

SPECIALIZED FINANCIAL INSTITUTIONS DEVELOPMENT FUND

กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

แผนบริหารความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบ
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ปีงบประมาณ 2566

แผนบริหารความเสี่ยงกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (กองทุนฯ) ปีงบประมาณ 2566

ในปีงบประมาณ 2566 กองทุนฯ ได้ติดตามผลการดำเนินงานแผนบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2565 และผลการควบคุมภายใน เพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ รวมทั้งได้ดำเนินการสำรวจค้นหาความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากโครงการ กิจกรรม การดำเนินงาน ในปีงบประมาณ 2566 วิเคราะห์โอกาสและผลกระทบ รวมถึงวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงของแต่ละปัจจัยเสี่ยง โดยใช้ฐานข้อมูลการดำเนินงานที่ผ่านมาของกองทุนฯ หากความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงที่มีความรุนแรงและมีผลกระทบสูงมากไม่สามารถยอมรับได้ จะนำความเสี่ยงนั้นไปจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดแนวทางพร้อมระบุผู้รับผิดชอบอย่างชัดเจนไว้ในแผนปฏิบัติการ ตามกระบวนการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของกองทุน ดังนี้

1. ติดตามผลการดำเนินงานแผนบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2565 และผลการควบคุมภายใน

จากรายงานผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2565 (ตุลาคม 2564 – กันยายน 2565) นำมาทบทวนและจัดประเภทความเสี่ยงให้ชัดเจน โดยใช้การบริหารความเสี่ยง ตามแนวทางของ COSO ERM ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยง 4 ด้าน ได้แก่

1) **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk: S)** การดำเนินงานตามพันธกิจไม่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกองทุน โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากการดำเนินงานเกิดความผิดพลาดส่งผลให้ไม่สามารถดำเนินการได้ตามพันธกิจหรือกลยุทธ์ การตัดสินใจที่ผิดพลาดจากการใช้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้องไม่สมบูรณ์หรือไม่เป็นปัจจุบัน กิจกรรมตามแผนกลยุทธ์ไม่สามารถนำไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์/เป้าหมายของกองทุนได้ และกลยุทธ์ของกองทุนขาดความยืดหยุ่นหรือไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ในปัจจุบัน

2) **ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk: O)** เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพประสิทธิผลหรือผลการปฏิบัติงาน โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากระบบงานภายในขององค์กร/กระบวนการ/เทคโนโลยีหรือนวัตกรรมที่ใช้/บุคลากร/ความเพียงพอของข้อมูลส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินโครงการ

3) **ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk: F)** เป็นความเสี่ยงเกี่ยวกับการบริหารงบประมาณและการเงิน เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเงินขององค์กร เช่น การเบิกจ่ายเงินงบประมาณได้ล่าช้าไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา การประมาณการงบประมาณไม่เพียงพอและไม่สอดคล้องกับขั้นตอนการดำเนินการ เป็นต้น เนื่องจากขาดการจัดหาข้อมูล การวิเคราะห์ การวางแผน การควบคุม การจัดทำรายงานเพื่อนำมาใช้ในการบริหารงบประมาณและการเงินดังกล่าว

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

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

1. การติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ปีงบประมาณ 2565

ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการบริหารและอำนวยการ/คณะกรรมการฯ ดำเนินการติดตามการดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยง ปีงบประมาณ 2565 ซึ่งมีความเสี่ยง 4 ด้าน (S,F,O,C) จำนวน 7 ปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (S) จำนวน 3 ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (O) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (C) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ Strategic Risk			
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (อนุกรรมการบริหาร) (อนุกรรมการด้านลงทุน)	1) กองทุนฯ มีกลยุทธ์ในการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1	การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนบริหารความเสี่ยง โดย - คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ทุกแห่งอย่างสม่ำเสมอ และประสานกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อชี้แจงถึงแนวทางการรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินโอกาส ความต้องการขอใช้เงินจากกองทุนฯ เพื่อเพิ่มทุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ - คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ติดตามผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดภายหลัง การเพิ่มทุนทุกไตรมาสพร้อมรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบถึงผลการดำเนินงานดังกล่าว เพื่อติดตามการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างใกล้ชิด - คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ โดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินในอนาคต รวมทั้งกองทุนฯ มีการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อประเมินความต้องการใช้เงินจากผลกระทบของการปรับใช้มาตรฐานทางบัญชี TFRS9 ซึ่งอาจส่งผลให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจบางแห่งต้องขอรับเงินเพิ่มทุนเพื่อรักษาฐานะทางการเงิน - คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ดำเนินการจัดสรรเงินลงทุนให้มีสภาพคล่องเพื่อให้เพียงพอต่อการขอเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (อนุกรรมการบริหาร) (อนุกรรมการด้านลงทุน)	2) กองทุนฯ มีกลยุทธ์ในการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2	การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนบริหารความเสี่ยงทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนบริหารความเสี่ยง โดย - คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ มีการสอบถามไปยังสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการขอรับเงินสนับสนุน เพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจล่วงหน้าทำให้สามารถเตรียมความพร้อมได้ทันการณ์ หากมีการแจ้งความประสงค์ขอรับเงินสนับสนุน - คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ติดตามผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดภายหลังการให้

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
			<p>เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกไตรมาสพร้อมรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบถึงผลการดำเนินงานดังกล่าว เพื่อติดตามการดำเนินงานของโครงการอย่างใกล้ชิด</p> <p>- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารเงินกองทุนฯ ดำเนินการจัดสรรจำนวนเงินให้เพียงพอต่อการสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ</p>
1.3 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ (อนุกรรมการด้านตรวจสอบ)	3) ผู้รับการประเมินยังมีความเข้าใจในประเด็นการประเมินความเสี่ยงที่ไม่ชัดเจน	SR3	<p>การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนบริหารความเสี่ยง โดย</p> <p>- คณะอนุกรรมการด้านตรวจสอบได้มีบันทึกขอหารือไปยังกรมบัญชีกลาง เพื่อความชัดเจนในทางปฏิบัติและสร้างความเข้าใจในเกณฑ์การประเมินให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน รวมทั้งเป็นการสื่อสารให้เข้าใจในประเด็นที่ไม่สอดคล้องกัน</p>
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)			
2.1 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายใน (อนุกรรมการด้านตรวจสอบ)	1) การกำหนดให้นักวิชาการตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบในเรื่องเดิมทุก ๆ ปี เมื่อนักวิชาการตรวจสอบภายในท่านใดลาออก อาจทำให้ขาดความต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน เนื่องจากต้องใช้ระยะเวลาในการศึกษาข้อมูลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ	OR3	<p>การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนบริหารความเสี่ยง โดย</p> <p>- คณะอนุกรรมการด้านตรวจสอบได้มอบหมายให้นักวิชาการตรวจสอบภายในสับเปลี่ยนหมุนเวียนตรวจสอบในแต่ละเรื่องตามแผนการตรวจสอบ โดยเริ่มต้นตั้งแต่ ไตรมาสที่ 3/2565</p>
2.2 การรายงานการเงินผ่านระบบบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ (New GFMS) (อนุกรรมการด้านบัญชี)	2) การรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ไม่ทันภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด	OR4	<p>การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนบริหารความเสี่ยง โดย</p> <p>- อนุกรรมการด้านบัญชีมีการมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานเข้าร่วมประชุมและอบรมการใช้ระบบ New GFMS ตามที่กรมบัญชีกลางกำหนด ตลอดจนมีการกำกับดูแลและควบคุมการรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS (รายงานการเงินฯ) โดยผู้อำนวยการส่วนบริหารงานคลัง รวมทั้งมีการติดตามและรายงานผลการรายงานการเงินฯ ต่อคณะอนุกรรมการด้านบัญชีฯ เป็นรายไตรมาส จึงทำให้สามารถรายงานการเงินฯ ได้อย่างครบถ้วนภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด</p>

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)			
-	-	-	-
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)			
4.1 การบริหารจัดการกองทุนฯ (อนุกรรมการด้านกฎหมาย)	1) เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกฎหมายและหลักเกณฑ์บางเรื่อง ทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ	CR1	การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนบริหารความเสี่ยง โดย - ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ ได้ดำเนินการตีความผู้มีสิทธิรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และยกร่างแนวปฏิบัติในการแต่งตั้งอนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะอนุกรรมการของกองทุนฯ เพื่อลดโอกาสในการเกิดความเสี่ยงในการดำเนินงานของกองทุนฯ และทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
	2) หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ไม่ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปกับการดำเนินงานของกองทุนฯ เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกฎหมายและหลักเกณฑ์บางเรื่อง ทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ	CR2	การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนบริหารความเสี่ยง โดย - คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ ได้รับฟังความคิดเห็นจากคณะอนุกรรมการที่เกี่ยวข้องและดำเนินการทบทวนหลักเกณฑ์ของกองทุนฯ แล้ว เห็นควรแก้ไขระเบียบคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจว่าด้วยการรับเงินและการจ่ายเงินของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ให้รองรับการรับ - จ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-payment) และสอดคล้องกับระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการเบิกเงินจากคลัง การรับเงิน การจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงิน และการนำเงินส่งคลัง พ.ศ. 2562 และที่แก้ไขเพิ่มเติมซึ่งทำให้หลักเกณฑ์ของกองทุนฯ ทันสมัย สอดคล้องกับสถานการณ์

2. การค้นหาและระบุปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2566

คณะอนุกรรมการต่าง ๆ ค้นหาปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2566 จากการประกาศใช้พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และพระราชบัญญัติการปฏิบัติราชการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2565 รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อการดำเนินงานของกองทุนฯ โดยพิจารณาจากภารกิจ กิจกรรมที่จะดำเนินการในปี 2566 การเปรียบเทียบเชื่อมโยงกับเป้าหมายของกองทุนฯ ที่มีความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์กองทุนฯ และตัวชี้วัดตามร่างบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน ประจำปีงบประมาณ 2566 โดยระบุรหัสความเสี่ยงตามประเภทความเสี่ยง 4 ด้าน (S,F,O,C) จำนวน 7 ปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (S) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (O) จำนวน 4 ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการเงิน (F) ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้น และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (C) จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง

แบบรายงานที่ 1

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2566
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)			
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (อนุกรรมการบริหาร) (อนุกรรมการด้านลงทุน)	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ - กลยุทธ์ที่ 1.2 เพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	ตัวชี้วัดที่ 3.2 การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตัวชี้วัดที่ 3.3 การวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและความเพียงพอของเงินกองทุน และผลกระทบจากสถานการณ์วิกฤติที่กระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ปรับตัวชี้วัดจากตัวชี้วัดที่ 2.3 เป็น ตัวชี้วัดที่ 3.2 และตัวชี้วัดที่ 3.2 เป็นตัวชี้วัดที่ 3.3 ทั้งนี้ เนื้อหาในตัวชี้วัดยังคงเดิม)
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (อนุกรรมการบริหาร) (อนุกรรมการด้านลงทุน)	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุน และกรอบบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยุทธศาสตร์ที่ 2 สนับสนุนระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มั่นคงแข็งแรง - กลยุทธ์ที่ 2.1 เสนอแนะแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เกิดประโยชน์ในภาพรวม	ตัวชี้วัดที่ 3.1 การให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)			
2.1 การบริหารจัดการเทคโนโลยีดิจิทัล (อนุกรรมการบริหาร)	OR1 การรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคลของคณะกรรมการ/คณะอนุกรรมการ/พนักงาน เงินทุนหมุนเวียน/ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	ยุทธศาสตร์ที่ 3 ยกระดับระบบการบริหารจัดการกองทุนสู่รูปแบบดิจิทัล - กลยุทธ์ที่ 3.2 บริหารจัดการกองทุนให้ทันสมัย โดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อประเมินผลลัพธ์และผลกระทบของกองทุน และรองรับการปฏิบัติงานนอกสถานที่ (Work from Anywhere)	ตัวชี้วัดที่ 4.3 การบริหารจัดการสารสนเทศและดิจิทัล
	OR2 ผู้ปฏิบัติงานไม่ทราบแนวปฏิบัติ หรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติราชการทางอิเล็กทรอนิกส์	ยุทธศาสตร์ที่ 3 ยกระดับระบบการบริหารจัดการกองทุนสู่รูปแบบดิจิทัล - กลยุทธ์ที่ 3.2 บริหารจัดการกองทุนให้ทันสมัย โดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อประเมินผลลัพธ์และ	ตัวชี้วัดที่ 4.3 การบริหารจัดการสารสนเทศและดิจิทัล

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายปีงบประมาณ	
		ยุทธศาสตร์ของกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ปีงบประมาณ 2566
		รองรับการปฏิบัติงานนอกสถานที่ (Work from Anywhere)	
2.2 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของกองทุนฯ (อนุกรรมการด้านตรวจสอบ)	OR3 การตรวจสอบและการรายงานผลการตรวจสอบไม่ครอบคลุมประเด็นที่มีสาระสำคัญ อาจส่งผลให้ผู้บริหารไม่ทราบข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่อกองทุนฯ	ยุทธศาสตร์ที่ 4 พัฒนาบุคลากรกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ กลยุทธ์ที่ 4.1 พัฒนาบุคลากรของกองทุน	ตัวชี้วัดที่ 4.2 การตรวจสอบภายใน
2.3 การรายงานผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียนผ่านระบบติดตามประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน (Revolving Fund Evaluation System : RFES) (อนุกรรมการด้านบัญชี)	OR4 การรายงานผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียนผ่านระบบ RFES ไม่ทันภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด	ยุทธศาสตร์ที่ 4 พัฒนาบุคลากรของกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินงานตามภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ กลยุทธ์ที่ 4.1 พัฒนาบุคลากรของกองทุน	-
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)			
-	-	-	-
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)			
4.1 การบริหารจัดการของกองทุนฯ (อนุกรรมการด้านกฎหมาย)	CR1 เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกฎหมายและหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้มีผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการดำเนินงานของกองทุนฯ	ยุทธศาสตร์ที่ 1 บริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ	-

3. การทบทวนปัจจัยเสี่ยงและความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปีงบประมาณ 2565 และปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2566

คณะอนุกรรมการต่าง ๆ ดำเนินการทบทวนปัจจัยเสี่ยงที่พบในปีงบประมาณ 2565 พร้อมกับปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ 2566 และนำมาวิเคราะห์ความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงในปีก่อนหน้าและปีปัจจุบัน ซึ่งผลการทบทวนจะมีการติดตามปัจจัยเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ปรับปรุงปัจจัยเสี่ยงเพิ่มเติมปัจจัยเสี่ยงใหม่ หรือคงปัจจัยเสี่ยงเดิม

รหัสเดิม 2565	ปัจจัยเสี่ยง 2565	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2566	รหัสใหม่ 2566	ชี้แจง
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)					
SR1	<p>กองทุนฯ มีกลยุทธ์ในการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>	<p>- คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ดำเนินการติดตามต่อเนื่องโดยมีการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้ง กองทุนฯ จัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและความเพียงพอของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อประเมินความต้องการใช้เงินเพิ่มทุน ในอนาคต และมีการบริหารสภาพคล่องของกองทุนฯ ให้มีความสอดคล้องกับการใช้เงินอย่างต่อเนื่อง</p> <p>- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารสภาพคล่องของเงินกองทุนฯ โดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินในอนาคตจากการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง รวมทั้ง จัดทำรายงานประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยงเพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการใช้เงินเพิ่มทุน</p> <p>- คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ดำเนินการจัดสรรเงินลงทุนให้มีสภาพคล่องให้เพียงพอต่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ</p>	<p>กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p>	SR1	<p>- ไม่เกิดปัจจัยเสี่ยง ในปีงบประมาณ 2565 แต่กองทุนฯ จะมีการให้เงินเพิ่มทุนแก่ ธสน. ในปีงบประมาณ 2566 และอาจมีโอกาสดำเนินการเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขฐานะทางการเงิน จึงคงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวไว้โดยปรับปรุงปัจจัยเสี่ยงให้สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ ด้านกลยุทธ์มากยิ่งขึ้น (ปรับปรุงปัจจัยเสี่ยง)</p>

รหัสเดิม 2565	ปัจจัยเสี่ยง 2565	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2566	รหัสใหม่ 2566	ชี้แจง
SR2	กองทุนฯ มีกลยุทธ์ในการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<ul style="list-style-type: none"> - คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ มีการติดตามรายงานผลการดำเนินงาน ภายหลังการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจก่อนจะให้เงินสนับสนุนในงวดถัดไป และสามารถดำเนินการให้เงินสนับสนุนได้ทันตามกำหนดสัญญา - คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารเงินกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อการใช้เงินกองทุนฯ ในการสนับสนุนการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ 	กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุน และกรอบบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2	- ไม่เกิดปัจจัยเสี่ยง ในปีงบประมาณ 2565 แต่กองทุนฯ จะมีการให้เงินสนับสนุนเพื่อดำเนินโครงการอสังหาริมทรัพย์มือสองของ ธอส. ในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 และเดือนสิงหาคม 2566 จึงคงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวไว้โดยปรับปรุงปัจจัยเสี่ยงให้สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ ด้านกลยุทธ์มากยิ่งขึ้น (ปรับปรุงปัจจัยเสี่ยง)
SR3	ผู้รับการประเมินยังมีความเข้าใจในประเด็นการประเมินความเสี่ยงที่ไม่ชัดเจน	- คณะอนุกรรมการด้านตรวจสอบได้มีบันทึกขอหารือไปยังกรมบัญชีกลาง เพื่อความชัดเจนในทางปฏิบัติและสร้างความเข้าใจในเกณฑ์การประเมินให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน รวมทั้งเป็นการสื่อสารให้เข้าใจในประเด็นที่ไม่สอดคล้องกัน	-	-	- ปิดปัจจัยเสี่ยง เนื่องจากมีการสื่อสารในประเด็นที่ไม่สอดคล้องกันและเข้าใจในเกณฑ์การประเมินที่ชัดเจนขึ้นเรียบร้อยแล้ว)
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)					
-	-	-	การรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคลของ คณะกรรมการ/คณะอนุกรรมการ/พนักงาน เงินทุนหมุนเวียน/ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	OR1	- เนื่องจากพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (PDPA) มีผลบังคับใช้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรักษาสิทธิที่พึงมีแก่เจ้าของข้อมูล มีระบบการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลที่ปลอดภัย มีการจำกัดการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ การดำเนินงานของกองทุนฯ มีข้อมูลส่วนบุคคลของคณะกรรมการ

รหัสเดิม 2565	ปัจจัยเสี่ยง 2565	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2566	รหัสใหม่ 2566	ชี้แจง
					คณะอนุกรรมการ อาจเกิดความเสี่ยงที่ข้อมูลส่วนบุคคลรั่วไหลออกสู่ภายนอกได้ (ปัจจัยเสี่ยงใหม่)
-	-	-	ผู้ปฏิบัติงานไม่ทราบแนวปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติราชการทางอิเล็กทรอนิกส์	OR2	- เนื่องจากการปฏิบัติงานของหน่วยงานราชการจะต้องมีความสอดคล้องกับ พ.ร.บ. การปฏิบัติราชการฯ โดยต้องมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการบริหารงานและการบริการภาครัฐไปสู่การเป็นรัฐบาลดิจิทัล ซึ่ง สศค. ได้มีการดำเนินการออกประกาศเรื่อง ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับติดต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง พ.ศ. 2566 และคำสั่ง เรื่อง ระบบสำหรับการปฏิบัติหน้าที่โดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ดังนั้น กองทุนฯ ในฐานะหน่วยงานภายใต้ สศค. จึงต้องถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมถึงติดตามทำความเข้าใจกฎหมายและเตรียมความพร้อมด้านบุคลากรในการทำงานที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของ สศค. ที่กำหนดตาม พ.ร.บ. การปฏิบัติราชการฯ (ปัจจัยเสี่ยงใหม่)
OR3	การกำหนดให้นักวิชาการตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบในเรื่องเดิมทุก ๆ ปี เมื่อนักวิชาการตรวจสอบภายในท่านใดลาออก อาจทำให้ขาดความต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน เนื่องจากต้องใช้ระยะเวลาในการศึกษาข้อมูลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ	- คณะอนุกรรมการด้านตรวจสอบได้มอบหมายให้นักวิชาการตรวจสอบภายในสับเปลี่ยนหมุนเวียนตรวจสอบในแต่ละเรื่องตามแผนการตรวจสอบ โดยเริ่มต้นตั้งแต่ไตรมาสที่ 3/2565	-	-	- ปิดปัจจัยเสี่ยง เนื่องจากสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องเป็นไปตามแผนการตรวจสอบภายในปีงบประมาณ 2565 ที่กำหนด

รหัสเดิม 2565	ปัจจัยเสี่ยง 2565	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2566	รหัสใหม่ 2566	ชี้แจง
-	-	-	การตรวจสอบและการรายงานผลการตรวจสอบไม่ครอบคลุมประเด็นที่มีสาระสำคัญ อาจส่งผลให้ผู้บริหารไม่ทราบข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่อกองทุนฯ	OR3	- ผู้ตรวจสอบภายในอาจไม่ทราบกระบวนการดำเนินงานของหน่วยรับตรวจ ทำให้การประเมินความเสี่ยงเพื่อวางแผนปฏิบัติงานตรวจสอบไม่ครบถ้วนทุกกิจกรรม (ปัจจัยเสี่ยงใหม่)
OR4	การรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS ไม่ทันภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด	- การดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนบริหารความเสี่ยง ทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนเป็นไปตามผลที่คาดว่าจะได้รับตามแผนบริหารความเสี่ยง โดยอนุกรรมการด้านบัญชีฯ มีการมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานเข้าร่วมประชุมและอบรมการใช้ระบบ New GFMS ตามที่กรมบัญชีกลางกำหนด ตลอดจนมีการกำกับดูแลและควบคุมการรายงานการเงินผ่านระบบ New GFMS (รายงานการเงินฯ) โดยผู้อำนวยการส่วนบริหารงานคลัง รวมทั้งมีการติดตามและรายงานผลการรายงานการเงินฯ ต่อคณะอนุกรรมการด้านบัญชีฯ เป็นรายไตรมาส จึงทำให้สามารถรายงานการเงินฯ ได้อย่างครบถ้วนภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด	-	-	- ปิดปัจจัยเสี่ยง เนื่องจากการดำเนินงานเป็นไปตามกิจกรรมตามแผนบริหารความเสี่ยงสามารถรายงานการเงินฯ ได้อย่างครบถ้วนภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด
-	-	-	การรายงานผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียนผ่านระบบ RFES ไม่ทันภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด	OR4	- ในปีงบประมาณ 2566 กรมบัญชีกลางกำหนดให้กองทุนฯ รายงานผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียนผ่านระบบ RFES ซึ่งกองทุนฯ ได้มีการมอบหมายเจ้าหน้าที่ให้ดำเนินการรายงานผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดด้านต่าง ๆ ผ่านระบบดังกล่าว แต่อย่างไรก็ดี เนื่องจากการรายงานผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน

รหัสเดิม 2565	ปัจจัยเสี่ยง 2565	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง 2566	รหัสใหม่ 2566	ชี้แจง
					ผ่านระบบ RFES เป็นระบบใหม่ ดังนั้นเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายอาจไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับระบบดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลให้การรายงานผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียนของกองทุนฯ มีข้อผิดพลาด ตลอดจนไม่สามารถรายงานผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียนผ่านระบบ RFES ได้ทันภายในระยะเวลาที่กรมบัญชีกลางกำหนด (ปัจจัยเสี่ยงใหม่)
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)					
-	-	-	-		-
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)					
CR1	เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ	- คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายดำเนินการตีความข้อกำหนดที่เป็นปัญหาและบันทึกการตีความข้อกำหนดนั้นไว้ในรายงานการประชุม รวมถึงดำเนินการปรับปรุงประกาศ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ เพื่อแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานของกองทุนฯ และทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น	เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้มีผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการดำเนินงานของกองทุนฯ	CR1	- เนื่องจากอาจมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการตีความกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอันส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการดำเนินงานของกองทุนฯ (ปรับปรุงปัจจัยเสี่ยง)
CR2	หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ไม่ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	- คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายได้มีการดำเนินการทบทวนหลักเกณฑ์ของกองทุนฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ และนำหลักเกณฑ์ที่เห็นว่าควรทบทวน นำเข้าที่ประชุมคณะอนุกรรมการด้านกฎหมายพิจารณาปรับปรุงเรียบร้อยแล้ว	-	-	- ปิดปัจจัยเสี่ยง เนื่องจากคณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ ได้รับฟังความคิดเห็นจากคณะอนุกรรมการที่เกี่ยวข้อง และดำเนินการทบทวนหลักเกณฑ์ของกองทุนฯ แล้ว

4. การพิจารณาความเสี่ยงจากการควบคุมภายในปีงบประมาณ 2566

นำปัจจัยเสี่ยงที่พบ 7 ปัจจัยเสี่ยงมาพิจารณาประสิทธิผลการควบคุมภายใน ซึ่งพิจารณาเปรียบเทียบตามเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุมภายใน โดยพิจารณา 3 ด้าน คือ 1) ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย 2) กระบวนการควบคุมภายใน 3) การติดตาม เพื่อพิจารณาว่า ปัจจัยเสี่ยงที่พบมีกระบวนการควบคุมภายในเพียงพอหรือไม่ หากปัจจัยเสี่ยงใดมีผลการประเมินต่ำกว่า 3 เพียง 1 ด้าน จัดว่ากระบวนการควบคุมภายในไม่เพียงพอ ซึ่งพบว่าปัจจัยเสี่ยงที่กระบวนการควบคุมภายในเพียงพอจำนวน 7 ปัจจัยเสี่ยง อย่างไรก็ตาม เห็นว่าปัจจัยเสี่ยงที่มีผลการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วนั้น ควรนำไปจัดการบริหารความเสี่ยงจำนวน 3 ปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2566 ต่อไป ดังนั้น กองทุนฯ มีปัจจัยเสี่ยงที่ต้องนำไปบริหารความเสี่ยงจำนวน 3 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	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมายมาก (เทียบเท่าระดับ 5)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานของกองทุนและเทียบเคียงกับ Best Practice	มีการระบุระยะเวลาการติดตามและรายงานผลที่ชัดเจน

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)					
SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุน และกรอบบริหารความเสี่ยง และ แผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการลงทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	กองทุนฯ เพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามระยะเวลาที่กำหนด = ค่า 3	กองทุนฯ มีเงินฝากครบกำหนดทุก ๆ 3 เดือน โดยมีสภาพคล่องสอดคล้องกับการเพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ = ค่า 4	มีการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยงและรายงานประเมินผลการลงทุนและเสนอต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ทุกไตรมาส = ค่า 5	การควบคุมภายใน เพียงพอ	- กองทุนฯ ยังมีการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจในปีงบประมาณ 2566 - แม้ว่าการณ์ฟื้นตัวของเศรษฐกิจในปัจจุบันจะส่งผลดีต่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจ แต่อย่างไรก็ดีผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID 19 ยังคงส่งผลให้กลุ่มเปราะบางของสถาบันการเงินเฉพาะกิจยังไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของ SFIs ส่งผลให้อาจมีการขอเพิ่มทุน
SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุน และกรอบบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	กองทุนฯ จ่ายเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสังหาริมทรัพย์มือสองได้ตามระยะเวลาที่กำหนด = ค่า 3	กองทุนฯ มีเงินฝากครบกำหนดทุก ๆ 3 เดือน โดยมีสภาพคล่องสอดคล้องกับการเพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ = ค่า 4	มีการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยงและรายงานประเมินผลการลงทุนและเสนอต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ทุกไตรมาส = ค่า 5	การควบคุมภายใน เพียงพอ	- กองทุนฯ ยังมีการจ่ายเงินสนับสนุนโครงการอสังหาริมทรัพย์มือสองในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 และเดือนสิงหาคม 2566 - หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีการขอรับเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจจำนวนมาก

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
					และเร่งด่วน อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุนฯ ในการจัดสรรเงินเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ทันตามกำหนดได้
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)					
OR1 การรั่วไหลของข้อมูล ส่วนบุคคลของคณะกรรมการ/ คณะอนุกรรมการ/พนักงาน เงินทุนหมุนเวียน/ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	ข้อมูลที่มีการระบุข้อมูล ส่วนบุคคลไม่มีการรั่วไหล ไปสู่ภายนอก = ค่า 3	1) มีการติดตั้งโปรแกรมในคอมพิวเตอร์ของกองทุนฯ เพื่อควบคุมการนำส่ง และป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล (ตามแนวทางของ สศค) 2) มีการกำหนดรหัสในการเข้าใช้คอมพิวเตอร์ของกองทุนฯ และมีการกำหนดสิทธิ์ที่ใช้ระบบสารสนเทศของกองทุนฯ เช่น ระบบ Dataset, Website และระบบ Cloud เป็นต้น = ค่า 5	1) มีการติดตามและตรวจสอบทุกครั้งก่อนการนำส่งออกข้อมูลต่าง ๆ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล 2) กำหนดให้ผู้ดูแลระบบมีการติดตามและตรวจสอบการจัดเก็บ/เผยแพร่ข้อมูล รวมถึงการกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลผ่านระบบต่าง ๆ ของกองทุนฯ (ปรับปรุงสิทธิ์ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นปัจจุบัน) = ค่า 3	การควบคุมภายใน เพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่
OR2 ผู้ปฏิบัติงานไม่ทราบแนวปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทาง	มีการดำเนินการตาม แนวทางการปฏิบัติราชการ	กองทุนฯ มีกระบวนการควบคุมภายใน โดยการดำเนินการตาม	กองทุนมีการติดตามให้ ผู้ปฏิบัติงานของกองทุนฯ	การควบคุมภายใน เพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
การปฏิบัติราชการทาง อิเล็กทรอนิกส์	ทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยผู้ปฏิบัติงานของกองทุนฯ มีการปฏิบัติหน้าที่ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การใช้งานไปรษณีย์ อิเล็กทรอนิกส์ ระบบสาร บรรณ และแอปพลิเคชัน Webex ตามที่ สศค. กำหนด = ค่า 3	คำสั่ง สศค. ที่ 4/2566 เรื่อง ระบบ การปฏิบัติหน้าที่โดยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ (คำสั่งฯ) = ค่า 5	ดำเนินการตามคำสั่งฯ อย่างเคร่งครัด = ค่า 3		
OR3 การตรวจสอบและการ รายงานผลการตรวจสอบไม่ ครอบคลุมประเด็นที่มีสาระสำคัญ อาจส่งผลให้ผู้บริหารไม่ทราบ ข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่อ กองทุนฯ	ตรวจสอบเสร็จตามแผน ที่กำหนด รวมทั้งจัดทำ องค์ความรู้การให้คำปรึกษา เผยแพร่ในเว็บไซต์ของ กองทุนฯ และการวิเคราะห์ สาเหตุและผลกระทบของ ประเด็นที่ตรวจพบเพื่อให้ ข้อเสนอแนะและ แนวทางแก้ไขเพื่อผู้บริหาร นำไปใช้ประกอบการพิจารณา ต่อไป = ค่า 5	คณะกรรมการด้านตรวจสอบมีการ กำหนดให้การประเมินความเสี่ยง รายกิจกรรมเพื่อจัดทำแผนการปฏิบัติการ ตรวจสอบ = ค่า 5	รายงานผลการ ตรวจสอบต่อ คณะกรรมการ ด้านตรวจสอบทราบ เป็นรายไตรมาส = ค่า 5	การควบคุมภายใน เพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่
OR4 การรายงานผลการ ดำเนินงานทุนหมุนเวียนผ่านระบบ RFES ไม่ทันภายในระยะเวลา ที่กรมบัญชีกลางกำหนด	การรายงานผลการ ดำเนินงานทุนหมุนเวียน ผ่านระบบ RFES ได้ทัน	1) การมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน เข้าร่วมประชุมและอบรมการใช้ระบบ RFES ตามที่กรมบัญชีกลางกำหนด	มีการติดตามและ นำเสนอรายงานผลการ ดำเนินงานทุนหมุนเวียน ผ่านระบบ RFES	การควบคุมภายใน เพียงพอ	ไม่มีปัจจัยเสี่ยงเหลืออยู่

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
	ภายในระยะเวลาที่ กรมบัญชีกลางกำหนด = ค่า 3	2) การแจ้งเวียนคณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ เกี่ยวกับระยะเวลาในการรายงานผลการ ดำเนินงานผ่านระบบ RFES ของแต่ละไตรมาส 3) การมอบหมายให้อนุกรรมการด้านบัญชีฯ ตรวจสอบ กำกับดูแล และควบคุม การรายงานผลการดำเนินงานทุน หมุนเวียนผ่านระบบ RFES เพื่อให้เป็นไป ตามระยะเวลาที่กำหนด 4) การมอบหมายให้อนุกรรมการและ เลขานุการในคณะอนุกรรมการด้านบัญชีฯ ดำเนินการอนุมัติรายงานผลการ ดำเนินงานทุนหมุนเวียนของกองทุนฯ ซึ่งที่ได้รับความเห็นชอบจากผู้อำนวยการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ในฐานะ เลขานุการคณะกรรมการกองทุนฯ ภายในระยะเวลา ที่กรมบัญชีกลางกำหนด = ค่า 3	ต่อคณะอนุกรรมการด้าน บัญชีฯ เพื่อพิจารณา เป็นรายไตรมาส = ค่า 5		
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)					
-	-	-	-	-	-
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)					
CR1 เกิดปัญหาในการตีความหรือ การดำเนินการตามข้อกำหนดและ หลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้มี ผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการ ดำเนินงานของกองทุนฯ	คณะอนุกรรมการ ด้านกฎหมายฯ ดำเนินการ จัดประชุมได้ครบตาม จำนวนที่กำหนด = ค่า 3	คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ ดำเนินการตีความข้อกำหนด รวมถึง ปรับปรุงแก้ไขประกาศ ระเบียบ เพื่อให้ กองทุนฯ ดำเนินงานได้อย่างมี	มีการรายงานผลต่อ คณะกรรมการฯ และ คณะอนุกรรมการ บริหารและอำนาจการ ในคณะกรรมการฯ	การควบคุมภายใน เพียงพอ	อาจมีข้อกำหนดหรือ หลักเกณฑ์ของกองทุนฯ ที่ต้องตีความและอาจมี ผลกระทบต่อประสิทธิภาพ ในการดำเนินงานของกองทุนฯ

ประเภทความเสี่ยง / ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการควบคุมภายใน (เพียงพอ/ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุมภายใน	การติดตาม		
		ประสิทธิภาพ ด้วยความรอบคอบและ เป็นไปตามหลักวิชาชีพนักกฎหมาย = ค่า 5	= ค่า 4		

5. กำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง

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

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

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

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

ผลกระทบ	คำอธิบาย				
	ระดับ 1 น้อยมาก	ระดับ 2 น้อย	ระดับ 3 ปานกลาง	ระดับ 4 สูง	ระดับ 5 สูงมาก
11 การปฏิบัติงาน	ส่งผลกระทบต่อเฉพาะส่วนงานภายในกองทุนฯ	ส่งผลกระทบต่อเฉพาะกองทุนฯ	ส่งผลกระทบต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	ส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของกองทุนฯ	ส่งผลกระทบต่อประชาชนทั่วไป
12 การเงิน	เสียหาย < 100 ล้านบาท	เสียหาย > 100 - 400 ล้านบาท	เสียหาย > 400 - 700 ล้านบาท	เสียหาย > 700 - 1000 ล้านบาท	เสียหาย > 1000 ล้านบาท
13 กองทุนฯ มีวงเงินเพื่อการเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่เป็นไปตามกำหนด	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ $\geq 95\%$	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 90%	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 85%	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 80%	กองทุนฯ มีวงเงินใช้สำหรับเพิ่มทุนและสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ < 75%
14 การบรรลุผลสำเร็จของงาน	$\geq 90\%$	< 90%	< 80%	< 70%	< 60%
15 ความล่าช้าของการดำเนินโครงการ	2 เดือน	3 เดือน	4 เดือน	5 เดือน	> 5 เดือน

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

ตารางจัดลำดับความเสี่ยง (Risk Matrix)

ระดับความเสี่ยง = ค่าระดับโอกาส x ค่าระดับผลกระทบ

โอกาส	5	5 M	10 H	15 H	20 E	25 E
	4	4 L	8 M	12 H	16 E	20 E
	3	3 L	6 M	9 M	12 H	15 H
	2	2 L	4 L	6 M	8 M	10 H
	1	1 L	2 L	3 L	4 M	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 16 - 25	ความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงมาก (Extreme) ไม่สามารถยอมรับได้ และต้องดำเนินการจัดการทันที โดยการหยุด ยกเลิก ลดการดำเนินการ ลดกิจกรรมที่เป็นความเสี่ยง

6. นำปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่จากการประเมินในข้อ 4 มารระบุเป็นปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2566 และทำการประเมินความเสี่ยงโดยใช้เกณฑ์ตามข้อ 5

คณะอนุกรรมการต่าง ๆ ดำเนินการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โดยนำปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่จากการประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมภายในจากข้อ 4 ทั้ง 3 ปัจจัยเสี่ยง มารระบุเป็นปัจจัยเสี่ยงในปีงบประมาณ 2566 และนำมาประเมินโอกาสและผลกระทบ พร้อมทั้งนำมาวิเคราะห์ระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่มีผลต่อกองทุนฯ (Risk Matrix)

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 - 5)	ผลกระทบ (I) (1 - 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ																										
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)																															
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผน การลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	I3 = 1	L	<p>โอกาส กองทุนฯ มีการเพิ่มทุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว 4 แห่ง เป็นรายงวด ดังนี้ 1) เพิ่มทุน ธอท. จำนวน 2 งวด 2) เพิ่มทุน ธพว. จำนวน 2 งวด 3) เพิ่มทุน ธ.ก.ส. จำนวน 1 งวด และ 4) เพิ่มทุน ธสน. จำนวน 1 งวด จากจำนวนการจัดสรรที่ผ่านมากองทุนฯ สามารถจัดการสภาพคล่องและเพิ่มทุนได้ตามกำหนด การขอรับเงินเพิ่มทุน โดยสามารถเพิ่มทุนได้ร้อยละ 100 ซึ่งพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตแล้ว ไม่เกิดความเสี่ยงดังกล่าว กองทุนฯ จึงกำหนดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวได้น้อยกว่า 20% ซึ่งเท่ากับค่า 1</p> <p>ผลกระทบ หากเกิดกรณีที่สภาพคล่องไม่เพียงพอจะทำให้กองทุนฯ ไม่สามารถจ่ายเงินเพิ่มทุนได้ตามวงเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจขอรับเงินเพิ่มทุนในแต่ละงวดตามเงื่อนไขการเพิ่มทุน โดยกองทุนฯ จะมีความเสี่ยงมากขึ้นหากจำนวนเงินที่สามารถจ่ายเงินเพิ่มทุนในแต่ละงวดไม่เต็มวงเงินขอรับเงินเพิ่มทุนตามสัดส่วนค่าระดับ 1-5 (ตั้งแต่ร้อยละ 95 - 75 ของวงเงินเพิ่มทุนตามลำดับ) อย่างไรก็ตาม จากข้อมูลในอดีต กองทุนฯ สามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามวงเงินขอรับเงินเพิ่มทุนร้อยละ 100 กองทุนฯ จึงกำหนดผลกระทบ ซึ่งมีค่า L3 = 1</p> <p>การให้เงินเพิ่มทุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจในอดีต</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ปีงบประมาณ</th> <th>จำนวนที่ขอรับเงินเพิ่มทุน (บาท)</th> <th>วงเงินเพิ่มทุนที่จ่ายจริง (บาท)</th> <th>ร้อยละของเงินที่กองทุนฯ จัดสรรได้</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2562</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="4">ธอท.</td> </tr> <tr> <td>4 ตุลาคม 2561</td> <td rowspan="2">16,078,652,292.22 (ตามมูลค่าหุ้น)</td> <td>6,785,355,443.00 (ตามมูลค่าหุ้น)</td> <td rowspan="2">ร้อยละ 100</td> </tr> <tr> <td>5 พฤศจิกายน 2561</td> <td>9,293,296,849.22 (ตามมูลค่าหุ้น)</td> </tr> <tr> <td>ปีงบประมาณ</td> <td>วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)</td> <td>วงเงินเพิ่มทุนที่จ่ายจริง (บาท)</td> <td>ความพร้อมในการเพิ่มทุน</td> </tr> <tr> <td>2563</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	ปีงบประมาณ	จำนวนที่ขอรับเงินเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุนที่จ่ายจริง (บาท)	ร้อยละของเงินที่กองทุนฯ จัดสรรได้	2562				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	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุนที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อมในการเพิ่มทุน	2563			
ปีงบประมาณ	จำนวนที่ขอรับเงินเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุนที่จ่ายจริง (บาท)	ร้อยละของเงินที่กองทุนฯ จัดสรรได้																												
2562																															
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	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุนที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อมในการเพิ่มทุน																												
2563																															

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 - 5)	ผลกระทบ (I) (1 - 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ			
					ธพว. 19 ธันวาคม 2562	2,999,999,989.80 (ตามมูลค่าหุ้น)	2,999,999,989.80 (ตามมูลค่าหุ้น)	ร้อยละ 100
					ธ.ก.ส. 8 พฤษภาคม 2563	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00	ร้อยละ 100
					ปีงบประมาณ 2564	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อม ในการเพิ่มทุน
					ธพว. 25 พฤศจิกายน 2563	2,999,999,989.05 (ตามมูลค่าหุ้น)	2,999,999,989.05 (ตามมูลค่าหุ้น)	ร้อยละ 100
					ปีงบประมาณ 2564	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อม ในการเพิ่มทุน
					ธสน. 9 พฤศจิกายน 2564	2,198,000,000.00	2,198,000,000.00	ร้อยละ 100
					ทั้งนี้ ในปีงบประมาณ 2566 กองทุนฯ ต้องเพิ่มทุนให้ ธสน.			
					ปีงบประมาณ 2564	วงเงินขอเพิ่มทุน (บาท)	วงเงินเพิ่มทุน ที่จ่ายจริง (บาท)	ความพร้อม ในการเพิ่มทุน
					ธสน. ภายใต้อนตราสารที่ 2 ปี 2566	ไม่เกิน 2,000,000,000.00	ไม่เกิน 2,000,000,000.00	ร้อยละ 100

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 - 5)	ผลกระทบ (I) (1 - 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ																				
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	I3 = 1	L	<p>โอกาส กองทุนฯ มีการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ 1 โครงการ คือ โครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสังหาริมทรัพย์มือสองของ ธอส. โดยได้ให้เงินสนับสนุนไปแล้ว 4 งวด และกองทุนฯ สามารถจัดการสภาพคล่องและให้เงินสนับสนุนได้ตามที่กำหนดร้อยละ 100 ซึ่งพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตแล้วไม่เกิดความเสี่ยงดังกล่าว กองทุนฯ จึงกำหนดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวได้น้อยกว่า 20% ซึ่งเท่ากับค่า 1</p> <p>ทั้งนี้ ในปีงบประมาณ 2566 กองทุนฯ มีกำหนดการให้เงินสนับสนุนแก่โครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสังหาริมทรัพย์มือสองของ ธอส. อีก 2 ครั้ง ในเดือน ก.พ. และ ส.ค. 66 ซึ่งกองทุนฯ มีสภาพคล่องเพียงพอสำหรับให้เงินสนับสนุนได้ตามที่กำหนดร้อยละ 100</p> <p>ผลกระทบ หากเกิดกรณีที่สภาพคล่องไม่เพียงพอจะทำให้กองทุนฯ ไม่สามารถจ่ายเงินสนับสนุนได้ตามวงเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจขอรับเงินสนับสนุนในแต่ละงวดตามเงื่อนไขการขอรับเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยกองทุนฯ จะมีความเสี่ยงมากขึ้นหากจำนวนเงินที่สามารถจ่ายเงินสนับสนุน ในแต่ละงวดไม่เต็มวงเงินขอรับเงินสนับสนุนตามสัดส่วนค่าระดับ 1-5 (ตั้งแต่ร้อยละ 95 - 75 ของวงเงินสนับสนุนตามลำดับ) อย่างไรก็ตาม จากข้อมูลในอดีตกองทุนฯ สามารถจ่ายเงินสนับสนุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามวงเงินขอรับเงินสนับสนุนร้อยละ 100 กองทุนฯ จึงกำหนดผลกระทบ ซึ่งมีค่า L3 = 1</p> <p>การให้เงินสนับสนุนกับโครงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลสังหาริมทรัพย์มือสองในอดีต</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>งวด</th> <th>จำนวนขอรับเงินสนับสนุน</th> <th>จำนวนเงินที่จ่ายจริง</th> <th>คิดเป็นร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>9,284,984 บาท</td> <td>9,284,984 บาท</td> <td>ร้อยละ 100</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>9,284,984 บาท</td> <td>9,284,984 บาท</td> <td>ร้อยละ 100</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>2,688,758 บาท</td> <td>2,688,758 บาท</td> <td>ร้อยละ 100</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>1,344,379 บาท</td> <td>1,344,379 บาท</td> <td>ร้อยละ 100</td> </tr> </tbody> </table>	งวด	จำนวนขอรับเงินสนับสนุน	จำนวนเงินที่จ่ายจริง	คิดเป็นร้อยละ	1	9,284,984 บาท	9,284,984 บาท	ร้อยละ 100	2	9,284,984 บาท	9,284,984 บาท	ร้อยละ 100	3	2,688,758 บาท	2,688,758 บาท	ร้อยละ 100	4	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100
งวด	จำนวนขอรับเงินสนับสนุน	จำนวนเงินที่จ่ายจริง	คิดเป็นร้อยละ																						
1	9,284,984 บาท	9,284,984 บาท	ร้อยละ 100																						
2	9,284,984 บาท	9,284,984 บาท	ร้อยละ 100																						
3	2,688,758 บาท	2,688,758 บาท	ร้อยละ 100																						
4	1,344,379 บาท	1,344,379 บาท	ร้อยละ 100																						
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)																									
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ																									

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส (L) (1 - 5)	ผลกระทบ (I) (1 - 5)	ระดับ ความเสี่ยง (L M H E)	เหตุผลประกอบ
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)					
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ					
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)					
4.1 การบริหารจัดการของกองทุนฯ	CR1 เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้มีผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการดำเนินงานของกองทุนฯ	2	I1 = 2	L	โอกาส ปีงบประมาณ 2565 คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายได้ดำเนินการตีความผู้มีสิทธิรับเงินสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และยกร่างแนวปฏิบัติในการแต่งตั้งอนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะอนุกรรมการของกองทุนฯ อย่างไรก็ตาม คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ ได้ดำเนินการทบทวนกฎหมายลำดับรองที่ออกโดยอาศัยอำนาจพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 แล้ว จึงมีโอกาสเกิดปัญหาจากการตีความและการดำเนินการตามข้อกำหนดที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการดำเนินงานของกองทุนฯ ในระดับความเสี่ยงต่ำ จึงเทียบเท่ากับค่า 2 ผลกระทบ เนื่องจากผลกระทบที่เกิดขึ้นส่งผลถึงกองทุนฯ จึงเทียบได้ค่า I1 = 2

7. การวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ในแต่ละปัจจัยเสี่ยง (Cost – Benefit Analysis)

เมื่อคณะอนุกรรมการต่าง ๆ ได้วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยเสี่ยงแล้ว จะนำปัจจัยเสี่ยงมาวิเคราะห์เพื่อวางแนวทางการจัดการความเสี่ยง โดยคำนึงถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย (Cost) และผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ (Benefit) ภายใต้ทางเลือกต่าง ๆ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงขององค์กรจะเริ่มจากการจัดการกับความเสี่ยงที่อยู่ในระดับความเสี่ยงสูงมาก (สีแดง) หรือระดับสูง (สีส้ม) ก่อน เพื่อลดความถี่และความรุนแรงของความสูญเสียให้ลงมาอยู่ในระดับความเสี่ยงปานกลาง (สีเหลือง) หรือระดับความเสี่ยงต่ำ (สีเขียว) ของแผนภูมิความเสี่ยง หลังจากดำเนินการตามมาตรการควบคุมที่กำหนดในแผนบริหารความเสี่ยงแล้ว ระดับความเสี่ยงจะลดลงและความเสี่ยงที่คงเหลืออยู่ (Residual Risk) ต้องอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ซึ่งกลยุทธ์ที่ใช้สำหรับจัดการความเสี่ยงมี 4 วิธี คือ

1) การยอมรับ (Take) ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปัจจุบันอยู่ในระดับที่ต้องการและยอมรับได้แล้ว โดยไม่ต้องมีการดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสหรือความรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น แต่ควรมีมาตรการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อรองรับผลที่จะเกิดขึ้น

2) การลดหรือควบคุม (Treat) การดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสที่อาจเกิดขึ้นหรือความรุนแรงของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงขั้นตอนบางส่วนของกิจกรรมหรือโครงการที่นำไปสู่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยงหรือการวิเคราะห์หาวิธีการควบคุม/มาตรการ หรือวิธีการใด ๆ ในการที่จะป้องกันความสูญเสีย รวมถึงลดความน่าจะเป็นที่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยงจะเกิดขึ้น

3) การโอนหรือกระจาย (Transfer) การโอนหรือการกระจายความรับผิดชอบกับผู้อื่นในการจัดการความเสี่ยง เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่หลีกเลี่ยงไม่ได้และไม่สามารถรับเอาไว้เองได้

4) การหยุดหรือการหลีกเลี่ยง (Terminate) การหยุดหรือการดำเนินการเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง การวิเคราะห์ Cost – Benefit ของแนวทางการจัดการความเสี่ยงในแต่ละทางเลือก ซึ่งต้องระบุรายละเอียดการจัดการในทุกทางเลือก หากแนวทางใดไม่สามารถดำเนินการได้ ต้องระบุเหตุผลประกอบ ทั้งนี้ ต้องระบุรายละเอียดการวิเคราะห์ Cost – Benefit อย่างน้อย 2 ทางเลือก เพื่อกำหนดทางเลือกที่เหมาะสมที่สุดในการกำหนดแผนบริหารความเสี่ยง

แบบรายงานที่ 5

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)						
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยอมรับ	1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินโอกาสความต้องการขอเพิ่มทุน 2. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ ดำเนินการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ทราบถึงฐานะทางการเงินว่ามีความจำเป็นหรือเข้าเกณฑ์ที่จะต้องพิจารณาเพื่อขอเพิ่มทุน	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอ และพร้อมที่จะสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	ยอมรับ (กองทุนฯ ได้รับประโยชน์จากการดำเนินงานโดยที่ไม่มีต้นทุนการใช้งบประมาณเมื่อเทียบกับวิธีอื่นที่ได้ประโยชน์เหมือนกันแต่มีต้นทุนเวลาและ

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			<p>3. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารสภาพคล่องของเงินกองทุนฯ โดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินในอนาคตจากการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง รวมทั้ง จัดทำรายงานประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการใช้เงินเพิ่มทุน และรายงานให้คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบทุกไตรมาส</p> <p>4. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ดำเนินการจัดสรรเงินลงทุนให้มีสภาพคล่องให้เพียงพอต่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ได้ตามที่ คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ</p> <p>5. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ สามารถทบทวนแผนการลงทุนเมื่อมี ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อกองทุนฯ</p>			ต้องเพิ่ม กระบวนการทำงานหรือวิธีการอื่นที่ กองทุนฯ ไม่สามารถ ดำเนินการได้ ในทางปฏิบัติ เนื่องจากเป็น พันธกิจของ กองทุนฯ)
		ลด/ ควบคุม	ประสานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการแจ้งให้ทราบอย่างเป็นทางการล่วงหน้าหากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุน	ไม่ใช้งบประมาณแต่เพิ่มกระบวนการ และระยะเวลาในการทำงาน	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนา	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุน ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจาก กองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอน ความเสี่ยงได้	



ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ			
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุนไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถสามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ยอมรับ	1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ สอบถามความต้องการใช้เงินเพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งเพื่อประเมินโอกาสความต้องการขอเงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการ 2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารเงินกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อการใช้เงินกองทุนฯ ในการสนับสนุนการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	ยอมรับ (กองทุนฯ ได้รับประโยชน์จากการดำเนินงานโดยที่ไม่มีต้นทุนการใช้งบประมาณเมื่อเทียบกับวิธีอื่นที่ได้ประโยชน์เหมือนกันแต่มีต้นทุนเวลาและต้องเพิ่มกระบวนการทำงานหรือวิธีการอื่นที่กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้
		ลด/ควบคุม	ประชุมหารือกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งรวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อหาแนวทางในการจัดทำโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณแต่เพิ่มกระบวนการและระยะเวลาในการทำงาน	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	



ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุนไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	ในทางปฏิบัติ เนื่องจากเป็นพันธกิจของกองทุนฯ)
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจากกองทุนฯ มีพันธกิจหลักในการสนับสนุนจากกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเป็นหน้าที่กองทุนฯ ในการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ไม่ใช้งบประมาณแต่กองทุนไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถสามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)						
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ						
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)						
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ						
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)						
การบริหารจัดการของกองทุนฯ	CR1 เกิดปัญหาในการตีความหรือการดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์บางเรื่องทำให้มีผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการดำเนินงานของกองทุนฯ	ยอมรับ	กองทุนฯ ดำเนินงานภายใต้ประกาศระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานในปัจจุบัน	ไม่ใช้งบประมาณ	กองทุนฯ ดำเนินงานได้สอดคล้องกับประกาศ ระเบียบหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ดี อาจมีข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ไม่ทันสมัยการณที่เปลี่ยนแปลงไปของกองทุนฯ ซึ่งต้องมีการพิจารณาตีความในเรื่องดังกล่าว	ควบคุม (การบริหารความเสี่ยงโดยการลด/ควบคุมความเสี่ยง แม้จะมีการใช้งบประมาณเพื่อจัดประชุม แต่เป็น
		ลด/ควบคุม	คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ ดำเนินการตีความข้อกำหนดที่เป็นปัญหาและบันทึกการตีความข้อ	ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมเมื่อเกิดปัญหาในการตีความหรือ	กองทุนฯ ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับ	



ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	วิธีการจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ (Benefit)	ทางเลือกที่เหมาะสม
			กฎหมายนั้นไว้ในรายงานการประชุม รวมถึงดำเนินการปรับปรุงประกาศระเบียบและหลักเกณฑ์เพื่อแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานของกองทุนฯ และทำให้การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น	การดำเนินการตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์	ประกาศ ระเบียบหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง	การช่วยลดความเสี่ยง แก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานของกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องกับ
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้ เนื่องจาก การตีความข้อกำหนดและปรับปรุงประกาศ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ เกี่ยวกับการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการด้านกฎหมายฯ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	กฎหมายและหลักเกณฑ์ อันจะทำให้การดำเนินการของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพ
		หยุด/หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุดหรือหลีกเลี่ยงได้ เนื่องจากกองทุนฯ จัดตั้งขึ้นตามกฎหมาย กองทุนฯ จึงมีอำนาจกระทำ การต่าง ๆ ได้ แต่โดยกฎหมายให้อำนาจกระทำได้นั้น หากหยุดหรือหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดปัจจัยเสี่ยง อาจทำให้กองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการบางอย่างได้ และอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่กองทุนฯ	ไม่ใช้งบประมาณ แต่กองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	กองทุนฯ ไม่ได้ผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถหยุด/หลีกเลี่ยงความเสี่ยงได้	สูงสุดเมื่อเทียบกับการบริหารความเสี่ยงรูปแบบอื่น)

8. แผนการบริหารความเสี่ยง

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

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยง จากการบริหารจัดการ
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)							
1.1 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	SR1 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไม่สอดคล้องกับการจัดสรรเงินเพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	 (1 x 1) = 1	ยอมรับ	กิจกรรม 1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนาจการฯ ติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งอย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมินโอกาสความต้องการขอเพิ่มทุน 2. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนาจการฯ ดำเนินการจัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อให้ทราบถึงฐานะทางการเงินว่ามีความจำเป็นหรือเข้าเกณฑ์ที่จะต้องพิจารณาเพื่อขอเพิ่มทุน 3. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารสภาพคล่องของเงินกองทุนฯ โดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินในอนาคตจากการติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง รวมทั้ง จัดทำรายงานประเมินผลการลงทุนและรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความต้องการ	คณะอนุกรรมการบริหารและอำนาจการฯ/ คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ	กองทุนฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและพร้อมที่จะสามารถเพิ่มทุนให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	 (1 x 1) = 1

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยง จากการบริหารจัดการ
				ใช้เงินเพิ่มทุน และรายงานให้ คณะกรรมการกองทุนฯ ทราบทุกไตรมาส 4. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ ดำเนินการจัดสรรเงินลงทุนให้มีสภาพคล่องให้เพียงพอต่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ได้ตามที่ คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ 5. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ สามารถ ทบทวนแผนการลงทุนเมื่อมีปัจจัยที่ ส่งผลกระทบต่อกองทุนฯ ระยะเวลา ต.ค. 65 - ก.ย. 66			
1.2 การจัดสรรเงินของกองทุนฯ เพื่อพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจการ	SR2 กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนและกรอบบริหารความเสี่ยง และแผนการลงทุน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ไม่สอดคล้องกับการให้เงินสนับสนุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อ พัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจการ	 (1 x 1) = 1	ยอมรับ	กิจกรรม 1. คณะอนุกรรมการบริหารและอำนวยการฯ สอบถามความต้องการใช้เงิน เพื่อดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งเพื่อประเมินโอกาสความต้องการ ขอเงินสนับสนุน ในการดำเนินโครงการ 2. คณะอนุกรรมการด้านลงทุนฯ บริหารเงินกองทุนฯ ให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อการ ใช้เงินกองทุนฯ ในการสนับสนุนการ ดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบัน	คณะอนุกรรมการบริหารและ อำนวยการฯ/ คณะอนุกรรมการ ด้านลงทุนฯ	กองทุนฯ มีสภาพคล่อง ที่เพียงพอและพร้อมที่จะให้เงินสนับสนุนในการดำเนินโครงการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทันการณ์	 (1 x 1) = 1

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนการบริหาร ความเสี่ยง/ ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	เป้าหมายระดับความเสี่ยง จากการบริหารจัดการ
				การเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงิน เฉพาะกิจได้ตามที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ ระยะเวลา ต.ค. 65 - ก.ย. 66			
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)							
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ							
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)							
- ไม่มีปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ เนื่องจากสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการเงินด้วยกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ							
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)							
การบริหารจัดการของ กองทุนฯ	CR1 เกิดปัญหา ในการตีความหรือ การดำเนินการตาม ข้อกำหนดและ หลักเกณฑ์ บางเรื่องทำให้มี ผลกระทบต่อ ประสิทธิภาพใน การดำเนินงานของ กองทุนฯ	 (2 x 2) = 4	ควบคุม	กิจกรรม คณะอนุกรรมการด้านกฎหมายฯ ดำเนินการตีความข้อกำหนดที่เป็น ปัญหาและบันทึกการตีความข้อ กฎหมายนั้นไว้ในรายงานการประชุม รวมถึงดำเนินการปรับปรุงประกาศ ระเบียบและหลักเกณฑ์ เพื่อแก้ไขปัญหา และอุปสรรคในการดำเนินงานของ กองทุนฯ และทำให้การดำเนินงานของ กองทุนฯ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ระยะเวลา ต.ค. 65 - ก.ย. 66	คณะอนุกรรมการ ด้านกฎหมายฯ	กองทุนฯ ดำเนินงานได้อย่างมี ประสิทธิภาพและสอดคล้อง กับประกาศ ระเบียบหรือ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง	 (1 x 2) = 2