

| แผนบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และรายงานติดตามผล กองทุนบริหารเงินเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้สาธารณะและพัฒนาตลาดตราสารหนี้ในประเทศ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|----------------------------|----------------------|--|---|---|-------------|-------|---------------------------------------|--------------|--|---|---------------------|--------|------------|--|--------------|--|----------------|-----------------|-----|-------|--|
| วัตถุประสงค์/เป้าหมาย: | | | | | | | | | | | | การวัดผล: | | | | | | | | | | | | |
| บริหารเงินที่ได้รับจากการกู้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้สาธารณะและการกู้เงินเพื่อพัฒนาตลาดตราสารหนี้ในประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารหนี้สาธารณะ ป้องกันความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ของประเทศ และลดต้นทุนการกู้เงินส่วนหน้าเพื่อปรับโครงสร้างหนี้สาธารณะและการกู้เงินเพื่อพัฒนาตลาดตราสารหนี้ในประเทศ | | | | | | | | | | | | 1. บริหารเงินกู้ที่ได้รับผลตอบแทนเพื่อลดภาระหนี้ของประเทศ โดยกำหนดแนวทางการลงทุนที่สามารถรองรับความเสี่ยงได้ในหลากหลายมิติ เพื่อให้สามารถชำระคืนเงินได้แก่กระทรวงการคลังได้ครบถ้วนและทันตามกำหนด | | | | | 2. กำกับติดตามการลงทุนอย่างใกล้ชิดให้เป็นไปตามตัวชี้วัด นโยบายและกรอบการลงทุน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | 3. สร้างความเชื่อมั่นให้สาธารณชนทั้งในและต่างประเทศในการบริหารหนี้สาธารณะของประเทศ | | | | | 4. สนับสนุนการออกพันธบัตรรัฐบาลเพื่อสร้างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและการสร้างสภาพคล่องเพื่อการพัฒนาตลาดตราสารหนี้ในประเทศ | | | | | | | |
| ส่วนที่ 1: แผนบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ขั้นตอนงานสำคัญ ที่ต้องควบคุม | ความเสี่ยง | ปัจจัยเสี่ยง (ปัจจัยภายใน-ภายนอก) | ประเภทความเสี่ยง (S O F C) | ประเด็นยุทธศาสตร์ที่ | ผลกระทบ (การเงิน ชื่อเสียง ความมั่นคงปลอดภัย การบรรลุภารกิจสำคัญ) | การควบคุมปัจจุบัน (ลดปัจจัยเสี่ยง หรือ ลดผลกระทบ) | ระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk) | | | Risk Profile (สูงมาก สูง ปานกลาง ต่ำ) | แผน เดิม | แผน ใหม่ | มาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม (กรณีสูงมาก สูง) | | | | ระยะเวลา | ผู้รับผิดชอบ | ระดับความเสี่ยงที่คาดหวัง | ผลการดำเนินงาน | ระดับความเสี่ยง | | | พิจารณาการจัดการเพิ่มเติมในปีถัดไปหากยังอยู่ในระดับ สูงมาก สูง (ถ้าจำเป็น) |
| | | | | | | | โอกาส (L) | ผลกระทบ (I) | L x I | | | | ทางเลือก 4T | รายละเอียดการจัดการ | ต้นทุน | ผลประโยชน์ | | | | | L | I | L x I | |
| 1. การคัดเลือกธนาคารเพื่อฝากเงิน | ไม่สามารถคัดเลือกธนาคารเพื่อฝากเงินได้ | ปัจจัยภายนอก - ไม่มีธนาคารเข้าร่วมเสนออัตราดอกเบี้ยเงินฝาก - ธนาคารไม่มีความต้องการระดมเงินฝากในช่วงเวลาที่ กฟท. ลงทุน ปัจจัยภายใน เจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบปฏิบัติงานล่าช้าทำให้ธนาคารยื่นประมูลเงินฝากไม่ทัน | S, F | 1 | กฟท. ต้องมอบเงินลงทุนทั้งหมดให้ผู้บริหารสินทรัพย์บริหารจัดการ ซึ่งอาจได้รับผลตอบแทนที่ต่ำกว่าการลงทุนโดยมีฝากเงินบางส่วน | มอบเงินให้ผู้บริหารสินทรัพย์บริหารจัดการทั้งหมด | 1 (L3) | 4 | 1x4 | ปานกลาง (R1) | ✓ | | | | | | | | กฟท. ได้ประสานกับธนาคารพาณิชย์ล่วงหน้าก่อนรอบการลงทุน 1 เดือน และมีธนาคารเข้าร่วมประมูล 6 ราย โดย กฟท. ฝากเงินกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทยนครา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้เสนออัตราดอกเบี้ยสูงสุด | 1 (L3) | 4 | 1x4 | | |
| 2. การจัดทำนโยบายและกรอบการลงทุน | นโยบายและกรอบการลงทุนประจำปี ได้รับความเห็นชอบจาก คณะกรรมการกองทุนฯ ล่าช้ากว่ากำหนด ส่งผลให้ไม่สามารถเริ่มการลงทุนได้ | ปัจจัยภายนอก ไม่สามารถจัดประชุมคณะทำงานที่ปรึกษาการลงทุน และคณะกรรมการได้ภายในเวลาที่กำหนด ปัจจัยภายใน เจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบปฏิบัติงานล่าช้า | O, C | 1 และ 2 | 1. ผิดระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยการลงทุน 2. นโยบายและกรอบการลงทุนไม่พร้อมสำหรับการบริหารเงิน 3. เสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน | 1. จัดทำนโยบายและกรอบการลงทุนล่วงหน้าและเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ ก่อนเริ่มปีงบประมาณใหม่ 2. มีการกำหนดกรอบระยะเวลาการดำเนินงานของเจ้าหน้าที่อย่างชัดเจน | 2 (L3) | 4 | 2x4 | ปานกลาง (R2) | ✓ | | | | | | | | คณะกรรมการฯ เห็นชอบกรอบนโยบายการลงทุนปี 2565 ในคราวประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564 | 2 (L3) | 4 | 2x4 | | |
| 3. การจัดทำกลยุทธ์การลงทุน | กลยุทธ์การลงทุนได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ กฟท. แจ้งให้ผู้บริหารสินทรัพย์ไม่ทันก่อนเริ่มการลงทุนในแต่ละรอบ | ปัจจัยภายนอก ไม่สามารถจัดประชุมคณะทำงานที่ปรึกษาการลงทุน และคณะกรรมการได้ภายในเวลาที่กำหนด ปัจจัยภายใน เจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบปฏิบัติงานล่าช้า | O, C | 1 และ 2 | 1. ผิดระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยการลงทุน 2. กลยุทธ์การลงทุนไม่พร้อมสำหรับการบริหารเงิน 3. เสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน | 1. จัดทำกลยุทธ์การลงทุนล่วงหน้าและเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ ก่อนเริ่มปีงบประมาณใหม่ 2. มีการกำหนดกรอบระยะเวลาการดำเนินงานของเจ้าหน้าที่อย่างชัดเจน | 2 (L3) | 4 | 2x4 | ปานกลาง (R3) | ✓ | | | | | | | | คณะกรรมการฯ ให้ความเห็นชอบกลยุทธ์การลงทุนปี 2565 ในคราวประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งที่ 4/2564 ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 28 ก.ย. 64 และวันที่ 1 มี.ค. 65 ตามลำดับ | 2 (L3) | 4 | 2x4 | | |
| 4. การกำกับติดตามการลงทุน | การลงทุนไม่เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด | ปัจจัยภายนอก ราคาตลาดเกิดความเปลี่ยนแปลงส่งผลให้สัดส่วนการลงทุนไม่เป็นไปตามกรอบที่กำหนด | F, O, C | 1 | ผิดระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ ว่าด้วยการลงทุน | 1. กำหนดให้ผู้บริหารสินทรัพย์รายงานการลงทุนทุกสิ้นวัน โดย กฟท. ตรวจสอบ ผู้บริหารสินทรัพย์ควบคุมผู้รับฝากทรัพย์สิน 2. หากสัดส่วนการลงทุนไม่เป็นไปตามกรอบนโยบาย กฟท. กำหนดให้ผู้บริหารสินทรัพย์ รายงาน กฟท. หากเป็นสายสัมพันธ์ ยักยอก และ กฟท. รายงานต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ทราบภายใน 7 วัน โดยผู้บริหารสินทรัพย์ต้องดำเนินการแก้ไขภายใน 30 วัน 3. ปรับปรุงวงเงินที่จะจัดสรรในรอบต่อไป 4. ยกเลิกสัญญา และขุดเซค้ำเสียหาย | 1. กำหนดให้ผู้บริหารสินทรัพย์รายงานการลงทุนทุกสิ้นวัน โดย กฟท. ตรวจสอบ ผู้บริหารสินทรัพย์ควบคุมผู้รับฝากทรัพย์สิน 2. หากสัดส่วนการลงทุนไม่เป็นไปตามกรอบนโยบาย กฟท. กำหนดให้ผู้บริหารสินทรัพย์ รายงาน กฟท. หากเป็นสายสัมพันธ์ ยักยอก และ กฟท. รายงานต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ทราบภายใน 7 วัน โดยผู้บริหารสินทรัพย์ต้องดำเนินการแก้ไขภายใน 30 วัน 3. ปรับปรุงวงเงินที่จะจัดสรรในรอบต่อไป 4. ยกเลิกสัญญา และขุดเซค้ำเสียหาย | 2 (L3) | 2 | 2x2 | ปานกลาง (R4) | ✓ | | | | | | | ผู้บริหารสินทรัพย์ลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด รวมถึงเป็นไปตามกรอบหลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยง และเจ้าหน้าที่สามารถดำเนินการได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด | 2 (L3) | 2 | 2x2 | | |
| 5. การพัฒนาบุคลากร | บุคลากรได้รับการพัฒนาไม่ตรงตามความต้องการ หรือไม่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของ กฟท. | ปัจจัยภายนอก - มีการเปลี่ยนแปลงนโยบาย/องค์ความรู้ต่างๆ ส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของ กฟท. เช่น กฎหมายระเบียบ เป็นต้น ปัจจัยภายใน - ไม่มีแผนยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล - บุคลากรที่ดูแลด้าน HR มีจำกัด | S, O | 3 | บุคลากรขาดความรู้ ความเข้าใจในงานที่จะต้องปฏิบัติส่งผลต่อการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ การดำเนินงาน/ภารกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ | 1. มีการจัดทำแผนการพัฒนาบุคลากรประจำปี และมีการทบทวนแผนพัฒนาบุคลากรสม่ำเสมอ 2. มีการส่งงานภายในเพื่อให้บุคลากรปฏิบัติงานแทนกันได้ในส่วนงานที่มีบุคลากรจำกัด เช่น สายบัญชี | 1 (L3) | 4 | 1x4 | ปานกลาง (R5) | ✓ | | | | | | | | คณะกรรมการฯ ให้ความเห็นชอบแผนยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลของ กฟท. ในคราวประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 28 มี.ย. 65 | 1 (L3) | 4 | 1x4 | | |
| 6. การนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) มาใช้เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงาน | ข้อมูลที่ใช้ในการปฏิบัติงานสูญหาย | ปัจจัยภายนอก มีบุคคลภายนอก Hack ข้อมูล ปัจจัยภายใน - ระบบ IT ไม่มีระบบการสำรองข้อมูล - เจ้าหน้าที่ไม่ได้ใช้ความระมัดระวังที่เพียงพอ | O | 3 | ทำให้การปฏิบัติงานต้องล่าช้าหรือไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร | 1. เจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบในงานนั้น ๆ จัดเก็บข้อมูลไว้ใน External Harddisk | 1 (L2) | 4 | 1x4 | ปานกลาง (R6) | ✓ | | | | | | | | ระบบ IT สามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง มีการเข้ารหัสคอมพิวเตอร์ป้องกันการใช้ข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต มีการสำรองข้อมูลใน External Hard Drives และ Google Drive | 1 (L2) | 4 | 1x4 | | |
| 7. การคัดเลือกผู้บริหารสินทรัพย์ภายนอกและผู้บริหารผู้รับฝากทรัพย์สิน | ไม่สามารถคัดเลือกผู้บริหารสินทรัพย์ภายนอกและผู้บริหารผู้รับฝากทรัพย์สิน สำหรับปี 2566 - 2568 ได้ | ปัจจัยภายนอก - ไม่มีผู้บริหารสินทรัพย์และผู้รับฝากทรัพย์สินสนใจสมัคร - ค่าธรรมเนียมสูง ปัจจัยภายใน ไม่สามารถเจรจาต่อรองค่าธรรมเนียมได้ | S, O | 1 และ 2 | - กฟท. ไม่สามารถลงทุนในตราสารประเภทอื่นได้นอกจากฝากเงิน - ไม่สามารถสนับสนุนภารกิจด้านการพัฒนาตราสารหนี้ในประเทศได้ | 1. ขอความร่วมมือจากผู้บริหารสินทรัพย์และผู้รับฝากทรัพย์สินในอุตสาหกรรม 2. เสนอคณะกรรมการกองทุนฯ เพื่อขอปรับเพิ่มค่าธรรมเนียมหากจำเป็น | 1 (L1) | 4 | 1x4 | ปานกลาง (R7) | ✓ | | | | | | | | กฟท. ได้รับความร่วมมือจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนและธนาคารพาณิชย์โดยมีผู้สนใจสมัครเป็นผู้บริหารสินทรัพย์ 12 ราย และผู้รับฝากทรัพย์สิน 8 ราย ทำให้ กฟท. สามารถดำเนินการคัดเลือกตามคุณสมบัติที่ต้องการ | 1 (L1) | 4 | 1x4 | | |
| 8. การติดตามการรายงานผลการดำเนินงานของ กฟท. มีความผิดพลาด | การติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุนของ กฟท. มีความผิดพลาด | ปัจจัยภายนอก ผู้บริหารสินทรัพย์และผู้รับฝากทรัพย์สินไม่สามารถรายงานได้ตามเวลาที่กำหนด หรือรายงานไม่ถูกต้อง ปัจจัยภายใน เจ้าหน้าที่ที่ดูแล ไม่ตรวจสอบการดำเนินงานระหว่างผู้บริหารสินทรัพย์และผู้รับฝากทรัพย์สิน | O, C | 1 | 1. การลงทุนอาจไม่เป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุน 2. การรายงานผลการลงทุนล่าช้ากว่าที่กำหนด 3. หากมีการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามกรอบและไม่สามารถตรวจสอบได้ทันเพื่อแจ้งเกิดข้อผิดพลาดในการชำระหนี้ของสนบ. | 1. ระบบของ IT ของผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้บริหารสินทรัพย์อย่างชัดเจนในสัญญาจ้าง 2. เจ้าหน้าที่มีการประสานงานกับผู้บริหารสินทรัพย์ และผู้รับฝากทรัพย์สินอย่างใกล้ชิด 3. เจ้าหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานด้านการลงทุนทุกวัน | 1 (L2) | 4 | 1x4 | ปานกลาง (R7) | ✓ | | | | | | | | กฟท. กำกับ ติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุนทุกวัน มีความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามกรอบและนโยบายที่กำหนด ผู้บริหารสินทรัพย์ และผู้รับฝากทรัพย์สินจัดทำและส่งรายงานได้ตามเวลาที่กำหนด | 1 (L2) | 4 | 1x4 | | |

| ส่วนที่ 1: แผนบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน | | | | | | | | | | | | | | | | | ส่วนที่ 2: เป้าหมาย | | ส่วนที่ 3 : การติดตามและประเมินผล ณ สิ้นปีงบประมาณ | | | | | | |
|---|---|--|----------------------------|----------------------|---|--|---|-------------|-------|---------------------------------------|---------|---------|---|--|--------|---|---------------------|----------------|--|--|-----------------|-----|-------|--|--|
| ขั้นตอนงานสำคัญที่ต้องควบคุม | ความเสี่ยง | ปัจจัยเสี่ยง (ปัจจัยภายใน-ภายนอก) | ประเภทความเสี่ยง (S O F C) | ประเด็นยุทธศาสตร์ที่ | ผลกระทบ (การเงิน ชื่อเสียง ความมั่นคงปลอดภัย การบรรลุภารกิจสำคัญ) | การควบคุมปัจจุบัน (ลดปัจจัยเสี่ยง หรือ ลดผลกระทบ) | ระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk) | | | Risk Profile (สูงมาก สูง ปานกลาง ต่ำ) | แผนเดิม | แผนใหม่ | มาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม (กรณีสูงมาก สูง) | | | | ระยะเวลา | ผู้รับผิดชอบ | ระดับความเสี่ยงที่คาดหวัง | ผลการดำเนินงาน | ระดับความเสี่ยง | | | พิจารณาการจัดการเพิ่มเติมในอีก 6 เดือนข้างหน้า | |
| | | | | | | | โอกาส (L) | ผลกระทบ (I) | L x I | | | | ทางเลือก 4T | รายละเอียดการจัดการ | ต้นทุน | ผลประโยชน์ | | | | | L | I | L x I | | |
| 9. การจ่ายเงินและการรับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ | ทำรายการจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ไม่สำเร็จ | ปัจจัยภายนอก - ระบบของ KTB Corporate Online ไม่มีการแจ้งเตือนเมื่อทำรายการไม่สำเร็จ - บัญชีธนาคารของผู้รับเงินไม่มีการเตือนในวันระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด ปัจจัยภายใน - เจ้าหน้าที่ที่กรอกรายละเอียดผิดพลาด - เจ้าหน้าที่เลือกรายการทำธุรกรรมผิดพลาด | O, C | 3 | 1. ไม่สามารถจ่ายเงินให้ผู้รับเงินได้ตามกำหนดเวลา 2. ไม่สามารถเบิกค่าใช้จ่ายโครงการ/แผนงานได้ตามกำหนด และทำให้การดำเนินงานตามแผนงานและอุปสรรคการดำเนินงานของ กปท. ไม่เป็นไปตามตัวชี้วัดที่กำหนด 3. ผู้รับเงินไม่ได้รับเงินในวันที่ตั้งกลง ส่งผลเสียต่อชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของ กปท. 4. กปท. อาจต้องเสียดอกเบี้ยจ่าย หากการชำระเงินล่าช้า | 1. มีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่เพื่อทำหน้าที่ Maker Checker และ Authorizer เพื่อดำเนินการรับเงินและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยกำหนดให้เข้าโปรแกรมในระบบ KTB Corporate Online ทุกครั้งว่า การทำรายการเสร็จสมบูรณ์ 2. มีการตรวจสอบความถูกต้องของระบบและเอกสารประกอบการเบิกจ่ายตามสายการบังคับบัญชาและตรวจสอบจากเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีอย่างใกล้ชิดทั้งก่อนและหลังการอนุมัติการเบิกจ่าย | 1 (L3) | 4 | 1x4 | ปานกลาง (R8) | ✓ | | | | | | | | | คณะทำงานฯ ได้ประสานงานกับผู้รับเงินล่วงหน้าเพื่อจัดทำข้อมูลก่อนการจ่ายเงินเพื่อให้สามารถจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ร้อยละ 100 | 1 (L3) | 4 | 1x4 | | |
| 10. การเงินและบัญชี | ไม่สามารถตรวจสอบการทำรายการรับและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างครบถ้วน | ปัจจัยภายนอก - เอกสารประกอบการรับและจ่ายเงินไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน - หลงจากโอนเงินสำเร็จแล้ว ผู้รับเงินไม่มาในเสร็จรับเงิน หรือใบส่งเงินมาไม่ถูกต้อง / นำมาให้อำนาจ ปัจจัยภายใน - เจ้าหน้าที่รายงานผลการรับและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ไม่ครบถ้วนเนื่องจากมีผู้ที่ทำรายการหลยคน | O, C | 3 | 1. ไม่สามารถตรวจสอบการรับและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างครบถ้วนทุกรายการ 2. เอกสารประกอบการทำรายการที่ไม่สมบูรณ์ จะไม่สามารถใช้เป็นเอกสารประกอบการเบิกจ่ายได้ ทำให้ กปท. เบิกจ่ายไม่ได้ ส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของ กปท. | 1. จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานด้านการจ่ายเงินและการรับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของ กปท. 2. กำหนดให้เจ้าหน้าที่ส่งเงินผ่านระบบออนไลน์และรายงานสรุปความเคลื่อนไหวทางบัญชีจากระบบ KTB Corporate Online เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง 3. จัดทำทะเบียนคุมการเข้าใช้งานระบบ KTB Corporate Online เพื่อเสนอให้ประธานคณะทำงานฯ ตรวจสอบการทำรายการ | 1 (L3) | 4 | 1x4 | ปานกลาง (R9) | ✓ | | | | | | | | การรับและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เจ้าหน้าที่สามารถตรวจสอบได้อย่างครบถ้วนทุกรายการ เอกสารประกอบการบันทึกบัญชีมีความน่าเชื่อถือสามารถนำมาเป็นเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีได้ | 1 (L3) | 4 | 1x4 | | | |
| 11. การใช้งานระบบ KTB Corporate Online | เกิดเหตุการณ์ Password รั่วไหล หรือโดน Hack | ปัจจัยภายนอก - ถูก Hack โดย Hacker ปัจจัยภายใน - User ตั้งรหัสผ่านที่คาดเดาได้ง่าย | O | 3 | 1. การดำเนินการด้าน e-payment ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด 2. ข้อมูลทางการเงินของ กปท. รั่วไหล 3. ถูกโจมตีเงินในบัญชีออนไลน์ | 1. ตั้งค่าในระบบ KTB Corporate Online กำหนดให้ผู้ใช้จากระบบเปลี่ยน Password ทุก 3 เดือน และระงับรหัสผ่านที่มีความปลอดภัยสูงสุด 2. กำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลและวงเงินในการทำรายการของ User แต่ละประเภทอย่างชัดเจนและเหมาะสม 3. กำหนดวงเงินในบัญชีเงินฝากที่ใช้ระบบ KTB Corporate Online เท่าที่จำเป็น | 1 (L3) | 4 | 1x4 | ปานกลาง (R10) | ✓ | | | | | | | | การใช้งานระบบ KTB Corporate Online มีการตั้งค่าในระบบ KTB Corporate Online กำหนดให้ผู้ใช้จากระบบเปลี่ยน Password ทุก 3 เดือน มีการกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลและวงเงินในการทำรายการของ User แต่ละประเภทอย่างชัดเจนและเหมาะสมทำให้รหัสผู้ใช้จากระบบมีความปลอดภัยสูง | 1 (L3) | 4 | 1x4 | | | |
| 12. การบริหารจัดการเงิน Pre-Funding | นโยบายและกรอบการลงทุนประจำปี และกลยุทธ์การลงทุนของ กปท. ไม่สามารถรองรับวงเงิน Pre-Funding จำนวนมากกว่าปกติได้ | ปัจจัยภายนอก - มีการปรับแผนการกู้เงิน Pre-Funding เนื่องจากกระทรวงการคลังมีความจำเป็นต้องทบทวนแผนการกู้เงิน/ปรับโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารหนี้สาธารณะระยะปานกลาง (Medium -Term Debt Management Strategy : MTDS) - ปริมาณตราสารหนี้และสภาพคล่องในตลาดไม่เพียงพอต่อวงเงินการลงทุนของ กปท. ปัจจัยภายใน - ไม่มีการทบทวนนโยบายและกรอบการลงทุนประจำปี และกลยุทธ์การลงทุนให้สามารถรองรับวงเงิน Pre-Funding จำนวนมากกว่าปกติ - ไม่มีการประสานงานกับกระทรวงการคลังและผู้บริหารสหพันธ์ภายนอกเพื่อเตรียมการล่วงหน้า | S, F | 1 | 1. ได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าตัวชี้วัดที่กำหนด เนื่องจากไม่สามารถกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่มีประสิทธิภาพ 2. กปท. ต้องฝากเงินมากขึ้น ซึ่งอาจได้รับผลตอบแทนที่ต่ำกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ เนื่องจากเป็นช่วงการดอกเบี้ยเงินฝากต่ำ 3. อาจมีความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของการลงทุน (Concentration Risk) เพิ่มขึ้น จากกรณีไม่สามารถกระจายการลงทุนได้อย่างเหมาะสม | 1. ประสานงานกับกระทรวงการคลังอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอเพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของแผนการกู้เงิน/ปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อนำไปประสานงานกับผู้บริหารสหพันธ์อย่างสม่ำเสมอ 2. ทบทวนกลยุทธ์การลงทุนทุกครึ่งก่อนเริ่มการลงทุนหรือเมื่อภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ 3. กำกับติดตามการลงทุนและหารือกับผู้บริหารสหพันธ์ภายนอกอย่างใกล้ชิดเพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับภาวะตลาดอย่างทันการณ์ | 3 (L3) | 4 | 3x4 | สูง (R11) | | ✓ | Treat | ทบทวนนโยบายและกรอบการลงทุนประจำปี และกลยุทธ์การลงทุนให้สามารถรองรับวงเงิน Pre-Funding จำนวนมากกว่าปกติ | คงเดิม | มีแผนการลงทุนที่สามารถลดความเสี่ยงในการปรับโครงสร้างหนี้สาธารณะ และบรรลุตามพันธกิจของกองทุน | ต.ค. 64 - ก.ย. 65 | ฝ่ายเลขานุการฯ | 1x4 (ปานกลาง) | กปท. มีการทบทวนนโยบายและกรอบการลงทุนประจำปี และกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่สามารถรองรับวงเงิน Pre-Funding จำนวนมากกว่าปกติได้ โดยมีการขยายกรอบการลงทุนให้ กปท. สามารถฝากเงินได้สูงสุดร้อยละ 100 | 1 (L3) | 4 | 1x4 | | |
| | | | | | | | | | | | | | Take | ลงทุนในหลักทรัพย์มั่นคงสูง หรือฝากเงินเต็มแผน | คงเดิม | - | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | Transfer | ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้ | - | - | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | Terminate | ไม่สามารถยกเลิกกระบวนการนี้ | - | - | | | | | | | | | |

ผู้จัดทำ/ทบทวน วชิราภา นินท
(นายกิตติภูมิ อุ้นใจ)
ตำแหน่ง เศรษฐกรปฏิบัติการ

ผู้อนุมัติ วชิราภา นินท
(นางสาวสุจิตรา นันทอง)
ตำแหน่ง ผู้อำนวยการส่วนบริหารกองทุนและพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐาน
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 |

หลักเกณฑ์การให้คะแนนความรุนแรงของผลกระทบ (I) 2565

| เหตุการณ์ / คะแนนผลกระทบเหตุการณ์ | 1 คะแนน น้อยมาก | 2 คะแนน น้อย | 3 คะแนน ปานกลาง | 4 คะแนน รุนแรง | 5 คะแนน รุนแรงมาก |
|--|---|--|---|---|--|
| 1.การคัดเลือกธนาคารเพื่อฝากเงิน | สามารถคัดเลือกธนาคารเพื่อฝากเงินได้และได้รับผลตอบแทนสูงกว่า Benchmark > 10 bps | สามารถคัดเลือกธนาคารเพื่อฝากเงินได้และได้รับผลตอบแทนสูงกว่า Benchmark 5 bps < 10 bps | สามารถคัดเลือกธนาคารเพื่อฝากเงินได้และได้รับผลตอบแทนสูงกว่า Benchmark ≤ 5 bps | สามารถคัดเลือกธนาคารเพื่อฝากเงินได้และได้รับผลตอบแทนเท่ากับหรือน้อยกว่า Benchmark | ไม่สามารถคัดเลือกธนาคารเพื่อฝากเงินได้ |
| 2.การจัดทำนโยบาย และกรอบการลงทุน | การจัดทำนโยบาย และกรอบการลงทุนประจำปี 2563 ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการด้านการลงทุนและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ และพร้อมใช้ปฏิบัติการลงทุนภายในเดือนกันยายน 2562 | การจัดทำนโยบาย และกรอบการลงทุนประจำปี 2563 ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการด้านการลงทุนภายในเดือนกันยายน 2562 แต่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ ภายหลังวันที่ 30 กันยายน 2562 ซึ่งทันก่อนรอบการลงทุนใหม่ | การจัดทำนโยบาย และกรอบการลงทุนประจำปี 2563 ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการด้านการลงทุนและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ ภายหลังวันที่ 30 กันยายน 2562 แต่ทันก่อนรอบการลงทุนใหม่ | การจัดทำนโยบาย กรอบการลงทุนประจำปี 2563 ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการด้านการลงทุนและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ ภายหลังวันที่ 30 กันยายน 2562 และไม่ทันรอบการลงทุนใหม่แต่ขออนุมัติใช้นโยบายเดิมไปพลางก่อน | การจัดทำนโยบาย กรอบการลงทุนประจำปี 2563 ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการด้านการลงทุนและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ ภายหลังวันที่ 30 กันยายน 2562 และไม่ทันรอบการลงทุนใหม่และไม่มีการขออนุมัติใช้นโยบายเดิมไปพลางก่อนส่งผลให้นโยบายกรอบการลงทุนและกลยุทธ์การลงทุนไม่พร้อมสำหรับการบริหารเงิน |
| 3.การจัดทำกลยุทธ์การลงทุน | กลยุทธ์การลงทุนผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการด้านการลงทุนและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ และ กปพ. แจ้งให้ผู้บริหารสินทรัพย์ทราบภายใน 15 วันทำการก่อนเริ่มการลงทุนในแต่ละรอบ | กลยุทธ์การลงทุนผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการด้านการลงทุนและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ แต่ กปพ. แจ้งให้ผู้บริหารสินทรัพย์ทราบไม่ทันภายใน 15 วันทำการก่อนเริ่มการลงทุนแต่ทันรอบการลงทุนในแต่ละรอบ | กลยุทธ์การลงทุนผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการด้านการลงทุนก่อนเริ่มการลงทุนและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ แต่ กปพ. แจ้งให้ผู้บริหารสินทรัพย์ทราบไม่ทันก่อนเริ่มการลงทุนในแต่ละรอบ | กลยุทธ์การลงทุนผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการด้านการลงทุนก่อนเริ่มการลงทุนแต่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ ไม่ทันก่อนเริ่มการลงทุนในแต่ละรอบ | กลยุทธ์การลงทุนผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการด้านการลงทุนและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนฯ ไม่ทันก่อนเริ่มการลงทุนในแต่ละรอบ |
| 4.การกำกับติดตามการลงทุน | การลงทุนเป็นไปตามนโยบายและกรอบการลงทุนที่กำหนด | การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายและกรอบการลงทุนที่กำหนด แต่ไม่กระทบกับเงินต้นและผลตอบแทนและสามารถแก้ไขได้ภายใน 3 วัน | การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายและกรอบการลงทุนที่กำหนด แต่ไม่กระทบกับเงินต้นและผลตอบแทนและสามารถแก้ไขได้ภายใน 5 วัน | การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายและกรอบการลงทุนที่กำหนด แต่ไม่กระทบกับเงินต้นและผลตอบแทนและสามารถแก้ไขได้ภายใน 7 วัน | การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายและกรอบการลงทุนที่กำหนด ส่งผลกระทบต่อการชำระคืนเงินต้นและผลตอบแทนได้แก่กระทรวงการคลัง |
| 5.การพัฒนาบุคลากร | บุคลากรได้รับการพัฒนาตรงตามความต้องการและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของ กปพ. | บุคลากรไม่ได้รับการพัฒนาตรงตามความต้องการแต่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของ กปพ. | บุคลากรไม่ได้รับการพัฒนาตรงตามความต้องการและไม่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของ กปพ. | บุคลากรไม่ได้รับการพัฒนาตรงตามความต้องการและไม่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของ กปพ. ส่งผลให้ กปพ. บรรลุเป้าหมายตามภารกิจหลักแต่ไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร | บุคลากรไม่ได้รับการพัฒนาตรงตามความต้องการและไม่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของ กปพ. ส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายตามภารกิจหลักของ กปพ. |
| 6.การนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (information technology : IT) มาใช้เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงาน | ระบบ IT สามารถช่วยให้การดำเนินงานให้มีความรวดเร็ว ถูกต้อง และช่วยสนับสนุนการตัดสินใจของผู้ใช้งาน มีการสำรองข้อมูลและจัดเก็บข้อมูลที่ปลอดภัย | ระบบ IT ไม่ช่วยให้การดำเนินงานมีความรวดเร็วขึ้น แต่ช่วยสนับสนุนการตัดสินใจของผู้ใช้งาน มีการสำรองข้อมูลและจัดเก็บข้อมูลที่ปลอดภัย | ระบบ IT สามารถช่วยให้การดำเนินงานให้มีความรวดเร็วถูกต้อง แต่ไม่ช่วยสนับสนุนการตัดสินใจของผู้ใช้งาน มีการสำรองข้อมูลและจัดเก็บข้อมูลที่ปลอดภัย | ระบบ IT สามารถช่วยให้การดำเนินงานให้มีความรวดเร็วถูกต้อง แต่ไม่ช่วยสนับสนุนการตัดสินใจของผู้ใช้งาน ไม่มีการสำรองข้อมูลและข้อมูลถูกเข้าถึงโดยไม่ได้รับอนุญาต | ระบบ IT ไม่สามารถใช้งานได้ ไม่มีการสำรองข้อมูลและข้อมูลถูกโจรกรรม ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของ กปพ. |
| 7. การคัดเลือกผู้บริหารสินทรัพย์ภายนอกและผู้รับฝากทรัพย์สิน | คัดเลือกผู้บริหารสินทรัพย์และ/หรือผู้รับฝากทรัพย์สินได้ตามกำหนดเวลา | คัดเลือกผู้บริหารสินทรัพย์และ/หรือผู้รับฝากทรัพย์สินได้ล่าช้ากว่ากำหนดเวลาโดยไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงาน | คัดเลือกผู้บริหารสินทรัพย์และ/หรือผู้รับฝากทรัพย์สินล่าช้า ทำให้เจ้าหน้าที่ กปพ. ต้องลงทุนโดยการฝากเงินอย่างเดิยชั่วคราว | คัดเลือกผู้บริหารสินทรัพย์และ/หรือผู้รับฝากทรัพย์สินล่าช้า ทำให้เจ้าหน้าที่ กปพ. ต้องลงทุนโดยการฝากเงินอย่างเดิย ตั้งแต่ 1 รอบการลงทุนขึ้นไป | ไม่สามารถคัดเลือกผู้บริหารสินทรัพย์และ/หรือผู้รับฝากทรัพย์สินได้ตามกำหนดเวลา ทำให้ กปพ. เสียโอกาสในการลงทุนและอาจได้รับผลตอบแทนน้อยลง |
| 8.การติดตามการรายงานผลการดำเนินงานของ กปพ. มีความผิดพลาด | ผู้บริหารสินทรัพย์และผู้รับฝากทรัพย์สินรายงานข้อมูลการลงทุนได้ตามกำหนดเวลา และผลการตรวจสอบรายงานมีความถูกต้อง ครบถ้วน | ผู้บริหารสินทรัพย์และผู้รับฝากทรัพย์สินรายงานข้อมูลการลงทุนล่าช้ากว่ากำหนดเวลา แต่ผลการตรวจสอบรายงานมีความถูกต้อง ครบถ้วน | ผู้บริหารสินทรัพย์และผู้รับฝากทรัพย์สินรายงานข้อมูลการลงทุนล่าช้ากว่ากำหนดเวลา และรายงานการลงทุนไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน แต่การลงทุนเป็นไปตามนโยบายและกรอบการลงทุน | ผู้บริหารสินทรัพย์และผู้รับฝากทรัพย์สินรายงานข้อมูลการลงทุนล่าช้ากว่ากำหนดเวลา และรายงานการลงทุนไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน ทำให้การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายและกรอบการลงทุน | ผู้บริหารสินทรัพย์และผู้รับฝากทรัพย์สินรายงานข้อมูลการลงทุนล่าช้ากว่ากำหนดเวลา และรายงานการลงทุนไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน ทำให้การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายและกรอบการลงทุนผิดพลาดมีผลกระทบถึงการชำระหนี้ของสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ |
| 9.การจ่ายเงินและรับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ | สามารถรับเงินและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ครบทุกกิจกรรมภายในปีงบประมาณ 2563 | การรับเงินและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์มีปัญหา สามารถแก้ไขให้ดำเนินการได้ภายในวันที่ทำรายการ | การรับเงินและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์มีปัญหา ไม่สามารถแก้ไขให้ดำเนินการได้ภายในวันที่ทำรายการ แต่ไม่มีผลกระทบต่อตัวชี้วัดที่กำหนดและการดำเนินงานของ กปพ. | ไม่สามารถรับเงินและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ครบทุกกิจกรรมภายในปีงบประมาณ 2563 ทำให้ผลประเมินการดำเนินงานของ กปพ. ไม่เป็นไปตามตัวชี้วัดที่กำหนดแต่ไม่กระทบกับภารกิจหลักของ กปพ. | ไม่สามารถรับเงินและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ครบทุกกิจกรรมภายในปีงบประมาณ 2563 ทำให้ผลประเมินการดำเนินงานของ กปพ. ไม่เป็นไปตามตัวชี้วัดที่กำหนดและกระทบกับภารกิจหลักของ กปพ. |

| คะแนนผลกระทบเหตุการณ์ เหตุการณ์ | 1 คะแนน น้อยมาก | 2 คะแนน น้อย | 3 คะแนน ปานกลาง | 4 คะแนน รุนแรง | 5 คะแนน รุนแรงมาก |
|--|---|--|---|--|--|
| 10. การเงินและบัญชี | สามารถตรวจสอบการทำรายการรับและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างครบถ้วน | การตรวจสอบการทำรายการรับและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์มีปัญหา แต่สามารถแก้ไขได้ภายในวัน | การตรวจสอบการทำรายการรับและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์มีปัญหา แต่สามารถแก้ไขได้ภายในวันถัดไป | การตรวจสอบการทำรายการรับและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์มีปัญหา ไม่สามารถแก้ไขได้ภายในวัน ส่งผลให้ไม่สามารถบันทึกบัญชีได้ | การตรวจสอบการทำรายการรับและจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์มีปัญหา ไม่สามารถแก้ไขได้ภายในวัน ส่งผลทำให้งบการเงินไม่ถูกต้องบันทึกบัญชีได้ |
| 11. การใช้งานระบบ KTB Corporate Online | การดำเนินงานด้าน e-payment ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด สามารถแก้ไขได้ภายใน 1 วัน | การดำเนินงานด้าน e-payment ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด สามารถชี้แจงต่อกระทรวงการคลังได้ | การดำเนินงานด้าน e-payment ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด | การดำเนินงานด้าน e-payment ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด รหัสใช้งานระบบ KTB Corporate Online ของ กปพ. รั่วไหล แต่ไม่ถูกขโมยเงินในบัญชี | การดำเนินงานด้าน e-payment ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด รหัสใช้งานระบบ KTB Corporate Online ของ กปพ. รั่วไหลทำให้ถูกขโมยเงินในบัญชี |
| 12. การบริหารจัดการเงิน Pre-Funding | ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนสูงกว่าตัวชี้วัดที่กำหนดเนื่องจากกลยุทธ์การลงทุนมีประสิทธิภาพ และไม่เกิดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของการลงทุน (Concentration Risk) | ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนสูงกว่าตัวชี้วัดที่กำหนด แต่การบริหารจัดการการเงิน Pre funding มีการกระจุกตัวของการลงทุน (Concentration Risk) เพิ่มขึ้น จากการที่ไม่สามารถกระจายการลงทุนได้อย่างเหมาะสม | ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนต่ำกว่าตัวชี้วัดที่กำหนดเนื่องจากไม่สามารถกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่มีประสิทธิภาพ การบริหารจัดการเงิน Pre funding ไม่มีการกระจุกตัวของการลงทุน (Concentration Risk) | ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนต่ำกว่าตัวชี้วัดที่กำหนดเนื่องจากไม่สามารถกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารจัดการการเงิน Pre funding มีการกระจุกตัวของการลงทุน (Concentration Risk) เพิ่มขึ้น จากการที่ไม่สามารถกระจายการลงทุนได้อย่างเหมาะสม | ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนน้อยกว่าหรือเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงสุดที่ธนาคารเสนอ เนื่องจากไม่สามารถกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่มีประสิทธิภาพ |

Risk Profile 2565 (หลังการควบคุม)

ผลกระทบ (I)

| | | | | | |
|----------------|-----------------------------------|----------|-------------|---------|------------|
| 5 : สูงมาก | | | | | |
| 4 : สูง | R1,R5,R6,R7,R8,R9,R10, R11,R12 | R2,R3 | | | |
| 3 : ปานกลาง | | | | | |
| 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 | | ระดับที่พออนุมัติได้ แต่อาจต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับไม่ได้ |
| ต่ำ | | ระดับที่ยอมรับได้โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง |

| ตัวแปร | ความเสี่ยง |
|--------|---|
| R1 | 1. การคัดเลือกธนาคารเพื่อฝากเงิน |
| R2 | 2. การจัดทำนโยบายและกรอบการลงทุน |
| R3 | 3. การจัดทำกลยุทธ์การลงทุน |
| R4 | 4. การกำกับติดตามการลงทุน |
| R5 | 5. การพัฒนาบุคลากร |
| R6 | 6. การนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) มาใช้เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงาน |
| R7 | 7. การคัดเลือกผู้บริหารสินทรัพย์ภายนอก และการคัดเลือกผู้รับฝากทรัพย์สิน |
| R8 | 8. การติดตามการรายงานผลการดำเนินงานของ กปพ. มีความผิดพลาด |
| R9 | 9. การจ่ายเงินและการรับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ |
| R10 | 10. การเงินและบัญชี |
| R11 | 11. การใช้ระบบ KTB Corporate Online |
| R12 | 12. การบริหารจัดการเงิน Pre-Funding |