

แผนบริหารความเสี่ยงประจำปี 2567
สภกรณ์อ้อมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด

คำนำ

แผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ประจำปี พ.ศ. 2567 จัดทำขึ้นเพื่อวิเคราะห์และกำหนดนโยบายกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบไปด้วยความเสี่ยงในด้านกลยุทธ์ ด้านสินเชื่อด้านการฝากและการลงทุน ด้านสภาพคล่อง และด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของสหกรณ์ในการกำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล การประเมินผล ติดตามทบทวนความพอเพียงของนโยบายเกี่ยวกับการจัดการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามวัตถุประสงค์และสอดคล้องกับการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ซึ่งเป็นไปตามกฎกระทรวง การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564 ที่กำหนดให้มีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งการรายงานผลการดำเนินการดังกล่าวให้ที่ประชุมใหญ่ทราบ ซึ่งการดำเนินการให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดตามแผนการบริหารความเสี่ยงนั้น มีความสำคัญที่จะช่วยสนับสนุนให้แผนงาน โครงการ และกิจกรรมต่างๆ ที่สหกรณ์ดำเนินการ บรรลุผลตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ อีกทั้งจะช่วยควบคุมปัจจัยต่างๆ ที่อาจเกิดผลกระทบที่ไม่พึงประสงค์และเพิ่มประสิทธิภาพการตัดสินใจ การวางแผน และการจัดลำดับความสำคัญของการดำเนินงาน ตลอดจนเพิ่มโอกาสที่จะดำเนินการให้ดียิ่งขึ้น สร้างความน่าเชื่อถือในการปฏิบัติงานของสหกรณ์

แผนบริหารความเสี่ยงฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงซึ่งจะเป็นประโยชน์กับองค์กรทั้งฝ่ายบริหาร ฝ่ายจัดการ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับสหกรณ์ เพื่อให้การบริหารจัดการกับความเสี่ยง ซึ่งอาจจะเกิดขึ้นกับสหกรณ์ให้อยู่ในระดับที่ควบคุมและยอมรับได้ ตลอดจนการพัฒนาและสร้างการเรียนรู้ให้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้องให้สามารถดำเนินการ และรายงานผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สหกรณ์สามารถรับมือกับสถานการณ์และความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้เกิดความน่าเชื่อถือต่อมวลสมาชิก และเกิดประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กรให้แข็งแกร่งมั่นคง เป็นหลักประกันที่ดีให้กับมวลสมาชิกต่อไป

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

สอ.กระทรวงมหาดไทย จำกัด

สารบัญ

บทที่ 1 ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด	2-3
- โครงสร้างของสหกรณ์	
- โครงสร้างการบริหารสหกรณ์	
บทที่ 2 วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด	4
บทที่ 3 กระบวนการบริหารความเสี่ยง	5-6
- หลักการและเหตุผล	
- วัตถุประสงค์ของการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง	
- ความหมายของการบริหารความเสี่ยง (Risk Management)	
- ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง	
- การจัดระดับความเสี่ยง	
บทที่ 4 แผนบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ประจำปี พ.ศ.2567	7-21
- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	
- ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	
- ความเสี่ยงด้านการฝากและการลงทุน	
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	
ภาคผนวก	
- ภาพประกอบกิจกรรมการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง	

บทที่ 1

ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด

ชื่อ : สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด THE MINISTRY OF INTERIOR SAVING AND CREDIT COOPERATIVE, LIMITED

ประเภท : สหกรณ์ออมทรัพย์

ที่ตั้งสำนักงาน : เลขที่ 93 ชั้น 4 อาคารดำรงราชานุภาพ กระทรวงมหาดไทย ถนนอัษฎางค์ แขวงราชบพิธ เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร 10200

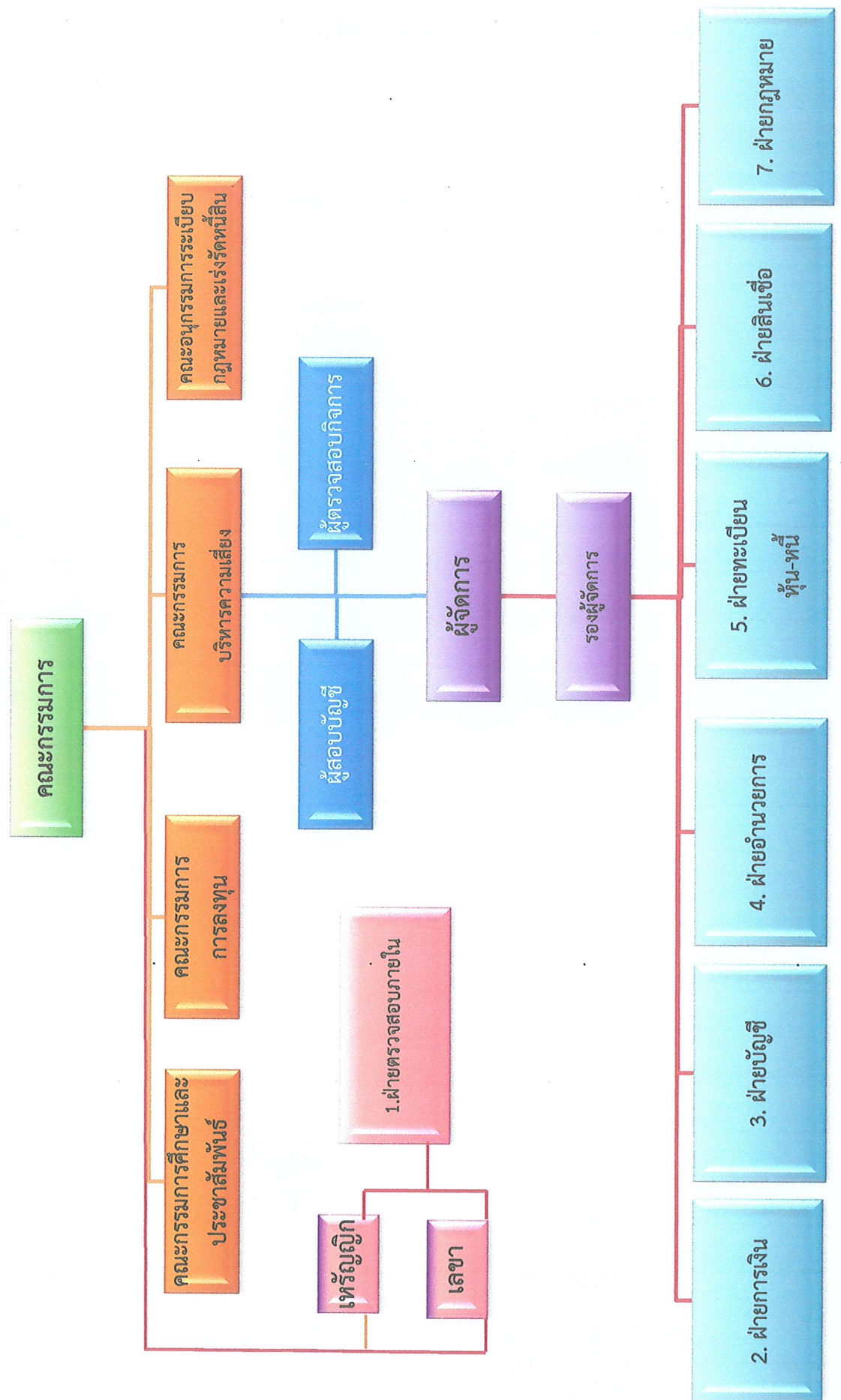
ท้องที่ดำเนินการ : ทั่วราชอาณาจักร

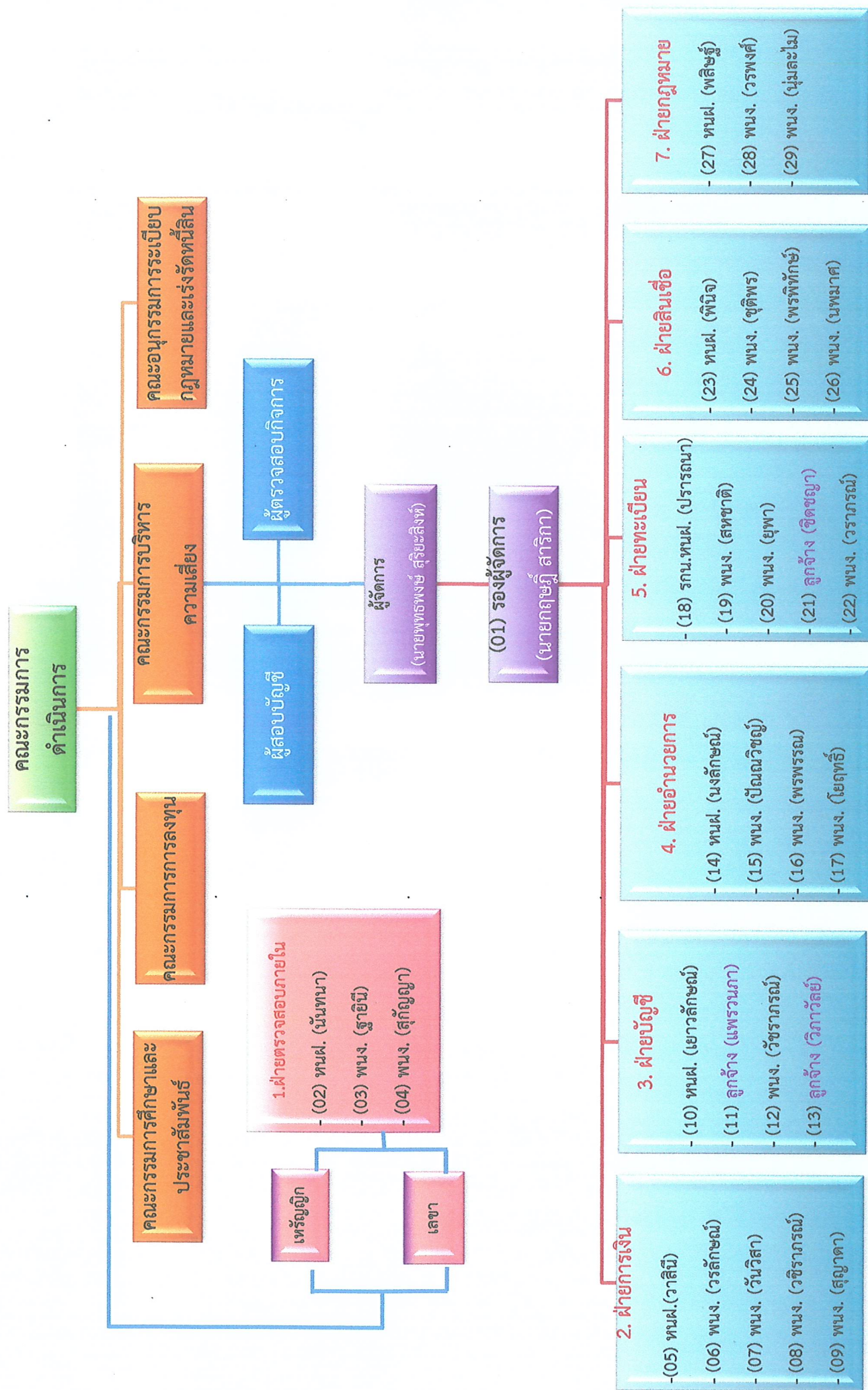
ตราของสหกรณ์ : เป็นรูปวงกลมภายในวงกลมรอบในเป็นตราสิงห์ หมายถึงกระทรวงมหาดไทย ภายในวงกลมรอบนอก เป็นชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อปี พ.ศ.2508 โดยการรวมตัวกันของข้าราชการสามหน่วยงาน คือ สำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย กรมราชทัณฑ์ และกรมโยธาธิการและผังเมือง โดยมีเป้าหมายเพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจ และสังคมของบรรดาสมาชิกสหกรณ์ผู้มีสัญชาติไทย โดยวิธีช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ตามหลักสหกรณ์

ปัจจุบัน สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด มีสมาชิกจำนวน 10,932 คน เป็นสมาชิกสามัญจำนวน 10,003 คน สมาชิกสมทบ จำนวน 929 คน มีทุนดำเนินการ จำนวน 13,776,219,757.70 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566)

โครงสร้างของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ประกอบด้วย ผู้จัดการ และฝ่ายต่าง ๆ รวม 7 ฝ่าย ได้แก่ ฝ่ายตรวจสอบภายใน, ฝ่ายการเงิน, ฝ่ายบัญชี, ฝ่ายอำนวยการ, ฝ่ายทะเบียน, ฝ่ายสินเชื่อ และฝ่ายกฎหมาย โดยสหกรณ์จะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการดำเนินการ และแต่งตั้งคณะกรรมการคณะต่าง ๆ เพื่อดำเนินงานด้านต่าง ๆ นอกจากนี้ยังมีผู้ตรวจสอบกิจการและผู้สอบบัญชีจากภายนอก โดยมีรายละเอียดโครงสร้างตามภาพ ดังนี้





บทที่ 2

วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด

วัตถุประสงค์ สหกรณ์นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจ และสังคมของบรรดาสมาชิกของสหกรณ์ผู้มีสัญชาติไทย โดยวิธีช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักสหกรณ์ รวมทั้งในข้อต่อไปนี้

1. ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ โดยให้สามารถสงวนส่วนแห่งรายได้ของตนไว้ ทางอันมั่นคงและได้รับประโยชน์ตามสมควร
2. ส่งเสริมการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก
3. รับฝากเงินจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น
4. จัดหาทุนเพื่อกิจการตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์
5. ให้เงินกู้แก่สมาชิก
6. ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืม
7. ซื้อหุ้นของธนาคารซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
8. ซื้อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น
9. ซื้อหุ้นของสถาบันที่ประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวก หรือส่งเสริมความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์
10. ซื้อหลักทรัพย์ของรัฐบาลหรือรัฐ
11. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน
12. ฝากหรือลงทุนอย่างอื่นตามกฎหมายและตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด
13. ดำเนินการให้กู้ยืมเพื่อการเคหะ
14. ให้สวัสดิการและการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว
15. ร่วมมือกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมชุมสหกรณ์และสหกรณ์อื่นเพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการของสหกรณ์
16. กระทำการต่างๆ ตามที่อนุญาตไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น รวมถึง ซื้อ ถือกรรมสิทธิ์ หรือทรัพย์สิน ครอบครอง กู้ ยืม เช่า หรือให้เช่า เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อ โอนหรือรับโอน สิทธิการเช่าหรือสิทธิการเช่าซื้อ ขายหรือจำหน่าย จำนอง หรือรับจำนอง จำนำหรือรับจำนำ ด้วยวิธีอื่นใด ซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิกหรือของสมาชิก
17. ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก
18. ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการ, หน่วยงานของต่างประเทศ หรือบุคคลอื่นใด
19. ดำเนินกิจการอย่างอื่นบรรดาที่เกี่ยวกับหรือเนื่องในการจัดให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

ข้อมูล: ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด พ.ศ. 2543 แก้ไขเพิ่มเติมถึงปัจจุบัน (ฉบับที่ 8) พ.ศ. 2565 หมวด 2 วัตถุประสงค์

บทที่ 3

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

หลักการและเหตุผล

การบริหารความเสี่ยงต่างมีวัตถุประสงค์ของการดำเนินงาน และต่างมุ่งหวังที่จะทำงานให้ถึงเป้าหมายที่วางไว้อย่างดีที่สุด สูญเสียทรัพยากรให้น้อยที่สุด แต่การดำเนินการใดๆ มักจะประสบกับความไม่แน่นอนตามสภาวะแวดล้อมที่มีอยู่ ดังนั้นความเสี่ยงจึงเป็นภาวะคุกคาม ปัญหา อุปสรรค และการสูญเสียโอกาสที่จะทำให้องค์กรไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ หรือก่อผลเสียหายแก่องค์กร ทั้งในด้านยุทธศาสตร์ การดำเนินงานการเงิน ทรัพยากรต่างๆ หรือแม้ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ การบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมจะเป็นการสนับสนุนกลยุทธ์และแผนงานให้บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนด เข้าใจภัยคุกคามของการปฏิบัติงานในองค์กรให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น สนับสนุนให้มีการปรับปรุงงานอย่างต่อเนื่อง มีการสื่อสารในองค์กรมากขึ้น โดยพิจารณาความเสี่ยงทั้งหมดเป็นกระบวนการเชิงระบบ ให้มีกระบวนการคิดที่จะมองไปข้างหน้าโดยได้รับการสนับสนุนจากคนทุกคนในองค์กร และหน่วยงานทุกระดับ

สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ตระหนักและเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน จึงจัดให้มีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ประจำปี พ.ศ.2567 เพื่อเป็นการบริหารปัจจัยและควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการต่างๆ โดยลดโอกาสและผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้และตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

วัตถุประสงค์ของแผนบริหารความเสี่ยง

1. เพื่อเตรียมความพร้อมของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ในการวางแผนป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น
2. เพื่อให้ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด เป็นตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้
3. เพื่อลดความกังวลของบุคลากรและผู้บริหารสหกรณ์ที่อาจมีผลทำให้ประสิทธิภาพในการทำงานลดลง
4. เพื่อวางแผนรับมือกับเหตุการณ์และสถานการณ์เมื่อเกิดการสูญเสีย
5. เพื่อบริหารจัดการให้ความเสี่ยงนั้นอยู่ในระดับที่องค์กรสามารถรับได้
6. เพื่อรองรับการประเมินคุณภาพของสหกรณ์ทั้งภายใน และภายนอก

ความเสี่ยง (Risk)

คือ เหตุการณ์ การกระทำใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอน และจะส่งผลกระทบหรือสร้างความเสียหาย หรือความล้มเหลว หรือลดโอกาส ที่จะประสบความสำเร็จในการบรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ ทั้งในระดับองค์กร ระดับหน่วยงาน และระดับบุคคลได้

การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

คือ การบริหารปัจจัยเสี่ยง และกิจกรรมควบคุมรวมทั้งกระบวนการ การดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาสที่จะทำให้องค์กรเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับ และขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ

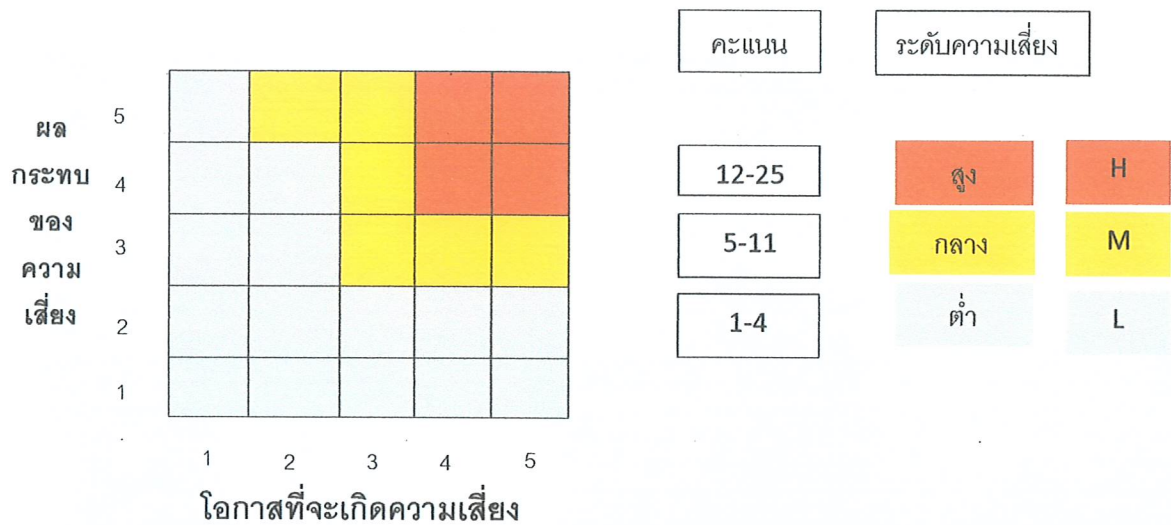
ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย 7 ขั้นตอน ดังนี้

- 1.การกำหนดวัตถุประสงค์ เป็นการกำหนดวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ที่ชัดเจนของแผนงาน/งาน/โครงการ/กิจกรรม ของสหกรณ์
- 2.การระบุความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยง เป็นการระบุเหตุการณ์ใด ๆ ทั้งที่มีผลดี และผลเสียต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ โดยต้องระบุได้ด้วยว่าเหตุการณ์นั้นจะเกิดที่ไหน เมื่อใด และเกิดขึ้นได้อย่างไร และทำไม
- 3.การประเมินความเสี่ยง เป็นการวิเคราะห์ และจัดลำดับความเสี่ยง โดยพิจารณาจากการประเมินโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (Likelihood) และความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ความเสี่ยง (Impact) โดยอาศัยเกณฑ์มาตรฐานที่ได้กำหนดไว้ ทำให้การตัดสินใจจัดการกับความเสี่ยงเป็นไปอย่างเหมาะสม
- 4.การประเมินมาตรการควบคุม เป็นการประเมินกิจกรรมการควบคุมที่ควรจะมี หรือที่มีอยู่แล้วว่าสามารถช่วยควบคุมความเสี่ยง หรือปัจจัยเสี่ยงได้อย่างเพียงพอหรือไม่ หรือเกิดประสิทธิผลตามวัตถุประสงค์ของการควบคุมเพียงใด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะสามารถควบคุมความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 5.การบริหาร/จัดการความเสี่ยง เป็นการนำกลยุทธ์มาตรการ หรือแผนงาน มาใช้ปฏิบัติในสหกรณ์ หรือ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย หรือลดความเสียหายของผลกระทบ ในการดำเนินงานตามแผนงาน/งาน/โครงการ/กิจกรรม ที่ยังไม่มีกิจกรรมควบคุมความเสี่ยง หรือที่มีอยู่แต่ยังไม่เพียงพอ และนำมาวางแผนจัดการความเสี่ยง โดยการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของหน่วยงาน
- 6.การรายงาน เป็นการรายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ได้ดำเนินการทั้งหมดตามลำดับให้ฝ่ายบริหารรับทราบ และให้ความเห็นชอบดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยง
- 7.การติดตามผลและทบทวน เป็นการติดตามผลของการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงว่ามีความเหมาะสมกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือไม่ รวมถึงเป็นการทบทวนประสิทธิภาพของแนวการบริหารความเสี่ยงในทุกขั้นตอน เพื่อพัฒนาระบบให้ดียิ่งขึ้น

การจัดระดับความเสี่ยง (Degree of Risks)

หมายถึง การนำผลการประเมินความเสี่ยงมาประมวลเข้าด้วยกัน โดยวิธีการจัดทำข้อมูลสถานะความเสี่ยง (Risk Profile) จะเป็นการสร้างภาพแสดงค่าโอกาสในการเกิดปัจจัยความเสี่ยง (Likelihood) และค่าระดับความรุนแรงของผลกระทบที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงนั้น (Impacts)

ผังจัดสถานะความเสี่ยง (Risk Profile)



- คะแนน 1-4** เป็นความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ไม่จำเป็นต้องมีมาตรการใดมาจัดการ เพียงแต่เฝ้าระวัง
- คะแนน 5-11** เป็นความเสี่ยงปานกลาง ต้องมีมาตรการมารองรับและควบคุม เช่น การจัดทำระเบียบปฏิบัติ หรือวิธีการที่เหมาะสม ไม่จำเป็นต้องมีแผนควบคุม
- คะแนน 12-25** เป็นความเสี่ยงสูง นอกจากจะต้องมีมาตรการมารองรับแล้ว ยังจะต้องมีกระบวนการอื่นมาควบคุมหรือตรวจสอบมาตรการนั้นว่ามีประสิทธิภาพหรือไม่ รวมถึงการกำหนดแผนควบคุม (Control plan) เป็นลายลักษณ์อักษรอีกด้วย

บทที่ 4 แผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ปี 2567

1. ด้านกลยุทธ์

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางการจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
1.1 เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก	1.1.1 ไม่มีการจัดทำแผนกลยุทธ์และไม่มีการนำแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติ	3	3	M	1) มีการจัดทำแผนกลยุทธ์ของสหกรณ์	- คกก. ความเสี่ยง - ทุกฝ่าย	- แผนกลยุทธ์ของสหกรณ์ -
		3	3	M	2) แผนกลยุทธ์ถูกนำไปใช้ในการจัดทำแผนงาน/กิจกรรม/แนวทางดำเนินงาน	- คกก. ความเสี่ยง - ผจก. - รอง ผจก. - ทุกฝ่าย	- แผนงาน/โครงการ/ แนวทางดำเนินการ ต่างๆ
		3	3	M	3) มีการถ่ายทอดและมอบหมายผู้รับผิดชอบอย่างชัดเจน	- คกก. ความเสี่ยง - คกก. ศึกษาฯ - ผจก. - รอง ผจก. - ทุกฝ่าย	- ประชุมสัมมนา นโยบายและแผนงาน ประจำปีเพื่อทำความเข้าใจร่วมกันระหว่าง กรรมการ และ জনท. อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง - กำหนดผู้รับผิดชอบ

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตามประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
1.2 เพื่อให้ คกก. ดำเนินการมีความรู้ ความสามารถในการบริหารจัดการอย่างต่อเนื่อง	1.1.2 ไม่มีการติดตาม ประเมินผลและ ทบทวนแผนงาน อย่างต่อเนื่อง	3	3	M	1) มีการติดตามประเมินผลแผนงาน/โครงการ อย่างน้อยทุก 6 เดือน และมีผู้รับผิดชอบ 2) มีการนำผลการประเมินและข้อเสนอแนะมา ใช้ในการทบทวนปรับปรุงแผนงาน/โครงการ	-คกก.คามเสี่ยง - ผจก. - ฝ.ตรวจสอบภายใน - คกก.ความเสี่ยง - ผจก.	-ติดตามการดำเนินงานตามแผนงาน/โครงการ - มีการจัดประชุมทุก 6 เดือน /เพื่อทบทวนผลการดำเนินงานและปรับปรุงแผนงาน - จำนวนกรรมการทุก ท่านที่ผ่านการอบรม/ สัมมนาอย่างน้อย 2 ครั้ง/ปี
	1.2.1 ไม่มีการ วางแผนพัฒนา กรรมการ ให้มีความรู้เพียงพอต่อการบริหารจัดการ	3	3	M	1) ให้ความรู้แก่กรรมการในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ 2) มีการศึกษาดูงานในเรื่องต่าง ๆ ที่เหมาะสม เพื่อเพิ่มพูนความรู้ความสามารถ	- คกก.ศึกษาฯ - ฝ.อำนวยความสะดวก	- จำนวนกรรมการทุก ท่านที่ผ่านการอบรม/ สัมมนาอย่างน้อย 2 ครั้ง/ปี
1.3 เพื่อให้ฝ่ายจัดการ (ผจก./รอง ผจก./ หน.ฝ./จนท.มีความรู้ ความสามารถในการจัดการอย่างต่อเนื่อง	1.3.1 ไม่มีการ วางแผนพัฒนา บุคลากรฝ่ายจัดการ ให้มีความรู้ ความสามารถในการจัดการอย่างต่อเนื่อง	3	3	M	1) ให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ระดับต่าง ๆ ใน หลักสูตรที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการดูงาน/อบรม/ สัมมนาต่าง ๆ	- คกก.ศึกษาฯ - ฝ.อำนวยความสะดวก	- จำนวนบุคลากรฝ่ายจัดการทุกคนผ่านการ อบรม/สัมมนา/ดูงานที่ เพิ่มพูนความรู้อย่างน้อย 2 ครั้ง/ปี

2. ด้านสินเชื่

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
2.1 เพื่อให้ สหกรณ์ ได้รับชำระหนี้เงินกู้ จากสมาชิกอย่าง ครบถ้วนตามกำหนด สัญญา	2.1.1 ผู้กู้มีรายได้ คงเหลือไม่เพียงพอ ต่อการดำรงชีพ	2	4	M	1) สมาชิกผู้กู้มีรายได้ประจำคงเหลือหลังจาก หักชำระหนี้เงินกู้แล้วเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ สอ.มท.กำหนด 2) มีการนำเงินที่จะได้รับหลังเกษียณอายุมา ประกอบการพิจารณาเงินกู้ด้วย	- คกก.ลงทุน - ผ.สินเชื่อ	- รายงานการประมของ คณะกรรมการลงทุน
	2.1.2 หน่วยงานต้น สังกัดไม่หักเงินได้ ของสมาชิกผู้กู้ส่งให้ สอ.มท.	2	4	M	- สอ.มท.มีกลไกในการประสานงานกับ หน่วยงานต้นสังกัดหักเงินให้กับสหกรณ์ได้ อย่างมีประสิทธิภาพ	- คกก.ลงทุน - ผ.สินเชื่อ - ผ.ทะเบียน	- รายงานการเรียกเก็บ เงิน กู้ ที่ จั ด ส่ง ไป หน่วยงานต้นสังกัดผู้ - รายงานการรับชำระหนี้ จากสมาชิก - หน้ ง สื่ อ ข อ ว า ม ร่วมมือหักเงินจากต้น สังกัด อ้างตาม พรบ. สหกรณ์

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
2.2 เพื่อให้ สหกรณ์ ได้รับชำระหนี้เงินกู้ จากสหกรณ์อื่นอย่าง ครบถ้วนตามกำหนด สัญญา	2.1.3 จวดการชำระ หนี้เงินกู้ไม่ เหมาะสมกับ ประเภทเงินกู้	2	2	L	-กำหนดระเบียบให้ระยะเวลาการชำระคืน เงินกู้ของสมาชิกเป็นไปตามกฎกระทรวงฯ	- คกก.ลงทุน - คกก.ความเสี่ยง	- ระบุว่าด้วยเงินให้กู้ แก่สมาชิก
	2.1.4 ผู้กู้อาจไม่มี ความมั่นคงในอนาคต หรือมีการย้ายไปต่าง หน่วยงาน	2	3	M	-กำหนดวงเงินกู้ให้ผันแปรตามอายุของการ เป็นสมาชิกหรือความมั่นคงตามตำแหน่ง	- คกก.ลงทุน - คกก.ความเสี่ยง	- ระบุว่าด้วยเงินให้กู้ แก่สมาชิก
	2.2.1 ระบุว่าด้วย การให้เงินกู้แก่ สหกรณ์อื่นไม่ ละเอียดรอบคอบ	2	2	L	1) การพิจารณาอนุมัติเงินกู้เป็นไปตาม กฎหมายและระเบียบอย่างเคร่งครัด	- คกก.ลงทุน - คกก.ความเสี่ยง	
	2.2.2 ระบุว่าด้วย ขาดเงิน หรือไม่มี ปฏิบัติตามระเบียบที่ กำหนดไว้	3	2	M	2) มีระเบียบการให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่นอย่าง ชัดเจนและเหมาะสม	คณะกรรมการ เร่งรัดฯ	- ระบุว่าด้วยให้การให้ เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น
		2	2	L	3) จัดทำสัญญาเงินกู้และค้ำประกันให้ถูกต้อง ครบถ้วนสมบูรณ์ โดยห้ามนำเงินมาเถลยอน เงินกู้ก่อนเวลาที่กำหนดไว้ด้วย	- ผจก. - ฝ.การเงิน	- สัญญาการให้กู้เงินกับ สหกรณ์อื่นที่ถูกต้อง และเหมาะสม

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
วัตถุประสงค์	2.2.2 ไม่ได้นำหลัก 5 C มาประกอบในการพิจารณาเงินให้กู้	2	4	M	1) พิจารณาให้สหกรณ์กู้เงินโดยเป็นไปตามหลัก 5c คือ 1.ความสามารถในการชำระหนี้ 2.หลักประกัน 3.คุณสมบัติของผู้กู้ 4.ทุนของผู้กู้ 5.สถานการณ์ต่าง ๆ 2) อนุมัติเงินกู้ไม่เกิน 10% ของทุนเรือนหุ้น + ทุนสำรองของสหกรณ์ผู้กู้อย่างเคร่งครัด	- คกก.ลงทุน - คกก.ความเสี่ยง - ผ.การเงิน	- บททดลองประจำปีของสหกรณ์ผู้กู้ - รายงานกิจการประจำปีของ สอ.ผู้กู้
	2.2.3 หน่วยงานต้นสังกัดสหกรณ์ผู้กู้นี้อาจไม่มีความมั่นคง	2	4	M	- พิจารณาจากความมั่นคงของหน่วยงานต้นสังกัดสหกรณ์ผู้กู้	- คกก.ลงทุน - คกก.ความเสี่ยง	- ข้อมูลทุนเรือนหุ้น และ ทุนสำรองของสหกรณ์ผู้กู้
	2.3 เพื่อให้การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของสหกรณ์ ถูกต้องเพียงพอ และเป็นไปตามกฎหมายกำหนด	2	2	M	- มีการวิเคราะห์ลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และตรวจสอบการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด	- คณะอนุกรรมการเร่งรัด - ผ.บัญชี	- รายงานลูกหนี้ที่มีปัญหา สอดคล้องกับการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.ด้านการลงทุน

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
3.1 เพื่อให้ผลตอบแทน ต้นทุน และรายได้ของ สหกรณ์ ไม่เกิดผล กระทบในทางลบจาก การเปลี่ยนแปลง อัตราดอกเบี้ยและ ราคาตราสารในตลาด เงินและตลาดทุน	3.1.1 การกำหนด เป้าหมายเงินปันผล ที่ไม่สอดคล้องกับ ต้นทุน/ผลตอบแทน ของสหกรณ์และ อัตราผลตอบแทน ในระบบการเงิน	3	3	M	1) มีการกำหนดเป้าหมายเงินปันผลในระดับที่ สอดคล้องกับต้นทุน/ผลตอบแทน และผลการ ดำเนินงานที่เป็นไปได้ตามเป้าหมาย	คกก.ความเสี่ยง	-ตั้งเป้าหมายอัตราเงิน ปันผล และเงินเฉลี่ยคืน ที่เหมาะสม
	3.1.2 มีการติดตาม สถานะต้นทุนและ ผลตอบแทนทางการเงิน ของ สอ.มท. อย่างใกล้ชิด สม่ำเสมอ	2	2	L	1) มีรายงานต้นทุนเฉลี่ย และต้นทุนเงินฝาก ในทุกเดือน 2) มีการเปรียบเทียบผลการดำเนินการปัจจุบัน กับในอดีตทุกเดือน	ผ.บัญชี	-รายงานต้นทุนเฉลี่ย และต้นทุนเงินฝากทุก เดือน -รายงานผลการดำเนินงาน การเปรียบเทียบทุก เดือน

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
	3.1.3 ปรับเปลี่ยนนโยบายหรือแผนการลงทุนไม่ทันต่อสภาพเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินกู้และเงินฝาก และผลตอบแทนการลงทุนในตลาด	3	3	M	1) มีการติดตามและวิเคราะห์ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ของสถาบันการเงินต่างๆ เป็นประจำ 2) มีการปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนให้ทันต่อสถานการณ์	- คกก.ความเสี่ยง - คณะลงทุน - ฝ่ายการเงิน - คกก.ความเสี่ยง - คกก.ความเสี่ยง - ฝ่ายการเงิน	- รายงานการประชุมของคกก.ที่เกี่ยวข้อง - รายงานการปรับเปลี่ยนนโยบายที่เกี่ยวข้อง
	3.2 เพื่อให้สหกรณ์ได้รับรายได้อีกจากนำเงินไปฝากกับสหกรณ์อื่นในอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม	3	3	M	- มีการติดตามข้อมูลข่าวสารการเงิน-ลงอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากของสหกรณ์อื่นอย่างสม่ำเสมอ - มีนโยบายปรับเปลี่ยนการลงทุนไปตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป	- ฝ่ายการเงิน - คกก.ลงทุน - คกก.ความเสี่ยง - คกก.ลงทุน - คกก.ความเสี่ยง	- รายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้อง - รายงานการประชุมที่เกี่ยวข้อง - รายงานการประชุมที่เกี่ยวข้อง

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
3.3 เพื่อให้ สหกรณ์ มีการลงทุนเป็นไป ตามกฎหมายและ นโยบายการลงทุน (ถ้ามี)	3.3.1 การลงทุนไม่ เป็นไปตามกฎหมาย หรือนโยบายที่ กำหนดไว้	2	5	M	-มีการควบคุมและตรวจสอบการลงทุนให้ ถูกต้องตามกฎหมาย	- ฝ.การเงิน - คกก.ลงทุน - คกก.ความเสี่ยง	-รายงานการประชุม คกก.บริหารความเสี่ยง
	3.3.2 นำเงินไปฝาก ส่ออื่นโดยเห็นกับ ผลตอบแทนมากกว่า ความสามารถในการ ส่งคืนเงิน	2	4	M	-การนำเงินไปฝากกับสหกรณ์อื่นได้วิเคราะห์ ข้อมูลและพิจารณาความมั่นคงและ ความสามารถในการชำระคืนเงินฝากแล้ว	- ฝ.การเงิน - คกก.ลงทุน - คกก.ความเสี่ยง	-รายงานการประชุม พิจารณาอนุมัติให้นำเงิน ไปฝากสหกรณ์อื่น

4. ด้านสภาพคล่อง

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
4.1 เพื่อให้สหกรณ์สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดโดยเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือสามารถจัดหาทุนได้เพียงพอด้วยต้นทุนที่ไม่สูงเกินไป	4.1.1 ไม่มีการจัดทำประมาณการเงินสดรับ-จ่ายรายเดือน	2	2	L	1) มีการจัดทำประมาณการเงินสดรับ-จ่ายรายเดือน เสนอ คกก.การลงทุน และ คกก.บริหารความเสี่ยง เพื่อวางแผนการใช้เงินทุกเดือน	- หน.ฝ.การเงิน - คกก.ลงทุน - คกก.ความเสี่ยง	-ประมาณการเงินสดรับ-จ่ายล่วงหน้า 1 เดือนในทุกเดือน
		2	2	L	2) มีมาตรการหรือวิธีการกรณีเหตุฉุกเฉินไม่เพียงพอใน 1 เดือนข้างหน้า	- หน.ฝ.การเงิน - คกก.ลงทุน - คกก.ความเสี่ยง	-วางแผนการใช้เงินสดกรณีเงินไม่เพียงพอใน 1 เดือนข้างหน้าอย่างน้อย 2 แนวทาง
	4.1.2 แผนจัดหาทุนและการใช้ทุนไม่สัมพันธ์กัน	2	2	L	-มีมาตรการระดมเงินฝากจากสมาชิกหรือจากสหกรณ์อื่น ที่สอดคล้องกับแผนการให้สมาชิกกู้เงิน/ให้สหกรณ์อื่นกู้เงิน และมีการทบทวนสอดคล้องกับสถานการณ์	- หน.ฝ.การเงิน - คกก.ลงทุน - คกก.ความเสี่ยง	-แผน/มาตรการระดมเงินทุนจากสมาชิกหรือจากสหกรณ์อื่น

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
4.2 เพื่อให้ สหกรณ์ มีการดำรงสินทรัพย์ สภาพคล่องเป็นไป ตามกฎหมาย	4.2.1 การดำรง สินทรัพย์สภาพ คล่องไม่เป็นไปตาม กฎหมาย และไม่ สอดคล้องกับสภาพ คล่องของสหกรณ์	2	2	L	-มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ กฎหมายกำหนด	- ฝ.บัญชี - คกก.ความเสี่ยง	-รายงานการดำรง สินทรัพย์สภาพคล่อง
4.3 เพื่อให้ สหกรณ์ สามารถชำระหนี้และ ภาระผูกพันเมื่อถึง กำหนดได้	4.3.1 แผนการจัดหา เงินทุนไม่สัมพันธ์ และไม่สอดคล้องกับ แผนการใช้เงินทุน	2	2	L	-วิเคราะห์ความเหมาะสมของแหล่งได้มาและ ใช้ไปของเงินทุนให้สอดคล้องกัน	- ฝ.บัญชี - ฝ.การเงิน - คกก.ลงทุน - คกก.ความเสี่ยง	-แผนหรือมาตรการ จัดหาทุนและแผนการ ใช้เงินทุน
	4.3.2 การกำหนด อัตราดอกเบี้ยและ เงื่อนไขรับฝากไม่ ทันต่อการ เปลี่ยนแปลงอัตรา ดอกเบี้ยในตลาด	3	3	M	1) ติดตามข้อมูลข่าวสารสถานการณ์อัตรา ดอกเบี้ยในประเทศเป็นระยะ 2) เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยกับสหกรณ์อื่น และสถาบันการเงินอื่น	- ฝ.การเงิน - คกก.ลงทุน - คกก.ความเสี่ยง	
		2	2	L		- ฝ.บัญชี - ฝ.การเงิน	

5.ด้านปฏิบัติการ

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
5.1 เพื่อให้สหกรณ์ ไม่เกิดความเสียหาย จากการขาดการ กำกับดูแลกิจการที่ดี	5.1.1 มีการจัด โครงสร้างองค์กร อำนาจหน้าที่และ จัดทำงานไม่มีความ ชัดเจน	3	3	M	1) มีการจัดทำโครงสร้างองค์กรของฝ่าย จัดการ และมีการกำหนดอำนาจหน้าที่แต่ละ ฝ่ายและแต่ละตำแหน่ง 2) มีการพิจารณาบทบาท โครงสร้างและการ กำหนดตำแหน่งเป็นประจำทุกปี	- ผจก. - ผ.อำนวยการ	- โครงสร้างของฝ่าย จัดการ - คำสั่งแบ่งงานของแต่ละ ฝ่ายและเจ้าหน้าที่แต่ละ คน
	5.1.2 ไม่มีการ บริหารความเสี่ยง และการควบคุม ภายในอย่างเป็น ระบบ และมี ประสิทธิภาพ	3	3	M	1) มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความ เสี่ยง และควบคุมภายใน 2) มีนโยบายและแผนบริหารความเสี่ยงและ การควบคุมภายใน	- คกก.ความเสี่ยง - ผจก. - คกก.ดำเนินการ - คกก.ดำเนินการประชุม คกก.ดำเนินการ - คำสั่งแต่งตั้ง	- รายงานการประชุม พิจารณาบทวน - รายงานการประชุม คกก.ดำเนินการ - คำสั่งแต่งตั้ง
		3	3	M	3) มีการติดตามประเมินผลและปรับปรุงแผน บริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน	- คกก.ความเสี่ยง - ผ.ตรวจสอบ ภายใน	- รายงานผลการติดตาม ประเมินผลและ ปรับปรุงอย่างน้อย 6 เดือนครั้ง

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	: การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
5.2 ความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ		3	3	M	4) มีการจัดทำรายงานเหตุการณ์ที่ผิดปกติ (Incident report) ที่เกิดขึ้นจริงและรายงานให้คกก.ดำเนินการพิจารณาทุกเดือน และนำมาเป็นกิจกรรมควบคุมภายในเพิ่มเติม	- ผจก. - ตรวจสอบภายใน	- รายงานเหตุการณ์ที่ผิดปกติ - กิจกรรมควบคุมภายในเพิ่มเติม
	5.2.1 ไม่มีการกำหนดสิทธิในการเข้าใช้ระบบข้อมูลที่ดีเด่น	3	3	M	- กำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลตามลำดับความรับผิดชอบ (username และ password) และยกเลิกสิทธิเมื่อพ้นหน้าที่ความรับผิดชอบ	- ผจก. - รอง ผจก. - ผ.กฎหมาย	- ระบุว่าด้วยการควบคุมการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
	5.2.2 การเข้าใช้ระบบข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต	2	3	M	1) แจ้งให้ จันท.ระมัดระวังการถูกเข้าใช้งานระบบข้อมูลโดยบุคคลอื่นที่ไม่ได้รับอนุญาต	- ผจก. - หน.ผ. - ทุกฝ่าย	- ระบุว่าด้วยการควบคุมการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
		3	3	M	2) กำหนดบทลงโทษสำหรับ จันท.	- คกก.เร่งรัด - ห้สินและ - กฎหมาย - ผ.กฎหมาย	- ระบุว่าด้วยการควบคุมการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส :	ผลกระทบ	ระดับความ เสี่ยง			
	5.2.3ภัยคุกคามทางไซเบอร์	3	3	M	-มีระบบ Firewall และ Anti-Virus	- ผจก. -หน.ผู้อำนวยการ	-ให้มีการทดสอบระบบ สัปดาห์ละ 1 ครั้ง
	5.2.4 การลักลอบเข้า ห้อง server และทำ ให้ระบบข้อมูล ผิดพลาดเสียหาย	3 :	3	M	1) กำหนดสิทธิและรหัสสำหรับผู้ที่เข้ามาใน การเข้าไปยังห้อง server จนท.ดูแลห้อง server	- ผจก. - รอง ผจก.	-รายงานผู้เข้าห้อง server (อาจทำทะเบียน คุม) -รายงาน ผจก.เมื่อเกิด เหตุการณ์ผิดปกติ
	5.2.5 การขัดข้อง และหยุดชะงักของ การทำงานที่เกิดจาก เหตุการณ์ความ เสียหายในรูปแบบ ต่าง ๆ	3 :	3	M	1) จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินเพื่อความ มั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยี สารสนเทศเมื่อเกิดเหตุขึ้น เช่น อัคคีภัย เป็นต้น	-ผ.อำนวยความสะดวก	สำรองข้อมูลทุกวัน โดยเก็บไว้ในที่ ปลอดภัยในสภกรณ์ 1 ชุด และเก็บไว้ในนอก สภกรณ์ 1 ชุด
		3 :	3	M	2) จัดทำแผนสำรองระบบงานและข้อมูล (Back-up plan)	ผ.อำนวยความสะดวก	-สำรองข้อมูลทุกวัน โดยเก็บไว้ในที่ ปลอดภัยในสภกรณ์ 1 ชุด และเก็บไว้ในนอก สภกรณ์ 1 ชุด

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
5.3 เพื่อให้สหกรณ์มี การรายงานธุรกรรม ตามที่ สนง.ปปง. กำหนด อย่าง ครบถ้วน	5.3.1 ไม่มีการ ตรวจสอบ และ รายงานธุรกรรมต่อ ปปง.	2	2	L	1) จัดทำนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน	ผ.กฎหมาย	-จัดทำนโยบายตามที่ ปปง.กำหนด
		2	2	L	2) จัดทำแนวทางปฏิบัติงานการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ ทำลายล้างสูง	ผ.กฎหมาย	-จัดทำแนวทางปฏิบัติ ตามที่ ปปง.กำหนด
		3	3	M	3) จัดทำรายงานการตรวจสอบและรายงาน ธุรกรรม ปปง.เสนอ คกก.บริหารความเสี่ยง	ผ.การเงิน	-รายงานการตรวจสอบ และรายงานธุรกรรม ปปง.
5.4 เพื่อให้สหกรณ์มี การปฏิบัติตาม พรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วน บุคคล	5.3.2 জন.ขาด ความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับกฎหมาย ปปง.	3	3	M	- ส่ง জন.ไปอบรมเกี่ยวกับกฎหมายและวิธี ปฏิบัติของ ปปง.	- ผจก. - รอง ผจก.	- জন.ได้รับการอบรม และมีความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับกฎหมาย ปปง.
	5.4.1 ไม่มีการ ปฏิบัติตาม พรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วน บุคคล	3	3	M	1) สร้างความตระหนักรู้ให้แก่ জন.ทุกคนที่ เกี่ยวข้อง	- ผจก. - รอง ผจก.	- นโยบายและแนวทาง ปฏิบัติตาม พรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วน บุคคล พ.ศ.2562

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
5.5 เพื่อให้สหกรณ์มี แผนเตือนภัยฉุกเฉิน ในสำนักงาน และมี การติดตั้งสัญญาณ เตือนภัย	5.5.1 ไม่มีระบบ เตือนภัยกรณีเกิด เหตุฉุกเฉิน เช่น ไฟฟ้าไหม้สำนักงาน	3	3	M	-มีแผนสำหรับกรณีการเกิดเหตุฉุกเฉินใน สำนักงาน และมีการติดตั้งสัญญาณเตือนภัยใน สำนักงาน	-คกก.ความเสี่ยง -ผจก. -รอง ผจก. -ฝ.อำนวยความสะดวก	-แผนสำหรับเหตุ ฉุกเฉินในสำนักงาน -มีการติดตั้งสัญญาณ ในสำนักงาน
5.6 เพื่อให้สหกรณ์มี ระบบเก็บรักษา เอกสารที่ค้นหา สะดวก รวดเร็ว	5.5.1 ไม่มีการเก็บ เอกสารที่เป็นระบบ และค้นหาง่าย	3	3	M	-สร้างระบบการเก็บเอกสารให้สามารถหยิบ ค้นหา สะดวก รวดเร็ว	-ผจก. -รอง ผจก. -ฝ.อำนวยความสะดวก	-มีผู้รับผิดชอบเอกสารที่ หยิบง่าย สะดวก และ ป้องกันผู้ไม่เกี่ยวข้องมา หยิบได้ -ระบบจัดเก็บเอกสาร -ทำ Data Center

ภาคผนวก

ภาพประกอบกิจกรรมการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง



ภาคผนวก

รายชื่อคณะกรรมการดำเนินการ ประจำปี 2567

1. นายสุทธิพงษ์ จุลเจริญ	ปลัดกระทรวงมหาดไทย	ประธานกรรมการ
2. นายสมคิด จันทมฤก	รองปลัดกระทรวงมหาดไทย	รองประธานกรรมการ
3. นายชำนาญวิทย์ เตรัตน์	รองปลัดกระทรวงมหาดไทย	รองประธานกรรมการ
4. นางสาวเมตตา ธารีรักษ์	กรรมการผู้แทนสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย	กรรมการและเหรัญญิก
5. นางสาวสุภารัตน์ เอกวานิช	กรรมการผู้แทนสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย	กรรมการ
6. นายทองสิน สัตยาพันธุ์	กรรมการผู้แทนสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย	กรรมการ
7. นางสาวพรเพ็ญ โตประเสริฐ	กรรมการผู้แทนสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย	กรรมการ
8. นางชูศรี พุทโธ	กรรมการผู้แทนสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย	กรรมการ
9. นางปานจิตต์ มงคลชัยชูเียร	กรรมการผู้แทนสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย	กรรมการ
10. นายสยาม เวโรจน์บรรจง	กรรมการผู้แทนกรมโยธาธิการและผังเมือง	กรรมการ
11. นางสุดใจ สุวรรณบุบผา	กรรมการผู้แทนกรมโยธาธิการและผังเมือง	กรรมการ
12. นางกรรณิกา เกิดศิริวัฒน์	กรรมการผู้แทนกรมโยธาธิการและผังเมือง	กรรมการ
13. นายอภิชาติ สีดา	กรรมการผู้แทนกรมราชทัณฑ์	กรรมการ
14. นายปรีชา เครือจันทร์	กรรมการผู้แทนกรมราชทัณฑ์	กรรมการ
15. นายสายัน หมั่นพันธ์	กรรมการผู้แทนกรมราชทัณฑ์	กรรมการและเลขานุการ