**รายงานผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยง ประจำปีงบประมาณ 2562 (ตุลาคม 2561 - กันยายน 2562)
โดยคณะอนุกรรมการ....................................... ในคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ**

| **แผนงาน / โครงการ** | **ประเด็นความเสี่ยง** | **ก่อนการบริหารความเสี่ยง** | **สถานะปัจจุบัน** | **หลังการบริหารความเสี่ยง** | **ผลการดำเนินงาน/ปัญหา/ข้อเสนอแนะ** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **โอกาส** | **ผลกระทบ** | **ระดับ** | **คงเดิม** | **เปลี่ยนแปลง** | **โอกาส** | **ผลกระทบ** | **ระดับ** |
| 1. การรับเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ (อนุกรรมการบริหารฯ)**ตัวอย่าง** | 1) สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินไม่ตรงตามกำหนดเวลา2) สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้อง | L4 = 1L4 = 2 | I3 = 3I3 = 3 | R = 3(ต่ำ)R = 6(ปานกลาง) | 🗸 | 🗸 | L4 = 1L4 = 1 | I3 = 3I3 = 3 | R = 3(ต่ำ)R = 3(ต่ำ) | ผลการดำเนินการ1. กองทุนฯ มีระบบการแจ้งเตือนสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 4 แห่งผ่านทาง e-mail และ website ของกองทุนฯ เมื่อใกล้ถึงกำหนดส่งแบบรายงานหรือนำส่งเงิน ปีละ 2 ครั้ง2. เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ มีการสอบทานยอดเงินนำส่งของสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับแบบรายงานต่าง ๆ และฐานข้อมูลของ สศค. 2 ครั้ง (ตามงวดการนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ) ซึ่งในปีงบประมาณ 2562 หลังการบริหารความเสี่ยง สถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 4 แห่ง นำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ถูกต้อง ครบถ้วนปัญหา / ข้อเสนอแนะ1. การกำหนดหลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย L4 โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ (เชิงปริมาณ) อาจเพิ่มเติมค่าระดับสำหรับเหตการณ์ที่โอกาสที่จะเกิดเหตุกาณ์เท่ากับ 0 ครั้ง (สำหรับกรณีที่ไม่เกิดเหตุการณ์นั้นขึ้นหลังการบริหารความเสี่ยง)2. กองทุนฯ มีเพียงข้อมูลในภาพรวมไม่มีรายละเอียดของรายการเงินฝากหรือเงินที่ได้รับยกเว้น โดยกองทุนฯ จะแจ้งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งรายละเอียดเพิ่มเติม เมื่อพบว่าสถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้อง |
| 2. การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ(อนุกรรมการบริหารฯ)(อนุกรรมการด้านลงทุน) | 1) ข้อมูลประกอบการพิจารณาจัดสรรเงินไม่ครบถ้วน ทำให้กระบวนการในการจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา2) กองทุนฯ มีสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | L4 = 1L4 = 1 | I6 = 4I3 = 2 | R = 4(ปานกลาง)R = 2(ต่ำ) |  |  |  |  |  |  |
| 3. การลงทุนตามนโยบายการลงทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนประจำปี(อนุกรรมการด้านลงทุน) | 1) การลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมายที่กำหนดไว้2) กองทุนฯ เกิดความเสียหายจากนำเงินลงทุนของกองทุนฯ ไปหาประโยชน์3) การกำหนดวงเงินและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุด | L2 = 1L4 = 1L4 = 1 | I6 = 2I3 = 4I6 = 2 | R = 2(ต่ำ)R = 4(ปานกลาง)R = 2(ต่ำ) |  |  |  |  |  |  |
| 4. การติดตามและประเมินผลการใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ(อนุกรรมการบริหารฯ) | 1) กองทุนฯ ขาดการติดตามความคืบหน้าการดำเนินโครงการที่ใช้เงินสนับสนุนจากกองทุนฯ และการดำเนินงานหรือการเบิกจ่ายงบประมาณในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด | L4 = 1 | I6 = 4 | R = 4(ปานกลาง) |  |  |  |  |  |  |
| 5. การกำกับดูแลแผนพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (อนุกรรมการด้านบัญชี) | 1) ผู้ปฏิบัติงานไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการดำเนินการเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์อาจส่งผลให้การดำเนินการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด | L5 = 1 | I3 = 1 | R = 1(ต่ำ) |  |  |  |  |  |  |
| 6. การบริหารจัดการของกองทุนฯ(อนุกรรมการด้านกฎหมาย) | 1) เจ้าหน้าที่กองทุนฯ ขาดความรู้ความเข้าใจด้านกฎระเบียบของกองทุนฯและกฎหมาย ประกาศระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ปรับปรุงเปลี่ยนแปลง | L1 = 1 | I3 = 2 | R = 2(ต่ำ) |  |  |  |  |  |  |
| (อนุกรรมการด้านกฎหมาย) | 2) เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกฎหมายและหลักเกณฑ์บางเรื่องไม่สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ | L3 = 2 | I3 = 3 | R = 6(ปานกลาง) |  |  |  |  |  |  |
| (อนุกรรมการด้านบัญชี) | 3) ผู้ปฏิบัติงานอาจยังไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการดำเนินการเกี่ยวกับระบบ KTB Corporate Online จึงอาจทำให้เกิดข้อผิดพลาดในการโอนเงินและระบบที่ใช้ในปัจจุบัน หากมีรายการที่ไม่ได้อนุมัติโอนเงินภายในวันที่มีผลให้โอนเงิน (Effective Date) และไม่ได้มีการยกเลิกรายการ (Reject) ภายในวันดังกล่าว ระบบจะเปลี่ยนวันที่ Effective Date และสามารถอนุมัติรายการโอนเงินได้ในวันทำการถัดไป ดังนั้น เมื่อมีการเสนอขออนุมัติรายการเดิมในวันทำการถัดไปจะทำให้เกิดรายการโอนเงินซ้ำได้ | L5 = 1 | I3 = 1 | R = 1(ต่ำ) |  |  |  |  |  |  |
| 7. การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ(อนุกรรมการด้านตรวจสอบ) | 1) การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในไม่เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่กำหนด2) การให้คำปรึกษาไม่ชัดเจน | L2 = 3L5 = 2 | I3 = 1I1 = 1 | R = 3(ต่ำ)R = 2(ต่ำ) |  |  |  |  |  |  |

**ปัญหาและอุปสรรค**.........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

**ข้อเสนอแนะ**.........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

**รายงานโดย**

.........................................................

........................................................

วันที่........เดือน....................พ.ศ.....