2570
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และกรอบวงเงินที่จะขอรับจัดสรร เสนอต่อคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ และนำเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาอนุมัติการใช้เงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจต่อไป 3) กองทุนฯ มีการกำหนดตัวชี้วัดการประเมินผลสัมฤทธิ์ในการเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เสนอต่อคณะอนุกรรมกา รบริหารและอำนวยการฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ และดำเนินการจ่ายเงินตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต่อไป			
- **การดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนของกองทุนฯ** ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนไม่เกิดประโยชน์สูงสุดต่อกองทุนฯ หรือเจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานในส่วนดังกล่าวใช้กระบวนการและขั้นตอนในการลงทุนไปแสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง เหลืออยู่ เนื่องจากในปีงบประมาณ 2569 กองทุนฯ มีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ และสามารถควบคุมความเสี่ยงต่อไปได้ โดยกองทุนฯ ดำเนินการ ดังนี้ 1) การลงทุนของกองทุนฯ เป็นไปตามมติของคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง 2) กองทุนฯ ได้กำหนดขั้นตอนการลงทุนให้มีกระบวนการตรวจสอบและถ่วงดุล โดยแบ่งแยกอำนาจระหว่างผู้ตัดสินใจลงทุน และผู้ดำเนินการลงทุน 3) ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ มีการรายงานผลการคัดเลือกสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผลการลงทุนต่อคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ ทุกครั้งที่ดำเนินการลงทุน			
- **การดำเนินการสอบแข่งขันเพื่อบรรจุและแต่งตั้งบุคคลเข้าปฏิบัติงานในกองทุนฯ (ตำแหน่งพนักงานเงินทุนหมุนเวียน)** ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของกรรมการผู้ออกข้อสอบ/สอบสัมภาษณ์หรือเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการสอบแข่งขันเพื่อบรรจุและแต่งตั้งบุคคลเข้าปฏิบัติงานในกองทุนฯ มีโอกาสรับสินบนหรือผลประโยชน์ตอบแทนจากผู้เข้าสอบเพื่อบรรจุและแต่งตั้งเข้าปฏิบัติงานในกองทุนฯ เหลืออยู่ เนื่องจากในปีงบประมาณ 2569 กองทุนฯ มีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ และสามารถควบคุมความเสี่ยงต่อไปได้ โดยกองทุนฯ ดำเนินการ ดังนี้ 1) กองทุนฯ ดำเนินการร่วมกับสำนักงานเลขานุการกรม สศค. ในการแต่งตั้งคณะกรรมการดำเนินการสรรหาและเลือกสรรพนักงานเงินทุนหมุนเวียนกองทุนฯ ในตำแหน่งที่ว่างลง การประกาศรับสมัคร การดำเนินกระบวนการสรรหาและเลือกสรรพนักงานเงินทุนหมุนเวียน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยการจ้างพนักงานเงินทุนหมุนเวียนกองทุนฯ พ.ศ. 2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และระเบียบราชการที่เกี่ยวข้อง 2) กองทุนฯ มีการรายงานผลการดำเนินงานด้านระบบบริหารทรัพยากรบุคคลต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ทราบเป็นประจำทุกเดือน			
ด้านที่ 3 การใช้จ่ายงบประมาณ			
- **การดำเนินการเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างพัสดุและครุภัณฑ์ของกองทุนฯ** ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะของพัสดุและครุภัณฑ์ที่จัดซื้อใกล้เคียงกับยี่ห้อใดยี่ห้อหนึ่ง หรือของผู้ขายรายใดรายหนึ่งโดยเฉพาะ ก่อให้เกิดความได้เปรียบหรือชนะการเสนอราคา เพื่อแลกกับสินบนหรือผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ที่ผู้ชนะการเสนอราคาเสนอให้ เหลืออยู่ เนื่องจากในปีงบประมาณ 2569 กองทุนฯ มีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ และสามารถควบคุมความเสี่ยงต่อไปได้ โดยกองทุนฯ ดำเนินการ ดังนี้ 1) กองทุนฯ ดำเนินการร่วมกับสำนักงานเลขานุการกรม สศค. เพื่อจัดซื้อจัดจ้างพัสดุและครุภัณฑ์ โดยจัดทำรายละเอียดการขอซื้อขอจ้างและคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดร่างขอบเขตของงาน/รายชื่อผู้รับผิดชอบจัดทำร่างรายละเอียดคุณลักษณะเฉพาะ รวมทั้งคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจรับพัสดุและผู้ตรวจรับพัสด และจัดทำประกาศเชิญชวน และประกาศผู้ชนะการเสนอราคาการจัดซื้อจัดจ้างไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติจัดซื้อจัดจ้างและบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และระเบียบที่เกี่ยวข้อง 2) มีการตรวจรับพัสดุและครุภัณฑ์ว่ามีคุณสมบัติและจำนวนตรงกับการจัดซื้อในทุกครั้งที่มีการจัดซื้อจัดจ้าง พร้อมทั้งมีการจัดทำทะเบียนพัสดุและครุภัณฑ์ เพื่อให้สามารถตรวจสอบและติดตามได้			

3. การทบทวนปัจจัยเสี่ยงและความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปีงบประมาณ 2569 และปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2570

คณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ ดำเนินการทบทวนปัจจัยเสี่ยงที่พบในปีงบประมาณ 2569 พร้อมกับปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2570 และนำมาวิเคราะห์ความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงในปีก่อนหน้าและปีปัจจุบัน ซึ่งผลการทบทวนจะมีการติดตามปัจจัยเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ปรับปรุงปัจจัยเสี่ยง เพิ่มเติมปัจจัยเสี่ยงใหม่ หรือคงปัจจัยเสี่ยงเดิม

แบบรายงานที่ 2

รหัสเดิม 2569	ปัจจัยเสี่ยง 2569	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2570	รหัสใหม่ 2570	ชี้แจง
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)					
SR1	กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ)	**- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ และคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ** ได้มีการติดตามข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง เป็นรายไตรมาส รวมถึงติดตามผลกระทบจากการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และแนวทางในการกันเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับสถานการณ์วิกฤติที่กระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยได้มีการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน ผลกระทบจากสถานการณ์วิกฤติ และผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 ที่กระทบต่อผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยนำปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นในปี 2569 ได้แก่ การปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่จะบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2570 ผลกระทบจากการดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ และ SMEs ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และปัจจัยทางเศรษฐกิจในระดับมหภาค โดยนำข้อมูลจากการสรุปผลการดำเนินการ Parallel	กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ)	SR1	- ไม่เกิดปัจจัยเสี่ยง ในปีงบประมาณ 2569 - ในปีงบประมาณ 2570 ยังคงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวไว้ เนื่องจากอาจมีโอกาสที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะขอเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขฐานะทางการเงิน เช่น ผลกระทบจากการดำเนินมาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าโลก ความเสี่ยงจากปัจจัยด้านภูมิรัฐศาสตร์ สภาวะเศรษฐกิจ และภัยธรรมชาติ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายหลังสิ้นสุดการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล การประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการกันเงินสำรองเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 เป็นต้น (คงปัจจัยเสี่ยงเดิม)

รหัสเดิม 2569	ปัจจัยเสี่ยง 2569	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2570	รหัสใหม่ 2570	ชี้แจง
		Run ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจจาก ธปท. และผลการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลอง (Supervisory Stress Test) ประจำปี 2569 ที่ ธปท. กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำ มาใช้ในการวิเคราะห์ เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินเพิ่มทุนจากกองทุนฯ โดยรายงานผลการวิเคราะห์ดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ แล้ว นอกจากนี้ กองทุนฯ จะมีการติดตามผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ/มาตรการในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ไปช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามแนวทางที่กองทุนฯ กำหนดอย่างต่อเนื่อง **- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ** ดำเนินการ ดังนี้ 1) บริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ตามแผนการลงทุน ในปีงบประมาณ 2569 โดยให้มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือนอย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท ตามมติคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ในคราวการประชุมครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 เพื่อให้กองทุนฯ มีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และคำนึงถึงความต้องการใช้เงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งมีการจัดทำรายงานการประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยงเพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการใช้เงินเพิ่มทุน และรายงานต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ได้รับทราบเป็นประจำทุกไตรมาสเรียบร้อยแล้ว			

รหัสเดิม 2569	ปัจจัยเสี่ยง 2569	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2570	รหัสใหม่ 2570	ชี้แจง
		2) ทบทวนแผนการลงทุน ประจำปีงบประมาณ 2569 โดยดำเนินการตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการนำเงินของกองทุนไปลงทุนหรือหาประโยชน์ พ.ศ. 2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ โดยคณะกรรมการกองทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 4/2569 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2569 ได้มีมติเห็นชอบการทบทวนแผนการลงทุนประจำปีงบประมาณ 2569 เรียบร้อยแล้ว นอกจากนี้ ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ได้มีการติดตามข้อมูลภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยอย่างใกล้ชิด เพื่อให้กองทุนฯ มีข้อมูลประกอบการบริหารจัดการลงทุนให้เกิดประโยชน์สูงสุด และสอดคล้องกับแผนการลงทุนข้างต้น			
SR2	กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ)	**- คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ** ได้ติดตามผลการดำเนินโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลอสังหาริมทรัพย์มือสอง (โครงการฯ) ของ ธอส. ภายหลังสิ้นสุดการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ตามข้อสังเกตของคณะกรรมการกองทุนฯ โดย ธอส. ได้นำส่งรายงานความคืบหน้าการดำเนินโครงการฯ ภายหลังสิ้นสุดการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ (ไตรมาสที่ 4 ปี 2568 – ไตรมาสที่ 2 ปี 2569) และฝ่ายเลขานุการได้รายงานความคืบหน้าการดำเนินโครงการฯ ต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ได้รับทราบเป็นประจำทุกไตรมาสเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ กองทุนฯ จะติดตามผลการดำเนินโครงการฯ ตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อให้การดำเนิน	กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ)	SR2	- ไม่เกิดปัจจัยเสี่ยง ในปีงบประมาณ 2569 - ในปีงบประมาณ 2570 ยังคงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวไว้ เนื่องจากกองทุนฯ และ สศค. อยู่ระหว่างศึกษาแนวทางการพัฒนาระบบฐานข้อมูลทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อรองรับการเชื่อมโยงข้อมูลจากระบบ Regulatory Data Transformation (RDT) ของ ธปท. และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ (สงร.) อยู่ระหว่างเสนอโครงการยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานของ สงร. ต่อที่ประชุมคณะกรรมการ สงร. จึงอาจมีโอกาสที่ สศค. และ สงร. จะขอรับเงินสนับสนุนจาก

รหัสเดิม 2569	ปัจจัยเสี่ยง 2569	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2570	รหัสใหม่ 2570	ชี้แจง
		โครงการฯ มีความต่อเนื่องและบรรลุวัตถุประสงค์ของโครงการฯ และสามารถเป็นศูนย์กลางการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์มือสองของหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนอย่างครบวงจรต่อไป **- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ** ดำเนินการจัดสรรจำนวนเงินให้เพียงพอต่อการสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ			กองทุนฯ เพื่อดำเนินโครงการดังกล่าวในอนาคต ประกอบกับหากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีการขอรับเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจจำนวนมาก และเร่งด่วน อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุนฯ ในการจัดสรรเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ทันตามกำหนดได้ (คงปัจจัยเสี่ยงเดิม)
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)					
-	-	-	นักวิชาการตรวจสอบภายใน (พนักงานเงินทุนหมุนเวียน) ลาออกบ่อย รวมทั้งนักวิชาการตรวจสอบภายในที่ได้บรรจุใหม่ยังขาดประสบการณ์ในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ทำให้ต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบมากขึ้น อาจส่งผลให้การตรวจสอบไม่เสร็จตามแผน	OR1	- นักวิชาการตรวจสอบภายใน (พนักงานเงินทุนหมุนเวียน) ลาออกบ่อย ทำให้บางช่วงไม่มีนักวิชาการตรวจสอบภายใน - เมื่อมีการรับนักวิชาการตรวจสอบภายในมาใหม่ยังขาดประสบการณ์ในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ทำให้ต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบมากขึ้น อาจส่งผลให้การตรวจสอบไม่เสร็จตามแผน (ปัจจัยเสี่ยงใหม่)
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)					
-	-	-	การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการใช้จ่ายเงินที่กำหนดไว้	FR1	เนื่องจากพนักงานเงินทุนหมุนเวียนลาออกหลังจากการปรับแผนการใช้จ่ายเงินค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกองทุนฯ (แผนการใช้จ่ายฯ) อาจส่งผลให้การเบิกจ่ายเงินเดือนพนักงานเงินทุนหมุนเวียน ไม่เป็นไปตามแผนการใช้จ่ายฯ ที่กำหนดไว้ (ปัจจัยเสี่ยงใหม่)

รหัสเดิม 2569	ปัจจัยเสี่ยง 2569	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2570	รหัสใหม่ 2570	ชี้แจง
-	-	-	กองทุนฯ ไม่ได้รับแจ้งหรือได้รับแจ้งไม่ชัดเจนเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายหรือเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ยจากการลงทุน ทำให้กองทุนฯ อาจไม่สามารถนำดอกเบี้ยไปฝากหรือลงทุนต่อได้ในรอบที่กำหนด	FR2	เนื่องจากกองทุนฯ ไม่ได้รับแจ้งหรือได้รับแจ้งไม่ชัดเจนเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายหรือเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ยจากการลงทุน อาจส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการนำดอกเบี้ยรับที่เกิดขึ้นระหว่างเดือนไปลงทุนเพื่อหาผลประโยชน์ จึงต้องกำหนดเป็นปัจจัยเสี่ยงด้านการเงินในปีงบประมาณ 2570 (ปัจจัยเสี่ยงใหม่)
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)					
- ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ					
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)					
ด้านที่ 1 การพิจารณาอนุมัติ อนุญาตของราชการ - การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2569 จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว					
ด้านที่ 2 การใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ - ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้อำนาจตามกฎหมายและตำแหน่งหน้าที่ที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจตามกฎหมายและตำแหน่งหน้าที่จะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					
ด้านที่ 3 การใช้จ่ายงบประมาณ - ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้จ่ายงบประมาณที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้จ่ายงบประมาณจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					

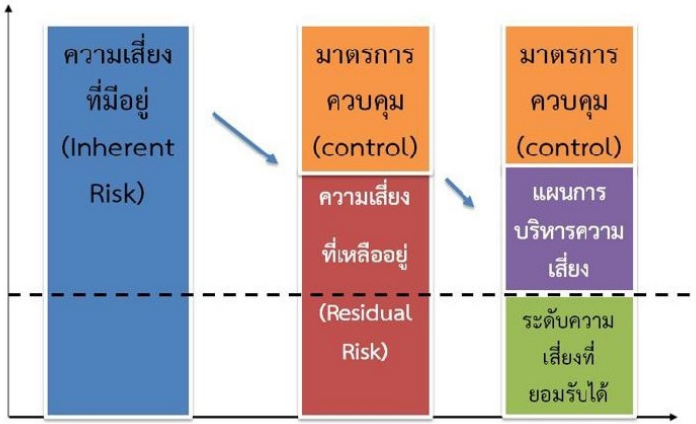
4. การพิจารณาความเสี่ยงจากการควบคุมภายในปีงบประมาณ 2570

นำปัจจัยเสี่ยงที่พบ 5 ปัจจัยเสี่ยงมาพิจารณาประสิทธิผลการควบคุมภายใน ซึ่งพิจารณาเปรียบเทียบตามเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุมภายใน โดยพิจารณา 3 ด้าน คือ 1) ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย 2) กระบวนการควบคุมภายใน และ 3) การติดตาม เพื่อพิจารณาว่า ปัจจัยเสี่ยงที่พบมีกระบวนการควบคุมภายในเพียงพอหรือไม่ หากปัจจัยเสี่ยงใดมีผลการประเมินต่ำกว่า 3 เพียง 1 ด้าน จัดว่ากระบวนการควบคุมภายในไม่เพียงพอ ซึ่งพบว่า ปัจจัยเสี่ยงของกองทุนฯ มีกระบวนการควบคุมภายในเพียงพอทั้ง 5 ปัจจัยเสี่ยง อย่างไรก็ดี เห็นว่าปัจจัยเสี่ยงที่มีผลการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วนั้น ควรนำไปจัดการบริหารความเสี่ยงจำนวน 3 ปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2570 ต่อไป โดยสรุปได้ดังนี้

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

แผนภาพ Inherent Risk VS Residual Risk



แบบรายงานที่ 3

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)					
SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	กองทุนฯ เพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามระยะเวลาที่กำหนด **= ค่า 3**	กองทุนฯ มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท โดยมีสภาพคล่องสอดคล้องกับการเพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ **= ค่า 4**	มีการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยงและรายงานประเมินผลการลงทุนและเสนอต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ทุกไตรมาส **= ค่า 5**	การควบคุมภายในเพียงพอ	- ในปีงบประมาณ 2570 สถาบันการเงินเฉพาะกิจยังมีความจำเป็นที่จะต้องช่วยปรับโครงสร้างหนี้และแก้ไขปัญหาหนี้ให้กับลูกหนี้กลุ่มเปราะบางของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่อาจไม่สามารถชำระหนี้ได้ตาม

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
					กำหนด ประกอบกับการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าโลก ความเสี่ยงจากปัจจัยด้านภูมิรัฐศาสตร์ สภาวะเศรษฐกิจ และภัยธรรมชาติ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายหลังสิ้นสุดการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล การประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการกันเงินสำรองเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 จึงอาจทำให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องขอรับเงินเพิ่มทุนจากกองทุนฯ เพื่อรักษาฐานะทางการเงินหรือเพื่อขยายกิจการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ	กองทุนฯ จ่ายเงินสนับสนุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบ	กองทุนฯ มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท โดยมี	มีการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยงและรายงานประเมินผลการลงทุนและ	การควบคุมภายในเพียงพอ	- เนื่องจากกองทุนฯ และ สศค. อยู่ระหว่างศึกษาแนวทางการพัฒนาระบบ

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
การบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามระยะเวลาที่กำหนด **= ค่า 3**	สภาพคล่องสอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ **= ค่า 4**	เสนอต่อคณะกรรมการกองทุนฯทุกไตรมาส **= ค่า 5**		ฐานข้อมูลทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อรองรับการเชื่อมโยงข้อมูลจากระบบ Regulatory Data Transformation (RDT) ของ ธปท. และ สงร. อยู่ระหว่างเสนอโครงการยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานของ สงร. ต่อที่ประชุมคณะกรรมการ สงร. จึงอาจมีโอกาสที่ สศค. และ สงร. จะขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อดำเนินโครงการดังกล่าวได้ - หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีการขอรับเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจจำนวนมากและเร่งด่วน อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุนฯ ในการจัดสรรเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ทันตามกำหนดได้

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)					
OR1 นักวิชาการตรวจสอบภายใน (พนักงานเงินทุนหมุนเวียน) ลาออกบ่อย รวมทั้งนักวิชาการตรวจสอบภายในที่ได้บรรจุใหม่ยังขาดประสบการณ์ในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ทำให้ต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบมากขึ้น อาจส่งผลให้การตรวจสอบไม่เสร็จตามแผน	การตรวจสอบเสร็จตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่กำหนด อีกทั้งการดำเนินการตรวจสอบได้ผลลัพธ์ตามเป้าหมาย/วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ = ค่า 3	1. มีการสอนงานให้กับนักวิชาการตรวจสอบภายในที่ได้บรรจุใหม่เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานตรวจสอบได้ตามแผนการตรวจสอบที่กำหนด 2. ผู้บังคับบัญชามีการติดตามงานเพื่อให้งานตรวจสอบของกองทุนฯ แล้วเสร็จตามแผนการตรวจสอบที่กำหนด 3. เมื่อนักวิชาการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ ว่าง ผู้อำนวยการกลุ่มตรวจสอบภายในมอบหมายให้ผู้ตรวจสอบภายใน สศค. ดำเนินการตรวจสอบแทน เพื่อให้การตรวจสอบแล้วเสร็จตามระยะเวลาของแผน = ค่า 3	มีการติดตามงานตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะอนุกรรมการด้านตรวจสอบ ผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง (กฎบัตรคณะอนุกรรมการด้านตรวจสอบ) = ค่า 5	การควบคุมภายในเพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)					
FR1 การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการใช้จ่ายเงินที่กำหนดไว้	การเบิกจ่ายไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด = ค่า 2	ปรับแผนการใช้จ่ายงบประมาณ 2 ครั้ง/ปี = ค่า 4	รายงานการเบิกจ่ายเงินให้คณะกรรมการกองทุนฯ รับทราบทุกเดือน = ค่า 5	การควบคุมภายในเพียงพอ	- ในปีงบประมาณ 2570 การเบิกจ่ายเงินอาจไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด หากมีพนักงานกองทุนฯ

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
					ลาออกหลังการปรับแผนการใช้จ่ายฯ เนื่องจากในส่วนของงบบุคลากรไม่สามารถถัวจ่ายกับรายการอื่นได้ และเป็นค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถควบคุมได้
FR2 กองทุนฯ ไม่ได้รับแจ้งหรือได้รับแจ้งไม่ชัดเจนเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายหรือเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ยจากการลงทุน ทำให้กองทุนฯ อาจไม่สามารถนำดอกเบี้ยไปฝากหรือลงทุนต่อได้ในรอบที่กำหนด	สามารถรายงานดอกเบี้ยเงินฝากประจำได้ทันต่อการนำไปลงทุนในรอบถัดไป = ค่า 3	1. ขอให้คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ นำส่งหนังสือยืนยันเงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ย 2. ปรับสมุดบัญชีเงินฝากธนาคารทุกบัญชี ทุกสิ้นเดือน 3. เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อรับดอกเบี้ยเงินฝากประจำ = ค่า 4	1. ตรวจสอบและติดตามรายการดอกเบี้ยเงินฝากประจำของกองทุนฯ กับทุกเงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยของธนาคาร 2. รายงานดอกเบี้ยรับที่ได้รับจริงเสนอเปรียบเทียบกับประมาณการและเสนอต่อคณะอนุกรรมการด้านบัญชีฯ เป็นประจำทุกเดือน = ค่า 5	การควบคุมภายในเพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)					
- ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ					

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)					
ด้านที่ 1 การพิจารณาอนุมัติ อนุญาตของราชการ - การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2569 จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว					
ด้านที่ 2 การใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ - ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้อำนาจตามกฎหมายและตำแหน่งหน้าที่ที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจตามกฎหมายและตำแหน่งหน้าที่จะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					
ด้านที่ 3 การใช้จ่ายงบประมาณ - ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้จ่ายงบประมาณที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้จ่ายงบประมาณจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					

5. กำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง

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

5.1 เกณฑ์ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่าง ๆ (Likelihood) กำหนดเชิงปริมาณ/เชิงคุณภาพ พิจารณาจากสถิติการเกิดเหตุการณ์ในอดีต ปัจจุบัน หรือการคาดการณ์ล่วงหน้าของโอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์นั้น ๆ ในช่วงเวลาหนึ่งว่ามีโอกาสหรือความถี่ที่ จะเกิดขึ้นมากน้อยเพียงใด ตามเกณฑ์ที่กำหนด 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	อาจมีโอกาสเกิดขึ้นแต่นาน 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
L1 การปฏิบัติงาน	ส่งผลกระทบเฉพาะส่วนงานภายในกองทุนฯ	ส่งผลกระทบถึงเฉพาะกองทุนฯ	ส่งผลกระทบถึงสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	ส่งผลกระทบถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของกองทุนฯ	ส่งผลกระทบถึงประชาชนทั่วไป
L2 การเงิน	เสียหาย < 100 ล้านบาท	เสียหาย > 100 - 400 ล้านบาท	เสียหาย > 400 - 700 ล้านบาท	เสียหาย > 700 – 1,000 ล้านบาท	เสียหาย > 1,000 ล้านบาท
L3 กองทุนมีวงเงินเพื่อการเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนา	กองทุนมีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ≥ 95%	กองทุนมีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 90%	กองทุนมีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 85%	กองทุนมีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 80%	กองทุนมีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 75%

ผลกระทบ	คำอธิบาย				
	ระดับ 1 น้อยมาก	ระดับ 2 น้อย	ระดับ 3 ปานกลาง	ระดับ 4 สูง	ระดับ 5 สูงมาก
ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนด					
L4 การบรรลุผลสำเร็จของงาน	≥ 90%	< 90%	< 80%	< 70%	< 60%
L5 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 x 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 L	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 คะแนน 16 – 25	**ความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงมาก (Extreme) ไม่สามารถยอมรับได้** และต้องดำเนินการจัดการทันที โดยการหยุด ยกเลิก ลดการดำเนินการ ลดกิจกรรมที่เป็นความเสี่ยง

6. นำปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่จากการประเมินในข้อ 4 มาระบุเป็นปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2570 และทำการประเมินความเสี่ยงโดยใช้เกณฑ์ตามข้อ 5

คณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ ดำเนินการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โดยนำปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่จากการประเมินประสิทธิผลของการควบคุมภายในจากข้อ 4 ทั้ง 3 ปัจจัยเสี่ยง มาระบุเป็นปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2570 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 : S)					
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับ	1	I3 = 1	L	**<u>โอกาส</u>** กองทุนฯ มีการเพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว 4 แห่ง เป็นรายงวด ดังนี้ 1) เพิ่มทุนธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) จำนวน 2 งวด 2) เพิ่มทุนธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.) จำนวน 2 งวด 3) เพิ่มทุนธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จำนวน 1 งวด และ 4) เพิ่มทุนธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) จำนวน 2 งวด โดยที่ผ่านมาการจัดสรรเงิน

<table>
<tr><th>ประเภทความเสี่ยง</th><th>ปัจจัยเสี่ยง</th><th>โอกาส (L)
(1 – 5)</th><th>ผลกระทบ (I)
(1 – 5)</th><th>ระดับ
ความเสี่ยง
(L M H E)</th><th>เหตุผลประกอบ</th></tr>
<tr><td></td><td>การจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ</td><td></td><td></td><td></td><td>ของกองทุนฯ เพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ กองทุนฯ สามารถบริหารจัดการสภาพคล่องและเพิ่มทุนได้ตามกำหนดการขอรับเงินเพิ่มทุน โดยสามารถเพิ่มทุนได้ร้อยละ 100 ซึ่งพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตแล้วไม่เกิดความเสี่ยงดังกล่าว ประกอบกับในปีงบประมาณ 2570 กองทุนฯ ยังไม่มีการกำหนดเงินเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจใดเพิ่มเติม กองทุนฯ จึงกำหนดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวได้น้อยกว่า 20% ซึ่งเท่ากับค่า 1
<u>ผลกระทบ</u> หากเกิดกรณีที่สภาพคล่องไม่เพียงพอจะทำให้กองทุนฯ ไม่สามารถจ่ายเงินเพิ่มทุนได้ตามวงเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจขอรับเงินเพิ่มทุนในแต่ละงวดตามเงื่อนไขการเพิ่มทุน โดยกองทุนฯ จะมีความเสี่ยงมากขึ้นหากจำนวนเงินที่สามารถจ่ายเงินเพิ่มทุนในแต่ละงวดไม่เต็มวงเงินขอรับเงินเพิ่มทุนตามสัดส่วนค่าระดับ 1 - 5 (ตั้งแต่ร้อยละ 95 - 75 ของวงเงินเพิ่มทุนตามลำดับ) อย่างไรก็ดี จากข้อมูลในอดีตกองทุนฯ สามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามวงเงินขอรับเงินเพิ่มทุน ร้อยละ 100 จึงกำหนดผลกระทบซึ่งมีค่า L3 = 1
<table>
<tr><th>ปีงบประมาณ 2562</th><th>จำนวนที่ขอรับเงินเพิ่มทุน (บาท)</th><th>วงเงินเพิ่มทุนที่จ่ายจริง (บาท)</th><th>ความพร้อมในการเพิ่มทุน</th></tr>
<tr><td colspan="4">ธอท.</td></tr>
<tr><td>4 ตุลาคม 2561</td><td rowspan="2">16,078,652,292.22
(ตามมูลค่าหุ้น)</td><td>6,785,355,443.00
(ตามมูลค่าหุ้น)</td><td rowspan="2">ร้อยละ 100</td></tr>
<tr><td>5 พฤศจิกายน 2561</td><td>9,293,296,849.22
(ตามมูลค่าหุ้น)</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>ประเภทความเสี่ยง</th><th>ปัจจัยเสี่ยง</th><th>โอกาส (L)
(1 – 5)</th><th>ผลกระทบ (I)
(1 – 5)</th><th>ระดับ
ความเสี่ยง
(L M H E)</th><th>เหตุผลประกอบ</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><th>ปีงบประมาณ 2563</th><th>วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)</th><th>วงเงินเพิ่มทุนที่จ่ายจริง (บาท)</th><th>ความพร้อมในการเพิ่มทุน</th></tr>
<tr><td colspan="4">ธพว.</td></tr>
<tr><td>19 ธันวาคม 2562</td><td>2,999,999,989.80 (ตามมูลค่าหุ้น)</td><td>2,999,999,989.80 (ตามมูลค่าหุ้น)</td><td>ร้อยละ 100</td></tr>
<tr><td colspan="4">ธ.ก.ส.</td></tr>
<tr><td>8 พฤษภาคม 2563</td><td>6,000,000,000.00</td><td>6,000,000,000.00</td><td>ร้อยละ 100</td></tr>
</table>
<table>
<tr><th>ปีงบประมาณ 2564</th><th>วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)</th><th>วงเงินเพิ่มทุนที่จ่ายจริง (บาท)</th><th>ความพร้อมในการเพิ่มทุน</th></tr>
<tr><td colspan="4">ธพว.</td></tr>
<tr><td>25 พฤศจิกายน 2563</td><td>2,999,999,989.05 (ตามมูลค่าหุ้น)</td><td>2,999,999,989.05 (ตามมูลค่าหุ้น)</td><td>ร้อยละ 100</td></tr>
</table>
<table>
<tr><th>ปีงบประมาณ 2565</th><th>วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)</th><th>วงเงินเพิ่มทุนที่จ่ายจริง (บาท)</th><th>ความพร้อมในการเพิ่มทุน</th></tr>
<tr><td colspan="4">ธสน.</td></tr>
<tr><td>9 พฤศจิกายน 2564</td><td>2,198,000,000.00</td><td>2,198,000,000.00</td><td>ร้อยละ 100</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>ประเภทความเสี่ยง</th><th>ปัจจัยเสี่ยง</th><th>โอกาส (L)
(1 – 5)</th><th>ผลกระทบ (I)
(1 – 5)</th><th>ระดับ
ความเสี่ยง
(L M H E)</th><th>เหตุผลประกอบ</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><td>ปีงบประมาณ 2566</td><td>วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)</td><td>วงเงินเพิ่มทุนที่จ่ายจริง (บาท)</td><td>ความพร้อมในการเพิ่มทุน</td></tr>
<tr><td colspan="4">ธสน.</td></tr>
<tr><td>8 มีนาคม 2566</td><td>ไม่เกิน 2,000,000,000.00</td><td>ไม่เกิน 2,000,000,000.00</td><td>ร้อยละ 100</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</td><td>SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</td><td>1</td><td>I3 = 1</td><td>L</td><td><u>โอกาส</u> กองทุนฯ มีการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ 1 โครงการ คือ โครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลอสังหาริมทรัพย์มือสองของ ธอส. โดยกองทุนฯ สามารถบริหารจัดการสภาพคล่องและดำเนินการจ่ายเงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการฯ ให้แก่ ธอส. รวมทั้งสิ้น 9 งวด เป็นเงินจำนวน 29,325,000 บาท เป็นไปตามสัญญาระหว่างกองทุนฯ และ ธอส. เรียบร้อยแล้ว (ร้อยละ 100) ซึ่งพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตแล้วไม่เกิดความเสี่ยงดังกล่าว กองทุนฯ จึงกำหนดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวได้น้อยกว่า 20% ซึ่งเท่ากับค่า 1 อย่างไรก็ดี สศค. สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือ สงร. อาจเสนอขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ในอนาคต
<u>ผลกระทบ</u> หากเกิดกรณีที่สภาพคล่องไม่เพียงพอจะทำให้กองทุนฯ ไม่สามารถจ่ายเงินสนับสนุนได้ตามวงเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจขอรับเงินสนับสนุนในแต่ละงวดตามเงื่อนไขการขอรับเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยกองทุนฯ จะมีความเสี่ยงมากขึ้นหากจำนวนเงินที่สามารถจ่ายเงินสนับสนุนในแต่ละงวดไม่เต็มวงเงินขอรับเงินสนับสนุนตามสัดส่วนค่าระดับ 1 - 5 (ตั้งแต่ร้อยละ 95 - 75 ของวงเงินสนับสนุนตามลำดับ) อย่างไรก็ดี จากข้อมูลในอดีตกองทุนฯ สามารถจ่ายเงินสนับสนุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามวงเงินขอรับเงินสนับสนุนร้อยละ 100 กองทุนฯ จึงกำหนดผลกระทบซึ่งมีค่า L3 = 1</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>ประเภทความเสี่ยง</th><th>ปัจจัยเสี่ยง</th><th>โอกาส (L)
(1 – 5)</th><th>ผลกระทบ (I)
(1 – 5)</th><th>ระดับ
ความเสี่ยง
(L M H E)</th><th>เหตุผลประกอบ</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>การให้เงินสนับสนุนกับโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลอสังหาริมทรัพย์มือสองในอดีต
<table>
<tr><th>งวด</th><th>จำนวนขอรับ
เงินสนับสนุน</th><th>จำนวนเงิน
ที่จ่ายจริง</th><th>คิดเป็น
ร้อยละ</th></tr>
<tr><td>1</td><td>9,284,984 บาท</td><td>9,284,984 บาท</td><td>ร้อยละ 100</td></tr>
<tr><td>2</td><td>9,284,984 บาท</td><td>9,284,984 บาท</td><td>ร้อยละ 100</td></tr>
<tr><td>3</td><td>2,688,758 บาท</td><td>2,688,758 บาท</td><td>ร้อยละ 100</td></tr>
<tr><td>4</td><td>1,344,379 บาท</td><td>1,344,379 บาท</td><td>ร้อยละ 100</td></tr>
<tr><td>5</td><td>1,344,379 บาท</td><td>1,344,379 บาท</td><td>ร้อยละ 100</td></tr>
<tr><td>6</td><td>1,344,379 บาท</td><td>1,344,379 บาท</td><td>ร้อยละ 100</td></tr>
<tr><td>7</td><td>1,344,379 บาท</td><td>1,344,379 บาท</td><td>ร้อยละ 100</td></tr>
<tr><td>8</td><td>1,344,379 บาท</td><td>1,344,379 บาท</td><td>ร้อยละ 100</td></tr>
<tr><td>9</td><td>1,344,379 บาท</td><td>1,344,379 บาท</td><td>ร้อยละ 100</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td colspan="6">2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)</td></tr>
<tr><td colspan="6">- ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่เหลืออยู่ เนื่องจากกองทุนฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด</td></tr>
<tr><td colspan="6">3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)</td></tr>
<tr><td>3.1 การเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายฯ ของกองทุนฯ</td><td>FR1 การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการใช้จ่ายเงินที่กำหนดไว้</td><td>2</td><td>I2 = 2</td><td>L</td><td><u>โอกาส</u> ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2568 ได้มีมติเห็นชอบมาตรการเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณและการใช้จ่ายภาครัฐ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2569 ซึ่งตามมติคณะรัฐมนตรีกำหนดการเบิกจ่ายในภาพรวมไตรมาส 4 ร้อยละ 93 กองทุน ฯ สามารถเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ร้อยละ 98.66 เมื่อเปรียบเทียบการเบิกจ่ายในภาพรวมไตรมาส 4 ทำให้ผลการเบิกจ่ายของกองทุนฯ มากกว่าที่มติคณะรัฐมนตรีกำหนด อย่างไรก็ดี เนื่องจาก 2 ปีที่ผ่านมา มีพนักงานเงินทุนเวียนลาออกหลังการปรับแผนการใช้จ่ายฯ ดังนั้น จึงกำหนดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงน้อย เท่ากับระดับ 2</td></tr>
</table>

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 – 5)	ผลกระทบ (I) (1 – 5)	ระดับความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ
					ผลกระทบ หากมีพนักงานเงินทุนหมุนเวียนลาออกหลังการปรับแผนการใช้จ่ายฯ จะส่งผลให้การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการใช้จ่ายเงินที่กำหนดไว้ ซึ่งส่งผลกระทบถึงเฉพาะกองทุนฯ L1= 2
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)					
- ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ					
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)					
ด้านที่ 1 การพิจารณาอนุมัติ อนุญาตของราชการ - การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2569 จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว					
ด้านที่ 2 การใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ - ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้อำนาจตามกฎหมายและตำแหน่งหน้าที่ที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจตามกฎหมายและตำแหน่งหน้าที่จะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					
ด้านที่ 3 การใช้จ่ายงบประมาณ - ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้จ่ายงบประมาณที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้จ่ายงบประมาณจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					

7. การวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ในแต่ละปัจจัยเสี่ยง (Cost – Benefit Analysis)

คณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ ได้วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยเสี่ยงแล้ว จะนำปัจจัยเสี่ยงมาวิเคราะห์เพื่อวางแนวทางการจัดการความเสี่ยง โดยคำนึงถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย (Cost) และผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ (Benefit) ภายใต้ทางเลือกต่าง ๆ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงขององค์กรจะเริ่มจากการจัดการกับความเสี่ยงที่อยู่ในระดับความเสี่ยงสูงมาก (สีแดง) หรือระดับสูง (สีส้ม) ก่อน เพื่อลดความถี่และความรุนแรงของความสูญเสียให้ลงมาอยู่ในระดับความเสี่ยงปานกลาง (สีเหลือง) หรือระดับความเสี่ยงต่ำ (สีเขียว) ของแผนภูมิความเสี่ยง หลังจากดำเนินการตามมาตรการควบคุมที่กำหนดในแผนบริหารความเสี่ยงแล้ว ระดับความเสี่ยงจะลดลงและความเสี่ยงที่คงเหลืออยู่ (Residual Risk) ต้องอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ซึ่งกลยุทธ์ที่ใช้สำหรับจัดการความเสี่ยงมี ๔ วิธี คือ

1) การยอมรับ (Take) ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปัจจุบันอยู่ภายในระดับที่ต้องการและยอมรับได้แล้ว โดยไม่ต้องมีการดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสหรือความรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น แต่ควรมีมาตรการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อรองรับผลที่จะเกิดขึ้น

2) การลดหรือควบคุม (Treat) การดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสที่อาจเกิดขึ้นหรือความรุนแรงของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงขั้นตอนบางส่วนของกิจกรรมหรือโครงการที่นำไปสู่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยงหรือการวิเคราะห์หาวิธีการควบคุม/มาตรการหรือวิธีการใด ๆ ในการที่จะป้องกันความสูญเสีย รวมถึงลดความน่าจะเป็นที่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยงจะเกิดขึ้น

3) การโอนหรือกระจาย (Transfer) การโอนหรือการกระจายความรับผิดชอบกับผู้อื่นในการจัดการความเสี่ยง เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่หลีกเลี่ยงไม่ได้และไม่สามารถรับเอาไว้เองได้

4) การหยุดหรือการหลีกเลี่ยง (Terminate) การหยุดหรือการดำเนินการเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง

การวิเคราะห์ Cost – Benefit ของแนวทางการจัดการความเสี่ยงในแต่ละทางเลือก ซึ่งต้องระบุรายละเอียดการจัดการในทุกทางเลือก หากแนวทางใดไม่สามารถดำเนินการได้ต้องระบุเหตุผลประกอบ ทั้งนี้ ต้องระบุรายละเอียดการวิเคราะห์ Cost – Benefit อย่างน้อย 2 ทางเลือก เพื่อกำหนดทางเลือกที่เหมาะสมที่สุดในการกำหนดแผนการบริหารความเสี่ยง

แบบรายงานที่ 5

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)						
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยอมรับ	**1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ** มีการสอบถามสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไขหลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินเพิ่มทุน และสอบถามความต้องการเพิ่มทุนจากกองทุนฯ เพื่อรักษาฐานะทางการเงินและเพื่อขยายการดำเนินงานล่วงหน้า **2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ และคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ** ดำเนินการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง อย่างต่อเนื่อง และจัดทำรายงานข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง เป็นรายไตรมาส เพื่อประกอบการติดตามผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง รวมทั้งมีการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผลกระทบจากการดำเนินมาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง โดยการปรับโครงสร้างหนี้และแก้ไขหนี้ให้กับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าโลก ความเสี่ยงจากปัจจัยด้านภูมิรัฐศาสตร์ สภาวะเศรษฐกิจ และภัยธรรมชาติ ผลกระทบที่อาจ	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	ยอมรับ (กองทุนฯ ได้รับประโยชน์จากการดำเนินงานโดยที่ไม่มีต้นทุนการใช้งบประมาณเมื่อเทียบกับวิธีอื่นที่ได้ประโยชน์เหมือนกันแต่มีต้นทุนเวลาและต้องเพิ่มกระบวนการทำงานหรือวิธีการอื่นที่กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ในทางปฏิบัติเนื่องจากเป็นพันธกิจของกองทุนฯ)

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			เกิดขึ้นภายหลังสิ้นสุดการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล การประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการกันเงินสำรองเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 เป็นต้น เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการวิเคราะห์ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อประเมินความต้องการใช้เงินของกองทุนฯ ในอนาคต **3. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ** 3.1 บริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ตามแผนการลงทุนในปีงบประมาณ 2570 ที่กำหนด โดยคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 ได้มีมติเห็นชอบให้ปรับปรุงแนวทางการบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยให้มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท เพื่อให้เพียงพอรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งจัดทำรายงานประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการใช้เงินเพิ่มทุน และรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบทุกไตรมาส 3.2 ดำเนินการจัดสรรเงินลงทุนให้มีสภาพคล่องให้เพียงพอต่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ 3.3 ทบทวนแผนการลงทุนเมื่อมีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อกองทุนฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ			

แบบรายงานที่ 5

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
		ลด/ควบคุม	ประสานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการแจ้งให้ทราบอย่างเป็นทางการล่วงหน้าหากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุน	ไม่ใช้งบประมาณ แต่เพิ่มกระบวนการและระยะเวลาในการทำงาน	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถสามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยอมรับ	**1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ** 1.1 มีการสอบถามสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และสอบถามความต้องการเสนอโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจล่วงหน้าเพื่อประเมินโอกาสความต้องการขอรับเงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการ รวมทั้งจะติดตามการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และ สงร. เพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างใกล้ชิดต่อไป	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	ยอมรับ (กองทุนฯ ได้รับประโยชน์จากการดำเนินงานโดยที่ไม่มีต้นทุนการใช้งบประมาณเมื่อเทียบกับวิธีอื่นที่ได้ประโยชน์เหมือนกันแต่มีต้นทุนเวลาและต้องเพิ่ม

แบบรายงานที่ 5

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			1.2 ติดตามผลการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจภายหลังสิ้นสุดระยะเวลาการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ตามที่กำหนดในสัญญา ตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อให้การดำเนินโครงการมีความต่อเนื่องและบรรลุวัตถุประสงค์ของโครงการ และรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบ **2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ** บริหารเงินกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินกองทุนฯ ในการสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ			กระบวนการทำงานหรือวิธีการอื่นที่กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ในทางปฏิบัติเนื่องจากเป็นพันธกิจของกองทุนฯ)
		ลด/ควบคุม	ประชุมหารือกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งรวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อหาแนวทางในการจัดทำโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่เพิ่มกระบวนการและระยะเวลาในการทำงาน	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและสามารถให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการสนับสนุนเงินให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการสนับสนุนเงินให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถสามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)						
- ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่เหลืออยู่ เนื่องจากกองทุนฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด						
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)						
3.1 การเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายฯ ของกองทุนฯ	FR1 การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการใช้จ่ายเงินที่กำหนดไว้	ยอมรับ	ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปัจจุบันอยู่ภายในระดับที่ต้องการและจำเป็นต้องยอมรับได้ โดยมีแนวทางให้พนักงานกองทุนฯ แจ้งล่วงหน้าก่อนลาออก เพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง และมีการปรับแผนการใช้จ่ายฯ ให้สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง	ไม่ใช้งบประมาณ	การเบิกจ่ายเงินเป็นไปตามแผนการใช้จ่ายเงินที่กำหนดไว้	ยอมรับ (กองทุนฯ ได้รับประโยชน์จากการดำเนินงานโดยที่ไม่มีต้นทุนการใช้งบประมาณเมื่อเทียบกับวิธีอื่นที่ได้ประโยชน์เหมือนกันแต่มีต้นทุนเวลาและต้องเพิ่มกระบวนการทำงานหรือวิธีการอื่นที่กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ในทางปฏิบัติ)
		ลด/ควบคุม	โดยมีแนวทางให้พนักงานกองทุนฯ แจ้งล่วงหน้าก่อนลาออกเพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง และมีการปรับแผนการใช้จ่ายฯ ให้สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถลดหรือควบคุมได้	การเบิกจ่ายเงินเป็นไปตามแผนการใช้จ่ายเงินที่กำหนดไว้	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากเงินเดือนของพนักงานกองทุนฯ ซึ่งในส่วนของงบบุคลากรไม่สามารถถัวจ่ายกับรายการอื่นได้	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงได้ เนื่องจากพนักงานกองทุนฯ ลาออก หลังจากที่กองทุนฯ ได้มีการการปรับแผนการใช้จ่ายฯ แล้ว	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงได้	

แบบรายงานที่ 5

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)						
- ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ						
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)						
ด้านที่ 1 การพิจารณาอนุมัติ อนุญาตของราชการ - การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2569 จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว						
ด้านที่ 2 การใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ - ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้อำนาจตามกฎหมายและตำแหน่งหน้าที่ที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจตามกฎหมายและตำแหน่งหน้าที่จะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด						
ด้านที่ 3 การใช้จ่ายงบประมาณ - ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้จ่ายงบประมาณที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้จ่ายงบประมาณจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด						

8. แผนการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ นำปัจจัยเสี่ยงมาจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง แนวทางการจัดการความเสี่ยงจากทางเลือกที่เหมาะสมที่สุด และการควบคุมภายในที่มีอยู่ เพื่อกำหนดกิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ ผู้รับผิดชอบ และผลที่คาดว่าจะได้รับ พร้อมระบุเป้าหมายระดับความเสี่ยงหลังจากการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนด

แบบรายงานที่ 6

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)								
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	L (1 x 1) = 1	ยอมรับ	- ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความประสงค์จะเพิ่มทุน จะต้องนำเสนอให้กระทรวงการคลังพิจารณาแหล่งเงินที่จะใช้เพิ่มทุนในลำดับแรก โดยหากกระทรวงการคลังเห็นสมควรให้ใช้เงินจากกองทุนฯ กระทรวงการคลังจะนำส่งเรื่องดังกล่าวมายังกองทุนฯ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาดำเนินการตามมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 (พ.ร.บ. กองทุนฯ) - ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการกองทุนฯ จะจัดทำข้อมูลการวิเคราะห์	**<u>กิจกรรม</u>** **1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ** มีการสอบถามสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินเพิ่มทุน และสอบถามความต้องการเพิ่มทุนจากกองทุนฯ เพื่อรักษาฐานะทางการเงินและเพื่อขยายการดำเนินงานล่วงหน้า (ภายในไตรมาสที่ 1 ปี 2570) **2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ และคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ** ดำเนินการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	L (1 x 1) = 1	ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ/ ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
				เหตุผลและความจำเป็น วัตถุประสงค์การขอเพิ่มทุน กรอบวงเงินเพิ่มทุน ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการพิจารณาของกองทุนฯ ตามประกาศคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุน พ.ศ. 2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติม - นำเสนอคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ กลั่นกรองกรอบวงเงินที่จะจัดสรรเพื่อการเพิ่มทุน หากเห็นชอบจึงนำเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบการใช้เงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนตามมาตรา 17 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ - เมื่อคณะกรรมการกองทุนฯ เห็นชอบการใช้เงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุน ให้นำเสนอกระทรวงการคลังและคณะรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบตามมาตรา 20 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ	อย่างต่อเนื่อง และจัดทำรายงานข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง เป็นรายไตรมาส เพื่อประกอบการติดตามผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง รวมทั้งมีการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผลกระทบจากการดำเนินมาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง โดยการปรับโครงสร้างหนี้และแก้ไขหนี้ให้กับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าโลก ความเสี่ยงจากปัจจัยด้านภูมิรัฐศาสตร์ สภาวะเศรษฐกิจ และภัยธรรมชาติ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายหลังสิ้นสุดการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล การประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการกันเงินสำรองเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 เป็นต้น เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการวิเคราะห์ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
				- เมื่อคณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติกรอบวงเงินแล้ว ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการกองทุนฯ จะจัดทำแผนการจัดสรรเงินเพิ่มทุน โดยกำหนดเป็นงวดการจ่ายเงินให้สอดคล้องกับสภาพคล่องของกองทุนฯ และกำหนดตัวชี้วัดการประเมินผลการเพิ่มทุน พร้อมทั้งประสานคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ให้มีการเตรียมความพร้อมสภาพคล่อง เพื่อรองรับการจ่ายเงินเพิ่มทุน ตามแนวทางที่ได้มีการบริหารสภาพคล่องตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการนำเงินกองทุนไปลงทุนหรือหาประโยชน์ พ.ศ. 2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และแผนการลงทุนของกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องอย่างน้อย 1,000 ล้านบาท ทุกเดือน - นำเสนอคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ กลั่นกรองงวดการจ่ายเงินเพิ่มทุนและตัวชี้วัดการประเมินผลการเพิ่มทุน หาก	ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินของกองทุนฯ ในอนาคต (ต.ค. 69 - ก.ย. 70) **3. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ** 3.1 บริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ตามแผนการลงทุนในปีงบประมาณ 2570 ที่กำหนด โดยคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 ได้มีมติเห็นชอบให้ปรับปรุงแนวทางการบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยให้มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท เพื่อให้เพียงพอรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งจัดทำรายงานประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการใช้เงินเพิ่มทุน และรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบทุกไตรมาส (ต.ค. 69 - ก.ย. 70) 3.2 ดำเนินการจัดสรรเงินลงทุนให้มีสภาพคล่องให้เพียงพอต่อการเพิ่มทุน			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
				เห็นชอบ จึงนำเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบงวดการจ่ายเงินเพิ่มทุนและตัวชี้วัดการประเมินผลการเพิ่มทุนตามมาตรา 20 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ	ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ (ต.ค. 69 - ก.ย. 70) 3.3 ทบทวนแผนการลงทุนเมื่อมีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อกองทุนฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ (ภายในไตรมาสที่ 3 ปี 2570) **ระยะเวลา** ต.ค. 69 - ก.ย. 70			
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	L (1 x 1) = 1	ยอมรับ	- สศค. สถาบันการเงินเฉพาะกิจหรือ สงร. นำเสนอโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจมายังกระทรวงการคลัง โดย สศค. ในฐานะหน่วยงานที่รับผิดชอบการดำเนินงานของกองทุนฯ จะนำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อกระทรวงการคลังพิจารณาให้ความเห็นชอบการดำเนินโครงการหรือแผนงานโดยใช้เงินจากกองทุนฯ ซึ่งหากกระทรวงการคลังเห็นสมควรดำเนินโครงการหรือแผนงานดังกล่าวจะส่งเรื่องมายังกองทุนฯ โดยคณะกรรมการกองทุนฯ จะพิจารณาโครงการหรือแผนงาน	**กิจกรรม** **1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ** 1.1 มีการสอบถามสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไขหลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และสอบถามความต้องการเสนอโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจล่วงหน้าเพื่อประเมินโอกาสความต้องการขอรับเงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการ (ภายในไตรมาสที่ 1 ปี 2570) รวมทั้งจะติดตามการขอรับเงินสนับสนุนจาก	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	L (1 x 1) = 1	ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ/ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
				ดังกล่าวตามมาตรา 19 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ - ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการกองทุนฯ จัดทำรายงานวิเคราะห์ความจำเป็น ความเหมาะสม ประเมินความคุ้มค่า และประโยชน์ที่จะได้รับ รวมทั้งกรอบวงเงินสนับสนุนการดำเนินโครงการหรือแผนงานเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ - นำเสนอคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ กลั่นกรองความจำเป็นและความเหมาะสม ความคุ้มค่า และการจัดสรรเงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ หากเห็นชอบจึงนำเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบการสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ เพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามประกาศคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข	กองทุนฯ ของ สศค. สถาบันการเงินเฉพาะกิจและ สงร. เพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างใกล้ชิดต่อไป (ต.ค. 69 - ก.ย. 70) 1.2 ติดตามผลการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจภายหลังสิ้นสุดระยะเวลาการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ตามที่กำหนดในสัญญา ตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อให้การดำเนินโครงการมีความต่อเนื่องและบรรลุวัตถุประสงค์ของโครงการ และรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบ (ต.ค. 69 - ก.ย. 70) **2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ** บริหารเงินกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินกองทุนฯ ในการสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ (ต.ค. 69 - ก.ย. 70) **ระยะเวลา** ต.ค. 69 - ก.ย. 70			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
				การจ่ายเงินของกองทุนเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2561 และที่แก้ไขเพิ่มเติม - นำเสนอกระทรวงการคลังและคณะรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินจากกองทุนฯ เพื่อสนับสนุนการดำเนินโครงการหรือแผนงานพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามมาตรา 19 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ - เมื่อคณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติกรอบวงเงินที่จะจัดสรรแล้ว ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการกองทุนฯ จะจัดทำแผนการจัดสรรเงินเพื่อสนับสนุนการดำเนินโครงการหรือแผนงาน โดยกำหนดเป็นงวดการจ่ายเงินให้สอดคล้องกับสภาพคล่องของกองทุนฯ และกำหนดตัวชี้วัดการประเมินผลการสนับสนุนเงิน พร้อมทั้งประสานคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ให้มีการเตรียมความพร้อมสภาพคล่องเพื่อรองรับการจ่ายเงินเพิ่มทุนตามแนวทางที่ได้มีการบริหาร				

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
				สภาพคล่องตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการนำเงินกองทุนไปลงทุนหรือหาประโยชน์ พ.ศ. 2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และแผนการลงทุนของกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องอย่างน้อย 1,000 ล้านบาท ทุกเดือน - นำเสนอคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ กลั่นกรองงวดการจ่ายเงินสนับสนุนโครงการหรือแผนงาน และตัวชี้วัดการประเมินผลการให้เงินสนับสนุน หากเห็นชอบจึงนำเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบงวดการจ่ายเงินสนับสนุนโครงการหรือแผนงานและตัวชี้วัดการประเมินผลการให้เงินสนับสนุนตามมาตรา 20 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ				
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)								
- ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่เหลืออยู่ เนื่องจากกองทุนฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด								

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)								
3.1 การเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายฯ ของกองทุนฯ	FR1 การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการใช้จ่ายเงินที่กำหนดไว้	L (2 x 2) = 4	ยอมรับ	มีแนวทางให้พนักงานกองทุนฯ แจ้งล่วงหน้าก่อนลาออก เพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง และดำเนินการปรับแผนการใช้จ่ายฯ ให้สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง	**<u>กิจกรรม</u>** มีการบริหารจัดการบุคลากรลาออกเพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง และดำเนินการปรับแผนการใช้จ่ายฯ ให้สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง (ต.ค. 69 - ก.ย. 70) **<u>ระยะเวลา</u>** ต.ค. 69 - ก.ย. 70	การเบิกจ่ายเงินเป็นไปตามแผนการใช้จ่ายเงินที่กำหนดไว้	L (2 x 2) = 4	ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านบัญชีฯ
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)								
- ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ								
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)								
ด้านที่ 1 การพิจารณาอนุมัติ อนุญาตของราชการ - การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2569 จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว								
ด้านที่ 2 การใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ - ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้อำนาจตามกฎหมายและตำแหน่งหน้าที่ที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจตามกฎหมายและตำแหน่งหน้าที่จะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด								
ด้านที่ 3 การใช้จ่ายงบประมาณ - ในปีงบประมาณ 2570 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้จ่ายงบประมาณที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้จ่ายงบประมาณจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด								