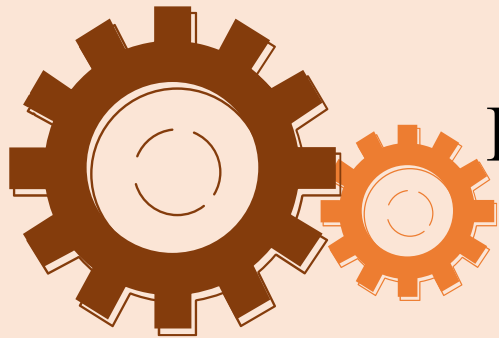




SPECIALIZED FINANCIAL INSTITUTIONS DEVELOPMENT FUND

กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**แผนการบริหารความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบ
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ปีงบประมาณ 2569**

แผนการบริหารความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (กองทุนฯ) ปีงบประมาณ 2569

ในปีงบประมาณ 2569 กองทุนฯ ได้ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2568 และผลการควบคุมภายใน เพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ รวมทั้งได้ดำเนินการสำรวจค้นหาความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากโครงการ กิจกรรม หรือการดำเนินงาน ในปีงบประมาณ 2569 และนำมาวิเคราะห์โอกาสและผลกระทบ รวมถึงวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงของแต่ละปัจจัยเสี่ยง โดยใช้ฐานข้อมูลการดำเนินงานที่ผ่านมาของกองทุนฯ นอกจากนี้ ตามร่างกรอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ประจำปีงบประมาณ 2569 กำหนดให้กองทุนฯ จะต้องมีการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงระดับองค์กรที่ครอบคลุมการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (สำนักงาน ป.ป.ช.) ดังนั้น ในการกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยง และการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงของกองทุนฯ ในปีงบประมาณ 2569 จะนำประเด็นการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. และแนวทางการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ซึ่งเป็นหน่วยงานต้นสังกัดของกองทุนฯ ในประเด็น 1) การอนุมัติอนุญาตตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 2) การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ 3) การจัดซื้อจัดจ้าง และ 4) การบริหารงานบุคคล มาประกอบการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานตามภารกิจของกองทุนฯ โดยหากความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงที่มีความรุนแรงและมีผลกระทบสูงมากไม่สามารถยอมรับได้ จะนำความเสี่ยงนั้นไปจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดแนวทางพร้อมระบุผู้รับผิดชอบอย่างชัดเจนไว้ในแผนปฏิบัติการ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวเป็นไปในแนวทางเดียวกับที่กองทุนฯ ได้ดำเนินการในปีงบประมาณ 2568 โดยมีรายละเอียดตามกระบวนการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงของกองทุนฯ ดังนี้

1. การติดตามผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2568 และผลการควบคุมภายใน

จากรายงานผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2568 (ตุลาคม 2567 – กันยายน 2568) กองทุนฯ ได้ดำเนินการทบทวนและจัดประเภทความเสี่ยงให้ชัดเจน โดยใช้การบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ COSO ERM ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยง 4 ด้าน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. ดังนี้

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

2) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk: O) เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพ ประสิทธิผลหรือผลการปฏิบัติงาน โดยความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากระบบงานภายในขององค์กร/กระบวนการ/ เทคโนโลยีหรือนวัตกรรมที่ใช้/บุคลากร/ความเพียงพอของข้อมูลส่งผลต่อประสิทธิภาพ และประสิทธิผล ในการดำเนินโครงการ

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

4) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk: C) เป็นความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบต่าง ๆ โดยความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากความไม่ชัดเจน ความไม่ทันสมัย หรือความไม่ครอบคลุมของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ รวมถึงการทำนิติกรรมสัญญา การร่างสัญญา ที่ไม่ครอบคลุมการดำเนินงาน

5) ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR) เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่โดยมิชอบผ่านวิธีการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 การใช้อำนาจ ตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง และการบริหารงานบุคคล เพื่อให้หรือเรียกรับสินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของหน่วยงาน

โดยสามารถยกตัวอย่างปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นตามประเภทความเสี่ยง ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	กระบวนการ/กิจกรรม	ปัจจัยเสี่ยงอาจเกิดขึ้น
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	การบริหารงาน	- การดำเนินงานเกิดความผิดพลาดส่งผลให้ไม่สามารถดำเนินการได้ตามพันธกิจหรือกลยุทธ์ของกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ - การตัดสินใจที่ผิดพลาดจากการใช้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้องไม่สมบูรณ์หรือไม่เป็นปัจจุบัน
	การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ	- กิจกรรมตามแผนกลยุทธ์ไม่สามารถนำไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์/เป้าหมายของกองทุนได้
	การแข่งขันทางกลยุทธ์	- กลยุทธ์ของกองทุนขาดความยืดหยุ่นหรือไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ในปัจจุบัน
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน	บุคลากรในหน่วยงาน	- ขาดทักษะ ความชำนาญและความรู้เฉพาะทาง - การปฏิบัติงานไม่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล - เกิดการทุจริตในองค์กร
	เทคโนโลยี/นวัตกรรม	- ระบบฐานข้อมูลไม่ครบถ้วน - อุปกรณ์การปฏิบัติงานหรือเทคโนโลยีล้าสมัย
	ชื่อเสียงขององค์กร	- เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงของหน่วยงาน
	สิ่งแวดล้อม	- การสูญเสียทรัพยากรและการใช้ทรัพยากร1 อย่างไม่ประหยัด
ความเสี่ยงด้านการเงิน	งบประมาณ	- เบิกจ่ายงบประมาณไม่ทันตามกำหนดเวลา - งบประมาณไม่เพียงพอต่อการดำเนินงาน
	หนี้สิน	- องค์กรขาดสภาพคล่องในการบริหารจัดการเงิน
	การจัดทำบัญชี	- รายงานทางการเงินไม่น่าเชื่อถือ - การบันทึกบัญชีผิดพลาด
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ	การละเมิดสัญญา	- ดำเนินงานไม่เสร็จตามกำหนดในสัญญา - กระบวนการดำเนินงานไม่เป็นไปตามข้อตกลง
	การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ	- ผู้เสียผลประโยชน์หรือบุคลากรในองค์กรต่อต้านกฎระเบียบใหม่ - องค์กรได้รับความเสียหายในทางใดทางหนึ่งจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย

ประเภทความเสี่ยง	กระบวนการ/กิจกรรม	ปัจจัยเสี่ยงอาจเกิดขึ้น
ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช.	การให้/เรียกรับสินบนจาก การดำเนินงาน	- เกิดการให้หรือเรียกรับผลประโยชน์จากการดำเนินงานขององค์กร - การใช้อำนาจหน้าที่ที่ได้รับเพื่อผลประโยชน์ส่วนตน

ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ/คณะกรรมการฯ ดำเนินการติดตามการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2568 ซึ่งมีความเสี่ยง 4 ด้าน (S,O,F,C) และความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (BR) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (S) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)			
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนเพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนฯ)	1) กองทุนมีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1	การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับ โดยในปี 2568 กองทุนฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อบริหารความเสี่ยง ดังนี้ - คณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ได้มีบันทึกถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และหนังสือถือสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินเพิ่มทุน และสอบถามความต้องการเพิ่มทุนจากกองทุน เพื่อรักษารู้นะทางการเงินและเพื่อขยายการดำเนินงาน รวมทั้งได้มีการจัดประชุมระดมความคิดเห็นร่วมกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อชี้แจงเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับเงินเพิ่มทุนจากกองทุนด้วยแล้ว โดยปัจจุบันยังไม่มีสถาบันการเงินเฉพาะกิจแห่งใดขอรับการเพิ่มทุนมายังกองทุนอย่างเป็นทางการ - คณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ได้มีการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และได้จัดทำรายงานข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง เป็นรายไตรมาส เพื่อประกอบการติดตามผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง รวมทั้งได้จัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเพียงพอ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
			ของเงินกองทุน ผลกระทบจากสถานการณ์วิกฤติ และผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS 9 ที่กระทบต่อผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยนำปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นในปี 2568 ได้แก่ การปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่จะบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2570 และปัจจัยทางเศรษฐกิจในระดับมหภาค โดยนำข้อมูลจากการสรุปผลการดำเนินการ Parallel Run ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และผลการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลอง (Supervisory Stress Test) ประจำปี 2568 ที่ ธปท. กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำ มาใช้ในการวิเคราะห์ เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินเพิ่มทุนจากกองทุน โดยรายงานผลการวิเคราะห์ดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนแล้ว เพื่อนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์อย่างเป็นรูปธรรมต่อไป นอกจากนี้ กองทุนยังมีการติดตามผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินมาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อช่วยปรับโครงสร้างหนี้และแก้ไขปัญหาหนี้ของกลุ่มเปราะบาง การดำเนินโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ตามแนวทางของ ธปท. การดำเนินโครงการ/มาตรการในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ไปช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างต่อเนื่อง - คณะอนุกรรมการด้านลงทุน ดำเนินการบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ตามแผนการลงทุน ในปีงบประมาณ 2568 โดยให้มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือนอย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท ตามมติคณะอนุกรรมการด้านลงทุนในคราวการประชุม ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 เพื่อให้กองทุนฯ มีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และคำนึงถึงความต้องการใช้เงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งมีการจัดทำรายงานการประเมินผลการลงทุน และรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอ เมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการใช้เงินเพิ่มทุน และรายงานต่อคณะกรรมการกองทุนได้รับทราบเป็นประจำทุกไตรมาสเรียบร้อยแล้ว

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
			- คณะอนุกรรมการด้านลงทุน ประสานงานกับฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการเพื่อติดตามข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง รวมถึงติดตามผลกระทบจากการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และแนวทางในการกันเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับสถานการณ์วิกฤติที่กระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งและผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดภายหลังการเพิ่มทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งได้ดำเนินการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน ผลกระทบจากสถานการณ์วิกฤติ และผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 ที่กระทบต่อผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินและโอกาสในการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อรักษาฐานะทางการเงินหรือเพื่อขยายการดำเนินงาน - คณะอนุกรรมการด้านลงทุน ดำเนินการทบทวนแผนการลงทุน ประจำปีงบประมาณ 2568 โดยดำเนินการตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการนำเงินของกองทุนไปลงทุนหรือหาประโยชน์ พ.ศ. 2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของกองทุน โดยคณะกรรมการกองทุนในคราวการประชุม ครั้งที่ 3/2568 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2568 ได้มีมติเห็นชอบการทบทวนแผนการลงทุน ประจำปีงบประมาณ 2568 เรียบร้อยแล้ว นอกจากนี้ ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนได้มีการติดตามข้อมูลภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยอย่างใกล้ชิด เพื่อให้กองทุนมีข้อมูลประกอบการบริหารจัดการลงทุนให้เกิดประโยชน์สูงสุด และสอดคล้องกับแผนการลงทุนข้างต้น
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ)	2) กองทุนมีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง	SR2	การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับ โดยในปี 2568 กองทุนฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อบริหารความเสี่ยง ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
(ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการ ด้านลงทุนฯ)	ไม่สอดคล้องกับการให้เงิน สนับสนุนแก่สถาบันการเงิน เฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ		- คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ ได้มีบันทึกถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และหนังสือถึงสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการ ขอรับจัดสรรเงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และสอบถามความต้องการเสนอโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งได้มีการจัดประชุมระดมความคิดเห็นร่วมกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อชี้แจงเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนด้วยแล้ว โดยปัจจุบันยังไม่มีสถาบันการเงินเฉพาะกิจแห่งใดขอรับเงินสนับสนุนมายังกองทุนฯ อย่างเป็นทางการ - คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการ ได้ติดตามผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัด การประเมินผลสัมฤทธิ์ของการให้เงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูล อสังหาริมทรัพย์มือสอง (โครงการฯ) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) ตามที่กองทุน กำหนด เป็นประจำทุกไตรมาส และกองทุนได้ดำเนินการจ่ายเงินสนับสนุนให้แก่ ธอส. เพื่อดำเนินโครงการฯ ในงวดที่ 9 ซึ่งเป็นงวดสุดท้ายตามสัญญาระหว่างกองทุนและ ธอส. เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568 พร้อมทั้งได้รายงานการประเมินผลสัมฤทธิ์ของ การดำเนินโครงการฯ แผนงานและเป้าหมายการดำเนินโครงการฯ ภายหลังสิ้นสุดการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนต่อคณะกรรมการกองทุนได้รับทราบด้วยแล้ว นอกจากนี้ กองทุนฯ ได้มีการติดตามผลการดำเนินโครงการฯ ภายหลังสิ้นสุดการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด โดย ธอส. ได้นำส่งรายงานความคืบหน้าการดำเนินโครงการฯ ภายหลังสิ้นสุดการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนเป็นประจำทุกไตรมาส (ไตรมาสที่ 1 – 3 ปี 2568) มายังกองทุนด้วยแล้ว - คณะอนุกรรมการด้านลงทุน ดำเนินการจัดสรรจำนวนเงินให้เพียงพอต่อการสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)			
- ในปีงบประมาณ 2568 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลือนอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ			
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)			
- ในปีงบประมาณ 2568 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลือนอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ			
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)			
- ในปีงบประมาณ 2568 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลือนอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ			
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)			
- ในปีงบประมาณ 2568 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลือนอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. ด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ			

2. การค้นหาและระบุปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2569

คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ค้นหาปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2569 โดยพิจารณาจากภารกิจ กิจกรรมที่จะดำเนินการในปี 2569 และมีการเปรียบเทียบเชื่อมโยงกับเป้าหมายของกองทุนฯ ที่มีความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์กองทุนฯ รวมถึงความสอดคล้องกับตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน ประจำปีงบประมาณ 2569 และมีการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงตามเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. และแนวทางการประเมิน ITA ของ สศค. ซึ่งเป็นหน่วยงานต้นสังกัดของกองทุนฯ ทั้ง 4 ด้าน ได้แก่ 1) การอนุมัติ อนุญาตตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 2) การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ 3) การจัดซื้อจัดจ้าง และ 4) การบริหารงานบุคคล มาประกอบการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานตามภารกิจของกองทุนฯ

ทั้งนี้ กองทุนฯ ได้ค้นหาและระบุปัจจัยเสี่ยงตามประเภทความเสี่ยง 4 ด้าน (S,O,F,C) มีจำนวน 4 ปัจจัยเสี่ยง ได้แก่ 1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (S) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง และ 2) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (O) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงด้านการเงิน (F) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (C) รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (BR) และแนวทางการประเมิน ITA ของ สศค. 4 ด้าน นั้น พบว่า กองทุนฯ ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเกิดขึ้น

เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าวด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินงานของกองทุนฯ จะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด

แบบรายงานที่ 1

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2569
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)			
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนฯ)	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 1.2 เพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	ตัวชี้วัดที่ 1.2 การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน ผลกระทบจากสถานการณ์วิกฤติ และผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS 9 ที่กระทบต่อผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตัวชี้วัดที่ 3.2 การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ)	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยุทธศาสตร์ที่ 2 สนับสนุนระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มั่นคงแข็งแรง - กลยุทธ์ที่ 2.1 เสนอแนะแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เกิดประโยชน์ในภาพรวม	ตัวชี้วัดที่ 3.1 การให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2569
(ฝ่ายเลขานุการ คณะกรรมการด้านลงทุนฯ)			
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)			
2.1 การกำกับดูแล การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ของกองทุนฯ	OR1 - นักวิชาการตรวจสอบภายใน (พนักงาน เงินทุนหมุนเวียน) ลาออกบ่อย เนื่องจาก ได้รับการบรรจุเข้ารับราชการ - นักวิชาการตรวจสอบภายในที่ได้บรรจุใหม่ ยังขาดประสบการณ์ในการปฏิบัติงาน ตรวจสอบภายใน ทำให้ต้องใช้ระยะเวลา ในการตรวจสอบมากขึ้น อาจส่งผลให้ การตรวจสอบไม่เสร็จตามแผน	ยุทธศาสตร์ที่ 3 เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล - กลยุทธ์ที่ 3.1 กำหนดแผนงานที่ชัดเจนในการ บริหารจัดการกองทุนฯ	ตัวชี้วัดที่ 4.2 การตรวจสอบภายใน
2.2 การเบิกจ่ายเงินตอบแทน การปฏิบัติงานนอกเวลาราชการ (รายเดือน)	OR2 การปฏิบัติงานอาจไม่ได้ปฏิบัติตาม หลักฐานการลงลายมือชื่อ	ยุทธศาสตร์ที่ 4 พัฒนาบุคลากรของกองทุน เพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจอย่างมี ประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 4.1 พัฒนาบุคลากรของกองทุน	ตัวชี้วัดที่ 4.1 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตัวชี้วัดย่อยที่ 2 กระบวนการบริหารความเสี่ยง
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)			
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงินที่เหลือยู่ เนื่องจากกองทุนฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการ ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2569
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)			
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบที่เหลือยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกักองทุนฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ			
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)			
ด้านที่ 1 การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558			
- การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว			
ด้านที่ 2 การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ			
- การกำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของเจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ มีโอกาสที่จะเสนอความเห็นที่ไม่เป็นกลางหรือเอื้อประโยชน์แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจในการพิจารณาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เหลืออยู่ เนื่องจากในปีงบประมาณ 2568 กองทุนฯ มีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ และสามารถควบคุมความเสี่ยงต่อไปได้ โดยกองทุนฯ ดำเนินการ ดังนี้			
1) ในกรณีที่กองทุนฯ จะปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ จะพิจารณาข้อเสนอการขอปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และกำหนดแนวทางในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งไปช่วยเหลือลูกหนี้ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบเพื่อนำเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ โดยการดำเนินงานต้องเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และประกาศของกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้			
2) เมื่อคณะรัฐมนตรีให้ความเห็นชอบแล้ว ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการกองทุนฯ จะเสนอร่างประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อให้มีผลบังคับใช้ทางกฎหมาย และประกาศในราชกิจจานุเบกษาต่อไป			
3) ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการกองทุนฯ มีการตรวจสอบความถูกต้องในการคำนวณเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่งให้เป็นไปตามอัตราที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ			
- การเพิ่มทุนหรือสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของเจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการพิจารณาการเพิ่มทุนหรือสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ มีโอกาสที่จะเสนอความเห็นที่ไม่เป็นกลางหรือเอื้อประโยชน์แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง เหลืออยู่ เนื่องจากในปีงบประมาณ 2568 กองทุนฯ มีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ และสามารถควบคุมความเสี่ยงต่อไปได้ โดยกองทุนฯ ดำเนินการ ดังนี้			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2569
1) กองทุนฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการขอรับเงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนหรือสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยการทำงานต้องเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และประกาศของกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ 2) ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ พิจารณาข้อเสนอการขอเพิ่มทุนหรือสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามหลักเกณฑ์ที่กองทุนฯ กำหนด รวมทั้งวิเคราะห์เหตุผลความจำเป็น และวัตถุประสงค์ในการขอเพิ่มทุนตามแผนแก้ไขฐานะหรือแผนการขยายการดำเนินงาน รวมถึงการขอเงินสนับสนุนตามโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และกรอบวงเงินที่จะขอรับจัดสรร เสนอต่อคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ และนำเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาอนุมัติการใช้เงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจต่อไป 3) กองทุนฯ มีการกำหนดตัวชี้วัดการประเมินผลสัมฤทธิ์ในการเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เสนอต่อคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ และดำเนินการจ่ายเงินตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต่อไป			
- การดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนของกองทุนฯ ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนไม่เกิดประโยชน์สูงสุดต่อกองทุนฯ หรือเจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานในส่วนดังกล่าวใช้กระบวนการและขั้นตอนในการลงทุนไปแสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง เหลืออยู่ เนื่องจากในปีงบประมาณ 2568 กองทุนฯ มีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ และสามารถควบคุมความเสี่ยงต่อไปได้ โดยกองทุนฯ ดำเนินการ ดังนี้ 1) การลงทุนของกองทุนฯ เป็นไปตามมติของคณะกรรมการด้านลงทุนฯ ตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง 2) กองทุนฯ ได้กำหนดขั้นตอนการลงทุนให้มีกระบวนการตรวจสอบและถ่วงดุล โดยแบ่งแยกอำนาจระหว่างผู้ตัดสินใจลงทุน และผู้ดำเนินการลงทุน 3) ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนฯ มีการรายงานผลการคัดเลือกสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผลการลงทุนต่อคณะกรรมการด้านลงทุนฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ ทุกครั้งที่ดำเนินการลงทุน			
ด้านที่ 3 การจัดซื้อจัดจ้าง			
- การดำเนินการเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างพัสดุและครุภัณฑ์ของกองทุนฯ ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะของพัสดุและครุภัณฑ์ที่จัดซื้อใกล้เคียงกับยี่ห้อใดยี่ห้อหนึ่ง หรือของผู้ขายรายใดรายหนึ่งโดยเฉพาะ ก่อให้เกิดความได้เปรียบหรือชนะการเสนอราคา เพื่อแลกกับสินบนหรือผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ที่ผู้ชนะการเสนอราคาเสนอให้เหลืออยู่ เนื่องจากในปีงบประมาณ 2568 กองทุนฯ มีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ และสามารถควบคุมความเสี่ยงต่อไปได้ โดยกองทุนฯ ดำเนินการ ดังนี้ 1) กองทุนฯ ดำเนินการร่วมกับสำนักงานเลขานุการกรม สศค. เพื่อจัดซื้อจัดจ้างพัสดุและครุภัณฑ์ โดยจัดทำรายละเอียดการขอซื้อขอจ้างและคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดร่างขอบเขตของงาน/รายชื่อผู้รับผิดชอบจัดทำร่างรายละเอียดคุณลักษณะเฉพาะ รวมทั้งคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจรับพัสดุและผู้ตรวจรับพัสดุ และจัดทำประกาศเชิญชวน และประกาศผู้ชนะการเสนอราคาการจัดซื้อจัดจ้างไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติจัดซื้อจัดจ้างและบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และระเบียบที่เกี่ยวข้อง			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2569
2) มีการตรวจรับพัสดุและครุภัณฑ์ว่ามีคุณสมบัติและจำนวนตรงกับการจัดซื้อในทุกครั้งที่มีการจัดซื้อจัดจ้าง พร้อมทั้งมีการจัดทำทะเบียนพัสดุและครุภัณฑ์ เพื่อให้สามารถตรวจสอบและติดตามได้			
ด้านที่ 4 การบริหารงานบุคคล			
- การดำเนินการสอบแข่งขันเพื่อบรรจุและแต่งตั้งบุคคลเข้าปฏิบัติงานในกองทุนฯ (ตำแหน่งพนักงานเงินทอนหมุนเวียน) ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของกรรมการผู้ออกข้อสอบ/สอบสัมภาษณ์หรือเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการสอบแข่งขันเพื่อบรรจุและแต่งตั้งบุคคลเข้าปฏิบัติงานในกองทุนฯ มีโอกาสรับสินบนหรือผลประโยชน์ตอบแทนจากผู้เข้าสอบเพื่อบรรจุและแต่งตั้งเข้าปฏิบัติงานในกองทุนฯ เหลืออยู่ เนื่องจากในปีงบประมาณ 2568 กองทุนฯ มีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ และสามารถควบคุมความเสี่ยงต่อไปได้ โดยกองทุนฯ ดำเนินการ ดังนี้ 1) กองทุนฯ ดำเนินการร่วมกับสำนักงานเลขาธิการกรม สศค. ในการแต่งตั้งคณะกรรมการดำเนินการสรรหาและเลือกสรรพนักงานเงินทอนหมุนเวียนกองทุนฯ ในตำแหน่งที่ว่างลง การประกาศรับสมัคร การดำเนินการกระบวนการสรรหาและเลือกสรรพนักงานเงินทอนหมุนเวียน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยการจ้างพนักงานเงินทอนหมุนเวียนกองทุนฯ พ.ศ. 2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และระเบียบราชการที่เกี่ยวข้อง 2) กองทุนฯ มีการรายงานผลการดำเนินงานด้านระบบบริหารทรัพยากรบุคคลต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ทราบเป็นประจำทุกเดือน			

3. การทบทวนปัจจัยเสี่ยงและความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปีงบประมาณ 2568 และปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2569

คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ดำเนินการทบทวนปัจจัยเสี่ยงที่พบในปีงบประมาณ 2568 พร้อมกับปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2569 และนำมาวิเคราะห์ความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงในปีก่อนหน้าและปีปัจจุบัน ซึ่งผลการทบทวนจะมีการติดตามปัจจัยเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ปรับปรุงปัจจัยเสี่ยง เพิ่มเติมปัจจัยเสี่ยงใหม่ หรือคงปัจจัยเสี่ยงเดิม

แบบรายงานที่ 2

รหัสเดิม 2568	ปัจจัยเสี่ยง 2568	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2569	รหัสใหม่ 2569	ชี้แจง
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)					
SR1	กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและ กรอบบริหารความเสี่ยง และ แผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ การบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงิน เพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบัน การเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการ บริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการ ด้านลงทุนฯ)	- คณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ได้มีการ ติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ทั้ง 7 แห่ง รวมทั้งได้จัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะ ทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน ผลกระทบ จากสถานการณ์วิกฤติ และผลกระทบจากการปฏิบัติ ตามมาตรฐาน TFRS9 ที่กระทบต่อผลการดำเนินงานของ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยนำปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นในปี 2568 ได้แก่ การปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่จะบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2570 และปัจจัยทางเศรษฐกิจในระดับ มหภาค โดยนำข้อมูลจากการสรุปผลการดำเนินการ Parallel Run ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจจาก ธปท. และผลการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์ จำลอง (Supervisory Stress Test) ประจำปี 2568 ที่ ธปท. กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำ	กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและ กรอบบริหารความเสี่ยง และ แผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ การบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้อง กับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุน ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการ บริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการ ด้านลงทุนฯ)	SR1	- ไม่เกิดปัจจัยเสี่ยง ในปีงบประมาณ 2568 - ในปีงบประมาณ 2569 ยังคงปัจจัยเสี่ยง ดังกล่าวไว้ เนื่องจากอาจมีโอกาสด้าน การเงินเฉพาะกิจจะขอเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขฐานะ ทางการเงิน เช่น ผลกระทบจากการดำเนิน มาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง โดยการปรับโครงสร้างหนี้และแก้ไขปัญหาหนี้ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ จากสถานการณ์ความไม่แน่นอนของนโยบาย การค้าโลก ความเสี่ยงจากปัจจัยด้าน ภูมิรัฐศาสตร์ สภาวะเศรษฐกิจ และ ภัยธรรมชาติ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง สิ้นสุดการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล การทยอยกันเงินสำรองเพื่อรองรับ TFRS9 เป็นต้น

รหัสเดิม 2568	ปัจจัยเสี่ยง 2568	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2569	รหัสใหม่ 2569	ชี้แจง
		มาใช้ในการวิเคราะห์ เพื่อประเมินความต้องการใช้เงิน เพิ่มทุนจากกองทุนฯ โดยรายงานผลการวิเคราะห์ ดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ กองทุนฯ แล้ว นอกจากนี้ กองทุนฯ ยังมีการติดตาม ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินมาตรการของ สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อช่วยปรับโครงสร้างหนี้ และแก้ไขปัญหาหนี้ของกลุ่มเปราะบาง การดำเนิน โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ตามแนวทางของ ธปท. การดำเนินโครงการ/มาตรการในการส่งผ่านการลด อัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ไปช่วยเหลือลูกหนี้ของ สถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างต่อเนื่อง - คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ดำเนินการ ดังนี้ 1) บริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ตามแผน การลงทุน ในปีงบประมาณ 2568 โดยให้มีเงินฝาก ครบกำหนดทุกเดือนอย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท ตามมติคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 เพื่อให้กองทุนฯ มีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ และคำนึงถึงความต้องการใช้เงินของ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งมีการจัดทำรายงาน การประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอ			(คงปัจจัยเสี่ยงเดิม)

รหัสเดิม 2568	ปัจจัยเสี่ยง 2568	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2569	รหัสใหม่ 2569	ชี้แจง
		เมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการใช้เงินเพิ่มทุน และรายงานต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ได้รับทราบเป็นประจำทุกไตรมาสเรียบร้อยแล้ว 2) ประสานงานกับฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ เพื่อติดตามข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง รวมถึงติดตามผลกระทบจากการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และแนวทางในการกั้นเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับสถานการณ์วิกฤติที่กระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งและผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดภายหลังการเพิ่มทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งได้ดำเนินการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน ผลกระทบจากสถานการณ์วิกฤติ และผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 ที่กระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินและโอกาสในการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อรักษาฐานะทางการเงินหรือเพื่อขยายการดำเนินงาน 3) ทบทวนแผนการลงทุน ประจำปีงบประมาณ 2568 โดยดำเนินการตามระเบียบคณะกรรมการ			

รหัสเดิม 2568	ปัจจัยเสี่ยง 2568	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2569	รหัสใหม่ 2569	ชี้แจง
		กองทุนฯ ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการนำเงินของกองทุนไปลงทุนหรือหาประโยชน์ พ.ศ. 2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ โดยคณะกรรมการกองทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 3/2568 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2568 ได้มีมติเห็นชอบการทบทวนแผนการลงทุน ประจำปีงบประมาณ 2568 เรียบร้อยแล้ว นอกจากนี้ ฝ่ายเลขานุการ คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ได้มีการติดตามข้อมูลภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยอย่างใกล้ชิด เพื่อให้กองทุนฯ มีข้อมูลประกอบการบริหารจัดการลงทุนให้เกิดประโยชน์สูงสุด และสอดคล้องกับแผนการลงทุนข้างต้น			
SR2	กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	- คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ได้ติดตามผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดการประเมินผลสัมฤทธิ์ของการให้เงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสังหาริมทรัพย์มือสอง (โครงการฯ) ของ ธอส. ตามที่กองทุนฯ กำหนด และกองทุนฯ ได้ดำเนินการจ่ายเงินสนับสนุนให้แก่ ธอส. เพื่อดำเนินโครงการฯ ในงวดที่ 9 ซึ่งเป็นงวดสุดท้ายตามสัญญาระหว่างกองทุนฯ และ ธอส. เรียบร้อยแล้ว พร้อมทั้งได้รายงานการประเมินผลสัมฤทธิ์ของการดำเนินโครงการฯ แผนงาน	กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2	- ไม่เกิดปัจจัยเสี่ยง ในปีงบประมาณ 2568 - ในปีงบประมาณ 2569 ยังคงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวไว้ เนื่องจากคณะกรรมการกองทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 7/2568 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2568 ได้มีมติเห็นชอบในหลักการการดำเนินโครงการยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานของสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ (สกร.) (โครงการยกระดับฯ) และมอบหมายให้กองทุนฯ ทารือในรายละเอียด

รหัสเดิม 2568	ปัจจัยเสี่ยง 2568	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2569	รหัสใหม่ 2569	ชี้แจง
	(ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการ บริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการ ด้านลงทุนฯ)	และเป้าหมายการดำเนินโครงการฯ ภายหลังสิ้นสุด การขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ต่อคณะกรรมการ กองทุนฯ ได้รับทราบด้วยแล้ว นอกจากนี้ กองทุนฯ ได้มี การติดตามผลการดำเนินโครงการฯ ภายหลังสิ้นสุด การขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อให้เกิดความ ต่อเนื่องและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด - คณะกรรมการด้านลงทุนฯ ดำเนินการจัดสรรจำนวน เงินให้เพียงพอต่อการสนับสนุนในการดำเนินโครงการ พัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงิน เฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ	(ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการ บริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการ ด้านลงทุนฯ)		ร่วมกับ สสร. ถึงแผนการดำเนินงานและ งบประมาณที่จะขอรับการสนับสนุนเพื่อดำเนิน โครงการยกระดับฯ และเสนอคณะกรรมการ กองทุนฯ พิจารณาต่อไป จึงอาจมีโอกาที่ สสร. จะขอรับเงินสนับสนุนการดำเนินโครงการ ดังกล่าวในอนาคต ประกอบกับหากสถาบัน การเงินเฉพาะกิจมีการขอรับเงินสนับสนุน โครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จำนวนมาก และเร่งด่วน อาจส่งผลกระทบต่อ สภาพคล่องของกองทุนฯ ในการจัดสรรเงิน เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ทันตามกำหนดได้ (คงปัจจัยเสี่ยงเดิม)
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)					
-	-	-	- นักวิชาการตรวจสอบภายใน (พนักงานเงินทุนหมุนเวียน) ลาออกบ่อย เนื่องจากได้รับ การบรรจุเข้ารับราชการ - นักวิชาการตรวจสอบภายในที่ได้ บรรจุใหม่ยังขาดประสบการณ์ ในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน	OR1	- นักวิชาการตรวจสอบภายใน (พนักงาน เงินทุนหมุนเวียน) ลาออกบ่อย ทำให้ บางช่วงไม่มีนักวิชาการตรวจสอบภายใน - เมื่อมีการรับนักวิชาการตรวจสอบภายใน มาใหม่ยังขาดประสบการณ์ในการ ปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ทำให้ต้องใช้

รหัสเดิม 2568	ปัจจัยเสี่ยง 2568	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2569	รหัสใหม่ 2569	ชี้แจง
			ทำให้ต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบมากขึ้น อาจส่งผลให้การตรวจสอบไม่เสร็จตามแผน		ระยะเวลาในการตรวจสอบมากขึ้น อาจส่งผลให้การตรวจสอบไม่เสร็จตามแผน (ปัจจัยเสี่ยงใหม่)
-	-	-	การปฏิบัติงานอาจไม่ได้ปฏิบัติตามหลักฐานการลงลายมือชื่อ	OR2	เนื่องจากกองทุนฯ ได้นำเกณฑ์ ITA ของ สศค. ปีงบประมาณ 2568 มาประกอบการพิจารณาความเสี่ยงในปีงบประมาณ 2569 และมีปัจจัยเสี่ยงในเรื่องของการเบิกจ่ายเงิน ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา ราชการ ซึ่งคณะอนุกรรมการด้านบัญชีฯ มีการเบิกจ่ายเงินนอกเวลาราชการให้แก่ พนักงานกองทุนฯ จำนวน 2 ราย จึงได้นำ ปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวมาเข้าสู่การประเมิน การควบคุมภายในของกองทุนฯ (ปัจจัยเสี่ยงใหม่)
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)					
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงินที่เหลืออยู่ เนื่องจากกองทุนฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)					
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกักองทุนฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ					

รหัสเดิม 2568	ปัจจัยเสี่ยง 2568	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2569	รหัสใหม่ 2569	ชี้แจง
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)					
ด้านที่ 1 การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558					
- การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว					
ด้านที่ 2 การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ					
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					
ด้านที่ 3 การจัดซื้อจัดจ้าง					
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการจัดซื้อจัดจ้างที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้างจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					
ด้านที่ 4 การบริหารงานบุคคล					
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการบริหารงานบุคคลที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานบุคคลจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					

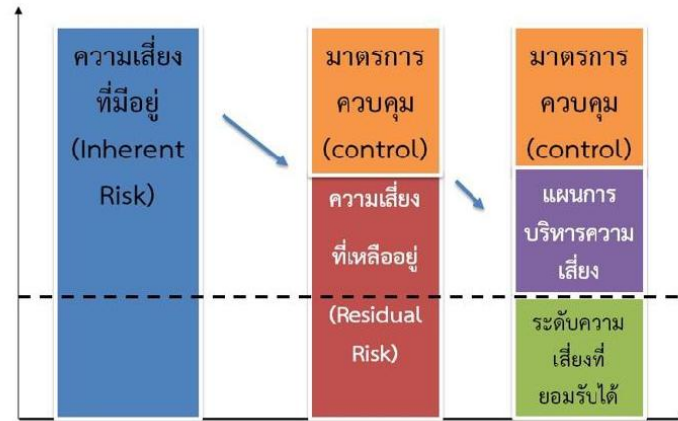
4. การพิจารณาความเสี่ยงจากการควบคุมภายในปีงบประมาณ 2569

นำปัจจัยเสี่ยงที่พบ 4 ปัจจัยเสี่ยงมาพิจารณาประสิทธิผลการควบคุมภายใน ซึ่งพิจารณาเปรียบเทียบตามเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุมภายใน โดยพิจารณา 3 ด้าน คือ 1) ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย 2) กระบวนการควบคุมภายใน และ 3) การติดตาม เพื่อพิจารณาว่า ปัจจัยเสี่ยงที่พบมีกระบวนการควบคุมภายในเพียงพอหรือไม่ หากปัจจัยเสี่ยงใดมีผลการประเมินต่ำกว่า 3 เพียง 1 ด้าน จัดว่ากระบวนการควบคุมภายในไม่เพียงพอ ซึ่งพบว่า ปัจจัยเสี่ยงของกองทุนฯ มีกระบวนการควบคุมภายในเพียงพอทั้ง 4 ปัจจัยเสี่ยง อย่างไรก็ตาม เห็นว่าปัจจัยเสี่ยงที่มีผลการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วนั้น ควรนำไปจัดการบริหารความเสี่ยงจำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2569 ต่อไป โดยสรุปได้ดังนี้

เกณฑ์การประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน

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

แผนภาพ Inherent Risk VS Residual Risk



แบบรายงานที่ 3

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)					
SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงิน	กองทุนฯ เพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามระยะเวลาที่กำหนด = ค่า 3	กองทุนฯ มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท โดยมีสภาพคล่องสอดคล้องกับการเพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	มีการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยงและรายงานประเมินผลการลงทุนและเสนอต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ทุกไตรมาส = ค่า 5	การควบคุมภายในเพียงพอ	- ในปีงบประมาณ 2569 สถาบันการเงินเฉพาะกิจยังมีความจำเป็นที่จะต้องช่วยปรับโครงสร้างหนี้และแก้ไขปัญหานี้ให้กับลูกหนี้กลุ่มเปราะบางของสถาบัน

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
เพื่อการเพิ่มทุนให้แก่ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ		= ค่า 4			การเงินเฉพาะกิจที่อาจ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตาม กำหนด ประกอบกับ การให้ความช่วยเหลือแก่ ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก สถานการณ์ความไม่แน่นอน ของนโยบายการค้าโลก ความเสี่ยงจากปัจจัยด้าน ภูมิรัฐศาสตร์ สภาวะเศรษฐกิจ และภัยธรรมชาติ ผลกระทบ ที่อาจเกิดขึ้นภายหลังสิ้นสุด การดำเนินงานตามนโยบาย รัฐบาล การทยอยกันเงิน สำรองเพื่อรองรับ TFRS9 จึงอาจทำให้สถาบันการเงิน เฉพาะกิจต้องขอรับเงิน เพิ่มทุนจากกองทุนฯ เพื่อรักษาฐานะทางการเงิน หรือเพื่อขยายกิจการของสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุน และกรอบบริหารความเสี่ยง และ แผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ การบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการให้เงิน สนับสนุนแก่สถาบันการเงิน เฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ	กองทุนฯ จ่ายเงินสนับสนุน ให้แก่สถาบันการเงิน เฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ได้ตามระยะเวลาที่กำหนด = ค่า 3	กองทุนฯ มีเงินฝากครบกำหนด ทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท โดยมี สภาพคล่องสอดคล้องกับ การให้เงินสนับสนุนแก่สถาบัน การเงินเฉพาะกิจ = ค่า 4	มีการจัดทำรายงานบริหาร ความเสี่ยงและรายงาน ประเมินผลการลงทุนและ เสนอต่อคณะกรรมการ กองทุนฯ ทุกไตรมาส = ค่า 5	การควบคุมภายใน เพียงพอ	- คณะกรรมการกองทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 7/2568 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2568 ได้มีมติเห็นชอบในหลักการ การดำเนินโครงการยกระดับฯ และมอบหมายให้กองทุนฯ หารือในรายละเอียดร่วมกับ สกร. ถึงแผนการดำเนินงาน และงบประมาณที่จะขอรับ การสนับสนุนเพื่อดำเนิน โครงการยกระดับฯ และ เสนอคณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาต่อไป จึงอาจมีโอกา สที่ สกร. จะขอรับเงินสนับสนุน จากกองทุนฯ เพื่อดำเนิน โครงการดังกล่าวได้ - หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ มีการขอรับเงินสนับสนุน โครงการพัฒนาระบบสถาบัน

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
					การเงินเฉพาะกิจจำนวนมาก และเร่งด่วน อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุนฯ ในการจัดสรรเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ทันตามกำหนดได้
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)					
OR1 - นักวิชาการตรวจสอบภายใน (พนักงานเงินทุนหมุนเวียน) ลาออกบ่อย เนื่องจากได้รับการบรรจุเข้ารับราชการ - นักวิชาการตรวจสอบภายใน ที่ได้บรรจุใหม่ยังขาด ประสบการณ์ในการปฏิบัติงาน ตรวจสอบภายใน ทำให้ต้องใช้ ระยะเวลาในการตรวจสอบ มากขึ้น อาจส่งผลให้ การตรวจสอบไม่เสร็จตามแผน	การตรวจสอบเสร็จตาม แผนการตรวจสอบประจำปี ที่กำหนด อีกทั้ง การดำเนินการตรวจสอบ ได้ผลลัพธ์ตามเป้าหมาย/ วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ = ค่า 3	1. มีการสอนงานให้กับ นักวิชาการตรวจสอบภายใน ที่ได้บรรจุใหม่เพื่อให้สามารถ ปฏิบัติงานตรวจสอบได้ตามแผน การตรวจสอบที่กำหนด 2. ผู้บังคับบัญชามีการติดตาม งานเพื่อให้งานตรวจสอบของ กองทุนฯ แล้วเสร็จตามแผน การตรวจสอบที่กำหนด 3. ประสานงานกับส่วนบริหาร ทรัพยากรบุคคล ให้มีการเร่งรัด กระบวนการสรรหานักวิชาการ ตรวจสอบภายใน	มีการติดตามงาน ตรวจสอบและรายงานผล การตรวจสอบต่อ คณะกรรมการด้าน ตรวจสอบ ผู้บริหารและ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง (กฎบัตร คณะกรรมการ ด้านตรวจสอบ) = ค่า 5	การควบคุมภายใน เพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
		4. เมื่อนักวิชาการตรวจสอบ ภายในของกองทุนฯ ว่า ผู้อำนวยการกลุ่มตรวจสอบ ภายในมอบหมายให้ผู้ตรวจสอบ ภายใน สศค. ดำเนินการ ตรวจสอบแทน เพื่อให้ การตรวจสอบแล้วเสร็จ ตามระยะเวลาของแผน = ค่า 3			
OR2 การปฏิบัติงานอาจไม่ได้ ปฏิบัติตามหลักฐานการลง ลายมือชื่อ	การปฏิบัติงานนอกเวลา ราชการปีก่อนหน้าจนถึงปี ปัจจุบัน ปฏิบัติตามหลักฐาน การลงลายมือชื่อ ตรงตาม ผู้ปฏิบัติงานจริง = ค่า 5	1. ผู้ปฏิบัติงานศึกษาระเบียบ กระทรวงการคลังว่าด้วย การเบิกจ่ายเงินตอบแทน การปฏิบัติงานนอกเวลาราชการ พ.ศ. 2550 2. ผู้อำนวยการส่วนบริหารงานคลัง ตรวจสอบหลักฐานการลง ลายมือชื่อในแต่ละเดือนที่มี การเบิกจ่ายตอบแทน การปฏิบัติงานนอกเวลาราชการ รวมทั้งตรวจสอบรายการ	1. มีการติดตาม การเบิกจ่ายเงินตอบแทน การปฏิบัติงานนอกเวลา ราชการ การลงลายมือชื่อ (การมาปฏิบัติงานตามที่ แสดกนลายนิ้วมือ) 2. ผู้อำนวยการส่วน บริหารงานคลัง มีการ ตรวจสอบดังนี้	การควบคุมภายใน เพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
		โอนเงินให้แก่ผู้รับเงินผ่านระบบ KTB Corporate Online = ค่า 5	2.1 บันทึกขออนุมัติ การปฏิบัติงานนอกเวลา ราชการ 2.2. ตรวจสอบหลักฐาน การลงลายมือชื่อ (การมาปฏิบัติงานตามที่ แกลยลายนิ้วมือ) 2.3 ตรวจสอบหลักฐาน การจ่ายเงินตอบแทน การปฏิบัติงานนอกเวลา ราชการ (ลงลายมือชื่อ ผู้รับรองการปฏิบัติงาน นอกเวลาราชการ) 2.4 ตรวจสอบแบบ รายงานผลการปฏิบัติงาน นอกเวลาราชการ (เลขานุการกรมลงนาม ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ เสร็จสิ้นการปฏิบัติงาน) = ค่า 5		

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

5. กำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง

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

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
L1 การปฏิบัติงาน	ส่งผลกระทบเฉพาะส่วนงานภายในกองทุนฯ	ส่งผลกระทบถึงเฉพาะกองทุนฯ	ส่งผลกระทบถึงสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	ส่งผลกระทบถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของกองทุนฯ	ส่งผลกระทบถึงประชาชนทั่วไป
L2 การเงิน	เสียหาย < 100 ล้านบาท	เสียหาย > 100 - 400 ล้านบาท	เสียหาย > 400 - 700 ล้านบาท	เสียหาย > 700 – 1,000 ล้านบาท	เสียหาย > 1,000 ล้านบาท
L3 กองทุนมีวงเงินเพื่อการเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนด	กองทุนมีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ≥ 95%	กองทุนมีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 90%	กองทุนมีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 85%	กองทุนมีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 80%	กองทุนมีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนเงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 75%
L4 การบรรลุผลสำเร็จของงาน	≥ 90%	< 90%	< 80%	< 70%	< 60%
L5 ความล่าช้าของการดำเนินโครงการ	2 เดือน	3 เดือน	4 เดือน	5 เดือน	> 5 เดือน

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

ตารางจัดลำดับความเสี่ยง (Risk Matrix)

ระดับความเสี่ยง = ค่าระดับโอกาส x ค่าระดับผลกระทบ

โอกาส

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

ผลกระทบ

ระดับความเสี่ยงที่กองทุนฯ ยอมรับได้ (Risk Appetite)

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

6. นำปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่จากการประเมินในข้อ 4 มารับเป็นปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2569 และทำการประเมินความเสี่ยงโดยใช้เกณฑ์ตามข้อ 5

คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ดำเนินการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โดยนำปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่จากการประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมภายในจากข้อ 4 ทั้ง 2 ปัจจัยเสี่ยง มารับเป็นปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2569 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 : S)					
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	I3 = 1	L	โอกาส กองทุนฯ มีการเพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว 4 แห่ง เป็นรายงวด ดังนี้ 1) เพิ่มทุนธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) จำนวน 2 งวด 2) เพิ่มทุนธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.) จำนวน 2 งวด 3) เพิ่มทุนธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จำนวน 1 งวด และ 4) เพิ่มทุนธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) จำนวน 2 งวด โดยที่ผ่านมาการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ กองทุนฯ สามารถบริหารจัดการสภาพคล่องและเพิ่มทุนได้ตามกำหนดการขอรับเงินเพิ่มทุน โดยสามารถเพิ่มทุนได้ร้อยละ 100 ซึ่งพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตแล้วไม่เกิดความเสี่ยงดังกล่าว ประกอบกับในปีงบประมาณ 2569 กองทุนฯ ยังไม่มีการกำหนดเงินเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจใดเพิ่มเติม กองทุนฯ จึงกำหนดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวได้น้อยกว่า 20% ซึ่งเท่ากับค่า 1 ผลกระทบ หากเกิดกรณีที่สภาพคล่องไม่เพียงพอจะทำให้กองทุนฯ ไม่สามารถจ่ายเงินเพิ่มทุนได้ตามวงเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจขอรับเงินเพิ่มทุนในแต่ละงวดตามเงื่อนไขการเพิ่มทุน โดยกองทุนฯ จะมีความเสี่ยงมากขึ้นหากจำนวนเงินที่สามารถจ่ายเงินเพิ่มทุนในแต่ละงวดไม่เต็มวงเงินขอรับเงินเพิ่มทุนตามสัดส่วนระดับ 1 - 5 (ตั้งแต่ร้อยละ 95 - 75 ของวงเงินเพิ่มทุนตามลำดับ) อย่างไรก็ตาม จากข้อมูลในอดีตกองทุนฯ สามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามวงเงินขอรับเงินเพิ่มทุน ร้อยละ 100 จึงกำหนดผลกระทบ ซึ่งมีค่า L3 = 1

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

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 – 5)	ผลกระทบ (I) (1 – 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ			
					ปีงบประมาณ 2564	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อม ในการ เพิ่มทุน
					ธพว.			
					25 พฤศจิกายน 2563	2,999,999,989.05 (ตามมูลค่าหุ้น)	2,999,999,989.05 (ตามมูลค่าหุ้น)	ร้อยละ 100
					ปีงบประมาณ 2565	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อม ในการ เพิ่มทุน
					ธสน.			
					9 พฤศจิกายน 2564	2,198,000,000.00	2,198,000,000.00	ร้อยละ 100
					ปีงบประมาณ 2566	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อม ในการ เพิ่มทุน
					ธสน.			
					8 มีนาคม 2566	ไม่เกิน 2,000,000,000.00	ไม่เกิน 2,000,000,000.00	ร้อยละ 100

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 – 5)	ผลกระทบ (I) (1 – 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุน และกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	I3 = 1	L	โอกาส กองทุนฯ มีการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ 1 โครงการ คือ โครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสังหาริมทรัพย์มือสองของ ธอส. โดยกองทุนฯ สามารถบริหารจัดการสภาพคล่องและดำเนินการจ่ายเงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการฯ ให้แก่ ธอส. รวมทั้งสิ้น 9 งวด เป็นเงินจำนวน 29,325,000 บาท เป็นไปตามสัญญาระหว่างกองทุนฯ และ ธอส. เรียบร้อยแล้ว (ร้อยละ 100) ซึ่งพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตแล้วไม่เกิดความเสี่ยงดังกล่าว กองทุนฯ จึงกำหนดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวได้น้อยกว่า 20% ซึ่งเท่ากับค่า 1 อย่างไรก็ตาม โอกาสที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจหรือ สสร. อาจเสนอขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ในอนาคต ผลกระทบ หากเกิดกรณีที่สภาพคล่องไม่เพียงพอจะทำให้กองทุนฯ ไม่สามารถจ่ายเงินสนับสนุนได้ตามวงเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจขอรับเงินสนับสนุนในแต่ละงวดตามเงื่อนไขการขอรับเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยกองทุนฯ จะมีความเสี่ยงมากขึ้นหากจำนวนเงินที่สามารถจ่ายเงินสนับสนุนในแต่ละงวดไม่เต็มวงเงินขอรับเงินสนับสนุนตามสัดส่วนค่าระดับ 1 - 5 (ตั้งแต่ร้อยละ 95 - 75 ของวงเงินสนับสนุนตามลำดับ) อย่างไรก็ตาม จากข้อมูลในอดีตกองทุนฯ สามารถจ่ายเงินสนับสนุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามวงเงินขอรับเงินสนับสนุนร้อยละ 100 กองทุนฯ จึงกำหนดผลกระทบ ซึ่งมีค่า L3 = 1 การให้เงินสนับสนุนกับโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสังหาริมทรัพย์มือสองในอดีต

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 – 5)	ผลกระทบ (I) (1 – 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ				
						งวด	จำนวนขอรับ เงินสนับสนุน	จำนวนเงิน ที่จ่ายจริง	คิดเป็น ร้อยละ
						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
						7	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100
						8	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100
						9	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)									
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่เหลือนอยู่ เนื่องจากกองทุนฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด									
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)									
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงินที่เหลือนอยู่ เนื่องจากกองทุนฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด									
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)									
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบที่เหลือนอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องก้กองทุนฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ									
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)									

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 – 5)	ผลกระทบ (I) (1 – 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ
ด้านที่ 1 การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558					
- การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว					
ด้านที่ 2 การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ					
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจที่เหลือนอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					
ด้านที่ 3 การจัดซื้อจัดจ้าง					
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการจัดซื้อจัดจ้างที่เหลือนอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้างจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					
ด้านที่ 4 การบริหารงานบุคคล					
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการบริหารงานบุคคลที่เหลือนอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานบุคคลจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					

7. การวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ในแต่ละปัจจัยเสี่ยง (Cost – Benefit Analysis)

คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยเสี่ยงแล้ว จะนำปัจจัยเสี่ยงมาวิเคราะห์เพื่อวางแผนการจัดการความเสี่ยง 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) ความเสี่ยงที่เหลือน้อยในปัจจุบันอยู่ในระดับที่ต้องการและยอมรับได้แล้ว โดยไม่ต้องมีการดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสหรือความรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น แต่ควรมีมาตรการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อรองรับผลที่จะเกิดขึ้น

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

3) การโอนหรือกระจาย (Transfer) การโอนหรือการกระจายความรับผิดชอบกับผู้อื่นในการจัดการความเสี่ยง เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่หลีกเลี่ยงไม่ได้และไม่สามารถรับเอาไว้อย่างเดียว

4) การหยุดหรือการหลีกเลี่ยง (Terminate) การหยุดหรือการดำเนินการเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง

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

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)						
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงิน เพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยอมรับ	1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ 1.1 มีการสอบถามสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินเพิ่มทุน และสอบถามความต้องการเพิ่มทุนจากกองทุนฯ เพื่อรักษาฐานะทางการเงินและเพื่อขยายการดำเนินงานล่วงหน้า 1.2 ดำเนินการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง อย่างต่อเนื่อง และจัดทำรายงานข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง เป็นรายไตรมาส เพื่อประกอบการติดตามผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง รวมทั้งมีการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผลกระทบจากการดำเนินมาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง โดยการปรับโครงสร้างหนี้และแก้ไขหนี้ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนของ	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	ยอมรับ (กองทุนฯ ได้รับประโยชน์จากการดำเนินงานโดยที่ไม่มีต้นทุนการใช้งบประมาณ เมื่อเทียบกับวิธีอื่นที่ได้ประโยชน์เหมือนกันแต่มีต้นทุนเวลาและต้องเพิ่มกระบวนการทำงานหรือวิธีการอื่นที่กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			นโยบายการค้าโลก ความเสี่ยงจากปัจจัยด้านภูมิรัฐศาสตร์ สภาวะเศรษฐกิจ และภัยธรรมชาติ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายหลังสิ้นสุดการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล การทยอยกันเงินสำรองเพื่อรองรับ TFRS9 เป็นต้น เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการวิเคราะห์ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินของกองทุนฯ ในอนาคต 2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ 2.1 บริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ตามแผนการลงทุน ในปีงบประมาณ 2569 ที่กำหนดโดยคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 ได้มีมติเห็นชอบให้ปรับปรุงแนวทางการบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยให้มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท เพื่อให้เพียงพอรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งจัดทำรายงานประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการใช้เงินเพิ่มทุน และรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบทุกไตรมาส			ในทางปฏิบัติ เนื่องจากเป็นพันธกิจของกองทุนฯ)

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			2.2 ประสานงานกับฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ เพื่อติดตามติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง อย่างต่อเนื่อง และจะจัดทำรายงานข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง เป็นรายไตรมาส เพื่อประกอบการติดตามผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง รวมทั้งมีการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลกระทบจากการดำเนินมาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง โดยการปรับโครงสร้างหนี้และแก้ไขหนี้ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าโลก ความเสี่ยงจากปัจจัยด้านภูมิรัฐศาสตร์ สภาวะเศรษฐกิจและภัยธรรมชาติ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายหลังสิ้นสุดการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล การทยอยกันเงินสำรองเพื่อรองรับ TFRS9 เป็นต้น เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการวิเคราะห์ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินของกองทุนฯ ในอนาคต			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			2.3 ดำเนินการจัดสรรเงินลงทุนให้มีสภาพคล่องให้เพียงพอต่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะกรรมการเห็นชอบ 2.4 ทบทวนแผนการลงทุนเมื่อมีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อกองทุนฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ			
		ลด/ควบคุม	ประสานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการแจ้งให้ทราบอย่างเป็นทางการล่วงหน้าหากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุน	ไม่ใช้งบประมาณ แต่เพิ่มกระบวนการและระยะเวลาในการทำงาน	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถสามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนา	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการ	ยอมรับ	1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ 1.1 มีการสอบถามสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้ง	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบัน	ยอมรับ (กองทุนฯ ได้รับประโยชน์จาก

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ		เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และสอบถามความต้องการเสนอโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจล่วงหน้าเพื่อประเมินโอกาสความต้องการขอรับเงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการ รวมทั้งจะติดตามการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และ สสร. เพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างใกล้ชิดต่อไป 1.2 ติดตามผลการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจภายหลังสิ้นสุดระยะเวลาการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ตามที่กำหนดในสัญญาตามข้อสังเกตของคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อให้การดำเนินโครงการมีความต่อเนื่องและบรรลุวัตถุประสงค์ของโครงการ และรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบ 2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารเงินกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินกองทุนฯ ในการสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ		การเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	การดำเนินงานโดยที่ไม่มีต้นทุนการใช้งบประมาณเมื่อเทียบกับวิธีอื่นที่ได้ประโยชน์เหมือนกันแต่มีต้นทุนเวลาและต้องเพิ่มกระบวนการทำงานหรือวิธีการอื่นที่กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ในทางปฏิบัติเนื่องจากเป็นพันธกิจของกองทุนฯ)

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
		ลด/ควบคุม	ประชุมหารือกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งรวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อหาแนวทางในการจัดทำโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่เพิ่มกระบวนการและระยะเวลาในการทำงาน	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและสามารถให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการสนับสนุนเงินให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการสนับสนุนเงินให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถสามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)						
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่เหลืออยู่ เนื่องจากกองทุนฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด						
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)						
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงินที่เหลืออยู่ เนื่องจากกองทุนฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด						
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)						

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบที่เหลือยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ						
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)						
ด้านที่ 1 การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558						
- การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว						
ด้านที่ 2 การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ						
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจที่เหลือยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด						
ด้านที่ 3 การจัดซื้อจัดจ้าง						
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการจัดซื้อจัดจ้างที่เหลือยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้างจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด						
ด้านที่ 4 การบริหารงานบุคคล						
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการบริหารงานบุคคลที่เหลือยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานบุคคลจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด						

8. แผนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดต่าง ๆ นำปัจจัยเสี่ยงมาจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง และแนวทางการจัดการความเสี่ยงจากทางเลือกที่เหมาะสมที่สุด เพื่อกำหนดกิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ ผู้รับผิดชอบ และผลที่คาดว่าจะได้รับ พร้อมระบุเป้าหมายระดับความเสี่ยงหลังจากการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนด

แบบรายงานที่ 6

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)								
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	 (1 x 1) = 1	ยอมรับ	- ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความประสงค์จะเพิ่มทุน จะต้องนำเสนอให้กระทรวงการคลังพิจารณาแหล่งเงินที่จะใช้เพิ่มทุนในลำดับแรก โดยหากกระทรวงการคลังเห็นสมควรให้ใช้เงินจากกองทุนฯ กระทรวงการคลังจะนำเสนอเรื่องดังกล่าวมายังกองทุนฯ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาดำเนินการตามมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	กิจกรรม 1. คณะกรรมการบริหารและอำนาจการฯ 1.1 มีการสอบถามสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินเพิ่มทุน และสอบถามความต้องการเพิ่มทุนจากกองทุนฯ เพื่อรักษาสถานะทางการเงินและเพื่อขยายการดำเนินงานล่วงหน้า (ภายในไตรมาสที่ 1 ปี 2569) 1.2 ดำเนินการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	 (1 x 1) = 1	ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนาจการฯ/ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนฯ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทาง การจัดการ ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับ ความเสี่ยงจาก การบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
				เฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 (พ.ร.บ. กองทุนฯ) - ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการ กองทุนฯ จะจัดทำข้อมูลการ วิเคราะห์เหตุผลและความจำเป็น วัตถุประสงค์การขอเพิ่มทุน กรอบ วงเงินเพิ่มทุน ซึ่งเป็นการปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการพิจารณา ของกองทุนฯ ตามประกาศ คณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วย หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อ การเพิ่มทุน พ.ศ. 2559 และที่แก้ไข เพิ่มเติม - นำเสนอคณะอนุกรรมการบริหาร และอำนวยการฯ กลั่นกรองกรอบ วงเงินที่จะจัดสรรเพื่อการเพิ่มทุน หากเห็นชอบจึงนำเสนอ คณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณา ให้ความเห็นชอบการใช้เงินจาก	อย่างต่อเนื่อง และจัดทำรายงานข้อมูล ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง เป็นรายไตรมาส เพื่อประกอบการติดตามผลการ ดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ทั้ง 7 แห่ง รวมทั้งมีการวิเคราะห์ฐานะ ทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผลกระทบจากการดำเนินมาตรการ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้กลุ่ม เปราะบาง โดยการปรับโครงสร้างหนี้ และแก้ไขหนี้ การให้ความช่วยเหลือ ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ ความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าโลก ความเสี่ยงจากปัจจัยด้านภูมิรัฐศาสตร์ สภาวะเศรษฐกิจ และภัยธรรมชาติ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายหลังสิ้นสุด การดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล การทยอยกันเงินสำรองเพื่อรองรับ TFRS9 เป็นต้น เพื่อนำข้อมูล			

ประเภท ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความ เสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทาง การจัดการ ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับ ความเสี่ยงจาก การบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
				กองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนตามมาตรา 17 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ - เมื่อคณะกรรมการกองทุนฯ เห็นชอบการใช้เงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุน ให้นำเสนอกระทรวงการคลังและคณะรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบตาม มาตรา 20 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ - เมื่อคณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติกรอบวงเงินแล้ว ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการกองทุนฯ จะจัดทำแผนการจัดสรรเงินเพิ่มทุน โดยกำหนดเป็นงวดการจ่ายเงิน ให้สอดคล้องกับสภาพคล่องของกองทุนฯ และกำหนดตัวชี้วัดการประเมินผลการเพิ่มทุน พร้อมทั้งประสานคณะกรรมการด้านลงทุนฯ ให้มีการเตรียมความพร้อมสภาพคล่อง เพื่อรองรับการจ่ายเงินเพิ่มทุน ตามแนวทางที่ได้มีการ	มาประกอบการวิเคราะห์ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินของกองทุนฯ ในอนาคต (ต.ค. 68 - ก.ย. 69) 2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ 21 บริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ตามแผนการลงทุนในปีงบประมาณ 2569 ที่กำหนด โดยคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 ได้มีมติเห็นชอบให้ปรับปรุงแนวทางการบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยให้มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท เพื่อให้เพียงพอรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งจัดทำรายงานประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอ			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทาง การจัดการ ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับ ความเสี่ยงจาก การบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
				บริหารสภาพคล่องตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการนำเงินกองทุนไปลงทุนหรือหาประโยชน์ พ.ศ. 2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และแผนการลงทุนของกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องอย่างน้อย 1,000 ล้านบาท ทุกเดือน - นำเสนอคณะกรรมการบริหารและอำนาจการฯ กลั่นกรองงวดการจ่ายเงินเพิ่มทุนและตัวชี้วัดการประเมินผลการเพิ่มทุน หากเห็นชอบ จึงนำเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบงวดการจ่ายเงินเพิ่มทุนและตัวชี้วัดการประเมินผลการเพิ่มทุนตามมาตรา 20 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ	เมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการใช้เงินเพิ่มทุน และรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบทุกไตรมาส (ต.ค. 68 - ก.ย. 69) 2.2 ประสานงานกับฝ่ายเลขานุการ คณะอนุกรรมการบริหารและอำนาจการฯ เพื่อติดตามติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่งอย่างต่อเนื่อง และจะจัดทำรายงานข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง เป็นรายไตรมาส เพื่อประกอบการติดตามผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง รวมทั้งมีการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลกระทบจากการดำเนินมาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง โดยการปรับโครงสร้างหนี้และแก้ไขหนี้ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความ			

ประเภท ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความ เสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทาง การจัดการ ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับ ความเสี่ยงจาก การบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
					ไม่แน่นอนของนโยบายการค้าโลก ความเสี่ยงจากปัจจัยด้านภูมิรัฐศาสตร์ สภาวะเศรษฐกิจ และภัยธรรมชาติ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายหลังสิ้นสุด การดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล การทยอยกันเงินสำรองเพื่อรองรับ TFRS9 เป็นต้น เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการ วิเคราะห์ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ เพื่อประเมินความต้องการ ใช้เงินของกองทุนฯ ในอนาคต (ต.ค. 68 - ก.ย. 69) 2.3 ดำเนินการจัดสรรเงินลงทุนให้มี สภาพคล่องให้เพียงพอต่อการเพิ่มทุน ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่ คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ (ต.ค. 68 - ก.ย. 69) 2.4 ทบทวนแผนการลงทุนเมื่อมี ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อกองทุนฯ เพื่อให้ สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของ กองทุนฯ (ภายในไตรมาสที่ 3 ปี 2569)			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
					<u>ระยะเวลา</u> ต.ค. 68 - ก.ย. 69			
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	 (1 x 1) = 1	ยอมรับ	- สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำเสนอโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจมายังกระทรวงการคลัง โดย สศค. ในฐานะหน่วยงานที่รับผิดชอบการดำเนินงานของกองทุนฯ จะนำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อกระทรวงการคลังพิจารณาให้ความเห็นชอบการดำเนินโครงการหรือแผนงานโดยใช้เงินจากกองทุนฯ ซึ่งหากกระทรวงการคลังเห็นสมควรดำเนินโครงการหรือแผนงานดังกล่าวจะส่งเรื่องมายังกองทุนฯ โดยคณะกรรมการกองทุนฯ จะพิจารณาโครงการหรือแผนงานดังกล่าวตามมาตรา 19 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ	<u>กิจกรรม</u> 1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนาจการฯ 1.1 มีการสอบถามสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อแจ้งเงื่อนไขหลักเกณฑ์ และวิธีการขอรับจัดสรรเงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และสอบถามความต้องการเสนอโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจล่วงหน้า เพื่อประเมินโอกาสความต้องการขอรับเงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการ (ภายในไตรมาสที่ 1 ปี 2569) รวมทั้งจะติดตามการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและ สงร. เพื่อดำเนินโครงการ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันที	 (1 x 1) = 1	ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารและอำนาจการฯ/ ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทาง การจัดการ ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับ ความเสี่ยงจาก การบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
				- ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการกองทุนฯ จัดทำรายงานวิเคราะห์ความจำเป็น ความเหมาะสม ประเมินความคุ้มค่า และประโยชน์ที่จะได้รับ รวมทั้งกรอบวงเงินสนับสนุนการดำเนินโครงการหรือแผนงานเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ - นำเสนอคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ กลั่นกรองความจำเป็นและความเหมาะสม ความคุ้มค่า และการจัดสรรเงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ หากเห็นชอบจึงนำเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบการสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ เพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามประกาศ	พัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างใกล้ชิดต่อไป (ต.ค. 68 - ก.ย. 69) 1.2 ติดตามผลการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจภายหลังสิ้นสุดระยะเวลาการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ตามที่กำหนดในสัญญา ตามข้อสังเกตของคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อให้การดำเนินโครงการมีความต่อเนื่องและบรรลุวัตถุประสงค์ของโครงการ และรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบ (ต.ค. 68 - ก.ย. 69) 2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารเงินกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินกองทุนฯ ในการสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ (ต.ค. 68 - ก.ย. 69) ระยะเวลา			

ประเภท ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความ เสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทาง การจัดการ ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะ ได้รับ	เป้าหมายระดับ ความเสี่ยงจาก การบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
				คณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการจ่ายเงินของกองทุนเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2561 และที่แก้ไขเพิ่มเติม - นำเสนอกระทรวงการคลังและคณะรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินจากกองทุนฯ เพื่อสนับสนุนการดำเนินโครงการหรือแผนงานพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามมาตรา 19 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ - เมื่อคณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติกรอบวงเงินที่จะจัดสรรแล้ว ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการกองทุนฯ จะจัดทำแผนการจัดสรรเงินเพื่อสนับสนุนการดำเนินโครงการหรือแผนงาน โดยกำหนดเป็นงวดการจ่ายเงินให้สอดคล้องกับสภาพคล่องของกองทุนฯ และ	ต.ค. 68 - ก.ย. 69			

ประเภท ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความ เสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทาง การจัดการ ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะ ได้รับ	เป้าหมายระดับ ความเสี่ยงจาก การบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
				กำหนดตัวชี้วัดการประเมินผลการ สนับสนุนเงิน พร้อมทั้งประสาน คณะกรรมการด้านลงทุนฯ ให้มี การเตรียมความพร้อมสภาพคล่อง เพื่อรองรับการจ่ายเงินเพิ่มทุน ตามแนวทางที่ได้มีการบริหาร สภาพคล่องตามระเบียบ คณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วย หลักเกณฑ์และวิธีการนำเงินกองทุน ไปลงทุนหรือหาประโยชน์ พ.ศ. 2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และ แผนการลงทุนของกองทุนฯ ให้มี สภาพคล่องอย่างน้อย 1,000 ล้านบาท ทุกเดือน - นำเสนอคณะกรรมการบริหาร และอำนวยการฯ กลับกรองงวด การจ่ายเงินสนับสนุนโครงการหรือ แผนงาน และตัวชี้วัดการประเมินผล การให้เงินสนับสนุน หากเห็นชอบ จึงนำเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ				

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
				พิจารณาให้ความเห็นชอบงวดการจ่ายเงินสนับสนุนโครงการหรือแผนงานและตัวชี้วัดการประเมินผล การให้เงินสนับสนุนตามมาตรา 20 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ				
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)								
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่เหลือนอยู่ เนื่องจากกองทุนฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด								
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)								
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงินที่เหลือนอยู่ เนื่องจากกองทุนฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด								
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)								
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบที่เหลือนอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกักองทุนฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ								
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk : BR)								
ด้านที่ 1 การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 - การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว								
ด้านที่ 2 การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ								

ประเภท ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความ เสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	แนวทาง การจัดการ ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผลที่คาดว่าจะ ได้รับ	เป้าหมายระดับ ความเสี่ยงจาก การบริหารจัดการ	ผู้รับผิดชอบ
- ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจที่เหลือนอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด								
ด้านที่ 3 การจัดซื้อจัดจ้าง - ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการจัดซื้อจัดจ้างที่เหลือนอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้างจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด								
ด้านที่ 4 การบริหารงานบุคคล - ในปีงบประมาณ 2569 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตในประเด็นของการบริหารงานบุคคลที่เหลือนอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานบุคคลจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด								