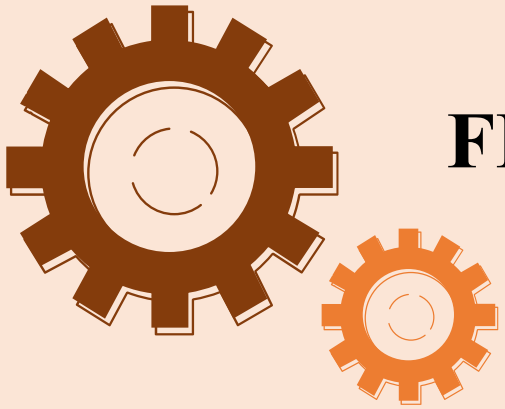
กสฉ•SFIF



SPECIALIZED FINANCIAL INSTITUTIONS DEVELOPMENT FUND

กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

คู่มือการบริหารความเสี่ยง

สารบัญ

หน้า

บทที่ ๑ บทนำ **๑**

๑.๑ เหตุผลและความจำเป็น ๑

๑.๒ แผนยุทธศาสตร์กองทุน ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๖ – ๒๕๗๐ (ทบทวน) ๒

๑.๓ โครงสร้างการบริหารงานของกองทุน ๓

๑.๔ วัตถุประสงคของการจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยง ๕

บทที่ ๒ ความสำคัญและกระบวนการบริหารความเสี่ยง **๖**

๒.๑ ความหมายของการบริหารความเสี่ยง ๖

๒.๒ ประเภทของความเสี่ยง ๖

๒.๓ การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ ๗

๒.๔ กระบวนการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO ERM ๘

๒.๕ ปัจจัยแห่งความสำเร็จในการบริหารความเสี่ยง ๑๓

๒.๖ ปัญหาและอุปสรรคในการบริหารความเสี่ยง ๑๔

บทที่ ๓ การบริหารความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ **๑๕**

๓.๑ เหตุผลความจำเป็น ๑๕

๓.๒ โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง ๑๕

๓.๓ วัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง ๑๖

๓.๔ นโยบายการบริหารความเสี่ยง ๑๖

๓.๕ กระบวนการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงของกองทุน ประจำปีงบประมาณ ๒๕๗๐ ๑๗

๓.๖ การประเมินผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยง ประจำปีงบประมาณ ๒๕๗๐ ๓๔

ภาคผนวก **๓๕**

การประเมินผลการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยง ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๙ ๓๖

บทที่ ๑
บทนำ

๑.๑ เหตุผลและความจำเป็น

กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (กองทุน) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๘ ซึ่งได้ประกาศลงราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ ๒๖ มีนาคม ๒๕๕๘ และมีผลบังคับใช้ในวันถัดจากวันประกาศลงราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป ทั้งนี้ กองทุนถูกจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มั่นคงและมีเสถียรภาพ ช่วยเหลือหรือสนับสนุนทางการเงินแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเสริมสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจและทางการเงินของประเทศ โดยกองทุนมีหน้าที่เรียกเก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จำนวน ๔ แห่ง ได้แก่ ธนาคารออมสิน (ธ.ออมสิน) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) ในอัตราที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี และเงินของกองทุนสามารถใช้จ่ายเพื่อเป็นแหล่งเงินในการเพิ่มทุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ พัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินโดยการกู้ยืม และเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจการของกองทุน

กองทุนถูกตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐสามารถเป็นเสาหลักในการดำเนินการตามพันธกิจทางด้านการให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยต่อไป ซึ่งการมีอยู่ของกองทุนจะเป็นการลดการพึ่งพิงเงินงบประมาณจากภาครัฐของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอนาคต นอกจากนี้กระทรวงการคลังยังสามารถใช้กองทุนเป็นเครื่องมือในการรับมือกับวิกฤติของภาคการเงินในอนาคตได้ เพื่อประโยชน์ในการสร้างเสถียรภาพให้กับระบบการเงินรวมของประเทศ ดังนั้น การจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงของกองทุน และเป็นคู่มือให้กับผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานของกองทุนได้รับทราบแนวทางบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในการทำงาน และเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้กองทุนสามารถดำเนินการได้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง วิสัยทัศน์ ภารกิจหลัก และเป้าหมายตามแผนยุทธศาสตร์กองทุนและแผนปฏิบัติการกองทุนต่อไป

๑.๒ แผนยุทธศาสตร์กองทุน ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๖ – ๒๕๗๐ (ทบทวน)

วิสัยทัศน์ (Vision)

กองทุนที่มุ่งเน้นพัฒนาให้ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มีความมั่นคง ยั่งยืน และมีเสถียรภาพ

พันธกิจ (Mission)

(๑) เป็นกลไกในการสนับสนุนการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

(๒) เป็นแหล่งเงินในการเพิ่มทุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

เป้าประสงค์ (Goal)

กองทุนบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อส่งเสริมให้ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความมั่นคง ยั่งยืน และมีเสถียรภาพ

ยุทธ์ศาสตร์ (Strategy)

(๑) บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

(๒) สนับสนุนระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มั่นคงแข็งแกร่ง

(๓) เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล

(๔) พัฒนาบุคลากรของกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ

เป้าหมายเชิงยุทธศาสตร์

(๑) กองทุนได้รับเงินนำส่งครบถ้วนตรงตามกำหนดเวลาและสามารถจัดสรรเงินในการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้อย่างทันการณ์และมีประสิทธิภาพ

(๒) กองทุนสามารถเสนอแนะและสนับสนุนการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมทั้งติดตามและประเมินผลการใช้เงินให้เกิดประโยชน์สูงสุด

(๓) ระบบการบริหารจัดการของกองทุนทันสมัยและมีการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการดำเนินงานอย่างเต็มประสิทธิภาพ

(๔) กองทุนสามารถบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นระบบ เพื่อเสริมสร้างสมรรถนะและส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดี สามารถสนับสนุนการดำเนินงานของกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กลยุทธ์

ประเด็นยุทธศาสตร์ที่ ๑ บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

(๑) ใช้ระบบเทคโนโลยีในการติดตามการนำส่งเงินเข้ากองทุน

(๒) เพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์

(๓) เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน

(๔) ติดตามและประเมินผลการใช้เงินของกองทุนให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ประเด็นยุทธศาสตร์ที่ ๒ สนับสนุนระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มั่นคงแข็งแกร่ง

(๑) เสนอแนะแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เกิดประโยชน์ในภาพรวม

(๒) การสร้างความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของกองทุน

ประเด็นยุทธศาสตร์ที่ ๓ เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล

(๑) กำหนดแผนงานที่ชัดเจนในการบริหารจัดการกองทุน

(๒) บริหารจัดการกองทุนให้ทันสมัยโดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อประเมินผลลัพธ์และผลกระทบของกองทุน และรองรับการปฏิบัติงานนอกสถานที่ (Work from Anywhere)

ประเด็นยุทธศาสตร์ที่ ๔ พัฒนาบุคลากรของกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ

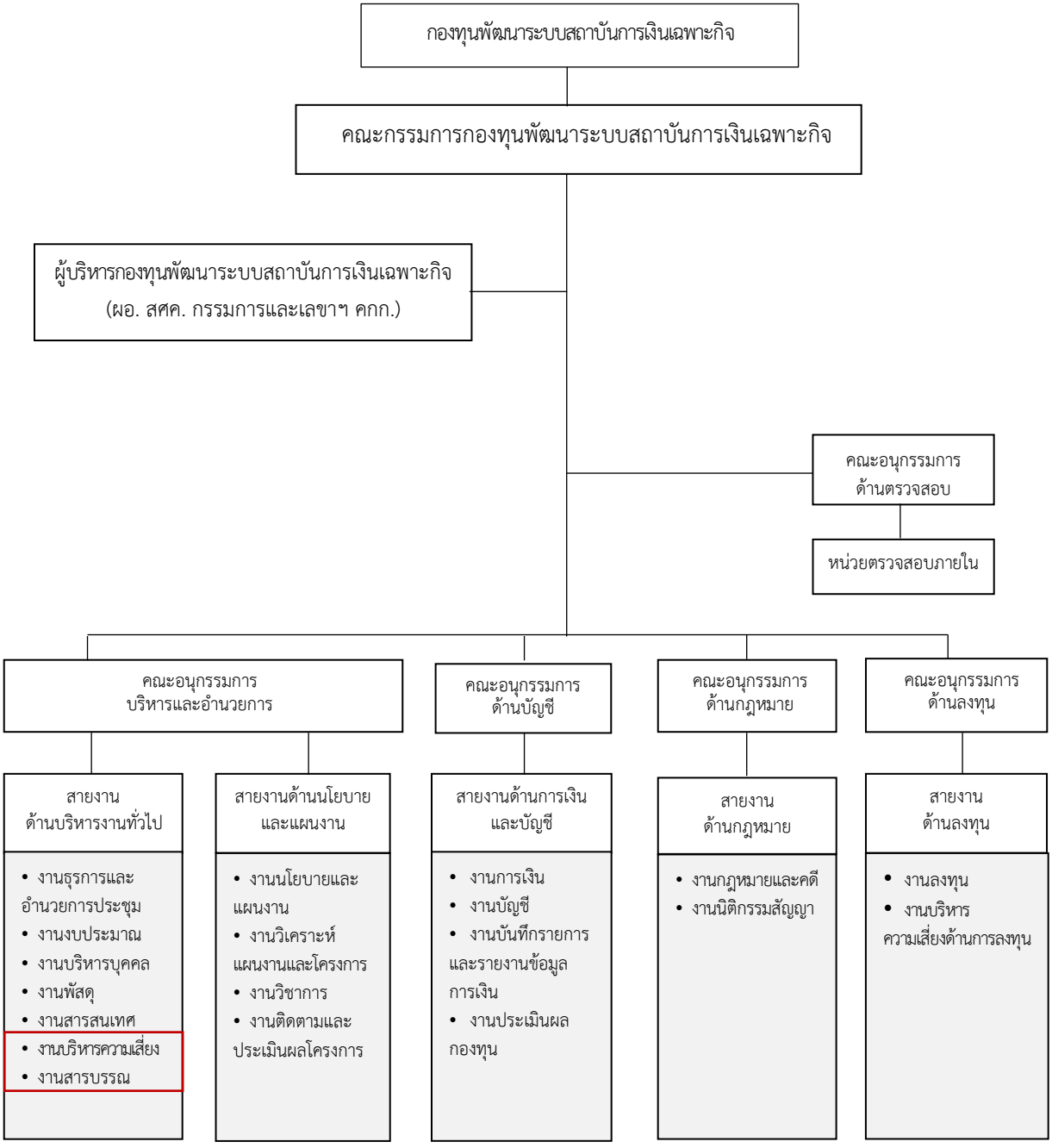
(๑) พัฒนาบุคลากรของกองทุน

๑.๓ โครงสร้างการบริหารของกองทุน

กองทุนถูกจัดตั้งขึ้นในสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ไม่มีสถานะเป็นนิติบุคคล และมีการดำเนินงานในรูปแบบคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประกอบด้วย ปลัดกระทรวงการคลัง เป็นประธานกรรมการ ผู้อำนวยการสำนักงบประมาณ เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา อธิบดีกรมบัญชีกลาง ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ และผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นกรรมการ และผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เป็นกรรมการและเลขานุการ โดยให้ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลังแต่งตั้งข้าราชการของ สศค. เป็นผู้ช่วยเลขานุการ ซึ่งปัจจุบันได้มีการแต่งตั้งข้าราชการของ สศค. จำนวน ๖ คน ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ช่วยเลขานุการของคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ทั้งนี้ คณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้มีคำสั่งแต่งตั้งคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ จำนวน ๕ ชุด ได้แก่ คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ คณะอนุกรรมการด้านบัญชี คณะอนุกรรมการด้านกฎหมาย คณะอนุกรรมการด้านลงทุน และคณะอนุกรรมการด้านตรวจสอบ เพื่อให้การดำเนินงานตามพันธกิจของกองทุนมีประสิทธิภาพ โดยกองทุนได้รับการอนุมัติโครงสร้างการบริหาร กรอบอัตรากำลัง และมาตรฐานกำหนดตำแหน่งพนักงานกองทุนจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ ๓๐ สิงหาคม ๒๕๖๑ เรียบร้อยแล้ว และต่อมาเมื่อวันที่ ๑๐ กรกฎาคม ๒๕๖๗ กระทรวงการคลังได้เห็นชอบโครงสร้างการบริหาร กรอบอัตรากำลัง และมาตรฐานกำหนดตำแหน่งบุคลากรของกองทุน โดยได้มีการปรับปรุงกรอบอัตรากำลังของกองทุนให้เป็นไปตามมติคณะกรรมการกองทุนในคราวการประชุม ครั้งที่ ๒/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๒๒ มีนาคม ๒๕๖๗ พร้อมทั้งได้ปรับปรุงโครงสร้างการบริหารและปรับถ้อยคำมาตรฐานกำหนดตำแหน่งบุคลากรของกองทุน โดยให้มีผลตั้งแต่ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๗ เป็นต้นไป อย่างไรก็ดี คณะกรรมการกองทุนในคราวการประชุม ครั้งที่ ๖/๒๕๖๘ เมื่อวันที่ ๑๘ สิงหาคม ๒๕๖๘ ได้มีมติเห็นชอบการทบทวนโครงสร้างการบริหารของกองทุน เพื่อให้โครงสร้างการบริหารงานในส่วนสายการบังคับบัญชาของคณะอนุกรรมการด้านตรวจสอบสอดคล้องกับอำนาจหน้าที่และเป็นไปตามกฎบัตรคณะอนุกรรมการด้านตรวจสอบ สำหรับกรอบอัตรากำลังและมาตรฐานกำหนดตำแหน่งบุคลากรของกองทุนยังคงเดิมตามที่กระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบไว้เมื่อวันที่ ๑๐ กรกฎาคม ๒๕๖๗ โดยกระทรวงการคลังได้เห็นชอบโครงสร้างการบริหารของกองทุนตามมติคณะกรรมการกองทุนครั้งดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ กองทุนมีองค์ประกอบของคณะอนุกรรมการแต่ละชุดดังภาพที่ ๑

ภาพที่ ๑ : โครงสร้างการบริหารของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ



๑.๔ วัตถุประสงค์ของการจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยง

๑) เพื่อให้ฝ่ายบริหาร ฝ่ายปฏิบัติการ เข้าใจหลักการ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงของกองทุน

๒) เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานได้รับทราบขั้นตอน และกระบวนการในการวางแผนบริหารความเสี่ยง

๓) เพื่อให้การปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงเป็นระบบและเกิดความต่อเนื่อง

๔) เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงในทุกส่วนงานของกองทุน

๕) เพื่อเป็นเครื่องมือในการสื่อสารและสร้างความเข้าใจ ตลอดจนเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงกับกลยุทธ์ของกองทุน

๖) เพื่อลดโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับกองทุน

บทที่ ๒
ความสำคัญและกระบวนการบริหารความเสี่ยง

ในการดำเนินงานของกองทุนมีโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ขึ้นในอนาคตทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบหรือก่อให้เกิดความเสียหายทำให้ภารกิจหลัก กลยุทธ์หรือเป้าหมายที่องค์กรกำหนดไว้เบี่ยงเบนไปหรือไม่ประสบผลสำเร็จ ทั้งในด้านกลยุทธ์ ด้านการเงิน ด้านการดำเนินงาน หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องโดยทั่วไป ดังนั้น การบริหารความเสี่ยงเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้กองทุนมีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานสากลและมีความครบถ้วนครอบคลุมในทุกกระบวนงาน รวมทั้งสามารถติดตาม ควบคุม และจัดการความเสี่ยงเพื่อให้กองทุนสามารถดำเนินการได้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง วิสัยทัศน์ ภารกิจหลัก และเป้าหมายที่สำคัญตามแผนยุทธศาสตร์กองทุนและแผนปฏิบัติการกองทุนในทุก ๆ ด้าน เช่น การวางกลยุทธ์และแผนงาน การตัดสินใจของผู้บริหาร การบริหารงบประมาณ การบริหารเงินลงทุน การจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ เป็นต้น

๒.๑ ความหมายของการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยง หมายถึง เหตุการณ์/การกระทำใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอน และส่งผลกระทบหรือสร้างความเสียหาย (ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน) หรือก่อให้เกิดความล้มเหลวหรือลดโอกาสที่จะบรรลุเป้าหมายของแผนงาน/โครงการที่สำคัญในแต่ละประเด็นยุทธศาสตร์ของกองทุน

การบริหารความเสี่ยง คือ กระบวนการที่เป็นระบบในการบริหารปัจจัยและควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อลดมูลเหตุของโอกาสที่จะทำให้เกิดความเสียหายจากการดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามแผน เพื่อให้ระดับของความเสี่ยงและผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้อย่างเป็นระบบ โดยในการดำเนินการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นแผนงาน/โครงการที่สำคัญ ซึ่งผลสำเร็จของแผนงาน/โครงการที่มีผลกระทบสูงต่อการบรรลุความสำเร็จตามประเด็นยุทธศาสตร์

ความเสี่ยงโครงการ หมายถึง ความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ที่หากเกิดขึ้นจะส่งผลกระทบต่อการบรรลุตามเป้าประสงค์ของโครงการ

การบริหารความเสี่ยงโครงการ คือ กระบวนการบริหารงานโครงการที่มีระบบและขั้นตอนของการระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การวางแผนความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง ในการสนับสนุนการวางแผนและการดำเนินโครงการให้คำนึงถึงความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเป็นระบบเหมาะสมกับทรัพยากรที่มี และส่งผลให้โครงการนั้นสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องและบรรลุผลตามเป้าประสงค์ที่ได้วางไว้

๒.๒ ประเภทของความเสี่ยง (Type of Risk)

การพิจารณาความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO ERM แบ่งออกเป็น ๔ ด้าน ได้แก่

๑) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S) เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานตามพันธกิจไม่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกองทุน โดยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจาก

- การดำเนินงานเกิดความผิดพลาดส่งผลให้ไม่สามารถดำเนินการได้ตามพันธกิจหรือกลยุทธ์ของกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- การตัดสินใจที่ผิดพลาดจากการใช้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ไม่สมบูรณ์ หรือไม่เป็นปัจจุบัน
- กิจกรรมตามแผนกลยุทธ์ไม่สามารถนำไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์/เป้าหมายของกองทุนได้
- กลยุทธ์ของกองทุนขาดความยืดหยุ่นหรือไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ในปัจจุบัน

๒) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O) เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพ ประสิทธิผลหรือผลการปฏิบัติงาน โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากระบบงานภายในขององค์กร/กระบวนการ/เทคโนโลยีหรือนวัตกรรมที่ใช้/บุคลากร/ความเพียงพอของข้อมูลส่งผลต่อประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการดำเนินโครงการ

๓) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)

- เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงบประมาณและการเงิน เช่น การเบิกจ่ายงบประมาณได้ล่าช้าไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา การบริหารการเงินที่ไม่ถูกต้อง ไม่เหมาะสม ทำให้ขาดประสิทธิภาพและไม่ทันต่อสถานการณ์ เป็นต้น
- เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเงินขององค์กร เช่น ประมาณการงบประมาณไม่เพียงพอและไม่สอดคล้องกับขั้นตอนการดำเนินการ เป็นต้น เนื่องจากขาดการจัดหาข้อมูล การวิเคราะห์ การวางแผน การควบคุม การจัดทำรายงานเพื่อนำมาใช้ในการบริหารงบประมาณและการเงินดังกล่าว

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

๒.๓ การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภารครัฐ

สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (สำนักงาน ป.ป.ช.) ได้กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ โดยกำหนดให้หน่วยงานภาครัฐทั่วประเทศเข้าร่วมการประเมิน ITA เพื่อให้รับทราบถึงคุณลักษณะและสถานการณ์การดำเนินงานในด้านคุณธรรมและความโปร่งใส เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการปรับปรุงและพัฒนาหน่วยงานภาครัฐทุกแห่งให้มีคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานภายใต้มาตรฐานเดียวกันทั่วประเทศ รวมทั้งต้องมีการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของการดำเนินงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของหน่วยงาน โดยให้ใช้แนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริตตามที่กำหนดในคู่มือการประเมินความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk Assessment) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ ของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์การประเมิน ITA ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ เกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในหน่วยงานภาครัฐตามแบบวัดการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะ (Open Data Integrity and Transparency Assessment : OIT) ข้อ O๒๑ การประเมินความเสี่ยงการทุจริตในหน่วยงานภาครัฐ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ และตามประเภทของความเสี่ยงการทุจริตตามคู่มือการประเมินความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk Assessment) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ ของสำนักงาน ป.ป.ท. จำนวน ๓ ด้าน โดยจะต้องแสดงข้อมูลการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในหน่วยงานภาครัฐอย่างน้อย ๑ ด้าน สรุปรายละเอียดได้ ดังนี้

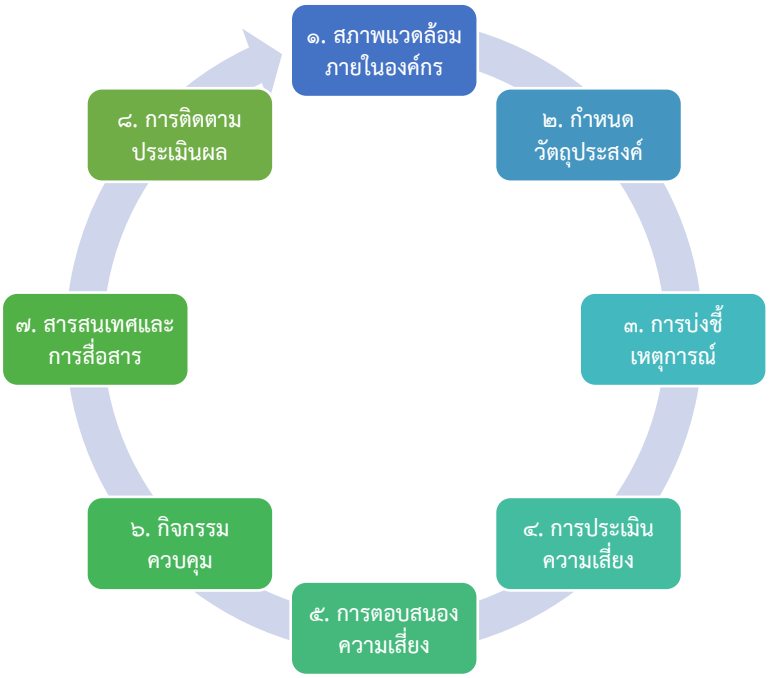
๒.๓.๑ ด้านที่ ๑ การพิจารณาอนุมัติ อนุญาตของทางราชการ คือ การให้บริการด้านการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘ หรือตามระเบียบ/ข้อบังคับของหน่วยงาน

๒.๓.๒ ด้านที่ ๒ การใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ คือ อำนาจที่ได้มาจากการดำรงตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่ง หรือจากการปฏิบัติหน้าที่โดยกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ที่มีการปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติในทางมิชอบ

๒.๓.๓ ด้านที่ ๓ การใช้จ่ายงบประมาณ คือ โครงการที่ได้รับการจัดสรรงบประมาณในปีที่ทำการประเมิน ของทุกประเภทงบประมาณ ได้แก่ งบดำเนินงาน งบลงทุน งบรายจ่ายอื่น งบเงินอุดหนุนหรือเงินที่ได้รับการสนับสนุนจากหน่วยงานอื่น งบกลาง เงินนอกงบประมาณ และโครงการที่จ่ายขาดจากเงินสะสมขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น

๒.๔ กระบวนการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO ERM

ภาพที่ ๒ แผนผังภาพรวมของแนวการบริหารความเสี่ยง



การบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO ERM (The Committee of Sponsoring Organization) ประกอบด้วยองค์ประกอบ ๘ ประการ ซึ่งครอบคลุมแนวทางการกำหนดนโยบายการบริหารงาน การดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

๒.๔.๑ สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment)

สภาพแวดล้อมขององค์กรเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำหนดกรอบบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยปัจจัยหลายประการ โดยสภาพแวดล้อมภายในองค์กรประกอบเป็นพื้นฐานสำคัญในการกำหนดทิศทางของกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายในองค์กรจะสะท้อนการดำเนินงานชัดเจนขึ้น เมื่อพิจารณาให้ครอบคลุมถึงปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อองค์กร

- ปัจจัยภายใน เช่น โครงสร้างองค์กร กระบวนการและวิธีการปฏิบัติงาน วัฒนธรรมองค์กร ปรัชญาการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้บริหาร เป็นต้น

- ปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี กฎเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

๒.๔.๒ การกำหนดเป้าหมายการบริหารความเสี่ยง (Objective Setting)

การกำหนดวัตถุประสงค์การดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยง การพิจารณาคัดเลือกแผนงาน/โครงการ ซึ่งโครงการที่คัดเลือกมาดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงจะมุ่งเน้นไปที่โครงการที่มีความสำคัญและมีนัยสำคัญต่อการบรรลุความสำเร็จตามประเด็นยุทธศาสตร์ สามารถดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งไว้ ซึ่งจะส่งผลให้บรรลุความสำเร็จตามกลยุทธ์ เป้าประสงค์ของประเด็นยุทธศาสตร์

การกำหนดเป้าหมายการบริหารความเสี่ยง ควรมีการกำหนดให้ชัดเจนและสื่อสารให้แก่หน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในองค์กรด้วย เพื่อให้มีความเข้าใจตรงกัน โดยมีลักษณะวัตถุประสงค์ที่ดี (SMART) มีดังนี้

- *Specific* มีลักษณะที่เฉพาะเจาะจง สามารถทำให้บุคลากรทุกระดับในองค์กรเข้าใจตรงกันได้
- *Measurable* สามารถวัดผลได้ว่าวัตถุประสงค์นั้นบรรลุสำเร็จหรือไม่ ไม่ว่าในเชิงปริมาณหรือเชิงคุณภาพ
- *Attainable* สามารถทำให้บรรลุผลได้ภายใต้ศักยภาพ ทรัพยากร และสิ่งแวดล้อมที่องค์กรมีอยู่
- *Relevant* มีความเกี่ยวข้องสัมพันธ์ และเป็นไปในทิศทางเดียวกับวิสัยทัศน์ขององค์กร
- *Timely* มีกำหนดระยะเวลาที่ชัดเจนในการดำเนินการให้บรรลุวัตถุประสงค์

๒.๔.๓ การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

กระบวนการที่ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานร่วมกันระบุความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับโครงการ/กิจกรรม เพื่อให้ทราบถึงเหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ โดยต้องพิจารณาว่ามีเหตุการณ์ใดหรือกิจกรรมใดของกระบวนการปฏิบัติงานที่อาจเกิดความผิดพลาดความเสียหายและไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด ตัวอย่างความเสี่ยงและเหตุแห่งความเสี่ยงที่สำคัญดังต่อไปนี้

- ความเสียหายหรือเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบในเชิงลบต่อองค์กร
- ความไม่แน่นอนที่อาจมีผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ขององค์กร
- เหตุการณ์ที่อาจทำให้องค์กรเสียโอกาส

ในการวิเคราะห์เพื่อระบุความเสี่ยงต่าง ๆ อาจพิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงในหลายด้าน เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดจากสาเหตุทั้งภายในและภายนอกองค์กร เป็นต้น โดยในแต่ละประเภทของความเสี่ยง หรือแต่ละกระบวนการหรือกิจกรรม มีความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	กระบวนการ/กิจกรรม	ปัจจัยเสี่ยงอาจเกิดขึ้น
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	การบริหารงาน	- การดำเนินงานเกิดความผิดพลาดส่งผลให้ไม่สามารถดำเนินการได้ตามพันธกิจหรือกลยุทธ์ของกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ - การตัดสินใจที่ผิดพลาดจากการใช้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ไม่สมบูรณ์หรือไม่เป็นปัจจุบัน

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

๒.๔.๔ การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

เมื่อระบุความเสี่ยงได้แล้ว ให้ทำการประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาความเสี่ยงที่มีอยู่ก่อนทำการควบคุมใด ๆ หลังจากนั้นจึงพิจารณาดูว่าการปฏิบัติงานในปัจจุบันได้มีวิธีการอย่างไรในการจัดการความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงการจัดการต่าง ๆ เช่น การปฏิบัติงานของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ กระบวนการดำเนินงาน กิจกรรมการควบคุมภายใน กระบวนการรายงาน การวัดผลการดำเนินงานและการติดตามผลของกิจกรรมต่าง ๆ วิธีการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กร ทัศนคติของผู้บริหารต่อความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติด้านบุคลากร การปฏิบัติต่อผู้รับบริการและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เป็นต้น เมื่อได้มีการพิจารณาถึงการจัดการต่าง ๆ แล้ว จึงทำการประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงอีกครั้งหนึ่ง การประเมินความเสี่ยงทุกครั้งจะประเมินทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยการประเมินจะพิจารณาให้ครอบคลุม ๒ ประเด็น ดังนี้

- <u>โอกาสที่อาจเกิดขึ้น</u> (Likelihood) ความถี่หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง
- <u>ผลกระทบ</u> (Impact) ขนาดความรุนแรงของความเสียหายที่มีต่อองค์กร หากเหตุการณ์นั้นเกิดขึ้นจริง ผลกระทบอาจพิจารณาความเสียหายทางการเงิน และไม่ใช่ทางการเงิน โดยแบ่งเป็น ๕ ระดับ คือ สูงมาก สูง ปานกลาง น้อย และน้อยมาก

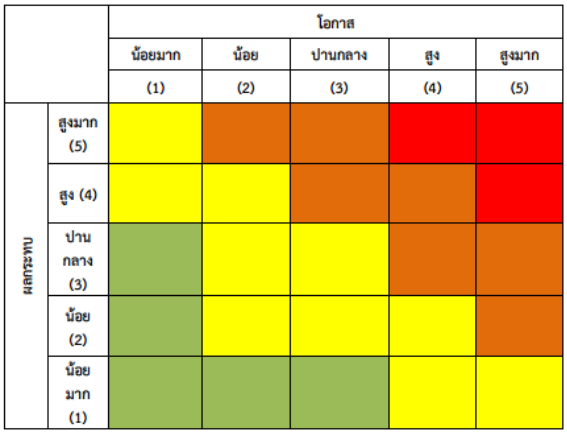
ตัวอย่าง ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่าง (Likelihood) เชิงคุณภาพ/เชิงปริมาณ			
โอกาสจะเกิด	**ความถี่โดยเฉลี่ย (เชิงคุณภาพ)**	**ความถี่โดยเฉลี่ย (เชิงปริมาณ)**	**ระดับ**
สูงมาก	มีโอกาสในการเกิดเกือบทุกครั้ง	เกิดมากกว่า ๘๐ %	๕
สูง	มีโอกาสในการเกิดค่อนข้างสูงหรือบ่อย ๆ	เกิดมากกว่า ๕๐ %	๔
ปานกลาง	มีโอกาสเกิดบางครั้ง	เกิดมากกว่า ๓๐ %	๓
น้อย	มีโอกาสเกิดแต่นานๆ ครั้ง	เกิดมากกว่า ๑๕ %	๒
น้อยมาก	แทบไม่มีโอกาสเกิด	เกิดมากกว่า ๕ %	๑

ตัวอย่าง ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เชิงปริมาณ		
ระดับของความรุนแรง	**ผลกระทบของความเสียหาย**	**ระดับ**
สูงมาก	> ๑๐ ล้านบาท	๕
สูง	> ๒.๕ แสนบาท – ๑๐ ล้านบาท	๔
ปานกลาง	> ๕๐,๐๐๐ – ๒.๕ แสนบาท	๓
น้อย	> ๑๐,๐๐๐ – ๕๐,๐๐๐ บาท	๒
น้อยมาก	ไม่เกิน ๑๐,๐๐๐ บาท	๑

ตัวอย่าง ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) (ต่อเป้าหมายขององค์กร)		
ระดับของความรุนแรง	**ผลกระทบของความเสียหาย**	**ระดับ**
สูงมาก	มีผลกระทบต่อเป้าหมายและชื่อเสียงขององค์กรในระดับสูงมาก	๕
สูง	มีผลกระทบต่อเป้าหมายและชื่อเสียงขององค์กรในระดับสูง	๔
ปานกลาง	มีผลกระทบต่อเป้าหมายบางอย่างและชื่อเสียงขององค์กรบ้าง	๓
น้อย	มีผลกระทบต่อเป้าหมายและชื่อเสียงขององค์กรน้อย	๒
น้อยมาก	แทบไม่มีผลกระทบต่อเป้าหมายและชื่อเสียงขององค์กรเลย	๑

เมื่อหน่วยงานพิจารณาโอกาสและผลกระทบแล้ว ให้จัดลำดับความรุนแรงของความเสี่ยง โดยพิจารณาจากความสัมพันธ์ของโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและผลกระทบของความเสี่ยงที่ประเมินตามตารางการวิเคราะห์ ซึ่งจะทำให้หน่วยงานทราบว่ามีความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงสูงสุดที่จะต้องบริหารจัดการก่อน

ภาพที่ ๓ เกณฑ์มาตรฐานระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk / Risk Matrix)



๒.๔.๕ การกำหนดกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยง (Risk Response)

เมื่อความเสี่ยงได้รับการประเมินและบ่งชี้ตามระดับความสำคัญแล้ว องค์กรต้องมีการจัดการความเสี่ยง โดยสามารถใช้วิธีใดวิธีหนึ่งตามหลัก ๔ ประการ (4T) คือ

- การยอมรับ (Take) ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปัจจุบันอยู่ภายในระดับที่ต้องการและยอมรับได้แล้ว โดยไม่ต้องมีการดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสหรือความรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น แต่ควรมีมาตรการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อรองรับผลที่จะเกิดขึ้น

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

- การโอนหรือกระจาย (Transfer) การโอนหรือการกระจายความรับผิดชอบกับผู้อื่นในการจัดการความเสี่ยง เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่หลีกเลี่ยงไม่ได้และไม่สามารถรับเอาไว้เองได้

- การหยุดหรือการหลีกเลี่ยง (Terminate) การหยุดหรือการดำเนินการเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง

ภาพที่ ๔ แผนภาพการกำหนดกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยง



๒.๔.๖ กิจกรรมการบริหารความเสี่ยง (Control Activities)

หลังจากประเมินความเสี่ยงและกำหนดกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยงแล้ว ต้องกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อให้ความเสี่ยงลดลง และหากความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงหรือสูงมากต้องนำความเสี่ยงนั้นมาดำเนินการจัดการความเสี่ยงในแผนบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย

(๑) กิจกรรมตามแนวทางการจัดการความเสี่ยง เพื่อควบคุมหรือลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

(๒) เป้าหมาย/ผลสำเร็จของการดำเนินการ โดยกำหนดกิจกรรมตามแนวทางการจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับผลผลิต ผลลัพธ์ หรือความคืบหน้าของโครงการ โดยคำนึงถึงตัวชี้วัดผลลัพธ์การดำเนินการ (ผลลัพธ์ของกระบวนการ) ตามค่าเกณฑ์วัดผลการดำเนินงาน

(๓) ระยะเวลาดำเนินการ เป็นการระบุช่วงเวลาที่จะดำเนินกิจกรรมตามแนวทางการจัดการความเสี่ยง

(๔) ผู้รับผิดชอบความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่

(๔.๑) ทบทวนประสิทธิภาพของแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบัน

(๔.๒) กำหนดการควบคุมที่ต้องการเพิ่มเติมเพื่อจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้

(๔.๓) ประเมินความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังจากได้รับการจัดการในปัจจุบันแล้ว

(๔.๔) กำหนดเวลาที่แน่นอนในแต่ละขั้นตอนการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้

๒.๔.๗ ข้อมูลและการสื่อสารด้านบริหารความเสี่ยง (Information & Communication)

องค์กรจะต้องมีระบบสารสนเทศและการติดต่อสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ เพื่อสามารถสร้างความมั่นใจได้ว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ว่าได้รับข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่ถูกต้อง สามารถจัดการกับความเสี่ยงตามลำดับความสำคัญ และมีการติดตามแผนการจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ต้องจัดให้มีช่องทางการสื่อสารข้อมูลต่าง ๆ ไปยังกลุ่มเป้าหมายอย่างเพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้รับความเข้าใจที่ตรงกันอย่างทั่วถึง โดยเข้าใจและมีข้อมูลความเสี่ยงของโครงการ ทางเลือกในการลดปัญหาความเสี่ยง ข้อมูลความเสี่ยงในลักษณะต่าง ๆ และทำการตัดสินใจได้ดีที่สุดภายใต้ข้อจำกัดของแต่ละโครงการ

๒.๔.๘ การติดตามผลและเฝ้าระวังความเสี่ยง (Monitoring)

ตลอดระยะเวลาของโครงการ คณะทำงานบริหารความเสี่ยงจะต้องติดตามประเมินผลการดำเนินโครงการ ระบุปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมและดำเนินการประเมินความเสี่ยงใหม่ เพื่อให้สามารถกำหนดแผนรองรับความเสี่ยงโครงการได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด วิธีการบริหารความเสี่ยงที่ได้เลือกไว้เดิมหากพบปัญหาหรืออุปสรรคในการดำเนินการควรได้รับการแก้ไขหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อวิเคราะห์หาทางเลือกที่ดีกว่าต่อไป ดังนั้น การติดตามผลและเฝ้าระวังความเสี่ยงจึงเป็นขั้นตอนที่นำไปสู่ระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีความต่อเนื่องและทันต่อเหตุการณ์ เป็นการตามรอยของข้อมูลเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบริหารโครงการนั้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และช่วยในการตัดสินใจจะจัดการกับความเสี่ยงนั้นอย่างไรต่อไป

๒.๕ ปัจจัยแห่งความสำเร็จในการบริหารความเสี่ยง

๒.๕.๑ การสนับสนุนจากผู้บริหารระดับสูง โดยผู้บริหารระดับสูงต้องให้ความสำคัญและสนับสนุนให้บุคลากรในองค์กรเข้าใจความสำคัญในคุณค่าของการบริหารความเสี่ยงต่อองค์กร มิฉะนั้นแล้วการบริหารความเสี่ยงไม่สามารถเกิดขึ้นได้ การบริหารความเสี่ยงต้องเริ่มต้นจากผู้บริหารระดับสูงขององค์กรต้องการให้ระบบนี้เกิดขึ้น โดยกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติ รวมถึงการกำหนดให้ผู้บริหารต้องใช้ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงในการตัดสินใจและบริหารงาน

๒.๕.๒ การใช้คำเพื่อให้เข้าใจแบบเดียวกัน การใช้คำนิยามเกี่ยวกับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงแบบเดียวกัน จะทำให้เกิดความมีประสิทธิภาพในการกำหนดวัตถุประสงค์ นโยบาย กระบวนการเพื่อใช้ในการระบุและประเมินความเสี่ยง และกำหนดวิธีการจัดการความเสี่ยงที่ชัดเจน เหมาะสม

๒.๕.๓ การปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง องค์กรที่ประสบความสำเร็จในการปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง คือ องค์กรที่สามารถนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงมาปฏิบัติอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร และกระทำอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

๒.๕.๔ การสื่อสารอย่างมีประสิทธิผล มีการชี้แจงทำความเข้าใจเรื่องการบริหารความเสี่ยงต่อผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำระบบกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยจะช่วยให้เกิดการยอมรับ เข้าใจในกระบวนการและนำมาซึ่งความสำเร็จในการพัฒนาการบริหารความเสี่ยง

๒.๕.๕ มีการถ่ายทอดความรู้ก่อนการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงแก่ผู้ปฏิบัติงาน เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานทราบถึงวิธีการดำเนินการในแต่ละปี

๒.๕.๖ การวัดผลการบริหารความเสี่ยงในรูปแบบของผลกระทบและโอกาสที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้ผู้บริหารสามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นและดำเนินการให้กระบวนการทั้งหมดเกิดความสอดคล้องกันอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และการวัดความสำเร็จของการบริหารความเสี่ยงโดยอาศัยดัชนีวัดผลการดำเนินงาน ซึ่งอาจกำหนดเป็นระดับคณะอนุกรรมการ ฝ่ายงาน หรือบุคคล

๒.๕.๗ การติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยมีการกำหนดวิธีที่เหมาะสมในการติดตามการบริหารความเสี่ยง

๒.๖ ปัญหาและอุปสรรคในการบริหารความเสี่ยง

๒.๖.๑ ผู้มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงไม่ได้วิเคราะห์ความเสี่ยงโครงการตามความเป็นจริงโดยมีความเห็นว่าโครงการที่รับผิดชอบไม่มีความเสี่ยง จึงประเมินความเสี่ยงโดยให้คะแนนอยู่ในระดับต่ำหรือปานกลางเพื่อมิให้ความเสี่ยงของโครงการต้องถูกนำมาจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง

๒.๖.๒ ผู้มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงเลือกกลยุทธ์และ/หรือแนวทางการจัดการความเสี่ยง อาจไม่สอดคล้องกับผลการวิเคราะห์ความเสี่ยง ทำให้การบริหารความเสี่ยงไม่สำเร็จตามเป้าหมายของการดำเนินกิจกรรมตามแนวทางการจัดการความเสี่ยงและเป้าหมายของโครงการ

๒.๖.๓ นอกจากการตัดสินใจภายใต้สภาวะความเสี่ยงตามข้อมูลที่มีแล้ว เหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุม อันเนื่องมาจากปัจจัยภายนอกที่ควบคุมไม่ได้หรือเหตุการณ์พิเศษที่ไม่ได้คาดการณ์มาก่อนทำให้ไม่สามารถบริหารความเสี่ยงให้บรรลุวัตถุประสงค์ได้

บทที่ ๓
การบริหารความเสี่ยงของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

๓.๑ เหตุผลความจำเป็น

การจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงของกองทุน และเป็นคู่มือให้กับผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ได้รับทราบแนวทางบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในการทำงาน และเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้กองทุนสามารถดำเนินการได้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง วิสัยทัศน์ ภารกิจหลัก และเป้าหมายตามแผนยุทธศาสตร์และแผนปฏิบัติการของกองทุนต่อไป รวมทั้งบุคลากรของกองทุนได้มีส่วนร่วมในการคิด วิเคราะห์ และคาดถึงเหตุการณ์ หรือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และระบุแนวทางในการจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมหรือยอมรับได้ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงของกองทุนครอบคลุมการระบุความเสี่ยงทั้ง ๔ ด้าน ตามแนวทางของ COSO ERM ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk) ด้านการเงิน (Financial Risk) และด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk) (S-O-F-C) รวมทั้งจะนำประเด็นการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. โดยใช้แนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริตตามที่กำหนดในคู่มือการประเมินความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk Assessment) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ ของสำนักงาน ป.ป.ท. และแนวทางการประเมิน ITA ของ สศค. ซึ่งเป็นหน่วยงานต้นสังกัดของกองทุน ตามแนวทางที่กล่าวในข้อ ๒.๓ เพื่อให้เป็นไปตามที่กำหนดในร่างหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียนประจำปีบัญชี ๒๕๗๐ และทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงเพื่อลดความรุนแรงของผลกระทบ และผลักดันให้การดำเนินการประสบผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนด

๓.๒ โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของกองทุนดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยและบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการกองทุนได้มีคำสั่ง ที่ ๑/๒๕๖๕ ลงวันที่ ๑๘ สิงหาคม ๒๕๖๕ แต่งตั้งคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการเพื่อให้ทำหน้าที่บริหารจัดการกองทุนตามที่คณะกรรมการกองทุนมอบหมาย และกระทรวงการคลังได้เห็นชอบโครงสร้างการบริหารงานของกองทุน โดยกำหนดให้งานบริหารความเสี่ยงอยู่ในสายงานด้านบริหารงานทั่วไป ภายใต้การกำกับดูแลของคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ ดังนั้น คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการจึงมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดแนวทางและหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยง ระบุความเสี่ยง ประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงภารกิจ/แผนงาน/โครงการ ทั้งที่เป็นภารกิจหลักและภารกิจสนับสนุน ผ่านการจัดทำหรือทบทวนคู่มือการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงภารกิจ/แผนงาน/โครงการที่มีความเสี่ยงสูง พร้อมทั้งติดตาม/ประเมินผลและรายงานความคืบหน้าการดำเนินงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจภายในเวลาที่กำหนด

๓.๓ วัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง

กองทุนได้กำหนดวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และภารกิจหลักขององค์กรดังนี้

๓.๓.๑ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานของกองทุนให้มีประสิทธิภาพตรงตามระเบียบหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมถึงการใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด

๓.๓.๒ เพื่อประเมินระดับความเสี่ยงในการบริหารและการดำเนินงานของกองทุน ทบทวนและเสนอแนะมาตรการเพื่อลดความรุนแรงและผลกระทบต่อภารกิจ/แผนงาน/โครงการในความรับผิดชอบกองทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งเสนอแนะแนวทางแก้ไขข้อบกพร่องของระบบการดำเนินงานของกองทุน

๓.๓.๓ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละส่วนงานภายในกองทุนและเป็นเครื่องมือในการสื่อสาร การสร้างความเข้าใจ การเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงกับยุทธศาสตร์

๓.๓.๔ เพื่อดำเนินการตามภารกิจ/แผนงาน/โครงการได้ตามเป้าหมายที่กำหนด

๓.๔ นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการได้เล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแลที่ดีของกองทุน ดังนั้น จึงเห็นควรให้มีระบบบริหารปัจจัยเสี่ยงและควบคุมกิจกรรมการดำเนินงานด้านต่าง ๆ เพื่อลดสาเหตุที่จะทำให้เกิดความเสียหาย และเพื่อให้ระดับของความเสียหายหรือผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้ โดยคำนึงถึงการบรรลุวัตถุประสงค์เป้าหมายของกองทุนตามแผนยุทธศาสตร์และแผนปฏิบัติการที่สำคัญ จึงได้กำหนดแนวทาง ดังนี้

๓.๔.๑ การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากรกองทุน และเจ้าหน้าที่การเงินกองทุนทุกคนและทุกระดับ

๓.๔.๒ ให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งกองทุนและครอบคลุมความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในทุกสายงานตามหลักการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO และนำประเด็นการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. โดยใช้แนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริตตามที่กำหนดในคู่มือการประเมินความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk Assessment) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ ของสำนักงาน ป.ป.ท. และแนวทางการประเมิน ITA ของ สศค. ซึ่งเป็นหน่วยงานต้นสังกัดของกองทุน ตามแนวทางที่กล่าวในข้อ ๒.๓ มาประกอบการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยมีการจัดการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง และสามารถลดความเสี่ยงทุกภารกิจหรือกิจกรรมให้เหลือน้อยที่สุด

๓.๔.๓ ให้มีการกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งองค์กรและมีการติดตาม ประเมินผล และสอบทาน กระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคลองกับสถานการณที่เปลี่ยนแปลงไป

๓.๔.๔ ให้มีการบริหารจัดการเงินของกองทุนมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด ไม่ว่าจะเป็นการบริหารจัดการเงินลงทุนของกองทุน การบริหารจัดการเงินเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และการบริหารจัดการเงินเพื่อการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

๓.๔.๕ ให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการกองทุนให้มีประสิทธิภาพและเกิดความคล่องตัว

๓.๔.๖ ให้มีการส่งเสริม สนับสนุนและให้ความรู้ความเข้าใจในกระบวนการและแนวทางการบริหารความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและปลูกฝังให้บุคลากรทุกระดับได้ตระหนักถึงความสำคัญ

และความมีส่วนร่วมรับผิดชอบในการดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานปกติ และเป็นวัฒนธรรมที่นำไปสู่การสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่กองทุน

๓.๕ กระบวนการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงของกองทุน ประจำปีงบประมาณ ๒๕๗๐

ในปี ๒๕๗๐ กองทุนได้ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยง ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๙ และผลการควบคุมภายใน เพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ รวมทั้งได้ดำเนินการสำรวจค้นหาความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากโครงการ กิจกรรม การดำเนินงาน ในปี ๒๕๗๐ วิเคราะห์โอกาสและผลกระทบ รวมถึงวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงของแต่ละปัจจัยเสี่ยง โดยใช้ฐานข้อมูลการดำเนินงานที่ผ่านมาของกองทุน นอกจากนี้ ตามร่างหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียนประจำปีบัญชี ๒๕๗๐ ของกองทุน กำหนดให้กองทุนจะต้องมีการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงระดับองค์กรที่ครอบคลุมการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. ดังนั้น ในการกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงของกองทุน ในปีงบประมาณ ๒๕๗๐ จะนำประเด็นการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. โดยใช้แนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริตตามที่กำหนดในคู่มือการประเมินความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk Assessment) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ ของสำนักงาน ป.ป.ท. และแนวทางการประเมิน ITA ของ สศค. ซึ่งเป็นหน่วยงานต้นสังกัดของกองทุน ในประเด็น ๑) ด้านที่ ๑ การพิจารณาอนุมัติ อนุญาตของราชการ ๒) ด้านที่ ๒ การใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ และ ๓) ด้านที่ ๓ การใช้จ่ายงบประมาณ มาประกอบการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานตามภารกิจของกองทุน โดยจะต้องแสดงข้อมูลการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในหน่วยงานภาครัฐอย่างน้อย ๑ ด้าน จาก ๓ ด้านที่กล่าวข้างต้น อย่างไรก็ดี หากความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงที่มีความรุนแรงและมีผลกระทบสูงมากไม่สามารถยอมรับได้ จะนำความเสี่ยงนั้นไปจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดมาตรการพร้อมระบุผู้รับผิดชอบอย่างชัดเจนไว้ในแผนปฏิบัติการ

๓.๕.๑ การติดตามผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๙

จากรายงานผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยง ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๙ (ตุลาคม ๒๕๖๘ – กันยายน ๒๕๖๙) คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการได้ดำเนินการทบทวนและจัดประเภทความเสี่ยงให้ชัดเจน โดยใช้การบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ COSO ERM ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยง ๔ ด้าน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. ดังนี้

๑) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S) เกี่ยวข้องกับการบรรลุเป้าหมาย และพันธกิจในภาพรวม โดยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์และเหตุการณ์ภายนอก ส่งผลให้กลยุทธ์ที่กำหนดไว้ไม่สอดคล้องกับประเด็นยุทธศาสตร์/วิสัยทัศน์ หรือเกิดจากการกำหนดกลยุทธ์ที่ขาดการมีส่วนร่วมจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทำให้โครงการขาดการยอมรับและโครงการไม่ได้นำไปสู่การแก้ไขปัญหาหรือการตอบสนองต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างแท้จริง เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการตัดสินใจผิดพลาดหรือนำการตัดสินใจนั้นมาใช้อย่างไม่ถูกต้อง

๒) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O) เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพประสิทธิผลหรือผลการปฏิบัติงาน โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากระบบงานภายในขององค์กร/กระบวนการ/เทคโนโลยีหรือนวัตกรรมที่ใช้/บุคลากร/ความเพียงพอของข้อมูลส่งผลต่อประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการดำเนินโครงการ

๓) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F) เกี่ยวข้องกับการบริหารงบประมาณและการเงิน เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเงินขององค์การ เช่น ประมาณการงบประมาณไม่เพียงพอและไม่สอดคล้องกับขั้นตอนการดำเนินการ เป็นต้น เนื่องจากขาดการจัดหาข้อมูล การวิเคราะห์ การวางแผน การควบคุม การจัดทำรายงานเพื่อนำมาใช้ในการบริหารงบประมาณและการเงินดังกล่าว

๔) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C) เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบต่าง ๆ โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากความไม่ชัดเจน ความไม่ทันสมัย หรือความไม่ครอบคลุมของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ รวมถึงการทำนิติกรรมสัญญาการร่างสัญญาที่ไม่ครอบคลุมการดำเนินงาน

๕) ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR) เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่โดยมิชอบผ่านวิธีการอนุมัติ อนุญาตตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘ การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง และการบริหารงานบุคคล เพื่อให้หรือเรียกรับสินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของหน่วยงาน

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
๑. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)			
๑.๑ การจัดสรรเงินของกองทุนเพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ) (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุน)	๑) กองทุนมีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR๑	การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนเป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับ โดยในปี ๒๕๖๙ กองทุนได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อบริหารความเสี่ยง ดังนี้ **- คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ** ได้มีบันทึกถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง และหนังสือถือสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินเพิ่มทุน และสอบถามความต้องการเพิ่มทุนจากกองทุน เพื่อรักษาฐานะทางการเงินและเพื่อขยายการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยปัจจุบันยังไม่มีสถาบันการเงินเฉพาะกิจแห่งใดขอรับการเพิ่มทุนมายังกองทุนอย่างเป็นทางการ **- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนและคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ** ได้มีการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง โดยได้จัดทำรายงานข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง เป็นรายไตรมาส เพื่อประกอบการติดตามผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง รวมถึงติดตามผลกระทบจากการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และแนวทางในการกันเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับสถานการณ์วิกฤติที่กระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยได้มีการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน ผลกระทบจากสถานการณ์วิกฤติ และผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS๙ ที่กระทบต่อผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยนำปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นในปี ๒๕๖๙ ได้แก่ การปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS๙ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่จะบังคับใช้ในวันที่ ๑ มกราคม ๒๕๗๐ ผลกระทบจากการดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ และ SMEs ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และปัจจัยทางเศรษฐกิจในระดับมหภาค โดยนำข้อมูลจากการสรุปผลการดำเนินการ Parallel Run ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และผลการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลอง (Supervisory Stress Test) ประจำปี ๒๕๖๙ ที่ ธปท. กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำ มาใช้ในการวิเคราะห์ เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินเพิ่มทุนจากกองทุน และโอกาสในการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อรักษาฐานะทางการเงินหรือเพื่อขยายการดำเนินงาน โดยรายงานผลการวิเคราะห์ดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ แล้ว เมื่อวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๙

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
			เพื่อนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์อย่างเป็นรูปธรรมต่อไป นอกจากนี้ กองทุนจะมีการติดตามผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ/มาตรการในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนไปช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามแนวทางที่กองทุนกำหนดอย่างต่อเนื่อง **- คณะอนุกรรมการด้านลงทุน** ดำเนินการบริหารสภาพคล่องของกองทุนตามแผนการลงทุนในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ โดยให้มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือนอย่างน้อยเดือนละ ๑,๐๐๐ ล้านบาท ตามมติคณะอนุกรรมการด้านลงทุนในคราวการประชุม ครั้งที่ ๕/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๒๙ เมษายน ๒๕๖๗ เพื่อให้กองทุนมีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และคำนึงถึงความต้องการใช้เงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งมีการจัดทำรายงานการประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอ เมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการใช้เงินเพิ่มทุน และรายงานต่อคณะกรรมการกองทุนได้รับทราบเป็นประจำทุกไตรมาสเรียบร้อยแล้ว **- คณะอนุกรรมการด้านลงทุน** ดำเนินการทบทวนแผนการลงทุน ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๙ โดยดำเนินการตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการนำเงินของกองทุนไปลงทุนหรือหาประโยชน์ พ.ศ. ๒๕๕๙ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของกองทุน โดยคณะกรรมการกองทุนในคราวการประชุม ครั้งที่ ๔/๒๕๖๙ เมื่อวันที่ ๒๘ พฤษภาคม ๒๕๖๙ ได้มีมติเห็นชอบการทบทวนแผนการลงทุน ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๙ เรียบร้อยแล้ว นอกจากนี้ ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนได้มีการติดตามข้อมูลภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยอย่างใกล้ชิด เพื่อให้กองทุนมีข้อมูลประกอบการบริหารจัดการลงทุนให้เกิดประโยชน์สูงสุด และสอดคล้องกับแผนการลงทุนข้างต้น
๑.๒ การจัดสรรเงินของกองทุนเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ) (ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุน)	๒) กองทุนมีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR๒	การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนเป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับ โดยในปี ๒๕๖๙ กองทุนได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อบริหารความเสี่ยง ดังนี้ **- คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ** ได้มีบันทึกถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง และหนังสือถึงสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และสอบถามความต้องการเสนอโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยปัจจุบันยังไม่มีสถาบันการเงินเฉพาะกิจแห่งใดขอรับเงินสนับสนุนมายังกองทุนอย่างเป็นทางการ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
			- คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ ได้ติดตามผลการดำเนินโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลอสังหาริมทรัพย์มือสอง (โครงการฯ) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) ภายหลังสิ้นสุดการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุน ตามข้อสังเกตของคณะกรรมการกองทุน โดย ธอส. ได้นำส่งรายงานความคืบหน้าการดำเนินโครงการฯ ภายหลังสิ้นสุดการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุน (ไตรมาสที่ ๔ ปี ๒๕๖๘ – ไตรมาสที่ ๒ ปี ๒๕๖๙) และฝ่ายเลขานุการได้รายงานความคืบหน้าการดำเนินโครงการฯ ต่อคณะกรรมการกองทุนได้รับทราบเป็นประจำทุกไตรมาสเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ กองทุนจะติดตามผลการดำเนินโครงการฯ ตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกองทุนเพื่อให้การดำเนินโครงการมีความต่อเนื่องและบรรลุวัตถุประสงค์ของโครงการฯ และสามารถเป็นศูนย์กลางการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์มือสองของหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนอย่างครบวงจรต่อไป **- คณะอนุกรรมการด้านลงทุน** ดำเนินการจัดสรรจำนวนเงินให้เพียงพอต่อการสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ
๒. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)			
- ในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่เหลืออยู่ เนื่องจากกองทุนสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนจะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด			
๓. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)			
- ในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงินที่เหลืออยู่ เนื่องจากกองทุนสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนจะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด			
๔. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)			
- ในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ			
๕. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)			
ด้านที่ ๑ การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘ - การดำเนินงานของกองทุนไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘ จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
ด้านที่ ๒ การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ - ในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนจะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด			
ด้านที่ ๓ การจัดซื้อจัดจ้าง - ในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการจัดซื้อจัดจ้างที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้างจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนจะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด			
ด้านที่ ๔ การบริหารงานบุคคล - ในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการบริหารงานบุคคลที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานบุคคลจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนจะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด			

๓.๕.๒ การค้นหาและระบุปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ ๒๕๗๐

คณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ ค้นหาปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี ๒๕๗๐ โดยพิจารณาจากภารกิจ กิจกรรมที่จะดำเนินการในปี ๒๕๗๐ และมีการเปรียบเทียบเชื่อมโยงกับเป้าหมายของกองทุนที่มีความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์กองทุน รวมถึงความสอดคล้องกับตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน ประจำปีงบประมาณ ๒๕๗๐ และมีการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงตามเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. โดยใช้แนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริตตามที่กำหนดในคู่มือการประเมินความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk Assessment) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ ของสำนักงาน ป.ป.ท. และแนวทางการประเมิน ITA ของ สศค. ซึ่งเป็นหน่วยงานต้นสังกัดของกองทุน ทั้ง ๓ ด้าน ตามที่กล่าวในข้อ ๒.๓ ได้แก่ ๑) ด้านที่ ๑ การพิจารณาอนุมัติ อนุญาตของราชการ ๒) ด้านที่ ๒ การใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ และ ๓) ด้านที่ ๓ การใช้จ่ายงบประมาณ มาประกอบการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานตามภารกิจของกองทุน ซึ่งจะต้องแสดงข้อมูลการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในหน่วยงานภาครัฐอย่างน้อย ๑ ด้าน จาก ๓ ด้านที่กล่าวข้างต้น โดยระบุรายละเอียดในแบบรายงานที่ ๑

แบบรายงานที่ ๑ การค้นหาและระบุปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ ๒๕๗๐

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายประจำปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุน	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุน ประจำปีงบประมาณ ๒๕๗๐
๑. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)			
๒. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)			
๓. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)			
๔. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)			
๕. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)			
๑) การพิจารณาอนุมัติ อนุญาตของราชการ			
๒) การใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่			
๓) การใช้จ่ายงบประมาณ			

ทั้งนี้ จากแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตของ สศค. ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ ซึ่งเป็นหน่วยงานต้นสังกัดของกองทุน ได้มีการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงตามหลักเกณฑ์การประเมินของสำนักงาน ป.ป.ท. เกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของการดำเนินงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของ สศค. จำนวน ๑ ด้าน คือ ด้านที่ ๓ การใช้จ่ายงบประมาณ โดย สศค. ได้มีการประเมินความเสี่ยงการทุจริตเกี่ยวกับโครงการที่ได้ดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างวงเงินสูง ในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ คือ โครงการจัดหาระบบบริหารจัดการบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและอุปกรณ์เชื่อมต่อเครือข่ายแบบปลอดภัยเพื่อทดแทนของเดิม ซึ่งอาจมีความเสี่ยงการทุจริต เช่น ขั้นตอนการตรวจรับงาน ที่อาจมี

ความเสี่ยงในการรับสินบน/ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ แลกกับการตรวจรับงานที่ไม่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของขอบเขตของงาน (TOR) หรือการดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามสัญญาจ้าง เป็นต้น

ดังนั้น เพื่อให้การประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของกองทุนเป็นไปตามแนวทางการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงของ สศค. ข้างต้น จึงเห็นควรให้คณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ นำแนวทางการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงดังกล่าว มาใช้ประกอบการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานตามภารกิจของกองทุนต่อไป

๓.๕.๓ การทบทวนปัจจัยเสี่ยงและความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปี ๒๕๖๙ และปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี ๒๕๗๐

คณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ ดำเนินการทบทวนปัจจัยเสี่ยงที่พบในปี ๒๕๖๙ พร้อมกับปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี ๒๕๗๐ และนำมาวิเคราะห์ความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงในปีก่อนหน้าและปีปัจจุบัน รวมถึงระบุแนวทางการทบทวนปัจจัยเสี่ยง ซึ่งผลการทบทวนจะมีการติดตามปัจจัยเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ปรับปรุงปัจจัยเสี่ยง เพิ่มเติมปัจจัยเสี่ยง หรือคงปัจจัยเสี่ยงเดิม พร้อมทั้งระบุรหัสปัจจัยเสี่ยงและชี้แจงเหตุผลประกอบ โดยระบุรายละเอียดในแบบรายงานที่ ๒

แบบรายงานที่ ๒ การทบทวนปัจจัยเสี่ยงและความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยง

รหัสเดิม ๒๕๖๙	ปัจจัยเสี่ยง ๒๕๖๙	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง ๒๕๗๐	รหัสใหม่ ๒๕๗๐	ชี้แจง
๑. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)					
๒. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)					
๓. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)					
๔. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)					
๕. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)					

๓.๕.๔ การประเมินประสิทธิผลของการควบคุมภายใน

เมื่อคณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ ดำเนินการทบทวนและวิเคราะห์ความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงแล้วเสร็จ จะต้องนำปัจจัยเสี่ยงที่พบมาพิจารณาประสิทธิผลการควบคุมภายใน ซึ่งพิจารณาเปรียบเทียบตามเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุมภายใน โดยพิจารณา ๓ ด้าน คือ ๑) ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย ๒) กระบวนการควบคุมภายใน และ ๓) การติดตาม เพื่อพิจารณาว่า ปัจจัยเสี่ยงที่พบมีกระบวนการควบคุมภายในเพียงพอหรือไม่ หากปัจจัยเสี่ยงใดมีผลการประเมินต่ำกว่า ๓ เพียง ๑ ด้าน จัดว่ากระบวนการควบคุมภายในไม่เพียงพอ ซึ่งจะต้องนำปัจจัยเสี่ยงนั้นมาจัดการบริหารความเสี่ยงในปี ๒๕๗๐ ต่อไป (ภาพที่ ๕) อย่างไรก็ดี หากปัจจัยเสี่ยงใดมีผลการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้ว แต่เห็นว่าปัจจัยเสี่ยงนั้นควรนำไปจัดการบริหารความเสี่ยง สามารถระบุเป็นปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ โดยระบุรายละเอียดตามแบบรายงานที่ ๓

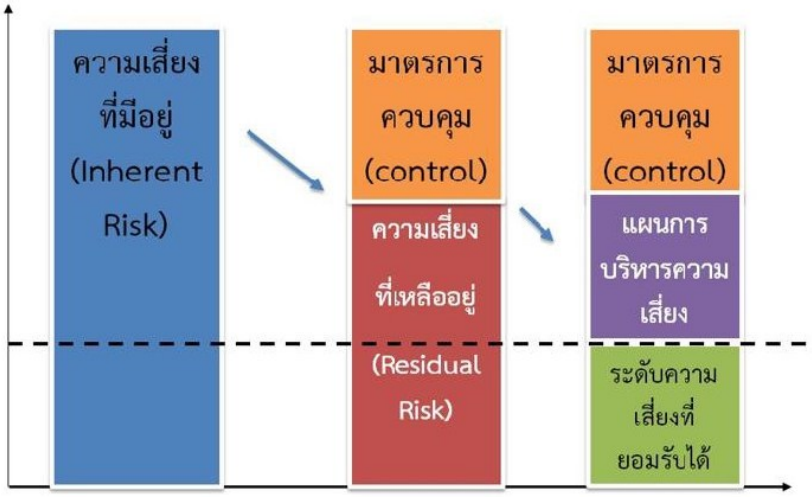
เกณฑ์การประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน

ระดับการควบคุม		ประสิทธิผลของการควบคุมที่มีอยู่		
		ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม	การติดตาม
๑	เบื้องต้น	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ ๑)	ไม่มีมาตรฐานชัดเจน	ไม่มีการติดตาม
๒	ไม่เป็นทางการ	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ ๒)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐาน แต่ยังไม่นำออกมาใช้	มีการควบคุมแต่ไม่มีการติดตาม
๓	เป็นระบบ	ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ ๓)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานของแต่ละคณะอนุกรรมการ	มีการติดตามแต่ไม่มีการรายงานให้ผู้บริหารทราบ
๔	บูรณาการ	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ ๔)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานของกองทุน	มีการติดตามและมีการรายงานให้ผู้บริหารทราบเป็นระยะ
๕	ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมายมาก (เทียบเท่าระดับ ๕)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานของกองทุน และเทียบเคียงกับ Best Practice	มีการระบุระยะเวลาการติดตามและรายงานผลที่ชัดเจน

แบบรายงานที่ ๓ การประเมินประสิทธิผลการควบคุมภายใน

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
๑. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)					
๒. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)					
๓. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk: F)					
๔. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)					
๕. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)					

ภาพที่ ๕ แผนภาพ Inherent Risk VS Residual Risk



๓.๕.๕ กำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง

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

๑) เกณฑ์ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่าง ๆ (Likelihood) กำหนดเชิงปริมาณ/เชิงคุณภาพ พิจารณาจากสถิติการเกิดเหตุการณ์ในอดีต ปัจจุบัน หรือการคาดการณ์ล่วงหน้าของโอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์นั้น ๆ ในช่วงเวลาหนึ่งว่ามีโอกาสหรือความถี่ที่จะเกิดขึ้นมากน้อยเพียงใดตามเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (L = Likelihood)

ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย	
		โอกาสเกิดเชิงคุณภาพ	โอกาสเกิดเชิงปริมาณ (ความถี่ที่เกิดขึ้น)
5	สูงมาก	มีโอกาสเกิดขึ้นเกือบทุกครั้ง เกิดขึ้นเกือบแน่นอน	มากกว่า 80% หรือมากกว่า 1 ครั้งต่อเดือน (ปรับได้ เช่น น้อยกว่า 1 ปี/ครั้ง ขึ้นกับกิจกรรมที่กำลังพิจารณา)
4	สูง	น่าจะเกิดขึ้น มีโอกาสเกิดค่อนข้างสูง หรือบ่อย 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% หรือมากกว่า 5 ปีต่อครั้ง

๒) 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**
การปฏิบัติงาน	ส่งผลกระทบเฉพาะส่วนงานภายในกองทุน	ส่งผลกระทบถึงเฉพาะกองทุน	ส่งผลกระทบถึงสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	ส่งผลกระทบถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของกองทุน	ส่งผลกระทบถึงประชาชนทั่วไป
การเงิน	เสียหาย < 100 ล้านบาท	เสียหาย > 100 - 400 ล้านบาท	เสียหาย > 400 - 700 ล้านบาท	เสียหาย > 700 - 1000 ล้านบาท	เสียหาย > 1000 ล้านบาท
กองทุนมีวงเงินเพื่อการเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนด	กองทุนมีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ≥ 95%	กองทุนมีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 90%	กองทุนมีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 85%	กองทุนมีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 80%	กองทุนมีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 75%
การบรรลุผลสำเร็จของงาน	≥ 90%	< 90%	< 80%	< 70%	< 60%
ความล่าช้าของการดำเนินโครงการ	2 เดือน	3 เดือน	4 เดือน	5 เดือน	> 5 เดือน

หมายเหตุ: ถ้าไม่มีคณะใดที่มีลักษณะความเสียหายเป็นตัวเงิน หรือผลกระทบที่สามารถระบุได้ในลักษณะอื่น ให้วิเคราะห์เป็นผลกระทบการปฏิบัติงาน

๓) การจัดลำดับความเสี่ยง เมื่อดำเนินการประเมินโอกาสและผลกระทบแล้วเสร็จ จึงนำมาวิเคราะห์ระดับความเสี่ยง (Level of Risk) หรือจัดระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่มีผลต่อกองทุน (Risk Matrix) พร้อมทั้งกำหนดค่าเป้าหมายที่ยอมรับได้ของแต่ละปัจจัยดังภาพที่ ๖ และ ๗

ภาพที่ ๖ 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

ภาพที่ ๗ ระดับความเสี่ยงที่กองทุนยอมรับได้ (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	**ความเสี่ยงอยู่ในระดับสูง (High) สามารถยอมรับได้** แต่ต้องมีการติดตามเฝ้าระวัง ควบคุม แก้ไขและจัดการเพิ่มเติม เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เคลื่อนย้ายไปสู่ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้
Extreme 16 – 25	**ความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงมาก (Extreme) ไม่สามารถยอมรับได้** และต้องดำเนินการจัดการทันที โดยการหยุด ยกเลิก ลดการดำเนินการ ลดกิจกรรมที่เป็นความเสี่ยง

๓.๕.๖ การวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ ดำเนินการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โดยนำปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่จากการประเมินประสิทธิผลของการควบคุมภายในจากข้อ ๓.๕.๔ มาระบุเป็นปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ ๒๕๗๐ และนำมาประเมินโอกาสและผลกระทบ พร้อมทั้งนำมาวิเคราะห์ระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่มีผลต่อกองทุน (Risk Matrix) พร้อมทั้งกำหนดค่าเป้าหมายที่ยอมรับได้ของแต่ละปัจจัยตามเกณฑ์ในข้อ ๓.๕.๕ โดยระบุรายละเอียดตามแบบรายงานที่ ๔

แบบรายงานที่ ๔ การวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 – 5)	ผลกระทบ (I) (1 – 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ
๑. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)					
๒. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)					
๓. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)					
๔. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)					
๕. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)					

๓.๕.๗ การวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ในแต่ละปัจจัยเสี่ยง (Cost – Benefit)

เมื่อคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยเสี่ยงแล้ว จะนำปัจจัยเสี่ยงมาวิเคราะห์เพื่อวางแนวทางการจัดการความเสี่ยง โดยคำนึงถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย (Cost) และผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ (Benefit) ภายใต้ทางเลือกต่าง ๆ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงขององค์กรจะเริ่มจากการจัดการกับความเสี่ยงที่อยู่ในระดับความเสี่ยงสูงมาก (สีแดง) หรือระดับสูง (สีส้ม) ก่อน เพื่อลดความถี่และความรุนแรงของความสูญเสียให้ลงมาอยู่ในระดับความเสี่ยงปานกลาง (สีเหลือง) หรือระดับความเสี่ยงต่ำ (สีเขียว) ของแผนภูมิความเสี่ยง หลังจากดำเนินการตามมาตรการควบคุมที่กำหนดในแผน

การบริหารความเสี่ยงแล้ว ระดับความเสี่ยงจะลดลงและความเสี่ยงที่คงเหลืออยู่ (Residual Risk) ต้องอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ซึ่งกลยุทธ์ที่ใช้สำหรับจัดการความเสี่ยงมี ๔ วิธี คือ

๑) การยอมรับ (Take) ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปัจจุบันอยู่ภายในระดับที่ต้องการและยอมรับได้แล้ว โดยไม่ต้องมีการดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสหรือความรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น แต่ควรมีมาตรการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อรองรับผลที่จะเกิดขึ้น

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

๓) การโอนหรือกระจาย (Transfer) การโอนหรือการกระจายความรับผิดชอบกับผู้อื่นในการจัดการความเสี่ยง เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่หลีกเลี่ยงไม่ได้และไม่สามารถรับเอาไว้เองได้

๔) การหยุดหรือการหลีกเลี่ยง (Terminate) การหยุดหรือการดำเนินการเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง

การวิเคราะห์ Cost – Benefit ของแนวทางการจัดการความเสี่ยงในแต่ละทางเลือก ซึ่งต้องระบุรายละเอียดการจัดการในทุกทางเลือก หากแนวทางใดไม่สามารถดำเนินการได้ ต้องระบุเหตุผลประกอบ ทั้งนี้ ต้องระบุรายละเอียดการวิเคราะห์ Cost – Benefit อย่างน้อย ๒ ทางเลือก เพื่อกำหนดทางเลือกที่เหมาะสมที่สุดในการกำหนดแผนบริหารความเสี่ยง โดยระบุรายละเอียดตามแบบรายงานที่ ๕

แบบรายงานที่ ๕ การวิเคราะห์ Cost – Benefit

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
๑. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)						
๒. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)						
๓. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)						
๔. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)						
๕. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)						

๓.๕.๘ แผนการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ นำปัจจัยเสี่ยงมาจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง โดยระบุระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ) แนวทางการจัดการความเสี่ยงจากทางเลือกที่เหมาะสมที่สุด และการควบคุมภายในที่มีอยู่ เพื่อกำหนดกิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ ผู้รับผิดชอบ และผลที่คาดว่าจะได้รับ พร้อมระบุเป้าหมายระดับความเสี่ยงหลังจากการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนด โดยระบุรายละเอียดตามแบบรายงานที่ ๖

แบบรายงานที่ ๖ แผนการบริหารความเสี่ยง ประจำปีงบประมาณ ๒๕๗๐

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
๑. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)								
๒. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)								

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
๓. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)								
๔. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)								
๕. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)								

สำหรับปัจจัยเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยงสูงและสูงมาก (คะแนนระดับ ๑๐ ขึ้นไป) จะต้องระบุระยะเวลาการดำเนินงานที่ชัดเจน และมีการติดตามประเมินผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเป็นรายเดือน รวมทั้งหากมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงกองทุน คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการจะดำเนินการปรับปรุงแผนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงมีความต่อเนื่องและทันต่อเหตุการณ์ และสร้างความมั่นใจว่ากลยุทธ์ที่กำหนดในการบริหารความเสี่ยงนั้นได้ถูกดำเนินการตามแนวทางที่ได้วางแผนไว้จริง รวมทั้งติด ตามว่าความเสี่ยงนั้นลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือไม่ พร้อมทั้งรายงานผลการติดตามเสนอต่อคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจภายในเวลาที่กำห นด โดยรายงานผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงมีรายละเอียดตามแบบรายงานที่ ๗

ทั้งนี้ หากเกิดข้อผิดพลาดในการดำเนินงานของแต่ละคณะอนุกรรมการ ให้รายงานแก่คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการทราบ เพื่อรวบรวมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในแต่ละปีงบประมาณและใช้ประกอบการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงในปีต่อไป

แบบรายงานที่ ๗ แผน/ผลการบริหารความเสี่ยงสำหรับปัจจัยเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยงสูง/สูงมาก

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมตามแนวทางจัดการความเสี่ยง	ปีงบประมาณ พ.ศ.												กำหนดแล้วเสร็จ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ	ระดับความเสี่ยงหลังบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	ผู้รับผิดชอบ
				ต.ค	พ.ย.	ธ.ค	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค	เม.ย	พ.ค	มิ.ย	ก.ค	ส.ค.	ก.ย.				
ความเสี่ยงด้าน..... (S, O, F, C, BR)																			

๓.๖ การประเมินผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยง ประจำปีงบประมาณ ๒๕๗๐

การบริหารความเสี่ยงของกองทุนจำเป็นต้องมีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งปรับปรุงแผนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความต่อเนื่องและทันต่อเหตุการณ์ และสร้างความมั่นใจว่าแนวทางการจัดการความเสี่ยงนั้นได้ถูกดำเนินการตามแนวทางที่ได้วางแผนไว้จริง รวมทั้งติดตามความเสี่ยงนั้นลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือไม่ พร้อมทั้งมีการรายงานผลการติดตามต่อคณะกรรมการกองทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยระบุรายละเอียดตามแบบรายงานที่ ๘

แบบรายงานที่ ๘ การประเมินผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยง ประจำปีงบประมาณ ๒๕๗๐ (ตุลาคม ๒๕๖๙ - กันยายน ๒๕๗๐)

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงก่อนบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนการบริหารความเสี่ยง	เป้าหมายระดับความเสี่ยงก่อนบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	ระดับความเสี่ยงหลังบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	การประเมินผลการดำเนินงาน/ปัญหา/ข้อเสนอแนะ	ผู้รับผิดชอบ
๑. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)									
๒. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)									
๓. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)									
๔. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)									
๕. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)									

ภาคผนวก

การประเมินผลการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยง ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๙

การบริหารความเสี่ยงของกองทุนจำเป็นต้องมีการติดตามและประเมินผลการดำเนินตามแผนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งปรับปรุงแผนบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความต่อเนื่องและทันต่อเหตุการณ์ และสร้างความมั่นใจว่าแนวทางการจัด การความเสี่ยงนั้นได้ถูกดำเนินการตามแนวทางที่ได้วางแผนไว้จริง รวมทั้งติดตามความเสี่ยงนั้นลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือไม่ พร้อมทั้งมีการรายงานผลการติดตามต่อคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยระบุรายละเอียดตามแบบรายงานที่ ๘

แบบรายงานที่ ๘ การประเมินผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยง ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๙ (ตุลาคม ๒๕๖๘ - กันยายน ๒๕๖๙)

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงก่อนบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนการบริหารความเสี่ยง	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ (โอกาส x ผลกระทบ)	ระดับความเสี่ยงหลังบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	การประเมินผลการดำเนินงาน/ปัญหา/ข้อเสนอแนะ	ผู้รับผิดชอบ
๑. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)									
๑.๑ การจัดสรรเงินของกองทุนเพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR๑ กองทุนมีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	L (๑ x ๑) = ๑	ยอมรับ	**<u>กิจกรรม</u>** **๑. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ** ๑.๑ มีการสอบถามสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐเพื่อแจ้งเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินเพิ่มทุน และสอบถามความต้องการเพิ่มทุนจากกองทุนฯ เพื่อรักษาฐานะทางการเงินและเพื่อขยายการดำเนินงานล่วงหน้า (ภายในไตรมาสที่ ๑ ปี ๒๕๖๙) ๑.๒ ดำเนินการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง อย่างต่อเนื่อง และจัดทำรายงานข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง เป็นรายไตรมาส เพื่อประกอบการติดตามผลการดำเนินงาน	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	L (๑ x ๑) = ๑	L (๑ x ๑) = ๑	**<u>ผลการดำเนินงาน</u>** (ระดับความเสี่ยงคงเดิม) การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับ โดยในปี ๒๕๖๙ กองทุนฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อบริหารความเสี่ยง ดังนี้ **๑. คณะอนุกรรมการบริหารฯ** ได้มีบันทึกถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง และหนังสือถึงสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินเพิ่มทุน และสอบถามความต้องการเพิ่มทุนจากกองทุนฯ เพื่อรักษาฐานะทางการเงินและเพื่อขยายการ	คณะอนุกรรมการบริหารฯ/คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงก่อนบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนการบริหารความเสี่ยง	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ (โอกาส x ผลกระทบ)	ระดับความเสี่ยงหลังบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	การประเมินผลการดำเนินงาน/ปัญหา/ข้อเสนอแนะ	ผู้รับผิดชอบ
				ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง รวมทั้งมีการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผลกระทบจากการดำเนินมาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง โดยการปรับโครงสร้างหนี้และแก้ไขหนี้ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าโลก ความเสี่ยงจากปัจจัยด้านภูมิรัฐศาสตร์ สภาวะเศรษฐกิจ และภัยธรรมชาติ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายหลังสิ้นสุดการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล การทยอยกันเงินสำรองเพื่อรองรับ TFRS๙ เป็นต้น เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการวิเคราะห์ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินของกองทุนฯ ในอนาคต (ต.ค. ๖๘ - ก.ย. ๖๙) **๒. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ** ๒.๑ บริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ตามแผนการลงทุนในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ ที่กำหนด โดยคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ ๕/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๒๙ เมษายน ๒๕๖๗ ได้มีมติเห็นชอบให้ปรับปรุงแนวทางการบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยให้มีเงินฝาก				ดำเนินงาน โดยปัจจุบันยังไม่มีสถาบันการเงินเฉพาะกิจแห่งใดขอรับการเพิ่มทุนมายังกองทุนฯ อย่างเป็นทางการ **๒. คณะอนุกรรมการบริหารฯ ร่วมกับคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ** ได้มีการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง โดยได้จัดทำรายงานข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง เป็นรายไตรมาส เพื่อประกอบการติดตามผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง รวมถึงติดตามผลกระทบจากการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และแนวทางในการกันเงินสำรองเพิ่มเติม เพื่อรองรับสถานการณ์วิกฤติกระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยได้มีการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน ผลกระทบจากสถานการณ์วิกฤติ และผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS๙ ที่กระทบต่อผลการดำเนินงานของสถาบันการเงิน	

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงก่อนบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนการบริหารความเสี่ยง	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ (โอกาส x ผลกระทบ)	ระดับความเสี่ยงหลังบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	การประเมินผลการดำเนินงาน/ปัญหา/ข้อเสนอแนะ	ผู้รับผิดชอบ
				ครบกำหนดทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ ๑,๐๐๐ ล้านบาท เพื่อให้เพียงพอรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งจัดทำรายงานประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยงเพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการใช้เงินเพิ่มทุน และรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบทุกไตรมาส (ต.ค. ๖๘ - ก.ย. ๖๙) ๒.๒ ประสานงานกับฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ เพื่อติดตามติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง อย่างต่อเนื่อง และจะจัดทำรายงานข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง เป็นรายไตรมาส เพื่อประกอบการติดตามผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง รวมทั้งมีการวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน และผลกระทบจากการดำเนินมาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง โดยการปรับโครงสร้างหนี้และแก้ไขหนี้ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าโลก ความเสี่ยงจากปัจจัยด้านภูมิรัฐศาสตร์ สภาวะเศรษฐกิจ และ				เฉพาะกิจ โดยนำปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นในปี ๒๕๖๙ ได้แก่ การปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS๙ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่จะบังคับใช้ในวันที่ ๑ มกราคม ๒๕๗๐ ผลกระทบจากการดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และ SMEs ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และปัจจัยทางเศรษฐกิจในระดับมหภาค โดยนำข้อมูลจากการสรุปผลการดำเนินการ Parallel Run ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และผลการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลอง (Supervisory Stress Test) ประจำปี ๒๕๖๙ ที่ ธปท. กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำมาใช้ในการวิเคราะห์เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินเพิ่มทุนจากกองทุนฯ และโอกาสในการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อรักษาฐานะทางการเงินหรือเพื่อขยายการดำเนินงาน โดยรายงานผลการวิเคราะห์ดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ แล้ว เมื่อวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๙ เพื่อนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์อย่างเป็น	

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงก่อนบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนการบริหารความเสี่ยง	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ (โอกาส x ผลกระทบ)	ระดับความเสี่ยงหลังบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	การประเมินผลการดำเนินงาน/ปัญหา/ข้อเสนอแนะ	ผู้รับผิดชอบ
				ภัยธรรมชาติ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายหลังสิ้นสุดการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล การทยอยกันเงินสำรองเพื่อรองรับ TFRS๙ เป็นต้น เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการวิเคราะห์ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินของกองทุนฯ ในอนาคต (ต.ค. ๖๘ - ก.ย. ๖๙) ๒.๓ ดำเนินการจัดสรรเงินลงทุนให้มีสภาพคล่องให้เพียงพอต่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ (ต.ค. ๖๘ - ก.ย. ๖๙) ๒.๔ ทบทวนแผนการลงทุนเมื่อมีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อกองทุนฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ (ภายในไตรมาสที่ ๓ ปี ๒๕๖) **ระยะเวลา** ต.ค. ๖๘ - ก.ย. ๖๙				รูปธรรมต่อไป นอกจากนี้ กองทุนฯ จะมีการติดตามผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ/มาตรการในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ไปช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามแนวทางที่กองทุนฯ กำหนดอย่างต่อเนื่อง **๓. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ** ๓.๑ ดำเนินการบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ตามแผนการลงทุนในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ โดยให้มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือนอย่างน้อยเดือนละ ๑,๐๐๐ ล้านบาท ตามมติคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ ๕/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๒๙ เมษายน ๒๕๖๗ เพื่อให้กองทุนฯ มีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และคำนึงถึงความต้องการใช้เงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งมีการจัดทำรายงานการประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยงเพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอ เมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการใช้เงิน	

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงก่อนบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนการบริหารความเสี่ยง	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ (โอกาส x ผลกระทบ)	ระดับความเสี่ยงหลังบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	การประเมินผลการดำเนินงาน/ปัญหา/ข้อเสนอแนะ	ผู้รับผิดชอบ
								เพิ่มทุน และรายงานต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ได้รับทราบ เป็นประจำทุกไตรมาสเรียบร้อยแล้ว ๓.๒ ดำเนินการทบทวนแผนการลงทุน ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๙ โดยดำเนินการตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการนำเงินของกองทุนไปลงทุนหรือหาประโยชน์ พ.ศ. ๒๕๕๙ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ โดยคณะกรรมการกองทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ ๔/๒๕๖๙ เมื่อวันที่ ๒๘ พฤษภาคม ๒๕๖๙ ได้มีมติเห็นชอบการทบทวนแผนการลงทุน ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๙ เรียบร้อยแล้ว นอกจากนี้ ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงุทนฯ ได้มีการติดตามข้อมูลภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยอย่างใกล้ชิด เพื่อให้กองทุนฯ มีข้อมูลประกอบการบริหารจัดการลงทุนให้เกิดประโยชน์สูงสุด และสอดคล้องกับแผนการลงทุนข้างต้น	

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงก่อนบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนการบริหารความเสี่ยง	<u>เป้าหมาย</u> ระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ (โอกาส x ผลกระทบ)	ระดับความเสี่ยงหลังบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	การประเมินผลการดำเนินงาน/ปัญหา/ข้อเสนอแนะ	ผู้รับผิดชอบ
								<u>**ปัญหา/ข้อเสนอแนะ**</u> -	
๑.๒ การจัดสรรเงินของกองทุนเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR๒ กองทุนมีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	L (๑ x ๑) = ๑	ยอมรับ	<u>**กิจกรรม**</u> **๑. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ** ๑.๑ มีการสอบถามสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และสอบถามความต้องการเสนอโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจล่วงหน้า เพื่อประเมินโอกาสความต้องการขอรับเงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการ (ภายในไตรมาสที่ ๑ ปี ๒๕๖๙) รวมทั้งจะติดตามการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและ สงร. เพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างใกล้ชิดต่อไป (ต.ค. ๖๘ - ก.ย. ๖๙) ๑.๒ ติดตามผลการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจภายหลังสิ้นสุดระยะเวลาการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ตามที่กำหนดในสัญญา ตามข้อสังเกตของคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อให้การดำเนินโครงการมีความต่อเนื่องและบรรลุวัตถุประสงค์ของโครงการ และรายงานให้คณะกรรมการ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	L (๑ x ๑) = ๑	L (๑ x ๑) = ๑	<u>**ผลการดำเนินงาน**</u> (ระดับความเสี่ยงคงเดิม) การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับ โดยในปี ๒๕๖๙ กองทุนฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อบริหารความเสี่ยง ดังนี้ **๑. คณะอนุกรรมการบริหารฯ** ได้มีบันทึกถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๗ แห่ง และหนังสือถึงสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และสอบถามความต้องการเสนอโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยปัจจุบันยังไม่มีสถาบันการเงินเฉพาะกิจแห่งใดขอรับเงินสนับสนุนมายังกองทุนฯ อย่างเป็นทางการ **๒. คณะอนุกรรมการบริหารฯ** ได้ติดตามผลการดำเนินโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลอสังหาริมทรัพย์มือสอง (โครงการฯ) ของธนาคารอาคาร	คณะอนุกรรมการบริหารฯ/คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงก่อนบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนการบริหารความเสี่ยง	<u>เป้าหมาย</u> ระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ (โอกาส x ผลกระทบ)	ระดับความเสี่ยงหลังบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	การประเมินผลการดำเนินงาน/ปัญหา/ข้อเสนอแนะ	ผู้รับผิดชอบ
				กองทุนฯ ทราบ (ต.ค. ๖๘ - ก.ย. ๖๙) **๒. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ** บริหารเงินกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินกองทุนฯ ในการสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ (ต.ค. ๖๘ - ก.ย. ๖๙) **<u>ระยะเวลา</u>** ต.ค. ๖๘ - ก.ย. ๖๙				สงเคราะห์ (ธอส.) ภายหลังสิ้นสุดการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ (ไตรมาสที่ ๔ ปี ๒๕๖๘ - ไตรมาสที่ ๒ ปี ๒๕๖๙) และฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารฯ ได้รายงานความคืบหน้าการดำเนินโครงการฯ ต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ได้รับทราบเป็นประจำทุกไตรมาสเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ กองทุนฯ จะติดตามผลการดำเนินโครงการฯ ตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อให้การดำเนินโครงการฯ มีความต่อเนื่องและบรรลุวัตถุประสงค์ของโครงการฯ และสามารถเป็นศูนย์กลางการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์มือสองของหน่วยงานภาครัฐ และเอกชนอย่างครบวงจรต่อไป **๓. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ** ดำเนินการจัดสรรจำนวนเงินให้เพียงพอต่อการสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ **<u>ปัญหา/ข้อเสนอแนะ</u>** -	

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงก่อนบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนการบริหารความเสี่ยง	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ (โอกาส x ผลกระทบ)	ระดับความเสี่ยงหลังบริหารความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	การประเมินผลการดำเนินงาน/ปัญหา/ข้อเสนอแนะ	ผู้รับผิดชอบ
๒. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)									
- ในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่เหลืออยู่ เนื่องจากกองทุนฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด								
๓. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk: F)									
- ในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงินที่เหลืออยู่ เนื่องจากกองทุนฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด								
๔. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk)									
- ในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ								
๕. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk)									
ด้านที่ ๑ การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘ - การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘ จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว									
ด้านที่ ๒ การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ - ในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด									
ด้านที่ ๓ การจัดซื้อจัดจ้าง - ในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการจัดซื้อจัดจ้างที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้างจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด									
ด้านที่ ๔ การบริหารงานบุคคล - ในปีงบประมาณ ๒๕๖๙ ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการบริหารงานบุคคลที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานบุคคลจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด									