**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) สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินไม่ตรงตามกำหนดเวลา  2) สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้อง | L4 = 1  L4 = 2 | I3 = 3  I3 = 3 | R = 3  (ต่ำ)  R = 6  (ปานกลาง) | 🗸 | 🗸 | L4 = 1  L4 = 1 | I3 = 3  I3 = 3 | R = 3  (ต่ำ)  R = 3  (ต่ำ) | ผลการดำเนินการ  1. กองทุนฯ มีระบบการแจ้งเตือนสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 4 แห่งผ่านทาง e-mail และ website ของกองทุนฯ เมื่อใกล้ถึงกำหนดส่งแบบรายงานหรือนำส่งเงิน ปีละ 2 ครั้ง  2. เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ มีการสอบทานยอดเงินนำส่งของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ กับแบบรายงานต่าง ๆ และฐานข้อมูลของ สศค. 2 ครั้ง (ตามงวดการนำส่งเงินเข้า กองทุนฯ) ซึ่งในปีงบประมาณ 2562  หลังการบริหารความเสี่ยง สถาบันการเงิน เฉพาะกิจทั้ง 4 แห่ง นำส่งเงินเข้ากองทุนฯ  ถูกต้อง ครบถ้วน  ปัญหา / ข้อเสนอแนะ  1. การกำหนดหลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย L4 โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ (เชิงปริมาณ) อาจเพิ่มเติม ค่าระดับสำหรับเหตการณ์ที่โอกาสที่จะเกิด เหตุกาณ์เท่ากับ 0 ครั้ง (สำหรับกรณีที่ไม่เกิดเหตุการณ์นั้นขึ้นหลังการบริหารความเสี่ยง)  2. กองทุนฯ มีเพียงข้อมูลในภาพรวม ไม่มีรายละเอียดของรายการเงินฝากหรือเงิน ที่ได้รับยกเว้น โดยกองทุนฯ จะแจ้งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งรายละเอียดเพิ่มเติม เมื่อพบว่าสถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงิน เข้ากองทุนฯ ไม่ถูกต้อง |
| 2. การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ  (อนุกรรมการบริหารฯ)  (อนุกรรมการด้านลงทุน) | 1) ข้อมูลประกอบการพิจารณาจัดสรรเงินไม่ครบถ้วน ทำให้กระบวนการในการจัดสรรเงินเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา  2) กองทุนฯ มีสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงิน เพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงิน เฉพาะกิจ | L4 = 1  L4 = 1 | I6 = 4  I3 = 2 | R = 4  (ปานกลาง)  R = 2  (ต่ำ) |  |  |  |  |  |  |
| 3. การลงทุนตามนโยบายการลงทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนประจำปี  (อนุกรรมการด้านลงทุน) | 1) การลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมายที่กำหนดไว้  2) กองทุนฯ เกิดความเสียหายจากนำเงินลงทุนของกองทุนฯ ไปหาประโยชน์  3) การกำหนดวงเงินและระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องกับความต้องการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุด | L2 = 1  L4 = 1  L4 = 1 | I6 = 2  I3 = 4  I6 = 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 ไม่เป็นไป ตามแผนที่กำหนด | L5 = 1 | I3 = 1 | R = 1  (ต่ำ) |  |  |  |  |  |  |
| 6. การบริหารจัดการของกองทุนฯ  (อนุกรรมการ ด้านกฎหมาย) | 1) เจ้าหน้าที่กองทุนฯ  ขาดความรู้ความเข้าใจ ด้านกฎระเบียบของกองทุนฯ และกฎหมาย ประกาศระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ปรับปรุงเปลี่ยนแปลง | L1 = 1 | I3 = 2 | R = 2  (ต่ำ) |  |  |  |  |  |  |
| (อนุกรรมการ ด้านกฎหมาย) | 2) เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตาม ข้อกฎหมายและหลักเกณฑ์ บางเรื่องไม่สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ | 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  (อนุกรรมการ ด้านตรวจสอบ) | 1) การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในไม่เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่กำหนด 2) การให้คำปรึกษาไม่ชัดเจน | L2 = 3  L5 = 2 | I3 = 1  I1 = 1 | R = 3  (ต่ำ)  R = 2  (ต่ำ) |  |  |  |  |  |  |

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

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

**รายงานโดย**

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

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

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