

SPECIALIZED FINANCIAL INSTITUTIONS DEVELOPMENT FUND

กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

แผนบริหารความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบ
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ปีงบประมาณ 2568

แผนบริหารความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (กองทุนฯ) ปีงบประมาณ 2568

ในปีงบประมาณ 2568 กองทุนฯ ได้ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2567 และผลการควบคุมภายใน เพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ รวมทั้งได้ดำเนินการสำรวจค้นหาความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากโครงการ กิจกรรม หรือการดำเนินงาน ในปีงบประมาณ 2568 และนำมาวิเคราะห์โอกาสและผลกระทบ รวมถึงวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงของแต่ละปัจจัยเสี่ยง โดยใช้ฐานข้อมูลการดำเนินงานที่ผ่านมาของกองทุนฯ นอกจากนี้ ตามร่างกรอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ประจำปีงบประมาณ 2568 กำหนดให้กองทุนฯ จะต้องมีการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงระดับองค์กรที่ครอบคลุมการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (สำนักงาน ป.ป.ช.) ดังนั้น ในการกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงของกองทุนฯ ในปีงบประมาณ 2568 จะนำประเด็นการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. และแนวทางการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) ITA ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ซึ่งเป็นหน่วยงานต้นสังกัดของกองทุนฯ ในประเด็น 1) การอนุมัติอนุญาตตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 2) การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ 3) การจัดซื้อจัดจ้าง และ 4) การบริหารงานบุคคล มาประกอบการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานตามภารกิจของกองทุนฯ โดยหากความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงที่มีความรุนแรงและมีผลกระทบสูงมากไม่สามารถยอมรับได้ จะนำความเสี่ยงนั้นไปจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดแนวทางพร้อมระบุผู้รับผิดชอบอย่างชัดเจนไว้ในแผนปฏิบัติการ โดยมีรายละเอียดตามกระบวนการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของกองทุนฯ ดังนี้

1. การติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2567 และผลการควบคุมภายใน

จากรายงานผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2567 (ตุลาคม 2566 – กันยายน 2567) กองทุนฯ ได้ดำเนินการทบทวนและจัดประเภทความเสี่ยงให้ชัดเจน โดยใช้การบริหารความเสี่ยง ตามแนวทางของ COSO ERM ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยง 4 ด้าน ได้แก่

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

2) **ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk: O)** เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพ ประสิทธิผลหรือผลการปฏิบัติงาน โดยความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากระบบงานภายในขององค์กร/กระบวนการ/

เทคโนโลยีหรือนวัตกรรมที่ใช้/บุคลากร/ความเพียงพอของข้อมูลส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพ และประสิทธิผล ในการดำเนินโครงการ

3) **ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk: F)** เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงบประมาณ และการเงินขององค์กร เช่น การเบิกจ่ายเงินงบประมาณได้ล่าช้าไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา การประมาณ การงบประมาณไม่เพียงพอและไม่สอดคล้องกับขั้นตอนการดำเนินการ 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

โดยสามารถยกตัวอย่างปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นตามประเภทความเสี่ยง ดังนี้

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

ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ/คณะอนุกรรมการฯ ดำเนินการติดตามการดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2567 ซึ่งมีความเสี่ยง 4 ด้าน (S,O,F,C) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (S) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)			
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนฯ)	1) กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุน และกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงิน เพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1	<p>การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับ โดยในปี 2567 กองทุนฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อบริหารความเสี่ยง ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ มีการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง เพื่อประเมินโอกาสที่กองทุนฯ จะต้องใช้เงินเพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ - คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ติดตามเหตุการณ์และสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่งอย่างต่อเนื่อง เช่น ผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 การย้ายกลุ่มการคำนวณระบบแรงจูงใจในส่วนค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจบางแห่ง เป็นต้น และประสานงานกับฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนฯ ในการตั้งสมมติฐานประกอบการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และประมาณการความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคต โดยรายงานผลการวิเคราะห์ดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 7/2567 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2567 แล้ว เพื่อนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์อย่างเป็นรูปธรรมต่อไป - คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ดำเนินการบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยคณะกรรมการด้านลงทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 ได้มีมติเห็นชอบให้ปรับปรุงแนวทางการบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยให้มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือนอย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท เพื่อให้เพียงพอต่อการรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบัน

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
			<p>การเงินเฉพาะกิจ ตามแผนการลงทุนที่กองทุนฯ กำหนด และคำนึงถึงความต้องการใช้เงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จากการประสานงานกับฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ถึงฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง และผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดภายหลังการเพิ่มทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งได้ดำเนินการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน และผลกระทบสถานการณ์วิกฤติที่กระทบต่อผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ทั้ง 7 แห่ง เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการขอรับเงินเพิ่มทุน เพื่อรักษาฐานะทางการเงิน หรือเพื่อขยายกิจการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p> <p>- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ได้ทบทวนแผนการลงทุนประจำปีงบประมาณ 2567 โดยดำเนินการตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการนำเงินของกองทุนไปลงทุนหรือหาประโยชน์ พ.ศ. 2559 ทั้งนี้ คณะกรรมการกองทุนฯ ในคราวการประชุมครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2567 มีมติเห็นชอบการทบทวนแผนการลงทุน ประจำปีงบประมาณ 2567 นอกจากนี้ ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนฯ มีการติดตามข้อมูลภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยอย่างใกล้ชิด เพื่อให้กองทุนฯ มีข้อมูลประกอบการบริหารจัดการการลงทุนให้เกิดประโยชน์สูงสุด และสอดคล้องกับแผนการลงทุนข้างต้น</p>
<p>1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p> <p>(ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ)</p> <p>(ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนฯ)</p>	<p>2) กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>	SR2	<p>การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนการบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับ โดยในปี 2567 กองทุนฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อบริหารความเสี่ยง ดังนี้</p> <p>- คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ได้มีหนังสือถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ทั้ง 7 แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อสอบถามความประสงค์ในการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจล่วงหน้า ทำให้สามารถเตรียมความพร้อมได้ทันการณ์ หากมีการแจ้งความประสงค์ขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ</p>

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	การประเมินผลการดำเนินงาน
			<p>- คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ติดตามผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัด การประเมินผลสัมฤทธิ์ภายหลังจากการให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกไตรมาส พร้อมรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบถึงผลการดำเนินงานดังกล่าว เพื่อติดตามการดำเนินงานของโครงการอย่างใกล้ชิด รวมทั้งจะมีการติดตามการดำเนินโครงการภายหลังสิ้นสุดระยะเวลาการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ตามที่กำหนดในสัญญาตามข้อสังเกตของคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อให้การดำเนินโครงการมีความต่อเนื่องและบรรลุวัตถุประสงค์ของโครงการ</p> <p>- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ดำเนินการจัดสรรจำนวนเงินให้เพียงพอต่อการสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่ คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ</p>
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)			
- ในปีงบประมาณ 2567 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลื่อมอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ			
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)			
- ในปีงบประมาณ 2567 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงิน เนื่องจากกองทุนฯ ได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงในด้านการเงินเรียบร้อยแล้ว			
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)			
- ในปีงบประมาณ 2567 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลื่อมอยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ			

2. การค้นหาและระบุปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2568

คณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ ค้นหาปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2568 โดยพิจารณาจากภารกิจ กิจกรรมที่จะดำเนินการในปี 2568 และมีการเปรียบเทียบเชื่อมโยงกับเป้าหมายของกองทุนฯ ที่มีความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์กองทุนฯ รวมถึงความสอดคล้องกับตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน ประจำปีงบประมาณ 2568 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 3 ปัจจัยเสี่ยง ได้แก่ 1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (S) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง และ 2) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (O) จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง สำหรับในส่วนของการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. และแนวทางการประเมิน ITA ของ สศค. 4 ด้าน มีจำนวน 6 ปัจจัยเสี่ยง ได้แก่ 1) การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ จำนวน 4 ปัจจัยเสี่ยง 2) การจัดซื้อจัดจ้าง จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง และ 3) การบริหารงานบุคคล จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2568
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)			
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนฯ)	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 1.2 เพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	ตัวชี้วัดที่ 3.2 การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตัวชี้วัดที่ 3.3 การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน ผลกระทบจากสถานการณ์วิกฤติ และผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 ที่กระทบต่อผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนฯ)	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยุทธศาสตร์ที่ 2 สนับสนุนระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มั่นคงแข็งแกร่ง - กลยุทธ์ที่ 2.1 เสนอแนะแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เกิดประโยชน์ในภาพรวม	ตัวชี้วัดที่ 3.1 การให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)			
2.1 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ	OR1 กระบวนการตรวจสอบอาจไม่ครบถ้วนตามขั้นตอนในการปฏิบัติงานจริงของกองทุนฯ เนื่องจากในปีงบประมาณ	ยุทธศาสตร์ที่ 3 เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล	ตัวชี้วัดที่ 4.2 การตรวจสอบภายใน

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2568
	พ.ศ. 2568 กองทุนฯ จะมีการจัดสรรสภาพคล่องของเงินกองทุนฯ โดยให้มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท ซึ่งการกำหนดดังกล่าวอาจเกิดข้อจำกัดในการประเมินความเสี่ยงเพื่อการวางแผนปฏิบัติงาน การตรวจสอบตามยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	- กลยุทธ์ที่ 3.1 กำหนดแผนงานที่ชัดเจนในการบริหารจัดการกองทุนฯ	
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)			
- ในปีงบประมาณ 2568 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงิน เนื่องจากกองทุนฯ ได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงในด้านการเงินได้เรียบร้อยแล้ว ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมายระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด			
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)			
- ในปีงบประมาณ 2568 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ			
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk)			
ด้านที่ 1 การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558			
- การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว			
ด้านที่ 2 การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ			
5.1 การกำหนดอัตราเงินนำส่ง เข้ากองทุนฯ ของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ	BR1 เจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ มีโอกาสที่จะเสนอความเห็นที่ไม่เป็นกลางหรือเอื้อประโยชน์แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 1.1 ใช้ระบบเทคโนโลยีในการติดตามการนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ	ตัวชี้วัดที่ 4.1 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตัวชี้วัดย่อยที่ 2 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2568
	ในการพิจารณาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ		
5.2 การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	BR2 เจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการพิจารณาการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีโอกาสที่จะเสนอความเห็นที่ไม่เป็นกลางหรือเอื้อประโยชน์แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 1.2 เพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	ตัวชี้วัดที่ 4.1 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตัวชี้วัดย่อยที่ 2 กระบวนการบริหารความเสี่ยง
5.3 การสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	BR3 เจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการพิจารณาการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีโอกาสที่จะเสนอความเห็นที่ไม่เป็นกลาง หรือเอื้อประโยชน์แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง	ยุทธศาสตร์ที่ 2 สนับสนุนสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มั่นคงแข็งแกร่ง - กลยุทธ์ที่ 2.1 เสนอแนะแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เกิดประโยชน์ในภาพรวม	ตัวชี้วัดที่ 4.1 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตัวชี้วัดย่อยที่ 2 กระบวนการบริหารความเสี่ยง
5.4 การดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนของกองทุนฯ	BR4 การดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนไม่เกิดประโยชน์สูงสุดต่อกองทุนฯ หรือเจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานในส่วนดังกล่าวใช้กระบวนการและขั้นตอนในการลงทุนไปแสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 1.3 เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการลงทุน	ตัวชี้วัดที่ 4.1 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตัวชี้วัดย่อยที่ 2 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2568
ด้านที่ 3 การจัดซื้อจัดจ้าง			
5.5 การดำเนินการเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างพัสดุและครุภัณฑ์ของกองทุนฯ	BR5 การกำหนดคุณลักษณะเฉพาะของพัสดุและครุภัณฑ์ที่จัดซื้อใกล้เคียงกับยี่ห้อใดยี่ห้อหนึ่ง หรือของผู้ขายรายใดรายหนึ่ง โดยเฉพาะ ก่อให้เกิดความได้เปรียบหรือชนะการเสนอราคา เพื่อแลกกับสินบนหรือผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ที่ผู้ชนะการเสนอราคาเสนอให้	ยุทธศาสตร์ที่ 3 เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลดิจิทัล - กลยุทธ์ที่ 3.1 กำหนดแผนงานที่ชัดเจนในการบริหารจัดการกองทุนฯ ยุทธศาสตร์ที่ 4 พัฒนาบุคลากรของกองทุนฯ เพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 4.1 พัฒนาบุคลากรของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดที่ 4.1 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตัวชี้วัดย่อยที่ 2 กระบวนการบริหารความเสี่ยง
ด้านที่ 4 การบริหารงานบุคคล			
5.6 การดำเนินการสอบแข่งขันเพื่อบรรจุและแต่งตั้งบุคคลเข้าปฏิบัติงานในกองทุนฯ (ตำแหน่งพนักงานเงินทูนหมุนเวียน)	BR6 กรรมการผู้ออกข้อสอบ/สอบสัมภาษณ์หรือเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการสอบแข่งขันเพื่อบรรจุและแต่งตั้งบุคคลเข้าปฏิบัติงานในกองทุนฯ มีโอกาสรับสินบนหรือผลประโยชน์ตอบแทนจากผู้เข้าสอบเพื่อบรรจุและแต่งตั้งเข้าปฏิบัติงานในกองทุนฯ	ยุทธศาสตร์ที่ 4 พัฒนาบุคลากรของกองทุนฯ เพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 4.1 พัฒนาบุคลากรของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดที่ 4.1 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตัวชี้วัดย่อยที่ 2 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

3. การทบทวนปัจจัยเสี่ยงและความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปีงบประมาณ 2567 และปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2568

คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ดำเนินการทบทวนปัจจัยเสี่ยงที่พบในปีงบประมาณ 2567 พร้อมกับปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2568 และนำมาวิเคราะห์ความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงในปีก่อนหน้าและปีปัจจุบัน ซึ่งผลการทบทวนจะมีการติดตามปัจจัยเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ปรับปรุงปัจจัยเสี่ยง เพิ่มเติมปัจจัยเสี่ยงใหม่ หรือคงปัจจัยเสี่ยงเดิม

แบบรายงานที่ 2

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)					
SR1	กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนฯ)	- คณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ มีการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง เพื่อประเมินโอกาสที่กองทุนฯ จะต้องใช้เงินเพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งติดตามเหตุการณ์และสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่งอย่างต่อเนื่อง เช่น ผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 การย้ายกลุ่มการคำนวณระบบแรงจูงใจในส่วนค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจบางแห่ง เป็นต้น และประสานงานกับฝ่ายเลขานุการ	กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนฯ)	SR1	- ไม่เกิดปัจจัยเสี่ยง ในปีงบประมาณ 2567 - ในปี 2568 ยังคงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวไว้ เนื่องจากอาจมีโอกาสด้านการเงินเฉพาะกิจจะขอเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขปัญหาทางการเงิน เช่น ผลกระทบจากการดำเนินมาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อช่วยปรับโครงสร้างหนี้และแก้ไขปัญหาหนี้ของกลุ่มเปราะบาง การดำเนินโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย การดำเนินโครงการ/มาตรการในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ไปช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และการทยอยกันเงินสำรองเพื่อรองรับ TFRS9 เป็นต้น (คงปัจจัยเสี่ยงเดิม)

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
		<p>คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ในการตั้งสมมติฐานประกอบการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และประมาณการความเสี่ยงของเงินกองทุนในอนาคต โดยรายงานผลการวิเคราะห์ดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 7/2567 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2567 แล้ว เพื่อประเมินโอกาสที่กองทุนฯ จะต้องใช้เงินเพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจในอนาคต</p> <p>- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ</p> <p>ดำเนินการบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 ได้มีมติเห็นชอบให้ปรับปรุงแนวทางการบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยให้มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท เพื่อให้เพียงพอต่อการรองรับการขอเพิ่มทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและ</p>			

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
		<p>คำนึงถึงความต้องการใช้เงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอนาคต จากการประชุมงานกับฝ่ายเลขานุการ คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ถึงฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง และผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดภายหลังการเพิ่มทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งได้ดำเนินการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน และผลกระทบสถานการณ์วิกฤติที่กระทบต่อผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการขอรับเงินเพิ่มทุน เพื่อรักษาฐานะทางการเงิน หรือเพื่อขยายกิจการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p> <p>- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ได้ทบทวนแผนการลงทุนประจำปีงบประมาณ 2567 โดยดำเนินการตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการนำเงินของกองทุน</p>			

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
		<p>ไปลงทุนหรือหาประโยชน์ พ.ศ. 2559 ทั้งนี้ คณะกรรมการกองทุนฯ ในคราว การประชุมครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2567 มีมติเห็นชอบ การทบทวนแผนการลงทุน ประจำปี งบประมาณ 2567 นอกจากนี้ ฝ่าย เลขานุการคณะกรรมการด้านลงทุนฯ มีการติดตามข้อมูลภาวะเศรษฐกิจและ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ กองทุนฯ มีข้อมูลประกอบการบริหาร จัดการการลงทุนให้เกิดประโยชน์สูงสุด และสอดคล้องกับแผนการลงทุนข้างต้น</p>			
SR2	<p>กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบ บริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุน ในส่วนของที่เกี่ยวข้องกับการบริหาร สภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงิน สนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหาร และอำนาจการฯ)</p>	<p>- คณะอนุกรรมการบริหารและ อำนาจการฯ มีการติดตามผลการ ดำเนินงานตามตัวชี้วัดการประเมินผล สัมฤทธิ์ภายหลังการให้เงินสนับสนุน ในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบ สถาบันการเงินเฉพาะกิจก่อนจะให้เงิน สนับสนุนในงวดถัดไป และสามารถให้ เงินสนับสนุนได้ทันกำหนดตามสัญญา - คณะอนุกรรมการด้านการลงทุนฯ ดำเนินการจัดสรรจำนวนเงินให้เพียงพอต่อ</p>	<p>กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบ บริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุน ในส่วนของที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุน แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหาร และอำนาจการฯ) (ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการ ด้านลงทุนฯ)</p>	SR2	<p>- ไม่เกิดปัจจัยเสี่ยง ในปีงบประมาณ 2567 - ในปี 2568 ยังคงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวไว้ เนื่องจากกองทุนฯ จะมีการให้เงินสนับสนุน เพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูล อสังหาริมทรัพย์มือสองของธนาคารอาคาร สงเคราะห์ (ธอส.) ภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2568 อย่างไรก็ตาม หากสถาบันการเงิน เฉพาะกิจมีการขอรับเงินสนับสนุนโครงการ พัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จำนวนมากและเร่งด่วน อาจส่งผลกระทบต่อ</p>

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
	(ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้าน ลงทุนฯ)	การสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้แก่ สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่ คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ			สภาพคล่องของกองทุนฯ ในการจัดสรรเงิน เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ทันตามกำหนดได้ (คงปัจจัยเสี่ยงเดิม)
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)					
-	-	-	กระบวนการตรวจสอบอาจไม่ครบถ้วน ตามขั้นตอนในการปฏิบัติงานจริงของ กองทุนฯ เนื่องจากในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 กองทุนฯ จะมีการจัดสรร สภาพคล่องของเงินกองทุนฯ โดยให้มี เงินฝากครบกำหนดทุกเดือน อย่างน้อย เดือนละ 1,000 ล้านบาท ซึ่งการกำหนด ดังกล่าวอาจเกิดข้อจำกัดในการประเมิน ความเสี่ยงเพื่อการวางแผนปฏิบัติงาน การตรวจสอบตามยุทธศาสตร์ของ กองทุนฯ	OR1	- กระบวนการตรวจสอบอาจไม่ครบถ้วน สมบูรณ์ เมื่อเทียบกับขั้นตอนที่กำหนดไว้ สำหรับการปฏิบัติงานในสถานการณ์จริง (ปัจจัยเสี่ยงใหม่)
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)					
- ในปีงบประมาณ 2568 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงิน เนื่องจากกองทุนฯ ได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงในด้านการเงินได้เรียบร้อยแล้ว ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk)					
- ในปีงบประมาณ 2568 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มี ประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ					

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk)					
ด้านที่ 1 การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 - การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว					
ด้านที่ 2 การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ					
-	-	-	BR1 เจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ มีโอกาสที่จะเสนอความเห็นที่ไม่เป็นกลาง หรือเอื้อประโยชน์แก่สถาบันการเงิน เฉพาะกิจ ในการพิจารณาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ	BR1	เนื่องจากสถานะเศรษฐกิจอยู่ระหว่างฟื้นตัว และสถาบันการเงินเฉพาะกิจยังคงต้องให้ความช่วยเหลือกลุ่มลูกหนี้ผ่านมาตรการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะลูกหนี้ประชาชนรายย่อยที่เป็นกลุ่มเปราะบาง กลุ่มเศรษฐกิจฐานราก รวมถึงลูกหนี้นอกระบบกองทุนฯ จึงได้ปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อแบ่งเบาภาระต้นทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งไปช่วยเหลือลูกหนี้ โดยกองทุนฯ มีกระบวนการในการพิจารณาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ดังนี้ - ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ พิจารณาข้อเสนอการขอปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และกำหนดแนวทางการให้ความช่วยเหลือและลูกหนี้

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
					<p>กลุ่มเป้าหมายในการส่งผ่านการลดอัตราเงิน นำส่งไปช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ</p> <p>- ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหาร และอำนวยการฯ มีหนังสือถึงสถาบันการเงิน เฉพาะกิจทั้ง 4 แห่ง ที่มีหน้าที่นำส่งเงินเข้า กองทุนฯ เพื่อขอให้จัดทำโครงการหรือ มาตรการในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่ง เข้ากองทุนฯ ไปช่วยเหลือลูกหนี้ตาม แนวทางการให้ความช่วยเหลือและลูกหนี้ กลุ่มเป้าหมายที่กองทุนฯ กำหนด พร้อมทั้ง จัดทำประมาณการเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ โดยการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งไป ช่วยเหลือลูกหนี้จะต้องเป็นจำนวนมากกว่า หรือเท่ากับจำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ที่ลดลง</p> <p>- ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหาร และอำนวยการฯ นำเสนอโครงการหรือ มาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อไปช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางและ กลุ่มเป้าหมายที่กำหนด ประมาณการเงิน นำส่งเข้ากองทุนฯ และผลกระทบต่อรายได้</p>

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
					<p>จากการดำเนินโครงการหรือมาตรการเพื่อให้ ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ รวมทั้งประมาณการ รายรับ รายจ่าย และเงินคงเหลือของกองทุนฯ หากมีการปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ และประมาณการความเพียงพอของ เงินกองทุนฯ จากรายงานวิเคราะห์ฯ ต่อคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อพิจารณาให้ ความเห็นชอบการปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้า กองทุนฯ โดยการดำเนินการดังกล่าวอาศัย อำนาจตามมาตรา 15 แห่งพระราชบัญญัติ กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 (พ.ร.บ. กองทุนฯ) และประกาศ กระทรวงการคลังที่เกี่ยวข้อง</p> <p>- เมื่อคณะกรรมการกองทุนฯ ให้ความ เห็นชอบการปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้า กองทุนฯ แล้ว ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการ กองทุนฯ จะเสนอเรื่องดังกล่าวต่อ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณา ให้ความเห็นชอบ และนำเสนอคณะรัฐมนตรี พิจารณาให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตรา เงินนำส่งเข้ากองทุนฯ และเห็นชอบร่าง</p>

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
					<p>ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ พ.ศ. (ร่างประกาศฯ)</p> <p>- เมื่อคณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบเรื่องดังกล่าวแล้ว ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการกองทุนฯ จะนำเสนอรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาลงในร่างประกาศฯ เพื่อให้มีผลบังคับใช้ทางกฎหมาย และนำเสนอให้สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีเพื่อประกาศในราชกิจจานุเบกษาต่อไป</p> <p>- ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการกองทุนฯ มีหนังสือถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 4 แห่ง ที่มีหน้าที่นำส่งเงินเข้ากองทุนฯ เพื่อนำส่งประกาศกระทรวงการคลังดังกล่าว เพื่อเตรียมความพร้อมในการนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ และรายงานผลการดำเนินงานการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้มายังกองทุนฯ เพื่อประกอบการติดตามและประเมินผลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ</p> <p>(ปัจจัยเสี่ยงใหม่)</p>

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
-	-	-	BR2 เจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีโอกาสที่จะเสนอความเห็นที่ไม่เป็นกลางหรือเอื้อประโยชน์แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง	BR2	<p>สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถแจ้งความประสงค์การขอรับเงินเพิ่มทุนจากกองทุนฯ เพื่อแก้ไขฐานะการดำเนินงานหรือเพื่อขยายการดำเนินงานได้ตามวัตถุประสงค์การจัดตั้งกองทุนฯ โดยกองทุนฯ มีกระบวนการในการพิจารณาการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - กองทุนฯ มีหนังสือสอบถามไปยังสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง ถึงความประสงค์ในการขอรับจัดสรรเงินเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขฐานะการดำเนินงานหรือเพื่อขยายการดำเนินงานจากกองทุนฯ - กรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจใดมีเหตุต้องเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขฐานะการดำเนินงานหรือเพื่อขยายการดำเนินงาน สามารถเสนอเรื่องต่อกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณา ซึ่งหากกระทรวงการคลังพิจารณาแล้วเห็นสมควรให้ใช้เงินจากกองทุนฯ จะส่งเรื่องดังกล่าวมายังกองทุนฯ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาตามมาตรา 17 และ 18 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ และประกาศคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
					<p>การจัดสรรเงินของกองทุนเพื่อการเพิ่มทุน พ.ศ. 2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติม</p> <p>- ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ พิจารณาข้อเสนอการขอเพิ่มทุนตามหลักเกณฑ์ที่กองทุนฯ กำหนดรวมทั้งวิเคราะห์เหตุผลความจำเป็นวัตถุประสงค์ของการขอเพิ่มทุน แผนแก้ไขฐานะหรือแผนการขยายการดำเนินงานและกรอบเงินเพิ่มทุนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ</p> <p>- เมื่อคณะกรรมการกองทุนฯ ให้ความเห็นชอบจำนวนเงินที่จะจัดสรรจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว จะดำเนินการนำเสนอความเห็นต่อกระทรวงการคลังเพื่อนำเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาอนุมัติการใช้เงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุน โดยดำเนินการให้เป็นไปตามมาตรา 17 แห่ง พ.ร.บ. กองทุน</p> <p>- เมื่อคณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติจำนวนเงินที่จะจัดสรรเพิ่มทุนจากกองทุนฯ แล้ว</p>

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
					<p>ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและ อำนวยการฯ จะจัดทำแผนการจัดสรรเงิน เพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยดำเนินการกำหนดวงดการจ่ายเงินเพิ่มทุน ให้มีความสอดคล้องกับสภาพคล่องของ กองทุนฯ และกำหนดตัวชี้วัดการประเมินผล สมฤทธิ์ในการเพิ่มทุน นำเสนอต่อ คณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อพิจารณาให้ ความเห็นชอบ โดยอาศัยอำนาจตามมาตรา 20 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ ดำเนินการให้มีการ จ่ายเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนด (ปัจจัยเสี่ยงใหม่)</p>
-	-	-	<p>BR3 เจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับ กระบวนการพิจารณาการสนับสนุนเงิน เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ มีโอกาสที่จะเสนอความเห็นที่ไม่เป็นกลาง หรือเอื้อประโยชน์แก่สถาบันการเงิน เฉพาะกิจ เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับ ตนเอง</p>	BR3	<p>สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถแจ้ง ความประสงค์การขอรับเงินสนับสนุนจาก กองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ ตามวัตถุประสงค์การจัดตั้งกองทุนฯ โดยกองทุนฯ มีกระบวนการในการพิจารณา การขอรับเงินสนับสนุนให้แก่สถาบันการเงิน เฉพาะกิจ ดังนี้</p>

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
					<p>- กองทุนฯ มีหนังสือสอบถามไปยังสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง ถึงความประสงค์ในการขอรับเงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p> <p>- เมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจเสนอโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยใช้เงินจากกองทุนฯ ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการกองทุนฯ จะนำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อกระทรวงการคลังพิจารณาให้ความเห็นชอบการดำเนินโครงการหรือแผนงาน โดยใช้เงินจากกองทุนฯ ซึ่งหากกระทรวงการคลังเห็นสมควรดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จะส่งเรื่องดังกล่าวมายังกองทุนฯ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาตามมาตรา 19 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ และประกาศคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการจ่ายเงินของกองทุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงาน</p>

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
					<p>พัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2561 และที่แก้ไขเพิ่มเติม</p> <ul style="list-style-type: none"> - ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนาจการฯ พิจารณาข้อเสนอการขอรับเงินสนับสนุนตามหลักเกณฑ์ที่กองทุนฯ กำหนด รวมทั้งวิเคราะห์เหตุผลความจำเป็นและความเหมาะสม รวมทั้งประเมินความคุ้มค่าและประโยชน์ที่จะได้รับ และกรอบบวงเงินสนับสนุนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและอำนาจการฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ - เมื่อคณะกรรมการกองทุนฯ ให้ความเห็นชอบจำนวนเงินที่จะจัดสรรจากกองทุนฯ เพื่อสนับสนุนการดำเนินโครงการหรือแผนงานพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว จะดำเนินการนำเสนอความเห็นต่อกระทรวงการคลังเพื่อนำเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาอนุมัติการใช้เงินของกองทุนฯ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานดังกล่าว โดยดำเนินการให้เป็นไปตามมาตรา 19 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
					<p>- เมื่อคณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติจำนวนเงินที่จะจัดสรรเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ใช้เงินจากกองทุนฯ แล้ว ฝ่ายเลขานุการ คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ จะจัดทำแผนการจัดสรรเงินเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานดังกล่าว โดยดำเนินการกำหนดวงด การจ่ายเงินสนับสนุนให้มีความสอดคล้องกับสภาพคล่องของกองทุนฯ และกำหนดตัวชี้วัด การประเมินผลสัมฤทธิ์ในการดำเนินงาน นำเสนอต่อคณะอนุกรรมการบริหารและ อำนวยการฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยอาศัย อำนาจตามมาตรา 20 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนฯ ดำเนินการให้มีการจ่ายเงินของกองทุนฯ เพื่อการดำเนินโครงการหรือแผนงานตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนด</p> <p>(ปัจจัยเสี่ยงใหม่)</p>
-	-	-	BR4 การดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุน ไม่เกิดประโยชน์สูงสุดต่อกองทุนฯ หรือเจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานในส่วนดังกล่าว	BR4	<p>กองทุนฯ มีกระบวนการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) ในขั้นตอนการลงทุน ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การตัดสินใจลงทุน

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
			ใช้กระบวนการและขั้นตอนในการลงทุน ไปแสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง		<ul style="list-style-type: none"> - ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้าน ลงทุนฯ นำเสนอเรื่องเงินที่จะลงทุนให้ คณะกรรมการด้านลงทุนฯ พิจารณาให้ ความเห็นชอบการกำหนดวงเงินลงทุน กรอบ ระยะเวลาการลงทุน และประเภทหลักทรัพย์ ที่จะลงทุน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ในข้อ 9 และ 10 ของระเบียบการลงทุนฯ ทุกครั้ง - ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้าน ลงทุนฯ ส่งหนังสือถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่มีสิทธิ์เสนออัตราผลตอบแทน เพื่อให้เสนอ อัตราผลตอบแทนมายังกองทุนฯ ตามเงื่อนไข ที่คณะกรรมการด้านลงทุนฯ กำหนด - ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการด้าน ลงทุนฯ คัดเลือกสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่เสนออัตราผลตอบแทนสูงสุด เพื่อประโยชน์ สูงสุดจากการลงทุนของกองทุนฯ - เมื่อได้สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่จะ ดำเนินการลงทุนแล้ว ฝ่ายเลขานุการ คณะกรรมการด้านลงทุนฯ จะแจ้งให้ อนุกรรมการด้านลงทุนฯ ทราบ และจัดทำ

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
					<p>บันทึกเพื่อแจ้งประธานอนุกรรมการด้าน ลงทุนฯ</p> <p>2. <u>การดำเนินการลงทุน</u></p> <p>- ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้าน ลงทุนฯ จัดทำบันทึกถึงผู้อำนวยการสำนักงาน เศรษฐกิจการคลัง เพื่อขออนุมัติถอนเงินออก จากสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ครบกำหนด (กรณีเงินลงทุนครบกำหนด) หรือถอนเงินออก จากบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุน (กรณีเงิน จัดสรรเพื่อการลงทุน) เพื่อให้ สศค. ดำเนินการฝากเงินลงทุนกับสถาบันการเงิน เฉพาะกิจที่ได้รับคัดเลือกให้ลงทุนต่อไป</p> <p>- ฝ่ายเลขานุการคณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ รายงานผลการลงทุนให้คณะอนุกรรมการ ด้านลงทุนฯ ทราบ ในการประชุมครั้งถัดไป (ปัจจัยเสี่ยงใหม่)</p>
ด้านที่ 3 การจัดซื้อจัดจ้าง					
-	-	-	BR5 การกำหนดคุณลักษณะเฉพาะของ พัสดุและครุภัณฑ์ที่จัดซื้อใกล้เคียงกับ ยี่ห้อใดยี่ห้อหนึ่ง หรือของผู้ขายรายใด รายหนึ่งโดยเฉพาะ ก่อให้เกิดความ ได้เปรียบหรือขณะการเสนอราคา เพื่อแลก	BR5	กองทุนฯ จะมีการจัดซื้อพัสดุและครุภัณฑ์ ปีละ 2 - 3 ครั้ง ในช่วงไตรมาสแรกของ ปีงบประมาณ โดยกองทุนฯ มีกระบวนการ และขั้นตอนในการจัดซื้อพัสดุและครุภัณฑ์ ซึ่งดำเนินการร่วมกับสำนักงานเลขานุการกรม

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
			กับสินบนหรือผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ที่ผู้ชนะการเสนอราคาเสนอให้		<p>สศค. และจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ จัดทำแผนการใช้จ่ายเงินค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกองทุนฯ เสนอต่อคณะกรรมการบริหารและอำนวยการฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ ให้ความเห็นชอบในแต่ละปีงบประมาณ ตามที่กำหนดในมาตรา 8(5) ของ พ.ร.บ. กองทุนฯ และข้อ 23 ของระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยการรับเงินและการจ่ายเงินของกองทุนฯ พ.ศ. 2559 - กองทุนฯ ดำเนินการสำรวจความเพียงพอและความต้องการจัดซื้อจัดจ้างพัสดุและครุภัณฑ์จากคณะกรรมการชุดต่าง ๆ เพื่อรวบรวมข้อมูลและมีบันทึกถึงสำนักงานเลขานุการกรม สศค. เพื่อขอความอนุเคราะห์ดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างพัสดุและครุภัณฑ์ โดยดำเนินการตามพระราชบัญญัติจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และระเบียบที่เกี่ยวข้อง

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
					<p>- สำนักงานเลขานุการกรม สศค. จัดทำรายงานการขอซื้อขอจ้าง พร้อมคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดร่างขอบเขตของงาน/รายชื่อผู้รับผิดชอบจัดทำร่างรายละเอียดคุณลักษณะเฉพาะของพัสดุที่จะซื้อและกำหนดราคากลาง รวมทั้งรายชื่อคณะกรรมการตรวจรับพัสดุ/ผู้ตรวจรับพัสดุ เสนอผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติ</p> <p>- สำนักงานเลขานุการกรม สศค. จัดทำประกาศเชิญชวน และประกาศผู้ชนะการเสนอราคาการจัดซื้อจัดจ้าง เสนอต่อผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติ และลงประกาศในระบบสารสนเทศของกรมบัญชีกลาง และ สศค. ตามรูปแบบที่กรมบัญชีกลางกำหนด พร้อมทั้งจัดทำใบสั่งซื้อสั่งจ้าง โดยมีรายละเอียดของรายการพัสดุและครุภัณฑ์และเงื่อนไขการส่งมอบงานเพื่อใช้เป็นหลักฐานในการจัดซื้อจัดจ้างเสนอผู้มีอำนาจลงนามสั่งซื้อสั่งจ้าง</p> <p>- คณะกรรมการตรวจรับพัสดุ/ผู้ตรวจรับพัสดุดำเนินการตรวจรับพัสดุตามข้อตกลงการจัดซื้อจัดจ้างและเอกสารหลักฐานการส่งมอบงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งจัดทำรายงานผลการ</p>

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
					<p>ตรวจรับพัสดุเสนอต่อผู้มีอำนาจภายใน ระยะเวลาที่กำหนด</p> <p>- กองทุนฯ มีการจัดทำทะเบียนคุม หลักประกันสัญญา เพื่อใช้ในการควบคุม สัญญาสำหรับการจัดซื้อจัดจ้างที่มีการ รับประกันสินค้า เพื่อให้ทราบระยะเวลาการ รับประกันในกรณีที่ปรากฏความชำรุด บกพร่องจะได้แจ้งให้ผู้ขายดำเนินการให้ เป็นไปตามเงื่อนไขการรับประกันได้อย่าง ทัน่วงที รวมทั้งกองทุนฯ ได้มีการบันทึก รายการพัสดุในทะเบียนคุมวัสดุ ทะเบียนคุม ทรัพย์สิน การตรวจนับวัสดุคงเหลือ และการ เขียนเลขรหัสครุภัณฑ์ ตามรายการพัสดุที่ กองทุนฯ ดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง และมีการ บันทึกการเบิก-จ่ายวัสดุที่มีการระบุจำนวนที่ เบิกและผู้ขอเบิกไว้อย่างชัดเจน ทำให้ทราบ ยอดคงเหลือและสามารถสั่งซื้อในปริมาณที่ เหมาะสมกับการใช้งาน</p> <p>(ปัจจัยเสี่ยงใหม่)</p>
ด้านที่ 4 การบริหารงานบุคคล					
-	-	-	BR6 กรรมการผู้ออกข้อสอบ/สอบสัมภาษณ์ หรือเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการ	BR6	กองทุนฯ ได้รับการอนุมัติให้จ้างพนักงาน เงินทุนหมุนเวียนรวมจำนวน 9 อัตรา โดยหาก

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
			<p>สอบแข่งขันเพื่อบรรจุและแต่งตั้งบุคคลเข้าปฏิบัติงานในกองทุนฯ มีโอกาสรับสินบนหรือผลประโยชน์ตอบแทนจากผู้เข้าสอบ เพื่อบรรจุและแต่งตั้งเข้าปฏิบัติงานในกองทุนฯ</p>		<p>มีพนักงานเงินทุนหมุนเวียนลาออกจากการปฏิบัติงาน กองทุนฯ มีกระบวนการและขั้นตอนในการดำเนินการสรรหาพนักงานเงินทุนหมุนเวียนเพื่อทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง ซึ่งดำเนินการร่วมกับสำนักงานเลขาธิการกรม สศค. ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ประธานอนุกรรมการบริหารและ อำนวยการฯ แต่งตั้งคณะกรรมการดำเนินการสรรหาและเลือกสรรพนักงานเงินทุนหมุนเวียน กองทุนฯ ในตำแหน่งที่ว่างลง โดยมี องค์ประกอบไม่น้อยกว่า 3 คน ประกอบด้วย ประธานอนุกรรมการบริหารหรือเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เป็นประธาน เจ้าหน้าที่ที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับกองทุนฯ เป็นกรรมการ และนักทรัพยากรบุคคล หรือผู้ปฏิบัติงาน ด้านการเจ้าหน้าที่ สศค. เป็นกรรมการและ เลขานุการ และมีการกำหนดอำนาจหน้าที่ของ คณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยการจ้างพนักงานเงินทุนหมุนเวียนกองทุนฯ พ.ศ. 2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติมในการกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกาศ

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
					<p>รับสมัคร การดำเนินการสรรหา และการเลือกสรร โดยดำเนินการตามระเบียบราชการที่เกี่ยวข้อง</p> <ul style="list-style-type: none"> - สศค. จัดทำประกาศรับสมัครสอบและเผยแพร่ข่าวการรับสมัครสอบบนเว็บไซต์ของ สศค. กองทุนฯ และสำนักงาน ก.พ. รวมทั้งมีการประชาสัมพันธ์การรับสมัครผ่านทางสื่ออื่น ๆ เพิ่มเติม คือ สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ และ Facebook ของ สศค. ก่อนวันเริ่มรับสมัครไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ - มีการแต่งตั้งผู้ปฏิบัติหน้าที่และดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการสรรหาและเลือกสรรพนักงานเงินทุนหมุนเวียนกองทุนฯ ในการดำเนินงานเรื่องต่าง ๆ เช่น การออกข้อสอบ การจัดทำข้อสอบ การกรอกรวมคะแนน และการตรวจทานคะแนน ให้อย่างชัดเจน โดยกำหนดให้กรรมการผู้ออกข้อสอบออกข้อสอบตามจำนวนที่กำหนด โดยประธานกรรมการจะเป็นผู้คัดเลือกข้อสอบที่จะใช้จัดทำข้อสอบฉบับจริง และกรรมการออกข้อสอบส่งข้อสอบให้ประธานกรรมการโดยตรงด้วยตนเอง โดยใส่ซองปิด

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
					<p>ผนึก และลงชื่อกำกับ เพื่อป้องกันการกระทำทุจริตกรณีข้อสอบรั่วไหล</p> <ul style="list-style-type: none"> - มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการสอบ อุปกรณ์ที่ใช้ในการสอบ รวมทั้งข้อห้ามและบทลงโทษกรณีฝ่าฝืนระเบียบดังกล่าวไว้อย่างชัดเจนและรัดกุม โดยประกาศให้ทราบเป็นการทั่วไป - มีการปกปิดชื่อและเลขประจำตัวสอบของผู้เข้าสอบก่อนส่งข้อสอบให้กรรมการตรวจข้อสอบ โดยกำหนดเป็นรหัสและไม่เรียงลำดับตามเลขประจำตัวสอบ และมีเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานกรอกและรวมคะแนน และเจ้าหน้าที่ดำเนินการตรวจทานคะแนน เพื่อป้องกันข้อผิดพลาดจากการนับคะแนน และการแก้ไขข้อสอบ - สศค. ดำเนินการประกาศรายชื่อผู้ผ่านการประเมินความรู้ ความสามารถ ทักษะ และสมรรถนะ ครั้งที่ 1 และมีสิทธิเข้ารับการประเมินความรู้ความสามารถ ทักษะ และสมรรถนะ ครั้งที่ 2 (สอบสัมภาษณ์) โดยมีเกณฑ์กลางและคำถามมาตรฐานที่ใช้สัมภาษณ์ประกอบการให้คะแนน ซึ่งกรรมการ

รหัสเดิม 2567	ปัจจัยเสี่ยง 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2568	รหัสใหม่ 2568	ชี้แจง
					<p>สอบสัมภาษณ์จะมีการหารือกันภายหลังจากเสร็จสิ้นการสอบสัมภาษณ์เพื่อถ่วงดุลการพิจารณาระหว่างกรรมการด้วยกัน โดยมีเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานกรอกและรวมคะแนน และเจ้าหน้าที่ดำเนินการตรวจทานคะแนน เพื่อป้องกันข้อผิดพลาดจากการนับคะแนน</p> <p>- ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการสรรหาฯ เสนอผลคะแนน และรายงานผลการประเมินต่อประธานกรรมการเพื่อเสนอผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และประกาศบัญชีรายชื่อผู้ผ่านการสรรหาและเลือกสรรเป็นพนักงานเงินทุนหมุนเวียนต่อไป</p> <p>(ปัจจัยเสี่ยงใหม่)</p>

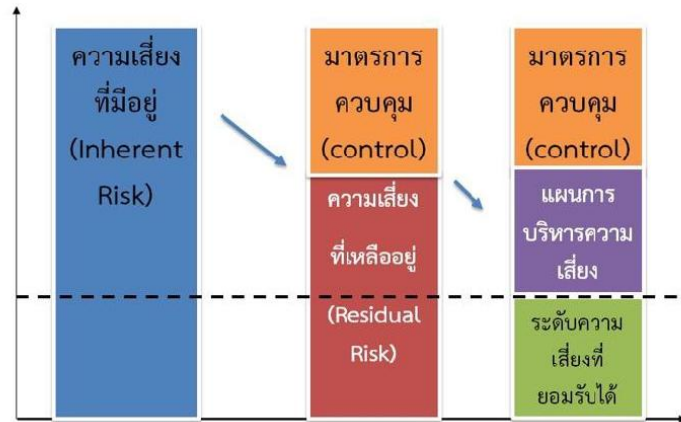
4. การพิจารณาความเสี่ยงจากการควบคุมภายในปีงบประมาณ 2568

นำปัจจัยเสี่ยงที่พบ 9 ปัจจัยเสี่ยงมาพิจารณาประสิทธิผลการควบคุมภายใน ซึ่งพิจารณาเปรียบเทียบตามเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุมภายใน โดยพิจารณา 3 ด้าน คือ 1) ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย 2) กระบวนการควบคุมภายใน และ 3) การติดตาม เพื่อพิจารณาว่า ปัจจัยเสี่ยงที่พบมีกระบวนการควบคุมภายในเพียงพอหรือไม่ หากปัจจัยเสี่ยงใดมีผลการประเมินต่ำกว่า 3 เพียง 1 ด้าน จัดว่ากระบวนการควบคุมภายในไม่เพียงพอ ซึ่งพบว่ามีปัจจัยเสี่ยงที่กระบวนการควบคุมภายในเพียงพอจำนวน 9 ปัจจัยเสี่ยง อย่างไรก็ตาม เห็นว่าปัจจัยเสี่ยงที่มีผลการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วนั้น ควรนำไปจัดการบริหารความเสี่ยงจำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2568 ต่อไป ดังนั้น กองทุนฯ มีปัจจัยเสี่ยงที่ต้องนำไปบริหารความเสี่ยงจำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง สรุปได้ดังนี้

เกณฑ์การประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน

ระดับการควบคุม		ประสิทธิผลของการควบคุมที่มีอยู่		
		ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม	การติดตาม
1	เบื้องต้น	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ 1)	ไม่มีมาตรฐานชัดเจน	ไม่มีการติดตาม
2	ไม่เป็นทางการ	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ 2)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานแต่ยังไม่นำออกมาใช้	มีการควบคุมแต่ไม่มีการติดตาม
3	เป็นระบบ	ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ 3)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานของแต่ละคณะอนุกรรมการ	มีการติดตามแต่ไม่มีการรายงานให้ผู้บริหารทราบ
4	บูรณาการ	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ 4)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานของกองทุน	มีการติดตามและมีการรายงานให้ผู้บริหารทราบเป็นระยะ
5	ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด	ผลการดำเนินงานดีมากว่าเป้าหมายมาก (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 มินโยบาย การลงทุนและกรอบบริหาร ความเสี่ยง และแผนการลงทุน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหาร สภาพคล่องไม่สอดคล้องกับ	กองทุนฯ เพิ่มทุนให้กับ สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ ตามระยะเวลา ที่กำหนด = ค่า 3	กองทุนฯ มีเงินฝากครบกำหนด ทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท โดยมีสภาพคล่อง สอดคล้องกับการเพิ่มทุนให้สถาบัน การเงินเฉพาะกิจ = ค่า 4	มีการจัดทำรายงาน บริหารความเสี่ยงและ รายงานประเมินผล การลงทุนและเสนอต่อ คณะกรรมการกองทุนฯ ทุกไตรมาส	การควบคุมภายใน เพียงพอ	- แม้ว่าเศรษฐกิจไทยมี แนวโน้มปรับตัวไปในทิศทาง ที่ดีขึ้น ซึ่งส่งผลดีต่อสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ แต่อย่างไรก็ดี ในปี 2568 สถาบันการเงิน เฉพาะกิจยังมีความจำเป็นที่

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
การจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุน ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ			= ค่า 5		จะต้องช่วยปรับโครงสร้างหนี้ และแก้ไขปัญหาหนี้ของ สถาบันการเงิน เฉพาะกิจที่อาจไม่สามารถ ชำระหนี้ได้ตามกำหนด การดำเนินโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ตามแนวทาง ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการดำเนินโครงการ/ มาตรการในการส่งผ่านการลด อัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ไปช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ ประกอบด้วย สถาบันการเงินเฉพาะกิจ มีการเตรียมการจากการ ปรับใช้มาตรฐานรายงานทาง การเงินใหม่ TFRS 9 อาจทำให้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ต้องการขอรับเงินเพิ่มทุนจาก กองทุนฯ เพื่อรักษาฐานะ

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
					ทางการเงิน หรือเพื่อขยาย กิจการของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ
SR2 กองทุนฯ มินโยบาย การลงทุนและกรอบบริหาร ความเสี่ยง และแผนการลงทุน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหาร สภาพคล่องไม่สอดคล้องกับ การให้เงินสนับสนุนแก่สถาบัน การเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	กองทุนฯ จ่ายเงินสนับสนุน โครงการพัฒนาระบบ ฐานข้อมูลสังหาริมทรัพย์ มีสองได้ตามระยะเวลา ที่กำหนด = ค่า 3	กองทุนฯ มีเงินฝากครบกำหนด ทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท โดยมีสภาพคล่อง สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ = ค่า 4	มีการจัดทำรายงาน บริหารความเสี่ยงและ รายงานประเมินผล การลงทุนและเสนอต่อ คณะกรรมการกองทุนฯ ทุกไตรมาส = ค่า 5	การควบคุมภายใน เพียงพอ	- กองทุนฯ ยังมีการจ่ายเงิน สนับสนุนโครงการพัฒนาระบบ ฐานข้อมูลสังหาริมทรัพย์ มีสองภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2568 - หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ มีการขอรับเงินสนับสนุน โครงการพัฒนาระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจจำนวนมาก และเร่งด่วน อาจส่งผลกระทบต่อ สภาพคล่องของกองทุนฯ ในการจัดสรรเงินเพื่อพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ทันตามกำหนดได้
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)					
OR1 กระบวนการตรวจสอบ อาจไม่ครบถ้วนตามขั้นตอน	การตรวจสอบเสร็จตาม แผนการตรวจสอบ	ผู้ตรวจสอบภายในเข้าสังเกตการณ์ ขั้นตอนปฏิบัติงานเบื้องต้นก่อน	รายงานผลการ ตรวจสอบต่อ	การควบคุมภายใน เพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
ในการปฏิบัติงานจริงของกองทุนฯ เนื่องจากในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 กองทุนฯ จะมีการ จัดสรรสภาพคล่องของ เงินกองทุนฯ โดยให้มีเงินฝาก ครบกำหนดทุกเดือน อย่างน้อย เดือนละ 1,000 ล้านบาท ซึ่งการกำหนดดังกล่าวอาจเกิด ข้อจำกัดในการประเมิน ความเสี่ยงเพื่อการวางแผน ปฏิบัติงานการตรวจสอบตาม ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ประจำปีที่กำหนด อีกทั้ง การดำเนินการตรวจสอบ ได้ผลลัพธ์ตามเป้าหมาย/ วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ = ค่า 5	การตรวจสอบในแต่ละกระบวนการ รวมถึงสอบถามปัญหาและอุปสรรค จากผู้ปฏิบัติงาน รวบรวมข้อมูล ที่ได้มาข้างต้นมาจัดทำแผนปฏิบัติงาน ตรวจสอบ (Audit Program) ก่อนเริ่มปฏิบัติงานตรวจสอบ ทุกครั้ง = ค่า 5	คณะอนุกรรมการด้าน ตรวจสอบ ผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นไปอย่าง ทันกาล = ค่า 4		
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)					
- ในปีงบประมาณ 2568 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการเงิน เนื่องจากกองทุนฯ ได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงในด้านการเงินได้เรียบร้อยแล้ว ประกอบกับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินจะมีกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ ซึ่งกองทุนฯ จะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด					
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)					
- ในปีงบประมาณ 2568 ไม่มีปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มี ประสิทธิภาพเพียงพอ ประกอบกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ที่ใช้บังคับในปัจจุบันสามารถรองรับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ					

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk)					
ด้านที่ 1 การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558					
- การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 จึงไม่มีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว					
ด้านที่ 2 การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ					
BR1 เจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ มีโอกาสที่จะเสนอความเห็นที่ไม่เป็นกลางหรือเอื้อประโยชน์แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในการพิจารณาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	กองทุนฯ ดำเนินการปรับลดอัตราเงินนำส่งและประกาศใช้ได้ภายในปีงบประมาณตามมติของคณะกรรมการกองทุนฯ = ค่า 3	กองทุนฯ ปฏิบัติตามขั้นตอนและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ = ค่า 3	ฝ่ายเลขานุการ มีการรายงานความคืบหน้าการส่งผ่านการปรับลดอัตราเงินนำส่งไปช่วยเหลือลูกหนี้ต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ทุกเดือน = ค่า 5	การควบคุมภายในเพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่
BR2 เจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการพิจารณาการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีโอกาที่จะเสนอความเห็นที่ไม่เป็นกลางหรือเอื้อประโยชน์แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง	คณะกรรมการกองทุนฯ ดำเนินการพิจารณาการขอรับเงินเพิ่มทุน โดยมีรายละเอียดของการดำเนินงานและแผนงานที่ชัดเจน = ค่า 3	กองทุนฯ ปฏิบัติตามขั้นตอนและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ และคณะกรรมการกองทุนฯ = ค่า 3	ฝ่ายเลขานุการ มีการติดตามและรายงานฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจภายหลังได้รับเงินเพิ่มทุนต่อคณะกรรมการ	การควบคุมภายในเพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
			กองทุนฯ ตามกำหนด ระยะเวลา = ค่า 5		
BR3 เจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการสนับสนุนเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ มีโอกาสที่จะเสนอความเห็นที่ไม่เป็นกลาง หรือเอื้อประโยชน์แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง	คณะกรรมการกองทุนฯ ดำเนินการพิจารณา การขอรับเงินสนับสนุน การดำเนินโครงการ หรือแผนงาน โดยมี รายละเอียดของโครงการ หรือแผนงาน ที่ชัดเจน = ค่า 3	กองทุนฯ ปฏิบัติตามขั้นตอนและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยได้รับความเห็นชอบจาก คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ = ค่า 3	ฝ่ายเลขานุการ มีการติดตามและรายงานผลการดำเนินโครงการหรือแผนงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ภายหลังจากได้รับเงินสนับสนุน ต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ตามกำหนด ระยะเวลา = ค่า 5	การควบคุมภายในเพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่
BR4 การดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนไม่เกิดประโยชน์สูงสุด ต่อกองทุนฯ หรือเจ้าหน้าที่ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานในส่วนดังกล่าว ใช้กระบวนการ และขั้นตอนในการลงทุน	การลงทุนของกองทุนฯ เป็นไปตามมติ ของคณะอนุกรรมการ ด้านลงทุนฯ ตามระเบียบฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง = ค่า 3	กองทุนฯ ได้กำหนดขั้นตอน การลงทุนให้มีกระบวนการตรวจสอบ และถ่วงดุล โดยแบ่งแยกอำนาจระหว่าง ผู้ตัดสินใจลงทุน และผู้ดำเนินการลงทุน = ค่า 4	ฝ่ายเลขานุการ คณะอนุกรรมการ ด้านลงทุนฯ มีการรายงานผลการคัดเลือกสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และ	การควบคุมภายในเพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
ไปแสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง			ผลการลงทุนต่อ คณะอนุกรรมการ ด้านลงทุนฯ และ คณะกรรมการกองทุนฯ ทุกครั้งที่ดำเนินการ ลงทุน = ค่า 5		
ด้านที่ 3 การจัดซื้อจัดจ้าง					
BR5 การกำหนดคุณลักษณะ เฉพาะของพัสดุและครุภัณฑ์ ที่จัดซื้อใกล้เคียงกับยี่ห้อใด ยี่ห้อหนึ่ง หรือของผู้ขายรายใด รายหนึ่งโดยเฉพาะ ก่อให้เกิด ความได้เปรียบหรือชนะการเสนอ ราคา เพื่อแลกกับสินบนหรือ ผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ที่ผู้ชนะการเสนอราคาเสนอให้	กองทุนฯ สามารถจัดซื้อ พัสดุและครุภัณฑ์ได้ตรง คุณสมบัติและครบตาม จำนวนที่กำหนด = ค่า 3	กองทุนฯ ดำเนินการร่วมกับสำนักงาน เลขานุการกรม สศค. เพื่อจัดซื้อจัดจ้าง เป็นไปตามพระราชบัญญัติจัดซื้อจัดจ้าง และบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 และ ที่แก้ไขเพิ่มเติม และระเบียบที่เกี่ยวข้อง = ค่า 3	มีการตรวจรับพัสดุและ ครุภัณฑ์ว่ามีคุณสมบัติ และจำนวนตรงกับ การจัดซื้อในทุกครั้งที่มี การจัดซื้อจัดจ้าง พร้อมทั้งมีการจัดทำ ทะเบียนพัสดุและ ครุภัณฑ์ เพื่อให้สามารถ ตรวจสอบและติดตามได้ = ค่า 3	การควบคุมภายในเพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
ด้านที่ 4 การบริหารงานบุคคล					
BR6 กรรมการผู้ออกข้อสอบ/ สอบสัมภาษณ์หรือเจ้าหน้าที่ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการ สอบแข่งขันเพื่อบรรจุและแต่งตั้ง บุคคลเข้าปฏิบัติงานในกองทุนฯ มีโอกาสรับสินบนหรือ ผลประโยชน์ตอบแทนจาก ผู้เข้าสอบ เพื่อบรรจุและแต่งตั้ง เข้าปฏิบัติงานในกองทุนฯ	กองทุนฯ สามารถบรรจุ และแต่งตั้งบุคลากรเข้า ปฏิบัติงานในกองทุนฯ เพื่อทดแทนตำแหน่ง ที่ว่างลงได้ทันต่อความ ต้องการ = ค่า 3	กองทุนฯ ดำเนินการร่วมกับ สำนักงานเลขาธิการกรม สศค. ในการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาฯ การประกาศรับสมัคร การดำเนิน กระบวนการสรรหาและเลือกสรร พนักงานเงินทุนหมุนเวียน เพื่อให้เป็น ไปตามประกาศคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยการจ้างพนักงานเงินทุนหมุนเวียน กองทุนฯ พ.ศ. 2559 และที่แก้ไข เพิ่มเติม และระเบียบราชการที่เกี่ยวข้อง = ค่า 3	กองทุนฯ มีการรายงาน ผลการดำเนินงานด้าน ระบบบริหารทรัพยากร บุคคลต่อคณะกรรมการ กองทุนฯ ทราบเป็น ประจำทุกเดือน = ค่า 5	การควบคุมภายในเพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่

5. กำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง

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

5.1 เกณฑ์ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่าง ๆ (Likelihood) กำหนดเชิงปริมาณ/เชิงคุณภาพ พิจารณาจากสถิติการเกิดเหตุการณ์ในอดีต ปัจจุบัน หรือ การคาดการณ์ล่วงหน้าของโอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์นั้น ๆ ในช่วงเวลาหนึ่งว่ามีโอกาสหรือความถี่ที่จะเกิดขึ้นมากน้อยเพียงใด ตามเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย	
		โอกาสเกิดเชิงคุณภาพ	โอกาสเกิดเชิงปริมาณ (ความถี่ที่เกิดขึ้น)
5	สูงมาก	มีโอกาสเกิดขึ้นเกือบทุกครั้ง เกิดขึ้นเกือบแน่นอน	มากกว่า 80% หรือ มากกว่า 1 ครั้งต่อเดือน (ปรับได้ เช่น น้อยกว่า 1 ปี/ครั้ง ขึ้นกับกิจกรรมที่กำลังพิจารณา)
4	สูง	น่าจะเกิดขึ้น มีโอกาสเกิดค่อนข้างสูงหรือบ่อย ๆ	60 – 80% หรือ 1 – 6 เดือนต่อครั้ง (ปรับได้ เช่น ประมาณ 1 ปี/ครั้ง ขึ้นกับกิจกรรมที่กำลังพิจารณา)
3	ปานกลาง	เป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น มีโอกาสเกิดบางครั้ง	41 – 60% หรือ 6 – 12 เดือนต่อครั้ง (ปรับได้ เช่น ประมาณ 2 - 3 ปี/ครั้ง ขึ้นกับกิจกรรมที่กำลังพิจารณา)
2	น้อย	อาจมีโอกาสดังเกิดขึ้นแต่นาน ๆ ครั้ง	21 – 40% หรือ 1 ปีต่อครั้ง (ปรับได้ เช่น ประมาณ 4 - 5 ปี/ครั้ง ขึ้นกับกิจกรรมที่กำลังพิจารณา)
1	น้อยมาก	ยากที่จะเกิด	น้อยกว่า 20% หรือ มากกว่า 5 ปีต่อครั้ง

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

ผลกระทบ	คำอธิบาย				
	ระดับ 1 น้อยมาก	ระดับ 2 น้อย	ระดับ 3 ปานกลาง	ระดับ 4 สูง	ระดับ 5 สูงมาก
L1 การปฏิบัติงาน	ส่งผลกระทบต่อเฉพาะส่วนงานภายในกองทุนฯ	ส่งผลกระทบต่อเฉพาะกองทุนฯ	ส่งผลกระทบต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	ส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของกองทุนฯ	ส่งผลกระทบต่อประชาชนทั่วไป
L2 การเงิน	เสียหาย < 100 ล้านบาท	เสียหาย > 100 - 400 ล้านบาท	เสียหาย > 400 - 700 ล้านบาท	เสียหาย > 700 - 1,000 ล้านบาท	เสียหาย > 1,000 ล้านบาท
L3 กองทุนฯ มีวงเงินเพื่อการเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนด	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ $\geq 95\%$	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 90%	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 85%	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 80%	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 75%
L4 การบรรลุผลสำเร็จของงาน	$\geq 90\%$	< 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 2568 และทำการประเมินความเสี่ยงโดยใช้เกณฑ์ตามข้อ 5

คณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ ดำเนินการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โดยนำปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่จากการประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมภายในจากข้อ 4 ทั้ง 2 ปัจจัยเสี่ยง มารับเป็นปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2568 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 การจัดสรรเงิน ของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุน ให้กับสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีนโยบาย การลงทุนและกรอบบริหาร ความเสี่ยง และแผนการลงทุน ในส่วนของที่เกี่ยวข้องกับการบริหาร สภาพคล่องไม่สอดคล้องกับ การจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุน ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	I3 = 1	L	<p>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 โดยที่ผ่านมารการจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ กองทุนฯ สามารถบริหารจัดการสภาพคล่องและเพิ่มทุนได้ตามกำหนดการขอรับเงินเพิ่มทุน โดยสามารถเพิ่มทุนได้ร้อยละ 100 ซึ่งพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตแล้วไม่เกิดความเสี่ยงดังกล่าว กองทุนฯ จึงกำหนดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวได้น้อยกว่า 20% ซึ่งเท่ากับค่า 1</p> <p>ผลกระทบ หากเกิดกรณีที่สภาพคล่องไม่เพียงพอจะทำให้กองทุนฯ ไม่สามารถจ่ายเงินเพิ่มทุนได้ตามวงเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจขอรับเงินเพิ่มทุนในแต่ละงวดตามเงื่อนไขการเพิ่มทุน โดยกองทุนฯ จะมีความเสี่ยงมากขึ้นหากจำนวนเงินที่สามารถจ่ายเงินเพิ่มทุน ในแต่ละงวดไม่เต็มวงเงินขอรับเงินเพิ่มทุนตามสัดส่วนค่าระดับ 1 - 5 (ตั้งแต่อ้อยละ 95 - 75 ของวงเงินเพิ่มทุนตามลำดับ) อย่างไรก็ตามจากข้อมูลในอดีตกองทุนฯ สามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามวงเงินขอรับเงินเพิ่มทุน ร้อยละ 100 จึงกำหนดผลกระทบ ซึ่งมีค่า L3 = 1</p>

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

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 - 5)	ผลกระทบ (I) (1 - 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ			
					8 พฤษภาคม 2563	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00	ร้อยละ 100
					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 2564	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 ในการเพิ่ม ทุน
					ธสน.			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 - 5)	ผลกระทบ (I) (1 - 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ			
					8 มีนาคม 2566	ไม่เกิน 2,000,000,000.00	ไม่เกิน 2,000,000,000.00	ร้อยละ 100
1.2 การจัดสรรเงิน ของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน เฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีนโยบาย การลงทุนและกรอบบริหาร ความเสี่ยง และแผนการลงทุน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหาร สภาพคล่องไม่สอดคล้องกับ การให้เงินสนับสนุนแก่สถาบัน การเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	I3 = 1	L	<p>โอกาส กองทุนฯ มีการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ 1 โครงการ คือ โครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสังหาริมทรัพย์มือสองของ ธอส. โดยได้ให้เงินสนับสนุนไปแล้ว 8 งวด และกองทุนฯ สามารถบริหารจัดการสภาพคล่องและให้เงินสนับสนุนได้ตามที่กำหนดร้อยละ 100 ซึ่งพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตแล้วไม่เกิดความเสี่ยงดังกล่าว กองทุนฯ จึงกำหนดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวได้น้อยกว่า 20% ซึ่งเท่ากับค่า 1 ทั้งนี้ ในปีงบประมาณ 2568 กองทุนฯ มีกำหนดการให้เงินสนับสนุนแก่โครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสังหาริมทรัพย์มือสองของ ธอส. อีก 1 ครั้ง ภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2568 ซึ่งกองทุนฯ มีสภาพคล่องเพียงพอสำหรับให้เงินสนับสนุนได้ตามที่กำหนดร้อยละ 100</p> <p>ผลกระทบ หากเกิดกรณีที่สภาพคล่องไม่เพียงพอจะทำให้กองทุนฯ ไม่สามารถจ่ายเงินสนับสนุนได้ตามวงเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจขอรับเงินสนับสนุนในแต่ละงวดตามเงื่อนไขการขอรับเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยกองทุนฯ จะมีความเสี่ยงมากขึ้นหากจำนวนเงินที่สามารถจ่ายเงินสนับสนุนในแต่ละงวดไม่เต็มวงเงินขอรับเงินสนับสนุนตามสัดส่วนค่าระดับ 1 - 5 (ตั้งแต่ร้อยละ 95 - 75 ของวงเงินสนับสนุนตามลำดับ) อย่างไรก็ตาม จากข้อมูลในอดีตกองทุนฯ สามารถจ่ายเงินสนับสนุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามวงเงินขอรับเงินสนับสนุนร้อยละ 100 กองทุนฯ จึงกำหนดผลกระทบซึ่งมีค่า L3 = 1</p>			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 - 5)	ผลกระทบ (I) (1 - 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ																																				
					<p>การให้เงินสนับสนุนกับโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสั่งหาริมทรัพย์มือสองในอดีต</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>งวด</th> <th>จำนวนขอรับ เงินสนับสนุน</th> <th>จำนวนเงิน ที่จ่ายจริง</th> <th>คิดเป็นร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>9,284,984 บาท</td> <td>9,284,984 บาท</td> <td>ร้อยละ 100</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>9,284,984 บาท</td> <td>9,284,984 บาท</td> <td>ร้อยละ 100</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>2,688,758 บาท</td> <td>2,688,758 บาท</td> <td>ร้อยละ 100</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>1,344,379 บาท</td> <td>1,344,379 บาท</td> <td>ร้อยละ 100</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>1,344,379 บาท</td> <td>1,344,379 บาท</td> <td>ร้อยละ 100</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>1,344,379 บาท</td> <td>1,344,379 บาท</td> <td>ร้อยละ 100</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>1,344,379 บาท</td> <td>1,344,379 บาท</td> <td>ร้อยละ 100</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>1,344,379 บาท</td> <td>1,344,379 บาท</td> <td>ร้อยละ 100</td> </tr> </tbody> </table>	งวด	จำนวนขอรับ เงินสนับสนุน	จำนวนเงิน ที่จ่ายจริง	คิดเป็นร้อยละ	1	9,284,984 บาท	9,284,984 บาท	ร้อยละ 100	2	9,284,984 บาท	9,284,984 บาท	ร้อยละ 100	3	2,688,758 บาท	2,688,758 บาท	ร้อยละ 100	4	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100	5	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100	6	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100	7	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100	8	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100
งวด	จำนวนขอรับ เงินสนับสนุน	จำนวนเงิน ที่จ่ายจริง	คิดเป็นร้อยละ																																						
1	9,284,984 บาท	9,284,984 บาท	ร้อยละ 100																																						
2	9,284,984 บาท	9,284,984 บาท	ร้อยละ 100																																						
3	2,688,758 บาท	2,688,758 บาท	ร้อยละ 100																																						
4	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100																																						
5	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100																																						
6	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100																																						
7	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100																																						
8	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100																																						
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)																																									
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ																																									
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)																																									
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ																																									
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)																																									
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ																																									
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk)																																									
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. ด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ																																									

7. การวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ในแต่ละปัจจัยเสี่ยง (Cost – Benefit Analysis)

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

1) การยอมรับ (Take) ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปัจจุบันอยู่ในระดับที่ต้องการและยอมรับได้แล้ว โดยไม่ต้องมีการดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสหรือความรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น แต่ควรมีมาตรการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อรองรับผลที่จะเกิดขึ้น

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

3) การโอนหรือกระจาย (Transfer) การโอนหรือการกระจายความรับผิดชอบกับผู้อื่นในการจัดการความเสี่ยง เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่หลีกเลี่ยงไม่ได้และไม่สามารถรับเอาไว้อีกได้

4) การหยุดหรือการหลีกเลี่ยง (Terminate) การหยุดหรือการดำเนินการเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง

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

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)						
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยอมรับ	<p>1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนาจการฯ สอบถามไปยังสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ ถึงความประสงค์ในการขอรับเงินเพิ่มทุนจากกองทุนฯ เพื่อแก้ไขฐานะทางการเงินและเพื่อขยายการดำเนินงานล่วงหน้า</p> <p>2. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนาจการฯ ดำเนินการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งอย่างต่อเนื่อง และจัดทำรายงานข้อมูลฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นรายไตรมาส เพื่อประกอบการติดตามผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง รวมทั้งมีการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผลกระทบจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ เช่น สภาวะเศรษฐกิจ แนวโน้ม</p>	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	ยอมรับ (กองทุนฯ ได้รับประโยชน์จากการดำเนินงานโดยที่ไม่มีต้นทุนการใช้งบประมาณ เมื่อเทียบกับวิธีอื่นที่ได้ประโยชน์เหมือนกันแต่มีต้นทุนเวลาและต้องเพิ่มกระบวนการทำงานหรือวิธีการอื่นที่กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			<p>การเพิ่มขึ้นของหนี้ครัวเรือนและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ความแตกต่างกันของลักษณะลูกหนี้ของแต่ละสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เป็นต้น รวมถึงการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินมาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อช่วยปรับโครงสร้างหนี้และแก้ไขปัญหาหนี้ของกลุ่มเปราะบาง</p> <p>การดำเนินโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย การดำเนินโครงการ/มาตรการในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ไปช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และ</p> <p>การดำเนินงานตามมาตรฐาน TFRS9 เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการวิเคราะห์ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อ</p> <p>การดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินของกองทุนฯ ในอนาคต</p> <p>3. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ</p> <p>3.1 บริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ตามแผนการลงทุนในปีงบประมาณ</p>			<p>ในทางปฏิบัติ เนื่องจากเป็นพันธกิจของกองทุนฯ)</p>

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			<p>2568 ที่กำหนด โดยคณะกรรมการด้านลงทุนฯ ในคราวการประชุมครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 ได้มีมติเห็นชอบให้ปรับปรุงแนวทางการบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยให้มีเงินฝากครบกำหนดทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท เพื่อรองรับความต้องการใช้เงินเพิ่มทุนในอนาคตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจจากการดำเนินมาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อช่วยปรับโครงสร้างหนี้และแก้ไขปัญหาหนี้ของกลุ่มเปราะบาง การดำเนินโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย การดำเนินโครงการ/มาตรการในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ไปช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และการปรับใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินใหม่ TFRS 9 ในปี 2568 รวมทั้งจัดทำรายงานประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพ</p>			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			<p>คลังที่เพียงพอเมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการใช้เงินเพิ่มทุน และรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบทุกไตรมาส</p> <p>3.2 ดำเนินการจัดสรรเงินลงทุนให้มีสภาพคล่องให้เพียงพอต่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ</p> <p>3.3 ทบทวนแผนการลงทุนเมื่อมีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อกองทุนฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ</p>			
	ลด/ควบคุม		ประสานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการแจ้งให้ทราบอย่างเป็นทางการล่วงหน้าหากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุน	ไม่ใช้งบประมาณ แต่เพิ่มกระบวนการและระยะเวลาในการทำงาน	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถสามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยอมรับ	<p>1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ สอบถามไปยังสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ ถึงความประสงค์ในการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจล่วงหน้า เพื่อประเมินโอกาสความต้องการขอรับเงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการ</p> <p>2. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ติดตามผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดการประเมินผลสัมฤทธิ์ภายหลังจากให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบ</p>	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	ยอมรับ (กองทุนฯ ได้รับประโยชน์จากการดำเนินงาน โดยที่ไม่มีต้นทุนการใช้งบประมาณเมื่อเทียบกับวิธีอื่นที่ได้ประโยชน์เหมือนกันแต่มีต้นทุนเวลาและต้องเพิ่มกระบวนการทำงานหรือวิธีการอื่นที่กองทุนฯ ไม่สามารถ



ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			<p>สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกไตรมาส พร้อมรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบถึงผลการดำเนินงานดังกล่าว และจะติดตามการดำเนินโครงการภายหลังสิ้นสุดระยะเวลาการขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ตามที่กำหนดในสัญญา ตามข้อสั่งเกตของคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อให้การดำเนินโครงการมีความต่อเนื่อง และบรรลุวัตถุประสงค์ของโครงการ</p> <p>3. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ</p> <p>บริหารเงินกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินกองทุนฯ ในการสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ</p>			<p>ดำเนินการได้ในทางปฏิบัติ เนื่องจากเป็นพันธกิจของกองทุนฯ)</p>
		ลด/ควบคุม	<p>ประชุมหารือกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งรวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อหาแนวทางในการจัดทำโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>	<p>ไม่ใช้งบประมาณ แต่เพิ่มกระบวนการและระยะเวลาในการทำงาน</p>	<p>กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและสามารถให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์</p>	

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการสนับสนุนเงินให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนเงินจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการสนับสนุนเงินให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถสามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)						
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ						
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)						
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ						
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)						
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ						
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk)						
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. ด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ						

8. แผนการบริหารความเสี่ยง

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

แบบรายงานที่ 6



ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยง จากการบริหารจัดการ
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)							
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	 (1 x 1) = 1	ยอมรับ	กิจกรรม 1. คณะกรรมการบริหารและอำนาจการฯ สอบถามไปยังสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ ถึงความประสงค์ในการขอรับเงินเพิ่มทุนจากกองทุนฯ เพื่อรักษาฐานะทางการเงินและเพื่อขยายการดำเนินงานล่วงหน้า (ภายในไตรมาสที่ 1 ปี 2568) 2. คณะกรรมการบริหารและอำนาจการฯ ดำเนินการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งอย่างต่อเนื่อง และจัดทำรายงานข้อมูลฐานะทางการเงิน	คณะกรรมการบริหารและอำนาจการฯ/ คณะกรรมการด้านลงทุนฯ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	 (1 x 1) = 1

ประเภท ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการ จัดการ ความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยง จากการบริหารจัดการ
				<p>ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เป็นรายไตรมาส เพื่อประกอบการติดตามผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง รวมทั้งมีการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผลกระทบจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ เช่น สภาวะเศรษฐกิจ แนวโน้มการเพิ่มขึ้นของหนี้ครัวเรือนและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ความแตกต่างกันของลักษณะลูกหนี้ของแต่ละสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เป็นต้น รวมถึงการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินมาตรการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อช่วยปรับโครงสร้างหนี้และแก้ไขปัญหาหนี้ของกลุ่มเปราะบาง การดำเนินโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย การดำเนินโครงการ/มาตรการในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่ง</p>			

ประเภท ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการ จัดการ ความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยง จากการบริหารจัดการ
				<p>เข้ากองทุนฯ ไปช่วยเหลือลูกหนี้ของ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และ การดำเนินงานตามมาตรฐาน TFRS9 เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการวิเคราะห์ ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ เพื่อประเมินความต้องการ ใช้เงินของกองทุนฯ ในอนาคต (ต.ค. 67 – ก.ย. 68)</p> <p>3. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ</p> <p>3.1 บริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ตามแผนการลงทุนในปีงบประมาณ 2568 ที่กำหนด โดยให้มีเงินฝากครบ กำหนดทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1,000 ล้านบาท ตามมติ คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ในคราวการประชุม ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 ที่ได้มี มติเห็นชอบให้ปรับปรุงแนวทาง และเป็นไปตามแผนการลงทุน ในปีงบประมาณ 2568 ที่กำหนด</p>			

ประเภท ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการ จัดการ ความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยง จากการบริหารจัดการ
				<p>เพื่อให้เพียงพอรองรับการขอเงินทุน ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งจัดทำรายงานการประเมินผล การลงทุนและรายงานการบริหาร ความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการ การลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอ เมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความ ต้องการใช้เงินเพิ่มขึ้น และรายงานให้ คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบ ทุกไตรมาส (ต.ค. 67 - ก.ย. 68)</p> <p>3.2 ประสานงานกับฝ่ายเลขานุการ คณะอนุกรรมการบริหารและ อำนาจการฯ เพื่อติดตามข้อมูลฐานะ ทางการเงินของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ รวมถึงติดตามผลกระทบ จากการดำเนินมาตรการของสถาบัน การเงินเฉพาะกิจเพื่อช่วยปรับ โครงสร้างหนี้และแก้ไขปัญหาหนี้ ของกลุ่มเปราะบาง การดำเนิน โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ตาม แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย</p>			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ
				<p>การดำเนินโครงการ/มาตรการในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฯ ไปช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และแนวทางในการกักเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับ TFRS9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินและโอกาสในการขอเงินทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมทั้งจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุน ผลกระทบจากสถานการณ์วิกฤติ และผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐาน TFRS9 ที่กระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง เพื่อประเมินความต้องการใช้เงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการขอรับเงินเพิ่มทุน เพื่อรักษาฐานะทางการเงิน</p>			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยง จากการบริหารจัดการ
				หรือเพื่อขยายกิจการของสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ (ต.ค. 67 - ก.ย. 68) 3.3 ทบทวนแผนการลงทุนเมื่อมี ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อกองทุนฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการ ดำเนินงานของกองทุนฯ (ภายในไตรมาสที่ 3 ปี 2568) 3.4 จัดสรรเงินลงทุนให้เพียงพอ ต่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงิน เฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรี เห็นชอบ (ต.ค. 67 - ก.ย. 68) ระยะเวลา ต.ค. 67 - ก.ย. 68			
1.2 การจัดสรร เงินของ กองทุนฯ เพื่อพัฒนา ระบบสถาบัน การเงิน เฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุน และกรอบบริหาร ความเสี่ยง และ แผนการลงทุนในส่วน ที่เกี่ยวข้องกับการ บริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับ	 (1 x 1) = 1	ยอมรับ	กิจกรรม 1. คณะอนุกรรมการบริหารและ อำนวยการฯ สอบถามไปยังสถาบัน การเงินเฉพาะกิจทั้ง 7 แห่ง และ สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ ถึงความ ประสงค์ในการขอรับเงินสนับสนุนจาก กองทุนฯ เพื่อดำเนินโครงการพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	คณะอนุกรรมการ บริหารและ อำนวยการฯ/ คณะอนุกรรมการ ด้านลงทุนฯ	กองทุนฯ มีสภาพคล่อง ที่เพียงพอและพร้อมที่จะให้ เงินสนับสนุนในการดำเนิน โครงการพัฒนาระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจกับสถาบัน การเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	 (1 x 1) = 1

ประเภท ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการ จัดการ ความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยง จากการบริหารจัดการ
	การให้เงินสนับสนุน แก่สถาบันการเงิน เฉพาะกิจเพื่อพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ			<p>ล่วงหน้า เพื่อประเมินโอกาส ความต้องการขอรับเงินสนับสนุน ในการดำเนินโครงการ (ภายในไตรมาสที่ 1 ปี 2568)</p> <p>2. คณะอนุกรรมการบริหารและ อำนวยการฯ ติดตามผลการ ดำเนินงานตามตัวชี้วัดการประเมินผล สัมฤทธิ์ภายหลังการให้เงินสนับสนุน ในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบ สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกไตรมาส พร้อมรายงานให้คณะกรรมการ กองทุนฯ ทราบถึงผลการดำเนินงาน ดังกล่าว และจะติดตามการดำเนิน โครงการภายหลังสิ้นสุดระยะเวลาการ ขอรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ ตามที่กำหนดในสัญญา ตามข้อสั่งเกต ของคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อให้ การดำเนินโครงการมีความต่อเนื่อง และบรรลุวัตถุประสงค์ของโครงการ (ต.ค. 67 - ก.ย. 68)</p>			

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหารความเสี่ยง/ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยงจากการบริหารจัดการ
				<p>3. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารเงินกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินกองทุนฯ ในการสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ (ต.ค. 67 - ก.ย. 68)</p> <p><u>ระยะเวลา</u> ต.ค. 67 - ก.ย. 68</p>			
๒. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)							
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ							
๓. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)							
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ							
๔. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk : C)							
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ							
5. ความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. (Bribery Risk)							
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของสำนักงาน ป.ป.ช. ด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ							