



แผนบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักข่าวกรองแห่งชาติ จำกัด



แผนบริหารความเสี่ยง...

แผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักข่าวกรองแห่งชาติ จำกัด

แผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ฯ ด้านกลยุทธ์

1. ด้านกลยุทธ์

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
1.1 เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกอย่างต่อเนื่อง	1.1.1 ไม่มีการจัดทำแผนกลยุทธ์และหรือ ไม่มีการนำแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติ	2	3	L	(1) กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์อย่างครบถ้วนชัดเจน	- ประธานคณะกรรมการจัดทำแผนฯ - ผู้จัดการ	- แผนกลยุทธ์ของสหกรณ์ - แผนงานและงบประมาณประจำปีของสหกรณ์
					(2) แผนกลยุทธ์ถูกนำไปใช้ในการจัดทำแผนงานและงบประมาณประจำปี	- ผู้จัดการ	- แผนงานและงบประมาณประจำปีของสหกรณ์
					(3) มีการถ่ายทอดและมอบหมายผู้รับผิดชอบอย่างชัดเจน	- ผู้จัดการ	- ประชุมชี้แจงนโยบายและแผนงานประจำปี เพื่อทำความเข้าใจร่วมกันระหว่างกรรมการและเจ้าหน้าที่อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
	1.1.2 ไม่มีการติดตามประเมินผล และ ทบทวนแผนงานอย่างต่อเนื่อง	2	3	L	(1) มีการติดตามประเมินผลงานตามตัวชี้วัดอย่างน้อยทุก 6 เดือน และมีผู้รับผิดชอบตัวชี้วัด	- ผู้จัดการ - ประธานคณะกรรมการจัดทำแผนฯ	- ติดตามการดำเนินงานตามแผนงานและงบประมาณประจำปีของสหกรณ์ทุกเดือน - รายงานต่อคณะกรรมการดำเนินการทุก 3 เดือน
					(2) มีการนำผลการประเมินและข้อเสนอแนะมาใช้ในการทบทวนปรับปรุงแผนงานประจำปี	- ประธานคณะกรรมการจัดทำแผนฯ	- มีการจัดประชุมทุก 6 เดือนเพื่อทบทวนผลการดำเนินงานและปรับปรุงแผนงานเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
1.2 เพื่อให้การออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือสวัสดิการมีประสิทธิภาพและยั่งยืน	1.2.1 มีความรู้ความเข้าใจด้านการเงินและกฎหมายที่เกี่ยวข้องไม่เพียงพอ	2	3	L	(1) ก่อนออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือสวัสดิการ ได้มีการกำหนดวัตถุประสงค์ และกลุ่มเป้าหมายที่ชัดเจน และออกแบบสอบถามไปยังกลุ่มเป้าหมายนั้น รวมทั้งมีการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ/ผลิตภัณฑ์ โดยใช้ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เช่น การวิเคราะห์แผนการเงิน โครงสร้างทางการเงิน ต้นทุน และผลตอบแทนทางการเงินของสหกรณ์ การวิเคราะห์โครงสร้างอายุของสมาชิก อัตราการเสียชีวิต และแผนการดำเนินงานโครงการ เป็นต้น	- ประธานคณะกรรมการศึกษา - ผู้จัดการ	- รายงานการศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ/ผลิตภัณฑ์ - สรุปผลการวิเคราะห์แบบสอบถาม
					(2) มีการสอบถามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการออกผลิตภัณฑ์ของสหกรณ์	- ผู้จัดการ	- สรุปแบบสอบถามข้อกำหนดกฎหมาย
					(3) มีการประเมินผล และนำผลการประเมินจากกลุ่มเป้าหมาย เช่น ลูกค้า เงินฝาก เงินกู้ ไปปรับปรุงโดยใช้ข้อมูล	- คณะกรรมการดำเนินการ	- สรุปผลการประเมินโครงการ/ผลิตภัณฑ์ อย่างน้อย 3 เดือนครั้ง หรือ 6 เดือนครั้ง หรือ 12 เดือนครั้ง แล้วแต่กรณีขึ้นอยู่กับประเภทของโครงการ/ผลิตภัณฑ์

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
1.3 เพื่อให้มีคณะกรรมการดำเนินการที่มีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการ อย่างเพียงพอ	1.3.1 ไม่มีแผนพัฒนากรรมการให้มีความรู้ที่เพียงพอต่อการบริหาร	2	3	L	(1) มีการกำหนดอำนาจหน้าที่ของ คณะอนุกรรมการแต่ละคณะ	- ประธานกรรมการ คณะกรรมการดำเนินการ	- คำสั่งแต่งตั้งคณะอนุกรรมการ แต่ละคณะ
					(2) กำหนดองค์ความรู้ที่สำคัญของ กรรมการแต่ละคณะ	- ประธานกรรมการ คณะกรรมการดำเนินการ	- JD และ JS ของกรรมการแต่ละคณะ โดยกำหนด
					(3) จัดทำแผนการพัฒนาบุคลากร บรรจุอยู่ในแผนประจำปี	- ประธานกรรมการ คณะกรรมการดำเนินการ	- ความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน ในหน้าที่อย่างชัดเจน
					(4) ให้ความรู้แก่กรรมการในหลักสูตร ที่เกี่ยวข้องกับอำนาจหน้าที่ความ รับผิดชอบ	- ประธานกรรมการ คณะกรรมการดำเนินการ	- พัฒนาการ - สรุปจำนวนกรรมการที่ได้รับการอบรม แต่ละคณะ
1.4 เพื่อให้มีเจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการ ที่มีความรู้ความสามารถในการบริหาร จัดการอย่างเพียงพอ	1.4.1 ไม่มีแผนการสร้างเจ้าหน้าที่ ฝ่ายจัดการและพัฒนาเจ้าหน้าที่ ระดับบริหารให้มีความรู้เพียงพอ	2	3	L	(1) มีการกำหนดคำบรรยายลักษณะ งาน (JD) และคุณลักษณะเฉพาะ ตำแหน่งงาน (JS) ให้สอดคล้อง กับภารกิจงานในแต่ละตำแหน่ง	- ประธานกรรมการ คณะกรรมการอำนวยการ	- JD และ JS ของเจ้าหน้าที่ - แผนพัฒนาบุคลากรเจ้าหน้าที่
					(2) มีการประเมินความรู้ความสามารถ ของเจ้าหน้าที่ ตามภารกิจในแต่ละ ตำแหน่ง	- ประธานกรรมการ คณะกรรมการอำนวยการ	- สรุปจำนวนเจ้าหน้าที่ ที่ได้รับการ อบรมตามแผน
					(3) จัดทำแผนการพัฒนาบุคลากร เจ้าหน้าที่บรรจุอยู่ในแผนประจำปี	- ประธานกรรมการ คณะกรรมการอำนวยการ	- แผนการพัฒนาบุคลากร
					(4) ให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ในหลักสูตร ที่เกี่ยวข้องกับภารกิจงานในแต่ละ ตำแหน่ง	- ประธานกรรมการ คณะกรรมการอำนวยการ	- แผนการพัฒนาบุคลากร - สรุปจำนวนบุคคลที่ได้รับการอบรม ตามแผน

แผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ฯ ด้านสินเชื่อ

2. ด้านสินเชื่อ

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
2.1 เพื่อให้สหกรณ์ได้รับชำระหนี้เงินกู้จากสมาชิกอย่างครบถ้วนตามกำหนดสัญญา	2.1.1 ระบุว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกไม่ละเอียดรอบคอบชัดเจนและ/หรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้	1	2	VL	(1) มีการกำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกอย่างรอบคอบชัดเจน	- คณะกรรมการดำเนินการ - ผู้จัดการ	- ระบุว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกที่กรมส่งเสริมสหกรณ์กำหนด
					(2) การพิจารณาอนุมัติเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้อย่างเคร่งครัด	- คณะกรรมการดำเนินการ - คณะกรรมการเงินกู้ - ผู้จัดการ	- รายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้
					(3) จัดทำสัญญาเงินกู้และค้ำประกันให้ถูกต้อง ครบถ้วนสมบูรณ์ตามระเบียบกำหนด	- ฝ่ายสินเชื่อ - คณะกรรมการเงินกู้ - ผู้จัดการ	- รายงานผลการวิเคราะห์เงินกู้
	2.1.2 ไม่ได้นำหลัก 5C มาประกอบในการพิจารณาให้เงินกู้	1	2	VL	(1) การให้เงินกู้เป็นไปตามหลัก 5C 1. ความสามารถในการชำระหนี้ 2. หลักประกัน 3. คุณลักษณะของผู้กู้ 4. ทุนของผู้กู้ 5. สถานการณ์ต่าง ๆ	- ฝ่ายสินเชื่อ - คณะกรรมการเงินกู้	- รายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ ซึ่งจะต้องมีรายละเอียดการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ทุกราย - สรุปผล 5C รายบุคคล
					(2) ใช้ข้อมูลทางการเงินของสมาชิกจากหน่วยงานต้นสังกัด หรือเครดิตบูโรเมื่อมีการขอกู้เงิน และต้องไม่ขัดกับกฎกระทรวงฯ มาประกอบการพิจารณาคำขอกู้	- ฝ่ายสินเชื่อ - คณะกรรมการเงินกู้ - ผู้จัดการ - คณะกรรมการดำเนินการ	- ข้อมูลทางการเงินของสมาชิกจากเครดิตบูโร แล้วแต่กรณี
					(1) สหกรณ์จัดทำฐานข้อมูลลูกหนี้ที่ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นปัจจุบัน	- ฝ่ายสินเชื่อ - ผู้จัดการ	- ฐานข้อมูลของสหกรณ์
2.1.3 ขาดข้อมูลที่เพียงพอในการบริหารลูกหนี้ที่หลักประกันบกพร่องและหรือ ผิดนัดชำระหนี้	3	3	M				

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
					(2) มีการรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับ ความสมบูรณ์ของหลักประกัน และผู้ค้ำประกัน และการติดตาม หนี้ที่ผิดนัดชำระ เช่น รายชื่อลูกหนี้ จำนวนเงิน ระยะเวลาการผิดนัด ชำระหนี้ เหตุผลการผิดนัดชำระหนี้ การติดตามหนี้ เป็นต้น	- ฝ่ายสินเชื่อ - คณะกรรมการเงินกู้ - ผู้จัดการ	- รายงานการประชุมคณะกรรมการ เงินกู้ ซึ่งจะต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับ หลักประกันและการติดตามของ สมาชิกผู้กู้ทุกราย
					(3) สหกรณ์มีการบริหารลูกหนี้ กับ ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่าคุณภาพ ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ ตามคำพิพากษาอย่างมี ประสิทธิภาพ	- ฝ่ายสินเชื่อ - คณะกรรมการเงินกู้ - ผู้จัดการ	- รายงานการจัดชั้นลูกหนี้
	2.1.4 ผู้กู้มีรายได้คงเหลือไม่เพียงพอต่อ การดำรงชีพ	2	2	VL	(1) สมาชิกผู้กู้มีรายได้ประจำคงเหลือ หลังจากหักชำระหนี้เงินกู้แล้ว เป็นไป ตามอัตราที่กำหนดไว้ใน ระเบียบสหกรณ์ และกฎกระทรวงฯ	- ฝ่ายสินเชื่อ - คณะกรรมการเงินกู้ - ผู้จัดการ	- สลิปเงินเดือน - รายงานการคำนวณเงินกู้คงเหลือ
					(2) ต้องมีการนำเงินที่จะได้รับหลัง เกษียณอายุมาประกอบการ พิจารณาเงินกู้ด้วย	- ฝ่ายสินเชื่อ - คณะกรรมการเงินกู้ - ผู้จัดการ	- สลิปเงินเดือน - รายงานการคำนวณเงินกู้คงเหลือ
	2.1.5 หน่วยงานต้นสังกัดไม่หักเงินได้ของ สมาชิกผู้กู้นำส่งสหกรณ์	1	2	VL	- สหกรณ์มีกลไกในการประสานงาน กับหน่วยงานต้นสังกัดหักเงินให้กับ สหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ	- ฝ่ายสินเชื่อ - ผู้จัดการ	- รายงานการเรียกเก็บเงินกู้ที่จัดส่งให้ กับหน่วยงานต้นสังกัด - รายงานการรับชำระเงินกู้จากสมาชิก - หนังสือขอความร่วมมือหักเงินจาก ต้นสังกัด อ้างตาม พ.ร.บ.สหกรณ์

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
	2.1.6 ผู้กู้ อาจไม่มีความมั่นคงในอาชีพ หรือมีการโยกย้ายไปต่างองค์การ หรือกรณีลาออกจากราชการ	3	2	L	- สหกรณ์กำหนดวงเงินกู้ให้ผันแปรตามอายุของการเป็นสมาชิก หรือการให้เงินกู้เป็นไปตามหลัก 5C 1. ความสามารถในการชำระหนี้ 2. หลักประกัน 3. คุณลักษณะของผู้กู้ 4. ทุนของผู้กู้ 5. สถานการณ์ต่าง ๆ	- ฝ่ายสินเชื่อ - คณะกรรมการเงินกู้ - ผู้จัดการ	- ระเบียบการให้เงินกู้สอดคล้องกับสมาชิกทุกประการ - รายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ ซึ่งจะต้องมีรายละเอียดของสมาชิกผู้กู้
	2.1.7 งดการชำระหนี้เงินกู้ไม่เหมาะสมกับประเภทของเงินกู้	1	2	VL	- กำหนดระเบียบให้ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิก เป็นไปตามกฎกระทรวงฯ	- คณะกรรมการดำเนินการ	- ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก
	2.1.8 ไม่มีมาตรการลดจำนวนสมาชิกที่กู้เงินกู้สามัญวนซ้ำ (จำนวนสมาชิกที่กู้เงินวนซ้ำ ได้แก่ เมื่อสมาชิกชำระหนี้เงินกู้ไปแล้ว 6 เดือน หรือ 9 เดือน หรือ 12 เดือน แล้วแต่กรณี ก็มากู้ใหม่ต่อเนื่องติดต่อกัน ตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป)	3	2	L	- มีมาตรการในการลดจำนวนสมาชิกที่กู้วนซ้ำจนทำให้จำนวนสมาชิกที่กู้วนซ้ำในรอบปีบัญชีปัจจุบันลดลงเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีที่ผ่านมา เช่น เพิ่มระยะเวลาการกู้วนซ้ำ	- คณะกรรมการดำเนินการ - คณะกรรมการเงินกู้ - ผู้จัดการ	- ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ - ข้อมูลการจ่ายเงินกู้วนซ้ำ
2.2 เพื่อให้การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สหกรณ์ถูกต้อง เพียงพอ และเป็นไปตามกฎ ระเบียบที่กำหนด	2.2.1 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ไม่เพียงพอและไม่เป็นไปตามกฎหมาย	1	2	VL	- มีการวิเคราะห์ลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และตรวจสอบการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นตามที่ กฎ ระเบียบกำหนด	- ฝ่ายสินเชื่อ - คณะกรรมการเงินกู้ - ผู้จัดการ	- รายงานลูกหนี้ที่มีปัญหาสอดคล้องกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

แผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ฯ ด้านการฝากและลงทุน

3. ด้านการฝากและลงทุน

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
3.1 เพื่อให้ผลตอบแทน ต้นทุน และรายได้ของสหกรณ์ไม่เกิดผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารหนี้ในตลาดเงินและตลาดทุน	3.1.1 การกำหนดเป้าหมายเงินปันผลที่ไม่สอดคล้องกับต้นทุน/ผลตอบแทนของสหกรณ์และอัตราผลตอบแทนในระบบการเงิน	1	2	VL	(1) มีการจัดทำแผนการบริหารการเงินการลงทุน และประมาณการผลตอบแทนประจำปี โดยวิเคราะห์แนวโน้มในอัตราผลตอบแทนในตลาดเงินและตลาดทุน	- ผู้จัดการ - คณะกรรมการดำเนินการ - คณะอนุกรรมการการลงทุน	- แผนการการลงทุนประจำปี - รายงานการวิเคราะห์แนวโน้มสถานะตลาดการเงินและอัตราดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินต่าง ๆ
					(2) มีการกำหนดเป้าหมายเงินปันผลในระดับที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.0	- คณะกรรมการดำเนินการ	- รายงานผลการดำเนินงานประจำปี
	3.1.2 การไม่ติดตามสถานะต้นทุน และผลตอบแทนทางการเงินของสหกรณ์อย่างใกล้ชิดอย่างสม่ำเสมอ	1	2	VL	(1) มีการรายงานต้นทุนและผลตอบแทนทางการเงินเป็นประจำทุกเดือน	- ผู้จัดการ	- รายงานต้นทุนและผลตอบแทนในที่ประชุมประจำเดือน -
					(2) มีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมาย	- ผู้จัดการ	- รายงานการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมาย
	3.1.3 การปรับเปลี่ยนนโยบาย หรือแผนการลงทุนไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินกู้ เงินฝาก และผลตอบแทนการลงทุนในตลาดทุน	1	2	VL	(1) มีการกำหนดนโยบายการฝากและลงทุนโดยพิจารณาถึงอันดับความน่าเชื่อถือ อัตราผลตอบแทนและอายุของตราสารหนี้ของหลักทรัพย์ต่าง ๆ	- คณะกรรมการดำเนินการ - คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ	- รายงานการประชุมกำหนดนโยบายและกรอบหลักเกณฑ์การลงทุน
					(2) มีคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ ความสามารถด้านการลงทุน และทำหน้าที่ติดตามข่าวสารด้านการเงินและการลงทุน	- คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ	- JD/JS - รายงานเรื่องสถานะด้านเศรษฐกิจการเงิน และการลงทุน
					(3) มีการรายงานผล วิเคราะห์ และปรับปรุงแผนการลงทุนให้ทันต่อสถานการณ์	- คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ	- รายงานสรุปผลการวิเคราะห์และแผนการปรับปรุงการลงทุน

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
					(4) มีการเปลี่ยนนโยบายการลงทุนให้ทันต่อสถานการณ์ (ถ้าจำเป็น)	- คณะกรรมการดำเนินการ - คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ	- รายงานการประชุมการปรับเปลี่ยนนโยบายและกรอบหลักเกณฑ์การลงทุน
3.2 เพื่อให้สหกรณ์ได้รับคืนเงินลงทุนในตราสารหนี้พร้อมผลตอบแทนอย่างถูกต้องครบถ้วนตามกำหนดเวลา (ถ้ามี)	3.2.1 สถาบันที่สหกรณ์ไปลงทุนไม่มีความมั่นคง และไม่มีสภาพคล่องทางการเงินที่เพียงพอต่อการชำระหนี้สหกรณ์	1	2	VL	(1) วิเคราะห์ข้อมูลย้อนหลังอย่างน้อย 3 ปี และผลการจัดอันดับเครดิตเรตติ้งของตราสารหนี้ที่สหกรณ์จะเข้าลงทุน และระยะเวลาที่เหมาะสมต่อการลงทุนของสหกรณ์	- คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ	- รายงานการลงทุนในตราสารหนี้เสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ - รายงานผลการจัดอันดับเครดิต และระยะเวลาของสถาบันการเงินที่สหกรณ์ลงทุน - ข้อมูลและเหตุผลนำเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ
					(2) มีการตรวจสอบผลตอบแทนที่สหกรณ์ได้รับ เปรียบเทียบกับข้อตกลง/เงื่อนไขสหกรณ์จัดทำกับกิจการที่นำไปลงทุน	- คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ	- รายละเอียดบัญชีย่อยเงินลงทุนแต่ละสถาบัน/ประเภท/รุ่นที่ลงทุน
					(3) มีการติดตามผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารหนี้ และเครดิตเรตติ้งของตราสารหนี้ที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ	- คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ	- รายงานการจำหน่ายเงินลงทุนเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ
					(4) มีการเปรียบเทียบราคาทุนกับมูลค่ายุติธรรมของเงินทุน กรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด	- คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ - ฝ่ายบัญชี	- รายงานการลงทุนในตราสารหนี้เสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ - งบแสดงฐานะการเงินประจำปี
3.3 เพื่อให้สหกรณ์ได้รับเงินลงทุนในตราสารหนี้ และการลงทุนในสหกรณ์อื่นพร้อมเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสม (ถ้ามี)	3.3.1 สหกรณ์อาจไม่ได้รับเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสม	1	2	VL	- มีการติดตามข้อมูลข่าวสารของตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ	- คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ - ฝ่ายบัญชี	- รายงานสถานการณ์ตราสารทุนที่ลงทุนเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
	3.3.2 การกำหนดราคาเข้าซื้อและราคาขายของหลักทรัพย์ไม่เหมาะสม	1	2	VL	(1) วิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานและการวิเคราะห์ทางเทคนิค รวมทั้งความเห็นของสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน (IAA) เพื่อกำหนดราคาเข้าซื้อและราคาขายของหลักทรัพย์ที่ลงทุน (2) มีการเปรียบเทียบราคาหุ้นกับมูลค่ายุติธรรมของเงินทุน กรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด	- คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ - ฝ่ายบัญชี - คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ - ฝ่ายบัญชี	- รายงานวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานและการวิเคราะห์ทางเทคนิค และความเห็นของสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน (IAA) เสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ - รายงานการลงทุนในตราสารทุน เสนอคณะกรรมการดำเนินการ - งบแสดงฐานะการเงินประจำปี
3.4 เพื่อให้สหกรณ์มีการกำหนดนโยบายและแผนงานการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด (ถ้ามี)	3.4.1 ไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด	1	2	VL	- มีการตั้งคณะกรรมการการลงทุนตามกฎหมาย	- คณะกรรมการดำเนินการ - ผู้จัดการ	- มีคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุนและอำนาจหน้าที่ตามกฎหมาย
	3.4.2 ไม่มีการกำหนดนโยบายและแผนการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด	1	2	VL	- มีการกำหนดนโยบายและแผนการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด	- คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ	- มีนโยบายและแผนการลงทุน ที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการ (เพื่อเสนอที่ประชุมใหญ่อนุมัติ)
	3.4.3 นโยบายและแผนการลงทุนไม่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่	1	2	VL	- มีการปรับนโยบายและแผนการลงทุนตามมติและข้อเสนอแนะจากที่ประชุมใหญ่	- คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ	- นโยบายและแผนการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่
3.5 เพื่อให้สหกรณ์มีการลงทุนเป็นไปตามกฎหมาย นโยบายและแผนงานการลงทุน (ถ้ามี)	3.5.1 การลงทุนไม่เป็นไปตามกฎหมาย นโยบายและแผนการลงทุน	1	2	VL	(1) มีการควบคุม และตรวจสอบการลงทุนให้ถูกต้องตามกฎหมายก่อนการลงทุน	- คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ	- รายงานขออนุมติการลงทุนและรายงานสรุปผลการลงทุนที่ได้ดำเนินการแล้ว - รายงานการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไข หรือกฎหมายที่กำหนดขึ้นใหม่ ให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
3.6 เพื่อให้สหกรณ์มีการประมาณการ การด้อยค่าเงินลงทุน ถูกต้อง เพียงพอ และเป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด	3.6.1 การประมาณการ การด้อยค่าเงินลงทุน ของสหกรณ์ไม่เพียงพอและไม่เป็นไปตามกฎหมาย	1	2	VL	(1) มีการจัดทำรายงานระบุสินทรัพย์ ที่อาจเกิดการด้อยค่า	- ผู้จัดการ - ฝ่ายบัญชี	- รายงานสินทรัพย์ที่อาจเกิดจากการ ด้อยค่าเสนอต่อคณะกรรมการ ดำเนินการ
					(2) มีการรับรู้รายการและการวัดมูลค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน ตามระเบียบ นทส.	- ผู้จัดการ - ฝ่ายบัญชี	- งบการเงินประจำปี
3.7 เพื่อให้การฝากเงินของสหกรณ์เป็นไป ตามกฎหมายสหกรณ์	3.7.1 การฝากเงินของสหกรณ์ไม่เป็นไป ตามกฎหมาย	1	2	VL	(1) มีการเสนออนุมัติการเปิดบัญชี เงินฝาก	- คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ	- มติคณะกรรมการดำเนินการ
					(2) มีการจัดทำรายงานการฝากเงิน	- คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ	- รายงานการฝากเงินเสนอต่อ คณะกรรมการดำเนินการ
	3.7.2 การตัดสินใจนำเงินไปฝากโดยให้ความสำคัญ เรื่องการตอบแทนมากกว่าการ พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบถึง ความสามารถในการส่งคืนเงินให้ สหกรณ์ตามกำหนด	1	2	VL	- การนำเงินของสหกรณ์ไปฝากกับ สหกรณ์อื่นได้วิเคราะห์ข้อมูลและ พิจารณาถึงความมั่นคงและความ สามารถในการชำระคืนเงินฝากของ สหกรณ์นั้น ตามเกณฑ์ที่สหกรณ์ กำหนด	- คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ	- รายงานการวิเคราะห์สถานการณ์ ทางการเงินของหน่วยงานที่ลงทุน - มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ - ติดตามข่าวสารและชื่อเสียงของ หน่วยงานที่ลงทุน
3.8 เพื่อให้สหกรณ์ได้รับคืนเงินฝาก หรือ เงินลงทุนกับองค์กรอื่นหรือผลตอบแทน ตามระยะเวลาได้เงื่อนไขที่กำหนดไว้	3.8.1 การตัดสินใจนำเงินไปฝากหรือ การลงทุนกับองค์กรอื่นโดยให้ความสำคัญ เรื่องผลตอบแทนมากกว่าการ พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบถึง ความสามารถในการส่งคืนเงินให้ สหกรณ์ตามกำหนด	3	3	M	- การนำเงินของสหกรณ์ไปฝากหรือ ลงทุนกับองค์กรอื่น ได้วิเคราะห์ ข้อมูลและพิจารณาถึงความมั่นคง และขีดความสามารถในการชำระ คืนเงินต้นและผลตอบแทนของ องค์กรนั้น ให้เป็นไปตามกฎหมาย และมีระดับความน่าเชื่อถือ หรือ ตามที่ คพช.กำหนด	- คณะอนุกรรมการการลงทุน - ผู้จัดการ	- รายงานการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อ การฝากเงินหรือลงทุน

แผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ฯ ด้านสภาพคล่อง

4. ด้านสภาพคล่อง

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
4.1 เพื่อให้สหกรณ์สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้ โดยสามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ตลอดเวลา หรือสามารถจัดหาทุนได้เพียงพอด้วยต้นทุนที่ไม่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้	4.1.1 ไม่มีการจัดทำประมาณการเงินสดรับจ่าย (Cash Flow Projection) ติดตามประเมินและทบทวนสถานะการเงินและสภาพคล่องของสหกรณ์อย่างใกล้ชิดเป็นประจำสม่ำเสมอ	1	2	VL	(1) มีการจัดทำประมาณการเงินสดรับจ่าย (Cash Flow Projection) รายปี เดือนราย รายสัปดาห์ รายวัน เสนอคณะกรรมการอำนวยการหรือผู้จัดการ แล้วแต่กรณีได้ทราบ	- ฝ่ายการเงิน - ฝ่ายบัญชี	- ประมาณการเงินสดรับจ่าย (Cash Flow Projection) ล่วงหน้าของสหกรณ์ - รายงานสถานะสินทรัพย์สภาพคล่องประจำวันเสนอต่อผู้จัดการ - รายงานการประชุมคณะกรรมการอำนวยการ
	4.1.2 แผนการจัดหาทุนและการใช้ทุนไม่สัมพันธ์กัน	1	2	VL	- มีแผนระดมเงินฝากจากสมาชิกหรือจากสหกรณ์อื่น เงินกู้ยืม ค่าหุ้นที่สอดคล้องกับแผนการให้กู้ ฝากหรือลงทุน ประจำปี และมีการทบทวนแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์	- คณะกรรมการอำนวยการ - ผู้จัดการ	- แผนการจัดหาทุนและการใช้ทุน
	4.1.3 ไม่มีแผนจัดการสภาพคล่องในสถานการณ์ฉุกเฉิน	1	2	VL	(1) มีการศึกษา วิเคราะห์ และประมวลผลข้อมูลเงินฝาก และทุนเรือนหุ้นแยกตามจำนวนเงินฝาก/ทุนเรือนหุ้น และพฤติกรรมการฝาก/ถอนเงิน และการถือหุ้น/การถอนหุ้นคืน แนะนำไปใช้ในการบริหารจัดการสภาพคล่อง	- คณะกรรมการอำนวยการ - คณะกรรมการศึกษา - ผู้จัดการ	- รายงานผลการศึกษา

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
					(2) มีแผนในการจัดการสภาพคล่องในสถานการณ์ฉุกเฉินหรือวิกฤต เช่น จัดทำรายการและจัดลำดับหลักทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว เพื่อองค์กรได้รับผลประโยชน์สูงสุด มีแหล่งเงินที่สหกรณ์สามารถกู้ยืมได้อย่างเร่งด่วนที่สหกรณ์สามารถกู้ยืมได้อย่างเร่งด่วน	- คณะกรรมการอำนวยการ - ผู้จัดการ - ฝ่ายการเงิน	- แผนในการจัดการสภาพคล่องในสถานการณ์ฉุกเฉิน หรือวิกฤต ได้แก่ รายการหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที - รายชื่อและแหล่งเงินที่สหกรณ์สามารถกู้ยืมได้ เช่น สหกรณ์พันธมิตร
4.2 เพื่อให้สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎหมาย	4.2.1 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่เป็นไปตามกฎหมาย และไม่สอดคล้องกับสภาพคล่องของสหกรณ์	1	2	VL	- มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่กฎหมายกำหนด	- ผู้จัดการ - ฝ่ายบัญชี	- รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องประจำเดือน
4.3 เพื่อให้สหกรณ์สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้	4.3.1 แผนการจัดหาเงินทุนไม่สัมพันธ์และไม่สอดคล้องกับแผนการใช้เงินทุน	1	2	VL	- วิเคราะห์ความเหมาะสมของแหล่งได้มาและใช้ไปของเงินทุนให้สอดคล้องกัน	- คณะกรรมการอำนวยการ - ผู้จัดการ	- แผนการจัดหาเงินทุนและแผนการใช้เงินทุน
	4.3.2 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเงินรับฝากไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด	3	2	L	(1) มีการเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขในตลาดกับสหกรณ์และการพิจารณาปรับอัตราดอกเบี้ยให้สามารถแข่งขันในตลาดได้ (1.1) การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากระยะสั้น พิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร (1.2) การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากระยะยาว พิจารณาจากแนวทางการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้	- ฝ่ายการเงิน - ฝ่ายสินเชื่อ	- รายงานการเปรียบเทียบข้อมูลอัตราดอกเบี้ยในตลาดกับสหกรณ์ - หลักเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยสหกรณ์ มติ กกก.อำนวยการ

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
					(2) ศึกษาปัญหา/สาเหตุที่ทำให้อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้และเงินรับฝากของสหกรณ์ไม่สามารถแข่งขันได้	- ฝ่ายการเงิน - ฝ่ายสินเชื่อ	- รายงานการวิเคราะห์สาเหตุที่ทำให้เงินกู้และอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ไม่สามารถแข่งขันได้
	4.3.3 กู้ยืมและรับฝากเงินจากสหกรณ์อื่น	1	3	L	(1) ตรวจสอบวงเงินกู้ยืม และจำนวนเงินที่สหกรณ์ได้ก่อหนี้ภาระผูกพันแล้ว	- ฝ่ายสินเชื่อ	- เอกสารวงเงินกู้ยืมที่ได้รับความเห็นชอบ
					(2) มีการรายงานจำนวนเงินที่สหกรณ์กู้ยืมคงเหลือให้ไม่เกินวงเงินกู้ยืมประจำปีที่น่าจะทะเบียนเห็นชอบให้แก่คณะกรรมการทราบในการประชุมประจำเดือน	- ฝ่ายสินเชื่อ	- รายงานจำนวนเงินกู้ยืมที่สหกรณ์คงเหลือ

แผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ฯ ด้านปฏิบัติการ

5. ด้านปฏิบัติการ

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
5.1 เพื่อให้สหกรณ์ไม่เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ธรรมาภิบาล)	5.1.1 การจัดโครงสร้างองค์กร อำนาจหน้าที่ และคู่มือหรือขั้นตอนการปฏิบัติงานไม่มีความชัดเจน	1	2	VL	(1) มีการจัดทำโครงสร้างองค์กรของฝ่ายจัดการ พร้อมระบุคำบรรยายลักษณะงาน (JD) และคุณลักษณะเฉพาะตำแหน่งงาน (JS) และคู่มือการปฏิบัติงาน	- ฝ่ายจัดการ	- โครงสร้างของฝ่ายจัดการสหกรณ์ - JD และ JS - คู่มือการปฏิบัติงาน
					(2) มีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี	- ฝ่ายจัดการ	- รายงานการประชุมพิจารณาทบทวน
	5.1.2 ไม่มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ	1	2	VL	(1) มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และควบคุมภายใน	- ประธานกรรมการ ดำเนินการ	- รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ดำเนินการ - คำสั่งแต่งตั้ง
					(2) มีนโยบายและแผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน	- ประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยงและ การควบคุมภายใน	- นโยบายและแผนบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน
					(3) มีการติดตามประเมินผล และปรับปรุงแผนบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน	- ประธานกรรมการ ดำเนินการ	- รายงานผลการติดตามประเมินผล และปรับปรุง อย่างน้อย 6 เดือนครั้ง
					(4) มีการจัดทำรายงานเหตุการณ์ที่ผิดปกติ (incident report) ที่เกิดขึ้นจริงแล้วรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาทุกเดือน และนำมาเป็นกิจกรรมควบคุมภายในเพิ่มเติม	- ผู้จัดการ	- รายงานเหตุการณ์ที่ผิดปกติ (incident report) - แบบประเมินคุณภาพการควบคุมภายใน

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
					(5) นำผลการประเมินคุณภาพการควบคุมภายในโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มาแจ้งให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ได้พิจารณาอย่างจริงจัง ในการปรับปรุงการบริหารจัดการสหกรณ์	- ผู้จัดการ	- รายงานการประชุมของคณะกรรมการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินคุณภาพการควบคุมภายใน
5.2 ความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	5.2.1 ไม่มีการกำหนดสิทธิ์ในการเข้าใช้ระบบเครือข่ายที่ชัดเจน	1	2	VL	- กำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลตามลำดับความรับผิดชอบ (username และ password) และยกเลิกสิทธิ์เมื่อพ้นหน้าที่ความรับผิดชอบ	- ผู้จัดการ	- ระบุว่าด้วยการควบคุมการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
	5.2.2 การเข้าใช้ระบบเครือข่ายโดยไม่ได้รับอนุญาต	1	2	VL	(1) ประชาสัมพันธ์ให้เจ้าหน้าที่ระมัดระวังการถูกเข้าใช้งานระบบเครือข่ายโดยบุคคลอื่นที่ไม่ได้รับอนุญาต	- ผู้จัดการ	- ระบุว่าด้วยการควบคุมการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
					(2) กำหนดบทลงโทษสำหรับเจ้าหน้าที่	- ผู้จัดการ	- ระบุว่าด้วยการควบคุมการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
	5.2.3 ภัยคุกคามทางไซเบอร์	3	2	L	- มีระเบียบ firewall และ anti-virus	- ผู้จัดการ	- กำหนดให้มีการทดสอบระบบสัปดาห์ละ 1 ครั้ง
	5.2.4 การลักลอบเข้าห้อง server และทำให้ระบบข้อมูลผิดพลาดเสียหาย	3	2	L	(1) กำหนดสิทธิ์และรหัสสำหรับผู้ที่มีอำนาจในการเข้าไปยังห้อง server เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบดูแลห้อง server	- ผู้จัดการ	- รายงานผู้เข้าออกห้อง server - รายงานผู้จัดการเมื่อเกิดเหตุการณ์ผิดปกติ
(2) กำหนดระยะเวลาที่ต้องเปลี่ยนรหัสเป็นระยะ					- ผู้จัดการ	- รายงานการเปลี่ยนรหัสเข้าห้อง server	

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
	5.2.5 การขัดข้อง และหยุดชะงักของการทำงานที่เกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายในรูปแบบต่าง ๆ เช่น เครือข่ายคอมพิวเตอร์ระบบสื่อสาร การก่อวินาศภัยและภัยพิบัติต่าง ๆ หรือแม้แต่การนัดหยุดงาน	3	2	L	(1) จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินเพื่อ ความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศเมื่อเกิดเหตุขึ้น เช่น อัคคีภัย แผ่นดินไหว หรืออุบัติเหตุ	- ผู้จัดการ	- ชักซ้อมการดำเนินการโดยกำหนด สถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้น อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
					(2) จัดทำแผนสำรองระบบงาน และข้อมูล (back-up plan)	- ผู้จัดการ	- สำรองข้อมูลทุกวัน - เก็บไว้ในที่ปลอดภัยของหน่วยงาน 1 ชุด - เก็บไว้นอกสถานที่ตั้งหน่วยงาน 1 ชุด
					(3) ใช้เครื่องมือและเทคโนโลยีที่เหมาะสม ทันสมัย และมี ประสิทธิภาพ	- ผู้จัดการ	- รายงานการตรวจสอบสภาพความพร้อมใช้ ความเหมาะสม และความทันสมัย ของอุปกรณ์และระบบคอมพิวเตอร์
5.3 เมื่อให้สหกรณ์มีการรายงานธุรกรรม ตามที่สำนักงานป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน กำหนดอย่างครบถ้วน	5.3.1 ไม่มีการตรวจสอบ และรายงาน ธุรกรรมต่อ ปปง.	1	2	VL	(1) จัดทำนโยบายเกี่ยวกับการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน	- ผู้จัดการ	- นโยบายที่เกี่ยวกับ ปปง.
					(2) จัดทำแนวทางปฏิบัติด้านการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินและ การป้องกันและปราบปรามการ สนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้ายและการเผยแพร่ขยาย อาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง	- ผู้จัดการ	
					(3) ตรวจสอบการยืนยันตัวตนบุคคล ของลูกค้า (KYC)	- ฝ่ายที่เกี่ยวข้อง	- รายงานการตรวจสอบยืนยันตัวตนบุคคล ของลูกค้า (KYC)
	(4) จัดทำรายงานการตรวจสอบ และ รายงานธุรกรรม ปปง. เสนอ คกก.อำนวยการ ทราบ	- ฝ่ายที่เกี่ยวข้อง	- รายงานการตรวจสอบ และรายงาน ธุรกรรม ปปง.				
	5.3.2 เจ้าหน้าที่ขาดความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับกฎหมาย ปปง.	1	2	VL	- ส่งบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้ารับการอบรม เกี่ยวกับกฎหมายและวิธีปฏิบัติ ของ ปปง.	- ฝ่ายที่เกี่ยวข้อง	- สรุปรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องให้การ อบรมเกี่ยวกับกฎหมายและ วิธีปฏิบัติของ ปปง.

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
5.4 เพื่อให้สหกรณ์มีการปฏิบัติตาม พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	5.4.1 ไม่มีการปฏิบัติตาม พรบ.คุ้มครอง ข้อมูลส่วนบุคคล	1	2	VL	(1) สร้างความตระหนักรู้ให้แก่บุคคล ทุกคนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล	- คณะกรรมการดำเนินการ คณะทำงานที่ได้รับ	- นโยบายและแนวทางปฏิบัติตาม พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
					(2) มีการตั้งคณะทำงานคุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคลตามพระราชบัญญัติ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ 2562	มอบหมาย	บุคคล พ.ศ 2562

มติที่ประชุม.....

**สรุปผลการประเมินแผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์
สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักข่าวกรองแห่งชาติ จำกัด**

แผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักข่าวกรองแห่งชาติ จำกัด ทั้งหมด 5 ด้าน คือ
1. ด้านกลยุทธ์ 2. ด้านสินเชื่อ 3. ด้านการฝากและการลงทุน 4. ด้านสภาพคล่อง และ 5. ด้านปฏิบัติการ
สรุปผลการประเมินได้ดังนี้

- วัตถุประสงค์ ทั้งหมด 21 ข้อ
- ปัจจัยเสี่ยง ทั้งหมด 45 ข้อ

สรุประดับความเสี่ยง ดังนี้

VH	-	ปัจจัยเสี่ยง	-
H	-	ปัจจัยเสี่ยง	-
M	2	ปัจจัยเสี่ยง	2.1.3, 3.8.1
L	12	ปัจจัยเสี่ยง	1.1.1, 1.1.2, 1.2.1, 1.3.1, 1.4.1, 2.1.6, 2.1.8, 4.3.2, 4.3.3, 5.2.3, 5.2.4, 5.2.5,
VL	31	ปัจจัยเสี่ยง	2.1.1, 2.1.2, 2.1.4, 2.1.5, 2.1.7, 2.2.1, 3.1.1, 3.1.2, 3.1.3, 3.2.1, 3.3.1, 3.3.2, 3.4.1, 3.4.2, 3.4.3, 3.5.1, 3.6.1, 3.7.1, 3.7.2, 4.1.1, 4.1.2, 4.1.3, 4.2.1, 4.3.1, 5.1.1, 5.1.2, 5.2.1, 5.2.2, 5.3.1, 5.3.2, 5.4.1

ผลกระทบ

สูงมาก	5	M	M	H	VH	VH
สูง	4	L	M	H	VH	VH
ปานกลาง	3	L	L	M	H	H
ต่ำ	2	VL	VL	L	M	M
ต่ำมาก	1	VL	VL	VL	L	L

1	2	3	4	5
ต่ำมาก	ต่ำ	ปานกลาง	สูง	สูงมาก

โอกาสเกิด

