

แผนบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และรายงานติดตามผล กองทุนบริหารเงินกู้เพื่อการปรับโครงสร้างหนี้สาธารณะและพัฒนาลาดตลาดตราสารหนี้ในประเทศ ประจำปีงบประมาณ 2564																								
วัตถุประสงค์/เป้าหมาย:						ภารกิจหลัก:																		
บริหารเงินที่ได้รับจากการกู้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้สาธารณะและการกู้เงินเพื่อพัฒนาลาดตลาดตราสารหนี้ในประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารหนี้สาธารณะ ป้องกันความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ของประเทศ และลดต้นทุนการกู้เงินล่วงหน้าเพื่อปรับโครงสร้างหนี้สาธารณะและการกู้เงินเพื่อพัฒนาลาดตลาดตราสารหนี้ในประเทศ						1. บริหารเงินกู้ที่ได้รับผลตอบแทนเพื่อลดภาระหนี้ของประเทศ โดยกำหนดแนวทางการลงทุนที่สามารถรองรับความเสี่ยงได้ในหลากหลายมิติ เพื่อให้สามารถชำระคืนเงินต้นให้แก่กระทรวงการคลังได้ครบถ้วนและทันตามกำหนด 2. กำกับติดตามการลงทุนอย่างใกล้ชิดให้เป็นไปตามตัวชี้วัด นโยบายและกรอบการลงทุน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง 3. สร้างความเชื่อมั่นให้สาธารณชนทั้งในและต่างประเทศในการบริหารหนี้สาธารณะของประเทศ 4. สนับสนุนการออกพันธบัตรรัฐบาลเพื่อสร้างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและการสร้างสภาพคล่องเพื่อการพัฒนาตลาดตราสารหนี้ในประเทศ																		
ส่วนที่ 1: แผนบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน																		ส่วนที่ 2: เป้าหมาย		ส่วนที่ 3 : การติดตามและประเมินผล ณ สิ้นปีงบประมาณ				
ขั้นตอนงานสำคัญที่ต้องควบคุม	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง (ปัจจัยภายใน-ภายนอก)	ประเภทความเสี่ยง [S O F C]	ประเด็นยุทธศาสตร์ที่	การควบคุมปัจจุบัน (ลดปัจจัยเสี่ยง หรือ ลดผลกระทบ)	ระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk)			Risk Profile [สูงมาก สูง ปานกลาง ต่ำ]	แผนเดิม	แผนใหม่	มาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม (กรณีสูงมาก สูง)				ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ	ระดับความเสี่ยงที่คาดหวัง	ผลการดำเนินงาน	ระดับความเสี่ยง			พิจารณาการจัดการเพิ่มเติมในปีถัดไปหากยังอยู่ในระดับสูงมาก สูง (ถ้าจำเป็น)	
						โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	L x I				ทางเลือก 4T	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน	ผลประโยชน์					L	I	L x I		
1. การคัดเลือกธนาคารเพื่อฝากเงิน	ไม่สามารถคัดเลือกธนาคารเพื่อฝากเงินได้	<b>ปัจจัยภายนอก</b> - ไม่มีธนาคารเข้าร่วมเสนออัตราดอกเบี้ยเงินฝาก - ธนาคารไม่มีความต้องการระดมเงินฝากในช่วงเวลาที่ กปท. ลงทุน <b>ปัจจัยภายใน</b> เจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบปฏิบัติงานล่าช้าทำให้ธนาคารยื่นประมูลเงินฝากไม่ทัน	S, F	1	มอบเงินให้ผู้บริหารสินทรัพย์บริหารจัดการทั้งหมด	1 (L3)	4	1x4	ปานกลาง (R1)	✓									กปท. ได้ประสานกับธนาคารพาณิชย์ล่วงหน้าก่อนรอบการลงทุน 1 เดือน และมีธนาคารเข้าร่วมการประมูล อย่างไรก็ตาม อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ประมูลได้ต่ำกว่าประมาณการผลตอบแทนของผู้บริหารสินทรัพย์ กปท. จึงมอบเงินลงทุนทั้งหมดให้ผู้บริหารสินทรัพย์บริหาร	1 (L3)	4	1x4		
2. การจัดทำนโยบายและกรอบการลงทุน	นโยบายและกรอบการลงทุนประจำปีได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ ล่าช้ากว่ากำหนด ส่งผลให้ไม่สามารถเริ่มการลงทุนได้	<b>ปัจจัยภายนอก</b> ไม่สามารถจัดประชุมคณะทำงานที่ปรึกษาการลงทุนและคณะกรรมการได้ภายในเวลาที่กำหนด <b>ปัจจัยภายใน</b> เจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบปฏิบัติงานล่าช้า	O, C	1 และ 2	1. จัดทำนโยบายและกรอบการลงทุนล่วงหน้าและเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ ก่อนเริ่มปีงบประมาณใหม่ 2. มีการกำหนดกรอบระยะเวลาการดำเนินงานของเจ้าหน้าที่อย่างชัดเจน	2 (L3)	4	2x4	ปานกลาง (R2)	✓									คณะกรรมการฯ เห็นชอบรอบและนโยบายการลงทุนปี 2565 ในคราวประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564	2 (L3)	4	2x4		
3. การจัดทำกลยุทธ์การลงทุน	กลยุทธ์การลงทุนได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ กปท. แจ้งให้ผู้บริหารสินทรัพย์ไม่ทันก่อนเริ่มการลงทุนในแต่ละรอบ	<b>ปัจจัยภายนอก</b> ไม่สามารถจัดประชุมคณะทำงานที่ปรึกษาการลงทุนและคณะกรรมการได้ภายในเวลาที่กำหนด <b>ปัจจัยภายใน</b> เจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบปฏิบัติงานล่าช้า	O, C	1 และ 2	1. จัดทำกลยุทธ์การลงทุนล่วงหน้าและเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ ก่อนเริ่มปีงบประมาณใหม่ 2. มีการกำหนดกรอบระยะเวลาการดำเนินงานของเจ้าหน้าที่อย่างชัดเจน	2 (L3)	4	2x4	ปานกลาง (R3)	✓									คณะกรรมการฯ ให้ความเห็นชอบกลยุทธ์การลงทุนปี 2564 ในคราวประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งที่ 1/2564 ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 2 มี.ค. 64 และวันที่ 13 ก.ค. 64 ตามลำดับ	2 (L3)	4	2x4		
4. การกำกับติดตามการลงทุน	การลงทุนไม่เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด	<b>ปัจจัยภายนอก</b> ราคาลาดเกิดความเปลี่ยนแปลงส่งผลให้สัดส่วนการลงทุนไม่เป็นไปตามกรอบที่กำหนด	F, O, C	1	1. กำหนดให้ผู้บริหารสินทรัพย์รายงานผลการลงทุนทุกวัน โดย กปท. ตรวจสอบข้อมูล ผู้บริหารสินทรัพย์ควบคู่กับผู้รับฝากทรัพย์สิน 2. หากสัดส่วนการลงทุนไม่เป็นไปตามกรอบนโยบาย กปท. กำหนดให้ผู้บริหารสินทรัพย์ รายงาน กปท. ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และ กปท. จะรายงานต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ทราบภายใน 7 วัน โดยผู้บริหารสินทรัพย์ต้องดำเนินการแก้ไขภายใน 30 วัน 3. ปรับลดวงเงินที่จะจัดสรรในรอบต่อไป 4. ยกเลิกสัญญา และชดเชยค่าเสียหาย	2 (L3)	2	2x2	ปานกลาง (R4)	✓										ผู้บริหารสินทรัพย์ลงทุนตามรอบและนโยบายการลงทุนที่กำหนด รวมถึงเป็นไปตามกรอบหลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยง และเจ้าหน้าที่สามารถดำเนินการได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด	2 (L3)	2	2x2	
5. การพัฒนาบุคลากร	บุคลากรได้รับการพัฒนาไม่ตรงตามความต้องการ หรือไม่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของ กปท.	<b>ปัจจัยภายนอก</b> - มีการเปลี่ยนแปลงนโยบาย/องค์ความรู้ต่างๆ ส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของ กปท. เช่น กฎหมาย ระเบียบ เป็นต้น <b>ปัจจัยภายใน</b> - ไม่มีแผนยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล - บุคลากรที่ดูแลด้าน HR มีจำกัด	S, O	3	1. มีการจัดทำแผนการพัฒนาบุคลากรประจำปี และมีการทบทวนแผนพัฒนาบุคลากรสม่ำเสมอ 2. มีการส่งมอบงานภายในเพื่อให้บุคลากรปฏิบัติงานทดแทนกันได้ ในสายงานที่มีบุคลากรจำกัด เช่น สายบัญชี	1 (L3)	4	1x4	ปานกลาง (R5)	✓									คณะกรรมการฯ ให้ความเห็นชอบแผนยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลของ กปท. ในคราวประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 13 ก.ค. 64	1 (L3)	4	1x4		
6. การนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) มาใช้เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงาน	ข้อมูลที่ใช้ในการปฏิบัติงานสูญหาย	<b>ปัจจัยภายนอก</b> มีบุคคลภายนอก Hack ข้อมูล <b>ปัจจัยภายใน</b> - ระบบ IT ไม่มีระบบการสำรองข้อมูล - เจ้าหน้าที่ไม่ได้ใช้ความระมัดระวังที่เพียงพอ	O	3	ให้เจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบในงานนั้น ๆ จัดเก็บข้อมูลไว้ใน External Harddisk	1 (L2)	4	1X4	ปานกลาง (R6)	✓									ระบบ IT สามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง มีการเข้ารหัสคอมพิวเตอร์ป้องกันการเข้าถึงข้อมูล โดยไม่ได้รับอนุญาต มีการสำรองข้อมูลใน External Hard Drives และ Google Drive	1 (L2)	4	1x4		

ส่วนที่ 1: แผนบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน																	ส่วนที่ 2: เป้าหมาย		ส่วนที่ 3 : การติดตามและประเมินผล ณ สิ้นปีงบประมาณ				
ขั้นตอนงานสำคัญ ที่ต้องควบคุม	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง (ปัจจัยภายใน-ภายนอก)	ประเภท ความเสี่ยง [S O F C]	ประเด็น ยุทธศาสตร์ ที่	การควบคุมปัจจุบัน (ลดปัจจัยเสี่ยง หรือ ลดผลกระทบ)	ระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk)			Risk Profile [สูงมาก สูง ปานกลาง ต่ำ]	แผน เดิม	แผน ใหม่	มาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม (กรณีสูงมาก สูง)				ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ	ระดับความเสี่ยงที่ คาดหวัง	ผลการดำเนินงาน	ระดับความ เสี่ยง			พิจารณาการจัดการ เพิ่มเติมในปีถัดไปหากยัง อยู่ในระดับ สูงมาก สูง (ถ้าจำเป็น)
						โอกาส (L)	ผลกระทบ (I)	L x I				ทางเลือก 4T	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน	ผลประโยชน์					L	I	L x I	
7. การติดตามการรายงาน ผลการดำเนินงานของ กปฟ. มีความผิดพลาด	การติดตามผลการดำเนินงานด้านการ ลงทุนของ กปฟ. มีความผิดพลาด	<u>ปัจจัยภายนอก</u> ผู้บริหารสินทรัพย์และผู้รับฝากทรัพย์สินไม่สามารถรายงานได้ตาม เวลาที่กำหนด หรือรายงานไม่ถูกต้อง <u>ปัจจัยภายใน</u> เจ้าหน้าที่ละเอียด ไม่ตรวจสอบการดำเนินงานระหว่างผู้บริหาร สินทรัพย์และผู้รับฝากทรัพย์สิน	O, C	1	1. ระบบหลังโพของู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้บริหารสินทรัพย์ อย่างชัดเจนในสัญญาจ้าง 2. เจ้าหน้าที่มีการประสานงานกับผู้บริหารสินทรัพย์ และผู้รับ ฝากทรัพย์สินอย่างใกล้ชิด 3. เจ้าหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินการด้านการลงทุนทุกวัน	1 (L2)	4	1x4	ปานกลาง (R7)	✓									กปฟ. กำกับ ติดตามผลการ ดำเนินงานด้านการลงทุนทุกวัน มีความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตาม กรอบและนโยบายที่กำหนด ผู้บริหารสินทรัพย์และผู้รับฝาก ทรัพย์สินจัดทำและส่งรายงานได้ตาม เวลาที่กำหนด	1 (L2)	4	1x4	
8. การจ่ายเงินและการรับ เงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	ทำการการจ่ายเงินผ่านระบบ อิเล็กทรอนิกส์ไม่สำเร็จ	<u>ปัจจัยภายนอก</u> - ระบบของ KTB Corporate Onlineไม่มีการแจ้งเตือนเมื่อทำ รายการไม่สำเร็จ - บัญชีธนาคารของผู้รับเงินไม่มีการเคลื่อนไหวเกินระยะเวลาที่ ธนาคารกำหนด <u>ปัจจัยภายใน</u> - เจ้าหน้าที่กรอกรายละเอียดผิดพลาด - เจ้าหน้าที่เลือกรายการทำธุรกรรมผิดประเภท	O, C	3	1. มีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่เพื่อทำหน้าที่ Maker Checker และ Authorizer เพื่อดำเนินการรับเงินและจ่ายเงินผ่านระบบ อิเล็กทรอนิกส์ โดยกำหนดให้เข้าไปตรวจสอบในระบบ KTB Corporate Online ทุกครั้งว่า การทำรายการเสร็จสมบูรณ์ 2. มีการตรวจสอบความถูกต้องของระเบียบและเอกสาร ประกอบการเบิกจ่ายตามสายการบังคับบัญชาและตรวจสอบจาก เจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีอย่างใกล้ชิดทั้งก่อนและหลังการ อนุมัติการเบิกจ่าย	1 (L3)	4	1x4	ปานกลาง (R8)	✓									คณะทำงานฯ ได้ประสานงาน กับผู้รับเงินล่วงหน้าเพื่อจัดทำข้อมูล ก่อนการจ่ายเงินเพื่อให้สามารถ จ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ได้ร้อยละ 100	1 (L3)	4	1x4	
9. การเงินและบัญชี	ไม่สามารถตรวจสอบการทำรายการรับ และจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ อย่างครบถ้วน	<u>ปัจจัยภายนอก</u> -เอกสารประกอบการรับและจ่ายเงินไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน -หลังจากโอนเงินสำเร็จแล้ว ผู้รับเงินไม่นำใบเสร็จรับเงิน หรือ ใบสำคัญรับเงินมาให้ / นำมาให้ล่าช้า <u>ปัจจัยภายใน</u> - เจ้าหน้าที่รายงานผลการรับและจ่ายเงินผ่านระบบ อิเล็กทรอนิกส์ไม่ครบถ้วนเนื่องจากมีผู้ทำรายการหลายคน - เจ้าหน้าที่ขาดความรู้ความเข้าใจในตรวจสอบระบบการรับและ จ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	O, C	3	1. จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานด้านการจ่ายเงินและการรับเงินผ่าน ระบบอิเล็กทรอนิกส์ของ กปฟ. 2. กำหนดให้เจ้าหน้าที่ส่งพิมพ์รายงานสรุปผลการโอนเงินและ รายงานสรุปความเคลื่อนไหวทางบัญชีจากระบบ KTB Corporate Online เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง 3. จัดทำทะเบียนคุมการเข้าใช้งานระบบ KTB Corporate Online เพื่อเสนอให้ประธานคณะทำงานฯ ตรวจสอบการทำ รายการ	1 (L3)	4	1x4	ปานกลาง (R9)	✓									การรับและจ่ายเงินผ่านระบบ อิเล็กทรอนิกส์เจ้าหน้าที่สามารถ ตรวจสอบได้อย่างครบถ้วนทุกรายการ เอกสารประกอบการบันทึกบัญชี มีความน่าเชื่อถือสามารถนำมาเป็น เอกสารประกอบการบันทึกบัญชีได้	1 (L3)	4	1x4	
10. การปฏิบัติงานนอก สถานที่ภายใต้ภาวะฉุกเฉิน	ไม่มีแนวทางการปฏิบัติงานนอกสถานที่ ภายใต้ภาวะฉุกเฉินที่ชัดเจนเพื่อให้ สามารถปฏิบัติงานตามภารกิจหลักของ กปฟ. ได้อย่างมีประสิทธิภาพ	<u>ปัจจัยภายนอก</u> - การเกิดโรคระบาด - การชุมนุมเรียกร้องทางการเมือง หรือการปลุมนำส่วนราชการ - ภัยธรรมชาติ <u>ปัจจัยภายใน</u> - ระบบฐานข้อมูลและอุปกรณ์ไม่รองรับการปฏิบัติงานนอกสถานที่ - ช่องทางการติดต่อสื่อสารภายในและภายนอกองค์กรไม่ชัดเจน	O, C	10. การ ปฏิบัติงาน นอก สถานที่ ภายใต้ ภาวะฉุกเฉิน	1. สำรองข้อมูลบางส่วนใน External Hard Drive และ Google Drive 2. ใช้การรับและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ 3. จัดประชุมผ่าน Conference Call 4. จัดทำรายชื่อและช่องทางติดต่อสื่อสารเบื้องต้นภายในและ ภายนอกองค์กร 5. ศึกษากฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการ ปฏิบัติงานนอกสถานที่ภายใต้ภาวะฉุกเฉิน	4 (L3)	3	4x3	สูง (R10)		✓	Treat	1. จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานนอก สถานที่ภายใต้ภาวะฉุกเฉิน 2. จัดทำแผนพัฒนาระบบฐานข้อมูล เพื่อรองรับการปฏิบัติงานนอกสถานที่ 3. จัดเตรียมอุปกรณ์ให้เพียงพอ สำหรับการปฏิบัติงานนอกสถานที่	คงเดิม	สามารถ ปฏิบัติงานตาม ภารกิจหลักของ กปฟ. ได้ ครบถ้วนอย่างมี ประสิทธิภาพ	ต.ค. 63 - ก.ย. 64	ฝ่าย เลขานุการฯ	1x3 (ต่ำ)	ผู้จัดการกองทุนฯ เห็นชอบคู่มือ การปฏิบัติงานนอกสถานที่ภายใต้ ภาวะฉุกเฉินเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2564 เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานตาม ภารกิจหลักของ กปฟ. ได้อย่าง มีประสิทธิภาพ มีการนำเทคโนโลยี สารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงาน และการดำเนินงานเป็นไปตาม ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง	1 (L3)	3	1x3	
												Take	ปฏิบัติงานหลักเท่าที่จำเป็นโดยชะลอ งานที่ไม่ได้มีกำหนดเวลาในการจัดส่ง หรืองานที่ไม่ต้องดำเนินการต่อเนื่อง	คงเดิม	-								
												Transfer	ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้	-	-								
												Terminate	ไม่สามารถยกเลิกกระบวนการนี้	-	-								
11. การใช้งานระบบ KTB Corporate Online	เกิดเหตุการณ์ Password รั่วไหล หรือโดน Hack	<u>ปัจจัยภายนอก</u> - ถูก Hack โดย Hacker <u>ปัจจัยภายใน</u> - User ตั้งรหัสผ่านที่คาดเดาได้ง่าย	O	3	1. ตั้งค่าในระบบ KTB Corporate Online กำหนดให้ผู้ใช้งาน ระบบเปลี่ยน Password ทุก 3 เดือน และรหัสผ่านต้องมี ความปลอดภัยสูงสุด 2. กำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลและวงเงินในการทำรายการของ User แต่ละประเภทอย่างชัดเจนและเหมาะสม 3. กำหนดวงเงินในบัญชีเงินฝากที่ใช้ระบบ KTB Corporate Online เท่าที่จำเป็น	1 (L3)	4	1x4	ปานกลาง (R11)		✓								การใช้งานระบบ KTB Corporate Online มีการตั้งค่าในระบบ KTB Corporate Online กำหนดให้ ผู้ใช้งานระบบเปลี่ยน Password ทุก 3 เดือน มีการกำหนดสิทธิ์ การเข้าถึงข้อมูลและวงเงินในการ ทำการรายการของ User แต่ละประเภท อย่างชัดเจนและเหมาะสมทำให้รหัส ผู้ใช้งานมีความปลอดภัยสูง	1 (L3)	4	1x4	

ผู้จัดทำ/ทบทวน

( นายกิตติภูมิ อุ่นใจ )

ตำแหน่ง

เศรษฐกรปฏิบัติการ

ผู้อนุมัติ

สุจิตรา นันท

( นางสาวสุจิตรา นันท )

ตำแหน่ง

ผู้อำนวยการส่วนบริหารกองทุนและพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน

คณะทำงานและเลขานุการคณะทำงานเพื่อช่วยปฏิบัติงานของกองทุนฯ

หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย ( L )

ระดับคะแนน	โอกาสที่จะเกิด	ความถี่ (L1)	ความน่าจะเป็น (L2)	ระบบควบคุม/การตรวจพบ (L3)
5	เกิดขึ้นประจำ	1 เดือนต่อครั้งหรือมากกว่า	เปอร์เซ็นต์ที่จะเกิด 50 % ขึ้นไป	ขาดระบบควบคุม/ตรวจสอบไม่พบ/ป้องกันไม่ได้
4	เกิดขึ้นบ่อยครั้ง	2 เดือนต่อครั้ง แต่ไม่เกิน 5 ครั้งต่อปี	เปอร์เซ็นต์ที่จะเกิด 31 % - 50 %	การควบคุม/ตรวจสอบไม่ครอบคลุมส่วนใหญ่
3	เกิดขึ้นบ้าง	1 ปีต่อครั้ง	เปอร์เซ็นต์ที่จะเกิด 11 % - 30 %	การควบคุม/ตรวจสอบครอบคลุมบางส่วน
2	เกิดขึ้นน้อย	2 - 3 ปีต่อครั้ง	เปอร์เซ็นต์ที่จะเกิด 5 % - 10 %	การควบคุม/ตรวจสอบครอบคลุมเกือบทั้งหมด
1	เกิดขึ้นยาก	5 ปีต่อครั้ง	เปอร์เซ็นต์ที่จะเกิดน้อยกว่า 5 %	มีระบบควบคุมที่รัดกุม/ตรวจสอบพบได้ดี



### Risk Profile 2564 (หลังการควบคุม)

ผลกระทบ (I)

5 : สูงมาก					
4 : สูง	R1,R5,R6,R7,R8,R9, R11	R2,R3			
3 : ปานกลาง	R10				
2 : น้อย		R4			
1 : น้อยที่สุด					
	1 : น้อยที่สุด	2 : น้อย	3 : ปานกลาง	4 : สูง	5 : สูงมาก

โอกาส (L)

ระดับความเสี่ยง	แทนด้วยแถบสี	ความหมาย
สูงมาก		ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ทันที
สูง		ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องจัดการความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
ปานกลาง		ระดับที่พอยอมรับได้ แต่อาจต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับไม่ได้
ต่ำ		ระดับที่ยอมรับได้โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง

ตัวแปร	ความเสี่ยง
R1	1. การคัดเลือกธนาคารเพื่อฝากเงิน
R2	2. การจัดทำนโยบาย และกรอบการลงทุน
R3	3. การจัดทำกลยุทธ์การลงทุน
R4	4. การกำกับติดตามการลงทุน
R5	5. การพัฒนาบุคลากร
R6	6. การนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) มาใช้เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงาน
R7	7. การคัดเลือกผู้บริหารสินทรัพย์ภายนอก
R8	8. การติดตามการรายงานผลการดำเนินงานของ กปพ. มีความผิดพลาด
R9	9. การจ่ายเงินและการรับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
R10	10. การเงินและบัญชี