

SPECIALIZED FINANCIAL INSTITUTIONS DEVELOPMENT FUND

กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

แผนบริหารความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบ
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ปีงบประมาณ 2567

แผนบริหารความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (กองทุนฯ) ปีงบประมาณ 2567

ในปีงบประมาณ 2567 กองทุนฯ ได้ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2566 และผลการควบคุมภายใน เพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ รวมทั้งได้ดำเนินการสำรวจค้นหาความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากโครงการ กิจกรรม หรือการดำเนินงาน ในปีงบประมาณ 2567 และนำมาวิเคราะห์โอกาสและผลกระทบ รวมถึงวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงของแต่ละปัจจัยเสี่ยง โดยใช้ฐานข้อมูลการดำเนินงานที่ผ่านมาของกองทุนฯ หากความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงที่มีความรุนแรงและมีผลกระทบสูงมากไม่สามารถยอมรับได้ จะนำความเสี่ยงนั้นไปจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดแนวทางพร้อมระบุผู้รับผิดชอบอย่างชัดเจนไว้ในแผนปฏิบัติการ โดยมีรายละเอียดตามกระบวนการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของกองทุนฯ ดังนี้

1. การติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2566 และผลการควบคุมภายใน

จากรายงานผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2566 (ตุลาคม 2565 – กันยายน 2566) กองทุนฯ นำมาทบทวนและจัดประเภทความเสี่ยงให้ชัดเจน โดยใช้การบริหารความเสี่ยง ตามแนวทางของ COSO ERM ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยง 4 ด้าน ได้แก่

1) **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk: S)** เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานตามพันธกิจ ไม่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกองทุนฯ โดยความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานเกิดความผิดพลาดส่งผลให้ไม่สามารถดำเนินการได้ตามพันธกิจหรือกลยุทธ์ การตัดสินใจที่ผิดพลาดจากการใช้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ไม่สมบูรณ์ หรือไม่ปัจจุบัน กิจกรรมตามแผนกลยุทธ์ไม่สามารถนำไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์/เป้าหมายของกองทุนฯ ได้ หรือกลยุทธ์ของกองทุนฯ ขาดความยืดหยุ่นหรือไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ในปัจจุบัน

2) **ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk: O)** เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพ ประสิทธิผลหรือผลการปฏิบัติงาน โดยความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากระบบงานภายในขององค์กร/กระบวนการ/เทคโนโลยีหรือนวัตกรรมที่ใช้/บุคลากร/ความเพียงพอของข้อมูลส่งผลต่อประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการดำเนินโครงการ

3) **ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk: F)** เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงบประมาณ และการเงินขององค์กร เช่น การเบิกจ่ายเงินงบประมาณได้ล่าช้าไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา การประมาณการงบประมาณไม่เพียงพอและไม่สอดคล้องกับขั้นตอนการดำเนินการ เป็นต้น เนื่องจากขาดการจัดหาข้อมูล การวิเคราะห์ การวางแผน การควบคุม การจัดทำรายงานเพื่อนำมาใช้ในการบริหารงบประมาณและการเงิน ดังกล่าว

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

โดยสามารถยกตัวอย่างปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นตามประเภทความเสี่ยง ดังนี้

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

ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ/คณะกรรมการฯ ดำเนินการติดตามการดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2566 ซึ่งมีความเสี่ยง 4 ด้าน (S,O,F,C) จำนวน 3 ปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (S) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (C) จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ Strategic Risk			
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (คณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (คณะกรรมการด้านลงทุนฯ)	1) กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1	<p>การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับ โดยในปี 2566 กองทุนฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อบริหารความเสี่ยง ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - คณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินโอกาสที่กองทุนฯ จะต้องใช้เงินเพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ - คณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ติดตามผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดการประเมินผลสัมฤทธิ์ภายหลังการเพิ่มทุนทุกไตรมาสพร้อมรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบถึงผลการดำเนินงานดังกล่าว เพื่อติดตามการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีการผลักดันให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำเนินการให้ได้ตามตัวชี้วัดที่กำหนด หากมีปัจจัยภายนอกกระทบต่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ทำให้ไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายที่กำหนด - คณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ติดตามเหตุการณ์และสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่งอย่างต่อเนื่อง และประสานงานกับฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนฯ ในการตั้งสมมติฐานประกอบการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและประมาณการความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคต โดยรายงานผลการวิเคราะห์ดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ แล้ว

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
			<p>- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยดำเนินการจัดสรรจำนวนเงินให้มีสภาพคล่องจำนวน 4,000 ล้านบาท ทุก ๆ 3 เดือน เพื่อให้เพียงพอรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และได้คำนึงถึงความต้องการใช้เงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยประสานงานกับฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ เพื่อให้ทราบถึงฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง และผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดภายหลังการเพิ่มทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งได้ดำเนินการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน และผลกระทบสถานการณ์วิกฤติที่กระทบต่อผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการขอรับเงินเพิ่มทุน</p> <p>- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ได้ทบทวนแผนการลงทุนประจำปีงบประมาณ 2566 โดยดำเนินการตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการนำเงินของกองทุนไปลงทุนหรือหาประโยชน์ พ.ศ. 2559 ทั้งนี้ คณะกรรมการกองทุนฯ ในคราวการประชุมครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2566 มีมติเห็นชอบการทบทวนแผนการลงทุน ประจำปีงบประมาณ 2566 และมีความเห็นว่าแผนการลงทุน ประจำปีงบประมาณ 2566 มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน</p>
<p>1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ)</p>	<p>2) กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>	<p>SR2</p>	<p>การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับ โดยในปี 2566 กองทุนฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อบริหารความเสี่ยง ดังนี้</p> <p>- คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ได้มีหนังสือถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อสอบถามความประสงค์ในการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจล่วงหน้า ทำให้สามารถเตรียมความพร้อมได้ทันการณ์ หากมีการแจ้งความประสงค์ขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ</p>

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
			<p>- คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ติดตามผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดการประเมินผลสัมฤทธิ์ภายหลังจากการให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกไตรมาสพร้อมรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบถึงผลการดำเนินงานดังกล่าว เพื่อติดตามการดำเนินงานของโครงการอย่างใกล้ชิด</p> <p>- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารสภาพคล่องให้มีจำนวนเงินเพียงพอต่อการสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ</p>
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)			
- ในปีงบประมาณ 2566 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ			
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)			
- ในปีงบประมาณ 2566 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ			
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk)			
4.1 การบริหารจัดการของกองทุนฯ (คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ)	1) เกิดปัญหาในการตีความหรือ การดำเนินการตามข้อกฎหมายและหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้มีผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการดำเนินงานของกองทุนฯ	CR1	<p>การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนบริหารความเสี่ยง โดยในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ ได้จัดประชุมเพื่อให้ความเห็นทางกฎหมายเกี่ยวกับการดำเนินงานของกองทุนฯ ในเรื่องการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ การแปลพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ.2558 เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 รวมถึงได้ทบทวนร่างระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยการรับเงินและการจ่ายเงินของกองทุนฯ ตามข้อสั่งเกิดของคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ เพื่อให้การปรับปรุงร่างระเบียบดังกล่าวสอดคล้องกับการปฏิบัติงานจริง ซึ่งทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการกองทุนฯ ในคราวการประชุมครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2566 มีมติเห็นชอบร่างระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยการรับเงินและการจ่ายเงินของกองทุนฯ แล้ว โดยกองทุนฯ ได้ออกระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยการรับเงินและการจ่ายเงินของกองทุนฯ</p>

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
			(ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2566 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2566 โดยได้ปรับปรุงวิธีการรับเงินและการจ่ายเงินของกองทุนฯ รวมทั้งปรับปรุงผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในของกองทุนฯ เพื่อให้รองรับการรับเงินและการจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์และสอดคล้องกับกรอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน และระเบียบราชการที่เกี่ยวข้อง

2. การค้นหาและระบุปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2567

คณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ ค้นหาปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2567 โดยวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อการดำเนินงานของกองทุนฯ ซึ่งพิจารณาจากภารกิจ กิจกรรม ที่จะดำเนินการในปี 2567 รวมทั้งเปรียบเทียบเชื่อมโยงกับเป้าหมายของกองทุนฯ ที่มีความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์กองทุนฯ และตัวชี้วัดตามร่างบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน ประจำปีงบประมาณ 2567 โดยระบุรหัสความเสี่ยงตามประเภทความเสี่ยง 4 ด้าน (S,O,F,C) จำนวน 4 ปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (S) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (O) จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการเงิน (F) ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (C) จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2567
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)			
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ <i>(คณะกรรมการบริหารและอำนาจการฯ)</i> <i>(คณะกรรมการด้านลงทุนฯ)</i>	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 1.2 เพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ	ตัวชี้วัดที่ 3.2 การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตัวชี้วัดที่ 3.3 การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน และผลกระทบจากสถานการณ์วิกฤติที่กระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ <i>(คณะกรรมการบริหารและอำนาจการฯ)</i> <i>(คณะกรรมการด้านลงทุนฯ)</i>	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยุทธศาสตร์ที่ 2 สนับสนุนระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มั่นคงแข็งแกร่ง - กลยุทธ์ที่ 2.1 เสนอแนะแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เกิดประโยชน์ในภาพรวม	ตัวชี้วัดที่ 3.1 การให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)			
2.1 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ <i>(คณะกรรมการด้านตรวจสอบฯ)</i>	OR1 การให้คำปรึกษาในเชิงรุกของผู้ตรวจสอบภายในยังไม่ชัดเจน รวดเร็วและการประชาสัมพันธ์ข้อมูลยังไม่สม่ำเสมอและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน	ยุทธศาสตร์ที่ 4 พัฒนาคูคณากรกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 4.1 พัฒนาคูคณากร	ตัวชี้วัดที่ 4.2 การตรวจสอบภายใน

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2567
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)			
- ในปีงบประมาณ 2567 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงิน เนื่องจากกองทุนฯ ได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงในด้านการเงินได้เรียบร้อยแล้ว ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศกระทรวงที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด			
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk)			
4.1 การบริหารจัดการของกองทุนฯ (คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ)	CR1 การดำเนินงานของกองทุนฯ อาจมีข้อเท็จจริงที่เปลี่ยนแปลงไป จึงอาจเกิดความเสี่ยงที่กองทุนฯ จะปฏิบัติงานไม่สอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ยุทธศาสตร์ที่ 2 สนับสนุนระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มั่นคงแข็งแกร่ง	-

3. การทบทวนปัจจัยเสี่ยงและความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปีงบประมาณ 2566 และปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2567

คณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ ดำเนินการทบทวนปัจจัยเสี่ยงที่พบในปีงบประมาณ 2566 พร้อมกับปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2567 และนำมาวิเคราะห์ความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงในปีก่อนหน้าและปีปัจจุบัน ซึ่งผลการทบทวนจะมีการติดตามปัจจัยเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ปรับปรุงปัจจัยเสี่ยง เพิ่มเติมปัจจัยเสี่ยงใหม่ หรือคงปัจจัยเสี่ยงเดิม

แบบรายงานที่ 2

รหัสเดิม 2566	ปัจจัยเสี่ยง 2566	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2567	รหัสใหม่ 2567	ชี้แจง
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)					
SR1	กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง	- คณะอนุกรรมการบริหารและอำนาจการฯ ดำเนินการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งติดตามเหตุการณ์และสถานการณ์ต่าง ๆ	กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการ	SR1	- ไม่เกิดปัจจัยเสี่ยง ในปีงบประมาณ 2566 - ในปี 2567 ยังคงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวไว้ เนื่องจากอาจมีโอกาสด้านสถาบันการเงินเฉพาะกิจอาจจะขอเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขฐานะ

รหัสเดิม 2566	ปัจจัยเสี่ยง 2566	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2567	รหัสใหม่ 2567	ชี้แจง
	<p>ไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>	<p>ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่ง และประสานงานกับฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนในการตั้งสมมติฐานประกอบการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและประมาณการความเสี่ยงของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อประเมินโอกาสที่กองทุนฯ จะต้องใช้เงินเพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจในอนาคต</p> <p>- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยดำเนินการจัดสรรจำนวนเงินให้มีสภาพคล่องจำนวน 4,000 ล้านบาท ทุก ๆ 3 เดือน เพื่อให้เพียงพอรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และได้คำนึงถึงความต้องการใช้เงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอนาคต จากการประสานงานกับฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ เพื่อให้ทราบถึงฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง รวมทั้งประเมินผลการลงทุน และรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหาร</p>	<p>จัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>		<p>ทางการเงิน เช่น การดำเนินมาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง และการทยอยกันเงินสำรองเพื่อรองรับ TFRS9 เป็นต้น</p> <p>(คงปัจจัยเสี่ยงเดิม)</p>

รหัสเดิม 2566	ปัจจัยเสี่ยง 2566	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2567	รหัสใหม่ 2567	ชี้แจง
		จัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ			
SR2	กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<ul style="list-style-type: none"> - คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ มีการติดตามรายงานผลการดำเนินงานภายหลังการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจก่อนจะให้เงินสนับสนุนในงวดถัดไป และสามารถให้เงินสนับสนุนได้ทันกำหนดตามสัญญา - คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารเงินกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อการใช้เงินกองทุนฯ ในการสนับสนุนการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ 	กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่เกิดปัจจัยเสี่ยง ในปีงบประมาณ 2566 - ในปี 2567 ยังคงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวไว้ เนื่องจากกองทุนฯ จะมีการให้เงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสังหาริมทรัพย์มือสองของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ออส.) ภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 และภายในเดือนสิงหาคม 2567 อย่างไรก็ดี หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีการขอรับเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจจำนวนมาก และเร่งด่วน อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุนฯ ในการจัดสรรเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ทันตามกำหนดได้ <p>(คงปัจจัยเสี่ยงเดิม)</p>
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)					
-	-	-	การให้คำปรึกษาในเชิงรุกของผู้ตรวจสอบภายในยังไม่ชัดเจน รวดเร็วและการประชาสัมพันธ์ข้อมูลยังไม่สม่ำเสมอและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน	OR1	ผู้ตรวจสอบภายในอาจสื่อสารทำความเข้าใจกับหน่วยรับตรวจยังไม่เพียงพอ ทำให้การให้คำปรึกษาเชิงรุก รวมทั้งการประชาสัมพันธ์ข้อมูลบางส่วนอาจยังไม่สอดคล้องกับการปฏิบัติงานของหน่วยรับตรวจ

รหัสเดิม 2566	ปัจจัยเสี่ยง 2566	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2567	รหัสใหม่ 2567	ชี้แจง
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)					
- ในปีงบประมาณ 2567 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงิน เนื่องจากกองทุนฯ ได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงในด้านการเงินได้เรียบร้อยแล้ว ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศกระทรวงที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk)					
CR1	เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่อง ทำให้มีผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการดำเนินงานของกองทุนฯ	- คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ ได้จัดประชุมเพื่อให้ความเห็นทางกฎหมายเกี่ยวกับการดำเนินงานของกองทุนฯ ในเรื่องการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ การแปลพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ.2558 เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 รวมถึงได้ทบทวนร่างระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยการรับเงินและการจ่ายเงินของกองทุนฯ ตามข้อสั่งเกิดของคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ เพื่อให้การปรับปรุงร่างระเบียบดังกล่าวสอดคล้องกับการปฏิบัติงานจริง ซึ่งทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น	การดำเนินงานของกองทุนฯ อาจมีข้อเท็จจริงที่เปลี่ยนแปลงไป จึงอาจเกิดความเสี่ยงที่กองทุนฯ จะปฏิบัติงานไม่สอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ	CR1	เนื่องจากกองทุนฯ ต้องดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งมีความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากสาเหตุข้อเท็จจริงในการดำเนินงานของกองทุนฯ มีการเปลี่ยนแปลงและส่งผลกระทบต่อการทำงาน ดังนั้นจึงจำเป็นต้องมีการให้ความเห็นและตีความเพื่อให้กองทุนฯ สามารถปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่กำหนด (ปรับปรุงปัจจัยเสี่ยง)

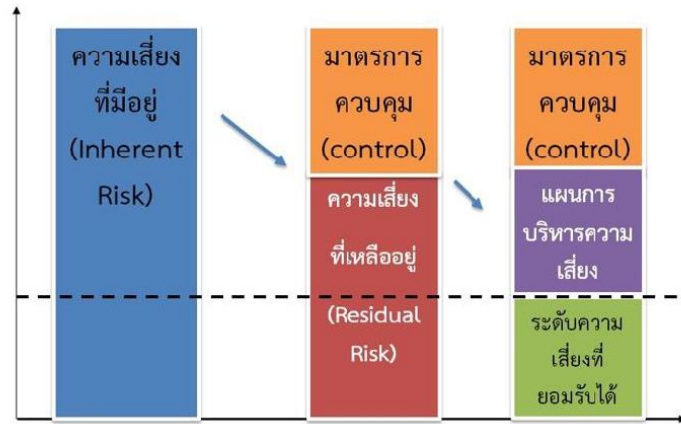
4. การพิจารณาความเสี่ยงจากการควบคุมภายในปีงบประมาณ 2567

นำปัจจัยเสี่ยงที่พบ 4 ปัจจัยเสี่ยงมาพิจารณาประสิทธิผลการควบคุมภายใน ซึ่งพิจารณาเปรียบเทียบตามเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุมภายใน โดยพิจารณา 3 ด้าน คือ 1) ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย 2) กระบวนการควบคุมภายใน และ 3) การติดตาม เพื่อพิจารณาว่า ปัจจัยเสี่ยงที่พบมีกระบวนการควบคุมภายในเพียงพอหรือไม่ หากปัจจัยเสี่ยงใดมีผลการประเมินต่ำกว่า 3 เพียง 1 ด้าน จัดว่ากระบวนการควบคุมภายในไม่เพียงพอ ซึ่งพบว่ามีปัจจัยเสี่ยงที่กระบวนการควบคุมภายในเพียงพอจำนวน 4 ปัจจัยเสี่ยง อย่างไรก็ตาม เห็นว่าปัจจัยเสี่ยงที่มีผลการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วนั้น ควรนำไปจัดการบริหารความเสี่ยงจำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2567 ต่อไป ดังนั้น กองทุนฯ มีปัจจัยเสี่ยงที่ต้องนำไปบริหารความเสี่ยงจำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง สรุปได้ดังนี้

เกณฑ์การประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน

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

แผนภาพ Inherent Risk VS Residual Risk



แบบรายงานที่ 3

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)					
SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุน และกรอบบริหารความเสี่ยง และ แผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	กองทุนฯ เพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามระยะเวลาที่กำหนด = ค่า 3	กองทุนฯ มีเงินฝากครบกำหนดทุก ๆ 3 เดือน โดยมีสภาพคล่องสอดคล้องกับการเพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ = ค่า 4	มีการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยงและรายงานประเมินผลการลงทุนและเสนอต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ทุกไตรมาส = ค่า 5	การควบคุมภายในเพียงพอ	- แม้ว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มปรับตัวไปในทิศทางที่ดีขึ้นซึ่งส่งผลดีต่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจ แต่อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินเฉพาะกิจยังมีความจำเป็นที่จะต้องให้ความช่วยเหลือกลุ่มลูกค้าเปราะบางของสถาบัน

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
					การเงินเฉพาะกิจที่อาจไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ประกอบกับการทยอยกันเงินสำรองเพื่อรองรับ TFRS9 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และอาจมีการขอรับเงินเพิ่มทุนจากกองทุนฯ ได้
SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	กองทุนฯ จ่ายเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสังหาริมทรัพย์มือสองได้ตามระยะเวลาที่กำหนด = ค่า 3	กองทุนฯ มีเงินฝากครบกำหนดทุก ๆ 3 เดือน โดยมีสภาพคล่องสอดคล้องกับการเพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ = ค่า 4	มีการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยงและรายงานประเมินผลการลงทุนและเสนอต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ทุกไตรมาส = ค่า 5	การควบคุมภายในเพียงพอ	- กองทุนฯ ยังมีการจ่ายเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสังหาริมทรัพย์มือสองภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 และภายในเดือนสิงหาคม 2567 - หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีการขอรับเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจจำนวนมากและเร่งด่วน อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุนฯ ในการจัดสรรเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ทันตามกำหนดได้

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)					
OR1 การให้คำปรึกษาในเชิงรุกของผู้ตรวจสอบภายในยังไม่ชัดเจน รวดเร็วและการประชาสัมพันธ์ข้อมูล ยังไม่สม่ำเสมอและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน	ตรวจสอบเสร็จตามแผนที่กำหนด รวมทั้งจัดทำองค์ความรู้การให้คำปรึกษา เผยแพร่ในเว็บไซต์ของ กองทุนฯ = ค่า 5	1. จัดทำบันทึกการเปิดตรวจสอบ ในแต่ละเรื่องที่ทำ การตรวจสอบ 2. จัดทำเอกสารเผยแพร่เกี่ยวกับการให้ คำปรึกษาและเผยแพร่ให้หน่วยรับตรวจ หรือผู้ที่สนใจทราบหรือเพื่อใช้ในการ ปฏิบัติงาน 3. ผู้ตรวจสอบภายในมีการให้คำปรึกษา ระหว่างการตรวจสอบตามแผน การตรวจสอบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานของ หน่วยรับตรวจ = ค่า 5	รายงานผลการให้ คำปรึกษา รวมทั้งการ ประชาสัมพันธ์ข้อมูลต่อ คณะอนุกรรมการ ด้านตรวจสอบทราบ เป็นรายไตรมาส = ค่า 5	การควบคุมภายใน เพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)					
- ในปีงบประมาณ 2567 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงิน เนื่องจากกองทุนฯ ได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงในด้านการเงินได้เรียบร้อยแล้ว ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศกระทรวงที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk)					
CR1 การดำเนินงานของกองทุนฯ อาจมีข้อเท็จจริงที่เปลี่ยนแปลงไป จึงอาจเกิดความเสี่ยงที่กองทุนฯ	คณะอนุกรรมการ ด้านกฎหมายฯ ดำเนินการ ตีความและให้ความเห็น ทางกฎหมายได้ครบถ้วน	คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ ดำเนินการให้ความเห็นและตีความ ข้อกฎหมาย รวมถึงปรับปรุงแก้ไข ประกาศ ระเบียบ เพื่อให้กองทุนฯ	มีการแจ้งความเห็น ผลการพิจารณา และรายงานผลต่อ คณะกรรมการ	การควบคุมภายในเพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
จะปฏิบัติงานไม่สอดคล้องกับ กฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ	= ค่า 3	ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยความรอบคอบและเป็นไปตาม หลักวิชาซีพนักกฎหมาย = ค่า 5	กองทุนฯ และคณะอนุกรรมการ ที่เกี่ยวข้องตาม กำหนดระยะเวลา = ค่า 5		

5. กำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง

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

5.1 เกณฑ์ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่าง ๆ (Likelihood) กำหนดเชิงปริมาณ/เชิงคุณภาพ พิจารณาจากสถิติการเกิดเหตุการณ์ในอดีต ปัจจุบัน หรือ การคาดการณ์ล่วงหน้าของโอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์นั้น ๆ ในช่วงเวลาหนึ่งว่ามีโอกาสหรือความถี่ที่จะเกิดขึ้นมากน้อยเพียงใด 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	อาจมีโอกาสดังเกิดขึ้นแต่นาน ๆ ครั้ง	21 – 40% หรือ 1 ปีต่อครั้ง (ปรับได้ เช่น ประมาณ 4 - 5 ปี/ครั้ง ขึ้นกับกิจกรรมที่กำลังพิจารณา)
1	น้อยมาก	ยากที่จะเกิด	น้อยกว่า 20% หรือ มากกว่า 5 ปีต่อครั้ง

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

ผลกระทบ	คำอธิบาย				
	ระดับ 1 น้อยมาก	ระดับ 2 น้อย	ระดับ 3 ปานกลาง	ระดับ 4 สูง	ระดับ 5 สูงมาก
11 การปฏิบัติงาน	ส่งผลกระทบต่อเฉพาะส่วนงานภายในกองทุนฯ	ส่งผลกระทบต่อเฉพาะกองทุนฯ	ส่งผลกระทบต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	ส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของกองทุนฯ	ส่งผลกระทบต่อประชาชนทั่วไป
12 การเงิน	เสียหาย < 100 ล้านบาท	เสียหาย > 100 - 400 ล้านบาท	เสียหาย > 400 - 700 ล้านบาท	เสียหาย > 700 - 1,000 ล้านบาท	เสียหาย > 1,000 ล้านบาท
13 กองทุนฯ มีวงเงินเพื่อการเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนด	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ $\geq 95\%$	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 90%	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 85%	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 80%	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 75%
14 การบรรลุผลสำเร็จของงาน	$\geq 90\%$	< 90%	< 80%	< 70%	< 60%
15 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 มารับเป็นปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2567 และทำการประเมินความเสี่ยงโดยใช้เกณฑ์ตามข้อ 5

คณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ ดำเนินการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โดยนำปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่จากการประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมภายในจากข้อ 4 ทั้ง 2 ปัจจัยเสี่ยง มารับเป็นปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2567 และนำมาประเมินโอกาสและผลกระทบ พร้อมทั้งนำมาวิเคราะห์ระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่มีผลต่อกองทุนฯ (Risk Matrix)

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 - 5)	ผลกระทบ (I) (1 - 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)					
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	I3 = 1	L	<p>โอกาส กองทุนฯ มีการเพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว 4 แห่ง เป็นรายงวด ดังนี้ 1) เพิ่มทุนธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท) จำนวน 2 กวด 2) เพิ่มทุนธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.) จำนวน 2 กวด 3) เพิ่มทุนธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จำนวน 1 กวด และ 4) เพิ่มทุนธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) จำนวน 2 กวด โดยที่ผ่านมาการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ กองทุนฯ สามารถบริหารจัดการสภาพคล่องและเพิ่มทุนได้ตามกำหนดการขอรับเงินเพิ่มทุน โดยสามารถเพิ่มทุนได้ร้อยละ 100 ซึ่งพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตแล้วไม่เกิดความเสี่ยงดังกล่าว กองทุนฯ จึงกำหนดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวได้น้อยกว่า 20% ซึ่งเท่ากับค่า 1</p> <p>ผลกระทบ หากเกิดกรณีที่สภาพคล่องไม่เพียงพอจะทำให้กองทุนฯ ไม่สามารถจ่ายเงินเพิ่มทุนได้ตามวงเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจขอรับเงินเพิ่มทุนในแต่ละงวดตามเงื่อนไขการเพิ่มทุนโดยกองทุนฯ จะมีความเสี่ยงมากขึ้นหากจำนวนเงินที่สามารถจ่ายเงินเพิ่มทุนในแต่ละงวดไม่เต็มวงเงินขอรับเงินเพิ่มทุนตามสัดส่วนค่าระดับ 1-5 (ตั้งแต้อ้อยละ 95 - 75 ของวงเงินเพิ่มทุนตามลำดับ) อย่างไรก็ตาม จากข้อมูลในอดีตกองทุนฯ สามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามวงเงินขอรับเงินเพิ่มทุน ร้อยละ 100 จึงกำหนดผลกระทบ ซึ่งมีค่า L3 = 1</p>

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 - 5)	ผลกระทบ (I) (1 - 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ																																		
					<table border="1"> <thead> <tr> <th>ปีงบประมาณ 2562</th> <th>จำนวนที่ขอรับเงิน เพิ่มทุน (บาท)</th> <th>วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)</th> <th>ร้อยละของเงิน ที่กองทุนฯ จัดสรรได้</th> </tr> </thead> <tbody> <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> </tbody> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ปีงบประมาณ 2563</th> <th>วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)</th> <th>วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)</th> <th>ความพร้อม ในการเพิ่มทุน</th> </tr> </thead> <tbody> <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">ช.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> </tbody> </table>	ปีงบประมาณ 2562	จำนวนที่ขอรับเงิน เพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ร้อยละของเงิน ที่กองทุนฯ จัดสรรได้	ธอท.				4 ตุลาคม 2561	16,078,652,292.22 (ตามมูลค่าหุ้น)	6,785,355,443.00 (ตามมูลค่าหุ้น)	ร้อยละ 100	5 พฤศจิกายน 2561	9,293,296,849.22 (ตามมูลค่าหุ้น)	ปีงบประมาณ 2563	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อม ในการเพิ่มทุน	ธพว.				19 ธันวาคม 2562	2,999,999,989.80 (ตามมูลค่าหุ้น)	2,999,999,989.80 (ตามมูลค่าหุ้น)	ร้อยละ 100	ช.ก.ส.				8 พฤษภาคม 2563	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00	ร้อยละ 100
ปีงบประมาณ 2562	จำนวนที่ขอรับเงิน เพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ร้อยละของเงิน ที่กองทุนฯ จัดสรรได้																																				
ธอท.																																							
4 ตุลาคม 2561	16,078,652,292.22 (ตามมูลค่าหุ้น)	6,785,355,443.00 (ตามมูลค่าหุ้น)	ร้อยละ 100																																				
5 พฤศจิกายน 2561		9,293,296,849.22 (ตามมูลค่าหุ้น)																																					
ปีงบประมาณ 2563	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อม ในการเพิ่มทุน																																				
ธพว.																																							
19 ธันวาคม 2562	2,999,999,989.80 (ตามมูลค่าหุ้น)	2,999,999,989.80 (ตามมูลค่าหุ้น)	ร้อยละ 100																																				
ช.ก.ส.																																							
8 พฤษภาคม 2563	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00	ร้อยละ 100																																				

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 - 5)	ผลกระทบ (I) (1 - 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ			
					ปีงบประมาณ 2564	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อม ในการเพิ่มทุน
					ปีงบประมาณ 2564	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อม ในการเพิ่มทุน
					ธพว.			
					25 พฤศจิกายน 2563	2,999,999,989.05 (ตามมูลค่าหุ้น)	2,999,999,989.05 (ตามมูลค่าหุ้น)	ร้อยละ 100
					ธสน.			
					ปีงบประมาณ 2564	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อม ในการเพิ่มทุน
					ธสน.			
					9 พฤศจิกายน 2564	2,198,000,000.00	2,198,000,000.00	ร้อยละ 100
					ธสน.			
					ปีงบประมาณ 2566	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อม ในการเพิ่มทุน
					ธสน.			
					8 มีนาคม 2566	ไม่เกิน 2,000,000,000.00	ไม่เกิน 2,000,000,000.00	ร้อยละ 100
					1.2 การจัดสรรเงิน ของกองทุนฯ เพื่อ พัฒนาระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและ กรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการ ลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหาร สภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงิน	1	I3 = 1

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 - 5)	ผลกระทบ (I) (1 - 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ																												
	สนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ				<p>ดังกล่าว กองทุนฯ จึงกำหนดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวได้น้อยกว่า 20% ซึ่งเท่ากับค่า 1 ทั้งนี้ ในปีงบประมาณ 2567 กองทุนฯ มีกำหนดการให้เงินสนับสนุนแก่โครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสำหรับกรมทรัพย์มือสองของ ธอส. อีก 2 ครั้ง ภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 และภายในเดือนสิงหาคม 2567 ซึ่งกองทุนฯ มีสภาพคล่องเพียงพอสำหรับให้เงินสนับสนุนได้ตามที่กำหนดร้อยละ 100</p> <p>ผลกระทบ หากเกิดกรณีที่สภาพคล่องไม่เพียงพอจะทำให้กองทุนฯ ไม่สามารถจ่ายเงินสนับสนุนได้ตามวงเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจขอรับเงินสนับสนุนในแต่ละงวดตามเงื่อนไขการขอรับเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยกองทุนฯ จะมีความเสี่ยงมากขึ้นหากจำนวนเงินที่สามารถจ่ายเงินสนับสนุนในแต่ละงวดไม่เต็มวงเงินขอรับเงินสนับสนุนตามสัดส่วนค่าระดับ 1-5 (ตั้งแต่ร้อยละ 95 - 75 ของวงเงินสนับสนุนตามลำดับ) อย่างไรก็ตาม จากข้อมูลในอดีตกองทุนฯ สามารถจ่ายเงินสนับสนุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามวงเงินขอรับเงินสนับสนุนร้อยละ 100 กองทุนฯ จึงกำหนดผลกระทบ ซึ่งมีค่า L3 = 1</p> <p>การให้เงินสนับสนุนกับโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสำหรับกรมทรัพย์มือสองในอดีต</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>งวด</th> <th>จำนวนขอรับเงินสนับสนุน</th> <th>จำนวนเงินที่จ่ายจริง</th> <th>คิดเป็นร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>9,284,984 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> </tbody> </table>	งวด	จำนวนขอรับเงินสนับสนุน	จำนวนเงินที่จ่ายจริง	คิดเป็นร้อยละ	1	9,284,984 บาท	9,284,984 บาท	ร้อยละ 100	2	9,284,984 บาท	9,284,984 บาท	ร้อยละ 100	3	2,688,758 บาท	2,688,758 บาท	ร้อยละ 100	4	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100	5	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100	6	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100
งวด	จำนวนขอรับเงินสนับสนุน	จำนวนเงินที่จ่ายจริง	คิดเป็นร้อยละ																														
1	9,284,984 บาท	9,284,984 บาท	ร้อยละ 100																														
2	9,284,984 บาท	9,284,984 บาท	ร้อยละ 100																														
3	2,688,758 บาท	2,688,758 บาท	ร้อยละ 100																														
4	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100																														
5	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100																														
6	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100																														

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 – 5)	ผลกระทบ (I) (1 – 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)					
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลื่อมอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ					
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)					
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงิน เนื่องจากกองทุนฯ ได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงในด้านการเงินได้เรียบร้อยแล้ว					
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk)					
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลื่อมอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ					

7. การวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ในแต่ละปัจจัยเสี่ยง (Cost – Benefit Analysis)

คณะกรรมการชุดต่าง 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 4 วิธี คือ

1) การยอมรับ (Take) ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปัจจุบันอยู่ในระดับที่ต้องการและยอมรับได้แล้ว โดยไม่ต้องมีการดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสหรือความรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น แต่ควรมีมาตรการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อรองรับผลที่จะเกิดขึ้น

2) การลดหรือควบคุม (Treat) การดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสที่อาจเกิดขึ้นหรือความรุนแรงของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงขั้นตอนบางส่วนของกิจกรรมหรือโครงการที่นำไปสู่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยงหรือการวิเคราะห์หาวิธีการควบคุม/มาตรการหรือ วิธีการใด ๆ ในการที่จะป้องกันความสูญเสีย รวมถึงลดความน่าจะเป็นที่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยงจะเกิดขึ้น

3) การโอนหรือกระจาย (Transfer) การโอนหรือการกระจายความรับผิดชอบกับผู้อื่นในการจัดการความเสี่ยง เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่หลีกเลี่ยงไม่ได้และไม่สามารถรับเอาไว้เองได้

4) การหยุดหรือการหลีกเลี่ยง (Terminate) การหยุดหรือการดำเนินการเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง

การวิเคราะห์ Cost – Benefit ของแนวทางการจัดการความเสี่ยงในแต่ละทางเลือก ซึ่งต้องระบุรายละเอียดการจัดการในทุกทางเลือก หากแนวทางใดไม่สามารถดำเนินการได้ ต้องระบุเหตุผลประกอบ ทั้งนี้ ต้องระบุรายละเอียดการวิเคราะห์ Cost – Benefit อย่างน้อย 2 ทางเลือก เพื่อกำหนดทางเลือกที่เหมาะสมที่สุดในการกำหนดแผนบริหารความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)						
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยอมรับ	1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ดำเนินการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง และติดตามเหตุการณ์และสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งติดตามแนวทางในการกันเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับ TFRS9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง เพื่อประเมินโอกาสที่กองทุนฯ จะต้องใช้เงินเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งดำเนินการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ทราบถึงฐานะทางการเงินว่ามีความจำเป็นหรือเข้าเกณฑ์ที่จะต้องพิจารณาเพื่อขอเพิ่มทุน และนำเสนอต่อคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อพิจารณาต่อไป	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	ยอมรับ (กองทุนฯ ได้รับประโยชน์จากการดำเนินงานโดยที่ไม่มีต้นทุนการใช้งบประมาณเมื่อเทียบกับวิธีอื่นที่ได้ประโยชน์เหมือนกันแต่มีต้นทุนเวลาและต้องเพิ่มกระบวนการทำงานหรือวิธีการอื่นที่กองทุนฯ ไม่สามารถ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			<p>2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ดำเนินการ ดังนี้</p> <p>2.1 บริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยดำเนินการจัดสรรให้มีสภาพคล่องจำนวน 4,000 ล้านบาท ทุก ๆ 3 เดือน เพื่อให้เพียงพอรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และประสานงานกับฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนาจการฯ เพื่อติดตามข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงติดตามแนวทางการกักเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับ TFRS9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินและโอกาสในการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งจัดทำรายงานประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการใช้เงินเพิ่มทุน และรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบทุกไตรมาส และมีการทบทวนแผนการลงทุน</p>			ดำเนินการได้ในทางปฏิบัติ เนื่องจากเป็นพันธกิจของกองทุนฯ)

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			<p>เมื่อมีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อกองทุนฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ</p> <p>2.2 จัดสรรเงินลงทุนให้เพียงพอต่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ</p>			
		ลด/ควบคุม	ประสานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการแจ้งให้ทราบอย่างเป็นทางการล่วงหน้าหากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุน	ไม่ใช้งบประมาณแต่เพิ่มกระบวนการและระยะเวลาในการทำงาน	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุนไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุนไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถสามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	



ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนใน ส่วนที่ เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยอมรับ	1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ สอบถามความต้องการใช้เงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งเพื่อประเมินโอกาสความต้องการขอรับเงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการ 2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารเงินกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินกองทุนฯ ในการสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	ยอมรับ (กองทุนฯ ได้รับประโยชน์จากการดำเนินงาน โดยที่ไม่มีต้นทุนการใช้งบประมาณเมื่อเทียบกับวิธีอื่นที่ได้ประโยชน์เหมือนกันแต่มีต้นทุนเวลาและต้องเพิ่มกระบวนการทำงานหรือวิธีการอื่นที่กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ในทางปฏิบัติ เนื่องจากเป็น
		ลด/ควบคุม	ประชุมหารือกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งรวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อหาแนวทางในการจัดทำโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณแต่เพิ่มกระบวนการและระยะเวลาในการทำงาน	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและสามารถให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็น	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			หน้าที่กองทุนฯ ในการสนับสนุนเงินให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ			พันธกิจของกองทุนฯ)
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการสนับสนุนเงินให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุนไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถสามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)						
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ						
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)						
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงิน เนื่องจากกองทุนฯ ได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงในด้านการเงินได้เรียบร้อยแล้ว						
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk)						
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ						

8. แผนการบริหารความเสี่ยง

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

แบบรายงานที่ 6

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยง จากการบริหารจัดการ
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)							
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	 (1 x 1) = 1	ยอมรับ	กิจกรรม 1. คณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ดำเนินการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง และติดตามเหตุการณ์และสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งติดตามแนวทางในการกั้นเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับ TFRS9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง เพื่อประเมินโอกาสที่กองทุนฯ จะต้องใช้เงินเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งดำเนินการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ทราบถึงฐานะทางการเงินว่ามี	คณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ/ คณะกรรมการด้านลงทุนฯ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	 (1 x 1) = 1

ประเภท ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการ จัดการ ความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยง จากการบริหารจัดการ
				<p>ความจำเป็นหรือเข้าเกณฑ์ที่จะต้องพิจารณาเพื่อขอเพิ่มทุน และนำเสนอต่อคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อพิจารณาต่อไป</p> <p>2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ดำเนินการ ดังนี้</p> <p>2.1 บริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยดำเนินการจัดสรรให้มีสภาพคล่องจำนวน 4,000 ล้านบาท ทุก ๆ 3 เดือน เพื่อให้เพียงพอรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และประสานงานกับฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ เพื่อติดตามข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงติดตามแนวทางการกักเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับ TFRS9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง เพื่อประเมินความต้องการใช้เงิน และโอกาสในการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งจัดทำรายงานประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการ</p>			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยง จากการบริหารจัดการ
				<p>การลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอ เมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการ ใช้เงินเพิ่มทุน และรายงานให้คณะกรรมการ กองทุนฯ ทราบทุกไตรมาส และมีการ ทบทวนแผนการลงทุนเมื่อมีปัจจัยที่ ส่งผลกระทบต่อกองทุนฯ เพื่อให้ สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของ กองทุนฯ</p> <p>2.2 จัดสรรเงินลงทุนให้เพียงพอต่อการ เพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ ตามที่คณะกรรมการเห็นชอบ</p> <p>ระยะเวลา ต.ค. 66 - ก.ย. 67</p>			
1.2 การจัดสรร เงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน เฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีนโยบาย การลงทุนและกรอบบริหาร ความเสี่ยง และแผนการ ลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ การบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการให้เงิน สนับสนุนแก่สถาบัน การเงินเฉพาะกิจเพื่อ	<p style="text-align: center;">L</p> <p>(1 x 1) = 1</p>	ยอมรับ	<p>กิจกรรม</p> <p>1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนาจการฯ สอบถามความต้องการใช้เงินเพื่อดำเนิน โครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ทุกแห่งเพื่อประเมินโอกาสความต้องการ ขอรับเงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการ</p> <p>2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหาร เงินกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อ</p>	คณะอนุกรรมการ บริหารและ อำนาจการฯ/ คณะอนุกรรมการ ด้านลงทุนฯ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่ เพียงพอและพร้อมที่จะให้เงิน สนับสนุน ในการดำเนิน โครงการพัฒนาระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจกับสถาบัน การเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	<p style="text-align: center;">L</p> <p>(1 x 1) = 1</p>

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยง จากการบริหารจัดการ
	พัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ			ความต้องการใช้เงินกองทุนฯ ในการสนับสนุน โครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ ระยะเวลา ต.ค. ๖๖ - ก.ย. ๖๗			
๒. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)							
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ							
๓. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)							
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงิน เนื่องจากกองทุนฯ ได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงในด้านการเงินได้เรียบร้อยแล้ว							
๔. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk)							
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ							