



สอ.ฟน.2
คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปปช.) จำกัด

คู่มือบริหาร ความเสี่ยง ประจำปี 2565

โดย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า
เขต 2 พิษณุโลก (2521) จำกัด

21 ตุลาคม 2565

คำนำ

เนื่องด้วยตามกฎกระทรวงการดำเนินงานและกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิต ยูเนียน พ.ศ.2564 หมวด 2 ข้อ 5 (3) จัดให้มีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของ สหกรณ์ โดยอย่างน้อยจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การลงทุน สภาพคล่องและปฏิบัติการ รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งรายงานผลการ ดำเนินการดังกล่าวให้ที่ประชุมใหญ่ทราบ ข้อ 6 ให้คณะกรรมการของสหกรณ์ขนาดใหญ่แต่งตั้ง คณะอนุกรรมการเพื่อทำหน้าที่และรับผิดชอบการดำเนินการเฉพาะด้าน ซึ่งอย่างน้อยต้องมีคณะอนุกรรมการ บริหารความเสี่ยงโดยมีองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดในข้อบังคับของสหกรณ์นั้น และตาม ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการรับจดทะเบียนข้อบังคับเกี่ยวกับคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะอนุกรรมการลงทุน พ.ศ.2564 ข้อ 5 รายการที่เกี่ยวกับองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ที่จะกำหนด ในข้อบังคับให้กำหนดรายการเป็นไปตามกรอบแนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบไว้

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก (2521) จำกัด ชุดที่ 45 ครั้งที่ 1/2565 วันอังคารที่ 28 ธันวาคม 2564 ได้มีมติให้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการบริหาร ความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการ และฝ่ายจัดการ มีเครื่องมือในการควบคุม กำกับ การบริหารความเสี่ยง อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการประเมินผลและการติดตามผลการดำเนินงานของสหกรณ์ให้เป็นไป ตามข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์เพื่อช่วยป้องกัน และลดความเสี่ยง พร้อมกับสร้างความเชื่อถือได้ของ การปฏิบัติงานของคณะกรรมการดำเนินการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก (2521) จำกัด หวังเป็นอย่างยิ่งว่าแนวทางการ บริหารความเสี่ยงประจำปี 2565 นี้จะเป็นประโยชน์กับบุคลากรทั้งฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการ (เจ้าหน้าที่) สหกรณ์ผู้ปฏิบัติและเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงภายในสหกรณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับ ที่ยอมรับและควบคุมได้ และพัฒนาการปฏิบัติงานของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก (2521) จำกัด ต่อไป

จัดทำโดย คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ชุดที่ 45

21 ตุลาคม 2565

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การบริหารความเสี่ยง สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521)จำกัด	1
- 1.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง	2
- วัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยงตามแนวคิด COSO	3
- นโยบายการบริหารความเสี่ยง	5
- โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง	6
- หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ	6
ส่วนที่ 2 แนวทางการบริหารความเสี่ยง	8
- 2.1 วัตถุประสงค์	9
- 2.2 คำจำกัดความ	9
- 2.3 แนวทางการบริหารความเสี่ยง	10
ส่วนที่ 3 กระบวนการบริหารความเสี่ยง	12
- 3.1 การกำหนดวัตถุประสงค์	13
- 3.2 การระบุความเสี่ยง	14
- 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	14
- 2. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อสมาชิก และด้านสินเชื่อสหกรณ์อื่น	15
- 3. ความเสี่ยงด้านการเงิน	18
- 4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	19
- 5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	20
ส่วนที่ 4 แผนบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2565	22
- แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง ด้านกลยุทธ์	23
- แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง ด้านสินเชื่อ(สมาชิก)	24

สารบัญ

	หน้า
- แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง ด้านสินเชื่อ(สหกรณ์อื่น)	26
- แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง ด้านการลงทุน	27
- แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง ด้านการเงิน	28
- แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง	31
- แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติงาน ฯ	33
- ความหมายของ โอกาสเกิด และผลกระทบ	39

ภาคผนวก

1. รายชื่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	41
2. รายชื่อเจ้าหน้าที่ สอ.พน.2	42

ส่วนที่ 1

การบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2

พิษณุโลก(2521) จำกัด

ส่วนที่ 1

การบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

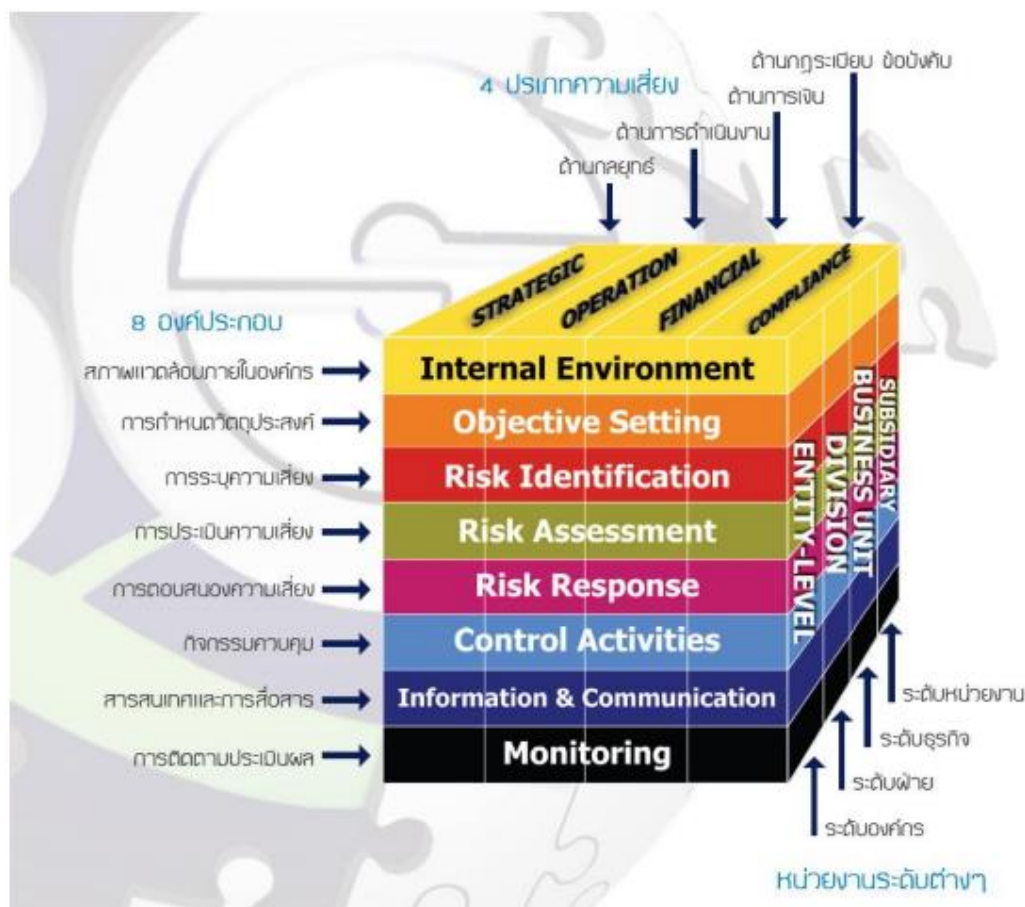
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด (สอ.พน.2) ได้ตระหนักถึงความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นเครื่องมือที่สำคัญที่ทำให้เกิดความมั่นใจว่า ความเสี่ยงทั้งหมด ที่มีผลกระทบสำคัญ ทั้งจากภายใน และภายนอกที่มีต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร จะได้รับการพิจารณา และจัดการให้หมดไป หรือลดน้อยลงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งจะทำให้ผลการดำเนินงานมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงดังกล่าวนอกจากจะต้องมีการดำเนินการทั่วทั้งองค์กรแบบบูรณาการ ยังจะต้องให้ความสำคัญในการกำหนดให้มีผู้รับผิดชอบต่อกิจกรรมการควบคุม(Control Activities) เพื่อพิจารณาประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงที่ได้ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน และหรือพิจารณาการปฏิบัติเพิ่มเติมที่จำเป็น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยง มีการติดตาม(Monitoring) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการจัดการความเสี่ยงมีคุณภาพ มีความเหมาะสม และถูกนำไปปฏิบัติงานจริง นำไปใช้ปฏิบัติงานจริงในทุกระดับขององค์กร มีการรายงานความเสี่ยงทั้งหมดที่มีผลกระทบสำคัญต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรต่อผู้บริหารที่รับผิดชอบ และมีสารสนเทศ และการสื่อสาร(Information & Communication) แก่บุคลากรทุกคน และสมาชิกสหกรณ์ให้ได้รับรู้ และเข้าใจอย่างทั่วถึง จะสามารถช่วยให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องสามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

1.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง

กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กรนั้น สามารถสะท้อนให้เห็นถึงนโยบายการบริหารจัดการ และการกำกับดูแลของแต่ละองค์กร โดยหากองค์กรมีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ จะส่งผลให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์องค์กร ทั้งในเชิงประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของงาน

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด (สอ.พน.2) ได้มีนโยบายการบริหารจัดการและการกำกับดูแลกิจการที่ดี และบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) และกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management : ERM) ซึ่งประกอบด้วย 4 วัตถุประสงค์ 8 องค์ประกอบ(ภาพที่ 1) มาใช้ประกอบการพิจารณาจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง

ภาพที่ 1 แสดงการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO



COSO ERM หมายถึง การจัดการความเสี่ยงขององค์กร เป็นกระบวนการที่คณะกรรมการบริหาร และบุคลากรทุกคน/ผู้ที่เกี่ยวข้องขององค์กร ประยุกต์ใช้ในการกำหนดกลยุทธ์ที่ออกแบบมาเพื่อจัดการกับเหตุการณ์ ที่เป็นความไม่แน่นอนที่อาจส่งผลกระทบต่อองค์กร และบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ อันเป็นการประกันการบรรลุวัตถุประสงค์อย่างสมเหตุสมผลอย่างเป็นระบบตามหลักการบริหารงานยุคใหม่

วัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยงตามแนวคิดของ COSO

1. ด้านกลยุทธ์(Strategic Objective) เพื่อให้นโยบายและกลยุทธ์มีความสัมพันธ์กับพันธกิจขององค์กร และสภาพแวดล้อม
2. ด้านการดำเนินงาน(Operational Objective) เพื่อการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล
3. ด้านการรายงาน(Reporting Objective) ความเชื่อถือได้ของรายงานการเงินและรายงานที่สำคัญ
4. ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ(Compliance Objective) เพื่อปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

กรอบการบริหารความเสี่ยง

กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรนั้น สามารถสะท้อนให้เห็นถึงนโยบายการบริหารจัดการ และการกำกับดูแลกิจการของแต่ละองค์กร โดยหากองค์กรมีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ จะส่งผลให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์องค์กร ทั้งในเชิงประสิทธิภาพและประสิทธิผลของงาน

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด (สอ.พน.2) ได้มีนโยบายการบริหารจัดการ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี และบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO ประกอบด้วยองค์ประกอบ 8 ประการ ซึ่งครอบคลุมแนวทางการกำหนดนโยบายการบริหารงาน การดำเนินงาน และการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1) สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment)

สภาพแวดล้อมของสหกรณ์เป็นองค์ประกอบที่สำคัญ ในการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยปัจจัยหลายประการ เช่น วัฒนธรรมองค์กร นโยบายของผู้บริหาร แนวทางการปฏิบัติงาน บุคลากร กระบวนการทำงาน ระบบสารสนเทศ ระเบียบ ข้อบังคับ เป็นต้น

2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

สหกรณ์ ฯ พิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง ให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ และความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อวางเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรได้อย่างชัดเจน และเหมาะสม

3) การบ่งชี้เหตุการณ์ (Event Identification)

การรวบรวมเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นกับสหกรณ์ ทั้งในส่วนของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากภายใน และภายนอกองค์กร เช่น นโยบายบริหารงาน บุคลากร การปฏิบัติงาน การเงิน ระบบสารสนเทศ ระเบียบ กฎหมาย ระบบบัญชี ทั้งนี้เพื่อทำความเข้าใจต่อเหตุการณ์ และสถานการณ์นั้น เพื่อให้ผู้บริหารสามารถพิจารณากำหนดแนวทาง และนโยบายในการจัดการกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้เป็นอย่างดี

4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

การประเมินความเสี่ยงเป็นการจำแนก และพิจารณาจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่มีอยู่ โดยการประเมินจากโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) โดยสามารถประเมินความเสี่ยงได้ทั้งจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก และปัจจัยความเสี่ยงภายในสหกรณ์

5) การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

เป็นการดำเนินการหลังจากที่สามารถบ่งชี้ความเสี่ยงของสหกรณ์ และประเมินความสำคัญของความเสี่ยงแล้ว โดยจะต้องนำความเสี่ยงไปดำเนินการตอบสนองด้วยวิธีการที่เหมาะสม เพื่อลดความสูญเสีย หรือโอกาสที่จะเกิดผลกระทบให้อยู่ในระดับที่สหกรณ์ยอมรับได้

6) กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

การกำหนดกิจกรรม และการปฏิบัติต่าง ๆ ที่กระทำเพื่อลดความเสี่ยง และทำให้การ

ดำเนินงานบรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายขององค์กร เช่น การกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความเสี่ยงให้กับบุคลากรภายในสหกรณ์ เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าจะสามารถจัดการกับความเสี่ยงนั้นได้อย่างถูกต้อง และเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

7) สารสนเทศ และการสื่อสาร (Information and Communication)

การมีระบบสารสนเทศ และการติดต่อสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ เพราะเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำไปพิจารณาดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามกรอบ และขั้นตอนการปฏิบัติที่สหกรณ์กำหนด

8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)

การติดตามผลเพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินการว่ามีความเหมาะสม และสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่

นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)

เพื่อให้ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด (สอ.พน.2) มีการบริหารความเสี่ยง ที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎกระทรวง การดำเนินงาน และกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.2564 หมวด 2 ข้อ 5(3) จัดให้มีนโยบาย และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของสหกรณ์ โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การลงทุน สภาพคล่อง และปฏิบัติการ รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนนโยบาย และกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งรายงานผลการดำเนินการดังกล่าวให้ที่ประชุมใหญ่ทราบ และ ข้อ 6 ให้คณะกรรมการของสหกรณ์ขนาดใหญ่แต่งตั้งคณะกรรมการ เพื่อทำหน้าที่ และรับผิดชอบการดำเนินการเฉพาะด้าน ซึ่งอย่างน้อยต้องมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีองค์ประกอบ และอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดในข้อบังคับของสหกรณ์นั้น และตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการรับจดทะเบียนข้อบังคับเกี่ยวกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการการลงทุน พ.ศ.2564 ข้อ 5 รายการที่เกี่ยวกับองค์ประกอบ และอำนาจหน้าที่ ที่จะกำหนดในข้อบังคับ ให้กำหนดรายการเป็นไปตามกรอบแนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบไว้ตามแบบแนบท้ายระเบียบนี้ รวมทั้งหลักเกณฑ์ที่จะให้ความเห็นชอบรับจดทะเบียนข้อบังคับเพิ่มเติมในแต่ละรายการ โดยให้สอดคล้องกับหลักการสหกรณ์ หลักธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงจึงมีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมการดำเนินงานของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด (สอ.พน.2) ให้เป็นไปอย่างมั่นคง ช่วยเพิ่มโอกาสแห่งความสำเร็จให้แก่ สอ.พน.2 มากที่สุด และลดความสูญเสีย ซึ่งอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีกระบวนการบริหารจัดการป้องกันความเสี่ยง และเหตุการณ์หรือความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น และก่อให้เกิดความเสียหายที่ส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของ สอ.พน.2 อย่างชัดเจน

คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 44 ประจำปี 2564 จึงเห็นสมควรให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด (สอ.พน.2) ดังนี้

ข้อ 86/1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

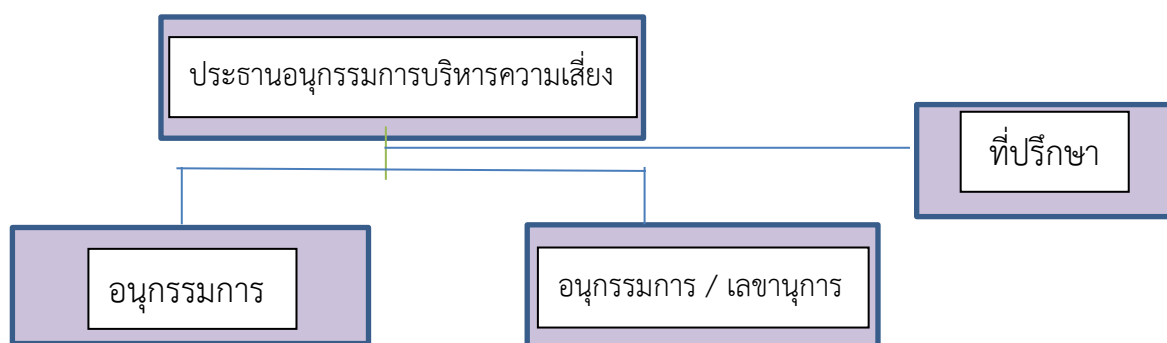
ข้อ 86/2 อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด (สอ.พน.2) ได้เห็นความสำคัญในการบริหารจัดการสหกรณ์ ภายใต้ความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 45 จึงมีมติแต่งตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ให้คณะอนุกรรมการฯ ที่ได้รับการแต่งตั้งดำเนินการกำกับดูแล และจัดให้มีการป้องกันความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ในสหกรณ์ เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการ ฝ่ายจัดการ มีแนวทาง กระบวนการ และขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน สามารถใช้เป็นเครื่องมือในการสื่อสาร และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงทั้งสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะนำไปสู่การลดโอกาส และผลกระทบของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับสหกรณ์ต่อไป จึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1) คณะกรรมการดำเนินการ และฝ่ายจัดการทุกคน เป็นเจ้าของความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการ บ่งชี้ วิเคราะห์ ประเมิน จัดลำดับ จัดการ ควบคุม ติดตาม รายงาน ประเมินผล และสนับสนุนให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพในฝ่ายที่รับผิดชอบ รวมถึงมีส่วนร่วมในการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด (สอ.พน.2)

2) สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด (สอ.พน.2) ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมขององค์กร และให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของ สอ.พน.2 และในแต่ละฝ่ายงาน ทั้งด้านที่เป็นความเสี่ยง และโอกาส ซึ่งจะต้องบริหารจัดการให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม และยอมรับได้ และให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยบุคลากรทุกคนมีส่วนร่วมในกระบวนการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง



หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทำการศึกษา วิเคราะห์ และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ สินเชื่อ การลงทุน สภาพคล่อง การเงิน ปฏิบัติการ และด้านอื่น ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์เสนอคณะกรรมการดำเนินการอนุมัติ

- 1) มีอำนาจตัดสินใจ ในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
- 2) ประเมิน ติดตาม กำกับดูแล และทบทวนความเพียงพอของนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล
- 3) รายงานแผนดำเนินงานที่ควรปรับปรุงแก้ไข ตลอดจนปัจจัย และปัญหาที่มีนัยสำคัญ ให้แก่ คณะกรรมการดำเนินการ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินกิจการของสหกรณ์
- 4) กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง
- 5) รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการดำเนินการ และต่อที่ประชุมใหญ่โดยแสดงรายละเอียดในรายงานประจำปี

ส่วนที่ 2

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ส่วนที่ 2

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

2.1 วัตถุประสงค์

- 1) เพื่อให้มีกรอบและแนวทางในการดำเนินงานให้แก่บุคลากรในสหกรณ์ สามารถบริหารจัดการความไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้นกับสหกรณ์ได้อย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ
- 2) เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการ/ฝ่ายจัดการ เข้าใจหลักการ กระบวนการ และขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง และมีเครื่องมือในการควบคุม กำกับ การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
- 3) เพื่อให้ฝ่ายจัดการมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน สามารถใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4) เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการสื่อสาร และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง นำไปสู่การลดโอกาส และผลกระทบของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับสหกรณ์

2.2 คำจำกัดความ

2.2.1 ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง เหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นภายในสถานการณ์ที่ไม่แน่นอน และจะส่งผลกระทบต่อหรือสร้างความเสียหาย(ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน) หรือก่อให้เกิดความล้มเหลว หรือลดโอกาสที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของสหกรณ์ ทั้งในด้านกลยุทธ์ ด้านการดำเนินงาน ด้านการเงิน ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ ด้านเทคโนโลยี และด้านอาคารสถานที่ และสิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจเป็นผลกระทบทางบวกด้วยก็ได้ โดยวัดจากผลกระทบ(Impact) ที่ได้รับ และโอกาสที่จะเกิด(Likelihood) ของเหตุการณ์

ลักษณะของความเสี่ยง ความเสี่ยงนั้นสามารถมองแยกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

- 1) ปัจจัยเสี่ยง คือ สาเหตุที่จะทำให้เกิดความเสี่ยง
- 2) เหตุการณ์เสี่ยง คือ เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานหรือนโยบาย
- 3) ผลกระทบของความเสี่ยง คือ ความรุนแรงของความเสียหายที่น่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์เสี่ยง

2.2.2 ปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) หมายถึง ต้นเหตุ หรือสาเหตุที่มาของความเสี่ยงที่จะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ ที่กำหนดไว้ โดยต้องระบุได้ด้วยว่าเหตุการณ์นั้น จะเกิดที่ไหน เมื่อใด และเกิดขึ้นได้อย่างไร และทำไม ทั้งนี้ สาเหตุของความเสี่ยงที่ระบุควรเป็นสาเหตุที่แท้จริง เพื่อจะได้วิเคราะห์ และกำหนดมาตรการลดความเสี่ยงในภายหลังได้อย่างถูกต้อง

2.2.3 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) หมายถึง กระบวนการระบุความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยง และจัดลำดับความเสี่ยง โดยการประเมินจากโอกาสที่จะเกิด(Likelihood) และผลกระทบ(Impact)

- 1) โอกาสที่จะเกิด หมายถึง (Likelihood) หมายถึง ความถี่หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ ความเสี่ยง
- 2) ผลกระทบ(Impact) หมายถึง ขนาดความรุนแรงของความเสียหายที่จะเกิดขึ้น หากเกิดเหตุการณ์ ความเสี่ยง
- 3) ระดับของความเสี่ยง(Degree of Risk) หมายถึง สถานะของความเสี่ยงที่ได้จากการประเมินโอกาส และผลกระทบของแต่ละปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็น 5 ระดับ คือ สูงมาก สูง ปานกลาง ต่ำ และต่ำมาก

2.2.4 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) หมายถึง กระบวนการที่ใช้ในการบริหารจัดการ ให้โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงลดลง หรือผลกระทบของความเสียหายจากเหตุการณ์ ความเสี่ยงลดลง อยู่ในระดับที่สหกรณ์ยอมรับได้ ซึ่งการจัดการความเสี่ยง อาจแบ่งโดยสรุปได้เป็น 4 แนวทางหลัก ดังนี้

- 1) การยอมรับ(Take, Accept) หมายถึง การที่ความเสี่ยงนั้นสามารถยอมรับได้ ภายใต้การควบคุมที่มีอยู่จนถึงปัจจุบัน ซึ่งไม่ต้องดำเนินการใด ๆ เช่น กรณีที่มีความเสี่ยงในระดับที่ไม่รุนแรง และไม่คุ้มค่าที่จะดำเนินการใด ๆ ให้ขออนุมัติหลักการรับความเสี่ยงไว้ และไม่ดำเนินการใด ๆ

- 2) การลด(Reduction) หมายถึง เป็นการปรับปรุงระบบ การทำงานหรือการออกแบบวิธีการทำงาน ใหม่ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิด หรือลดผลกระทบให้อยู่ในระดับที่สหกรณ์ยอมรับได้

- 3) การยกเลิก(Terminate) หรือ หลีกเลี่ยง(Avoid) หมายถึง การที่ความเสี่ยงนั้นไม่สามารถยอมรับได้ และต้องจัดการให้ความเสี่ยงนั้นไปอยู่นอกเงื่อนไขของการดำเนินงาน เช่น การหยุดดำเนินงาน หรือกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงนั้น การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน การลดขนาดของงานหรือกิจกรรมลง

- 4) การโอนย้าย(Transfer) หรือแบ่ง(Share) หมายถึง การโอนย้ายหรือแบ่งความเสี่ยงไปให้ผู้อื่นช่วยรับผิดชอบ เช่น การจ้างบุคคลภายนอกมาดำเนินการแทน การทำประกันภัย เป็นต้น

2.2.5 การควบคุม(Control) หมายถึง นโยบาย แนวทาง หรือขั้นตอนปฏิบัติต่าง ๆ ซึ่งดำเนินการ เพื่อลดความเสี่ยง และทำให้การดำเนินการบรรลุวัตถุประสงค์ แบ่งได้ 4 ประเภท คือ

- 1) การควบคุมเพื่อการป้องกัน(Preventive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อค้นพบ ข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นแล้ว

- 2) การควบคุมเพื่อให้อัตราพบ(Detective Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อค้นพบ ข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นแล้ว

- 3) การควบคุมโดยการชี้แนะ(Directive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่ส่งเสริม หรือกระตุ้นให้เกิด ความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ

- 4) การควบคุมเพื่อแก้ไข(Corrective Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อแก้ไขข้อผิดพลาด ที่เกิดขึ้นให้ถูกต้อง หรือเพื่อหาวิธีการแก้ไขไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดซ้ำอีกในอนาคต

2.3 แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด ได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงใน สหกรณ์ ซึ่งมีแนวทางการดำเนินการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- 1) แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 2) วิเคราะห์ และระบุความเสี่ยงของสหกรณ์ด้านต่าง ๆ 5 ด้าน ได้แก่

- 2.1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
 - 2.2) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และด้านการลงทุน
 - 2.3) ความเสี่ยงด้านการเงิน
 - 2.4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
 - 2.5) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน/ข้อบังคับ กฎหมาย
 - 3) การประเมินโอกาส และผลกระทบของความเสี่ยง
 - 4) การจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง และดำเนินการตามแผน
 - 5) การติดตาม และประเมินผลการดำเนินงานตามแผน และรายงานต่อคณะกรรมการ และที่ประชุมใหญ่
 - 6) มีการติดตาม ทบทวน และปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง ทุก 3 เดือน ตามปีบัญชีของ สอ.พน.2
- ดังนี้
- ก.ค.2565 ติดตามและรายงานผล ส.ค.2565
 - ต.ค.2565 ติดตามและรายงานผล พ.ย.2565
 - ม.ค.2566 ติดตามและรายงานผล ก.พ.2566
 - เม.ย.2566 ติดตามและรายงานผล พ.ค.2566

ส่วนที่ 3

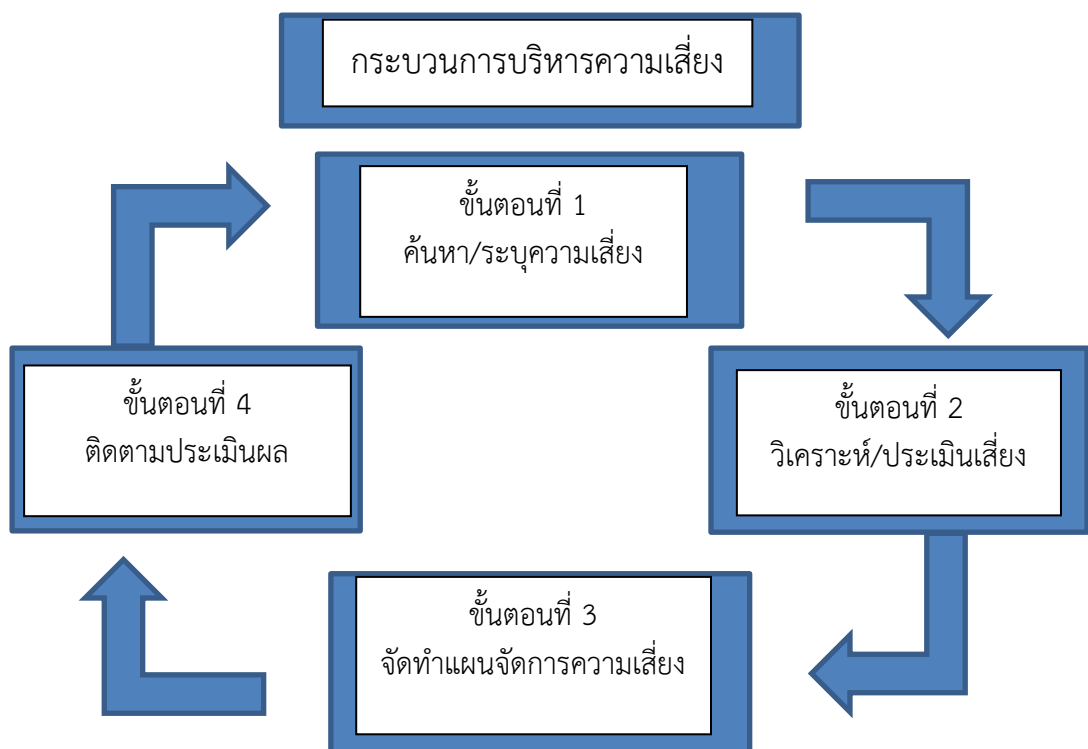
กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ส่วนที่ 3

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521)จำกัด (สอ.พน.2) มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง โดยมีขั้นตอนในการดำเนินการในการระบุ วิเคราะห์ และจัดการความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ได้ ดังนี้

1. กำหนดวัตถุประสงค์(Objectives Establishment)
2. ระบุความเสี่ยง(Risk Identification)
3. ประเมินความเสี่ยง(Risk Assessment)
4. การจัดการความเสี่ยง(Risk Management)
5. ติดตามประเมินผลการจัดการความเสี่ยง



ภาพแสดงกระบวนการบริหารความเสี่ยง

3.1 การกำหนดวัตถุประสงค์

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด (สอ.พน.2) ได้กำหนดวัตถุประสงค์ในประเด็นความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ได้ ในด้านกลยุทธ์ ด้านสินเชื่อ และการลงทุน ด้านการเงิน ด้านสภาพคล่อง ด้านการปฏิบัติงาน/ข้อบังคับ กฎหมาย เป็นสำคัญ

3.2 ระบุความเสี่ยง

ความเสี่ยงของสหกรณ์ สามารถแบ่งเป็น 5 ด้าน ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์(Strategic Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ หรือการดำรงอยู่ขององค์กร

วัตถุประสงค์ด้านกลยุทธ์

1) เพื่อให้ สอ.พน.2 มีแผนกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทั้งภายใน และภายนอก อย่างต่อเนื่อง

2) เพื่อให้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินมีประสิทธิภาพ และยั่งยืน

3) เพื่อส่งเสริมให้กรรมการมีความรู้ ความสามารถในการบริหารจัดการ สอ.พน.2 อย่างต่อเนื่อง

4) เพื่อพัฒนาศักยภาพเจ้าหน้าที่สู่ความเป็นผู้บริหาร ให้มีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการ อย่างต่อเนื่อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่เกิดขึ้นใน สอ.พน.2 ซึ่งเกิดจากปัจจัยภายในของ สอ.พน.2 ดังนี้

1) การจัดทำแผนกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทั้งภายใน และภายนอก

2) ไม่มีการทบทวนแผนกลยุทธ์ให้ทันกับสถานการณ์ปัจจุบัน

3) การจัดทำแผนงานและงบประมาณประจำปีไม่สอดคล้องกับกลยุทธ์

4) การเปลี่ยนแปลงของกรรมการทำให้การดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ไม่ต่อเนื่อง

5) ยังไม่ได้ดำเนินการจัดทำแผนสร้างกรรมการ,เจ้าหน้าที่ ทดแทนเพื่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ

แนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ดังนี้

1) มีกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ มีองค์ประกอบครบถ้วนชัดเจน

2) มีการนำแผนกลยุทธ์ไปใช้ในการจัดทำแผนงาน และงบประมาณประจำปี

3) มีการถ่ายทอด และมอบหมายผู้รับผิดชอบต่อแผนงาน และงบประมาณอย่างชัดเจน

4) มีการทบทวน ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนงาน และงบประมาณเป็นรายไตรมาส

5) มีการนำผลการประเมิน และข้อเสนอแนะมาใช้ในการทบทวนปรับปรุงแผนงานประจำปี

6) ก่อนออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ ให้มีการกำหนดกลุ่มเป้าหมายที่ชัดเจน และมีการสำรวจกลุ่มเป้าหมาย มีการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ/ผลิตภัณฑ์ โดยใช้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เช่น ด้านการเงิน(การวิเคราะห์แผนการเงิน โครงสร้างทางการเงิน ต้นทุน และผลตอบแทนทางการเงินของสหกรณ์ และระยะเวลาคืนทุน) ด้านการตลาด ด้านบุคลากร และแผนการดำเนินงาน

7) มีการติดตามประเมินผล และนำผลจากกลุ่มเป้าหมายที่ใช้บริการต่าง ๆ ของ สอ.พน.2 มาปรับปรุงผลิตภัณฑ์ และบริการ

- 8) กำหนดองค์ความรู้ที่จำเป็นของกรรมการแต่ละคณะ ให้สอดคล้องกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ
- 9) จัดทำแผนพัฒนาความรู้ด้านการบริหารจัดการ สอ.พน.2
- 10) ส่งกรรมการเข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ
- 11) มีการจัดทำแผนพัฒนาเจ้าหน้าที่ระดับบริหารในระยะยาว เพื่อพัฒนาศักยภาพสู่ความเป็นมืออาชีพ
- 12) จัดทำแผนพัฒนาบุคลากร และส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ได้รับการพัฒนาตามแผนพัฒนาบุคลากร
- 13) มีการสับเปลี่ยนหน้าที่กันเองภายในสหกรณ์ รวมทั้งมีการถ่ายทอดองค์ความรู้(KM) ซึ่งกันและกัน มีการประเมินความรู้ความสามารถของเจ้าหน้าที่ตามภารกิจงานในแต่ละตำแหน่ง

2.ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ซึ่งประกอบไปด้วย ด้านสินเชื่อสมาชิก และด้านสินเชื่อสหกรณ์อื่น

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ ฯ และลูกหนี้สหกรณ์อื่น ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาทำให้สหกรณ์ ฯ ไม่ได้รับชำระหนี้ตามจำนวน และเวลาที่กำหนดไว้ ซึ่งก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระเกินกำหนดเวลา หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือหนี้สูญ รวมทั้งส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสด และรายได้ของสหกรณ์ออมทรัพย์

วัตถุประสงค์ด้านสินเชื่อ

- 1) เพื่อให้การปฏิบัติงานด้านสินเชื่อเป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบการกู้เงินของสหกรณ์ อย่างครบถ้วน
- 2) เพื่อให้สหกรณ์ได้รับชำระหนี้เงินกู้จากสมาชิก และสหกรณ์อื่น อย่างครบถ้วนตามกำหนดสัญญา
- 3) เพื่อให้ สหกรณ์ มีแนวทาง/โครงการต่าง ๆ ด้านสินเชื่อ เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่สหกรณ์สมาชิกได้อย่างทั่วถึง

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เกิดขึ้นใน สอ.พน.2 ซึ่งเกิดจากปัจจัยภายในของ สอ.พน.2 ดังนี้

- 1) ขาดความเคร่งครัดในการกำกับ ติดตาม การชำระหนี้ของสมาชิก
- 2) สมาชิกผู้กู้บางราย มีการกู้หลายประเภท ทั้งการกู้สหกรณ์(สอ.พน.2) และการกู้สถาบันการเงินอื่นๆ
- 3) สมาชิกผู้กู้บางราย หลังจากหักเงินที่ต้องส่งค่างวดสหกรณ์แล้ว เหลือเงินไม่เพียงพอในการดำรงชีพ อาจส่งผลให้ผิดนัดชำระหนี้ได้

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เกิดขึ้นใน สอ.พน.2 ซึ่งเกิดจากปัจจัยภายนอกของ สอ.พน.2

- 1) สหกรณ์ผู้กู้ไม่มีความมั่นคง และไม่มีสภาพคล่องทางการเงินที่เพียงพอต่อการชำระหนี้ให้กับ สอ.พน.2

- 2) การดำเนินงานของสหกรณ์ผู้กู้ที่ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ รวมทั้งคำสั่งของนายทะเบียนสหกรณ์ และหรือมีการทุจริตเกิดขึ้น
- 3) สหกรณ์ผู้กู้ประสบปัญหาการบริหารจัดการทางการเงิน และขาดสภาพคล่อง จนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา

แนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อของ สอ.พน.2 ดังนี้

- 1) มีการกำหนดระเบียบด้านสินเชื่อตามที่กฎหมายสหกรณ์กำหนด
- 2) มีการตั้งคณะกรรมการพิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสม
- 3) มีการตรวจสอบคุณสมบัติของสหกรณ์ผู้กู้ ก่อนการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ อย่างละเอียด รัดกุม
- 4) กำหนดชั้นคุณภาพของสหกรณ์ผู้กู้ คือ D+ ขึ้นไป
- 5) มีการพิจารณาอนุมัติเงินกู้โดยคณะกรรมการตามระเบียบ
- 6) มีการตรวจสอบหลักประกันเงินกู้ตามกฎหมาย ระเบียบที่กำหนด
- 7) มีการจัดทำทะเบียนหลักทรัพย์ค้ำประกันของผู้กู้
- 8) กรณีสหกรณ์ผู้กู้มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการดำเนินการชุดใหม่ ให้จัดทำหนังสือผู้ค้ำประกันชุดใหม่ ตามระเบียบที่กำหนด(ไม่ควรเกิน 30 วัน) และติดตามเร่งรัดให้สหกรณ์ผู้จัดทำหนังสือค้ำประกันใหม่ ตามระยะเวลาที่กำหนด
- 9) ก่อนการจ่ายเงินกู้ มีการตรวจสอบใบรับเงินกู้ กับสัญญาเงินกู้ และวงเงินกู้ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการให้ถูกต้องตรงกัน
- 10) ติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ทุกรายอย่างสม่ำเสมอ หากชำระไม่ปกติจะติดตามและเสนอคณะกรรมการอำนวยการรับทราบ เพื่อมอบหมายผู้แทนเดินทางไปติดตามประเด็นปัญหา และหาแนวทางแก้ไขต่อไป
- 11) มีการติดตามทวงถาม/เร่งรัดลูกหนี้ ที่ชำระหนี้ไม่เป็นไปตามกำหนดสัญญา
- 12) มีการจัดทำรายงานการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ
- 13) วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของสหกรณ์ เช่น หนี้สินต่อทุน สินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ฯลฯ
- 14) ตรวจสอบรายงานการสอบบัญชีฉบับเต็มปีละครั้ง ของสหกรณ์ผู้กู้
- 15) ติดตามข่าวสารของสหกรณ์ผู้กู้อย่างสม่ำเสมอ ทั้งภายในและภายนอก
- 16) กำหนดปัจจัยเสี่ยงข้างต้น เป็นเงื่อนไขในการที่ สอ.พน.2 อาจเรียกคืนเงินกู้ไว้ในระเบียบเงินกู้และสัญญาเงินกู้
- 17) มีการติดตามอัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไข เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยในตลาด(สถาบันการเงิน และสหกรณ์ที่ให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น) อย่างสม่ำเสมอ และพิจารณาปรับอัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขของ สอ.พน.2 ให้สามารถแข่งขันในตลาดได้

ความเสี่ยงด้านการนำเงินไปฝาก และลงทุน(Deposit and Investment Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากเปลี่ยนแปลงราคาตราสารในตลาดเงิน ตลาดทุน การเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และที่มีผลกระทบต่อมูลค่าการลงทุน และต่อรายได้ของ สอ.พน.2

วัตถุประสงค์ด้านการนำเงินไปฝาก และลงทุน

- 1) เพื่อให้ผลตอบแทน ต้นทุน และรายได้ของสหกรณ์ไม่เกิดผลกระทบในทางลบ จากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และราคาตราสาร ในตลาดเงิน และตลาดทุน
- 2) เพื่อให้ สอ.พน.2 ได้รับคืนเงินลงทุนพร้อมผลตอบแทนอย่างถูกต้องครบถ้วนตามกำหนดเวลา
- 3) เพื่อให้ สอ.พน.2 ได้รับเงินลงทุนในตราสารทุน พร้อมเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสม
- 4) เพื่อให้ สอ.พน.2 มีการกำหนดนโยบาย และแผนการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด
- 5) เพื่อให้ สอ.พน.2 มีการลงทุนเป็นไปตามกฎหมาย นโยบายและแผนการลงทุน
- 6) เพื่อให้การฝากเงินของ สอ.พน.2 เป็นไปตามกฎหมายของสหกรณ์

ความเสี่ยงด้านการนำเงินไปฝากและลงทุนที่เกิดขึ้นใน สอ.พน.2 ซึ่งเกิดจากปัจจัยภายในของ สอ.พน.2 ดังนี้

- 1) การประมาณการรายได้ของตราสารหนี้ และตราสารทุนไม่เป็นไปตามแผน เนื่องจากความผันผวนของตลาด
- 2) สอ.พน.2 อาจไม่ได้รับเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสม
- 3) การกำหนดราคาเข้าซื้อ และราคาขายของหลักทรัพย์ ยังไม่มีกฎเกณฑ์ที่ชัดเจน
- 4) ไม่มีการกำหนดนโยบาย และแผนการลงทุนที่ชัดเจน

ความเสี่ยงด้านการนำเงินไปฝากและลงทุนที่เกิดขึ้นใน สอ.พน.2 ซึ่งเกิดจากปัจจัยภายในของ สอ.พน.2 ดังนี้

- 1) สถาบันที่ สอ.พน.2 ลงทุน อาจไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมาย ส่งผลให้ได้รับดอกเบี้ย ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้

แนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านการนำเงินไปลงทุนของ สอ.พน.2 ดังนี้

- 1) มีการแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุน
- 2) มีการกำหนดนโยบายและแผนการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด
- 3) มีการจัดทำขั้นตอนกระบวนการคัดเลือกหุ้นกู้ที่ชัดเจน ดังนี้
 - 3.1) ความน่าเชื่อถือ เกรด A- ขึ้นไป
 - 3.2) ยืนยันความน่าเชื่อถือจาก 2 บริษัท คือ บ.ทริส เรทติ้ง จำกัด และ บ.พิทช์เรทติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด
 - 3.3) ดูผลประกอบการย้อนหลัง 3 ปี
 - 3.4) ต้องได้รับผลตอบแทนมากกว่าต้นทุนเฉลี่ย ของสหกรณ์

- 3.5) ระยะเวลาการถือครองหุ้น ไม่เกิน 7 ปี
- 3.6) จ่ายผลตอบแทนอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
- 3.7) วงเงินลงทุนแต่ละราย ต้องไม่เกินเงินทุนสำรองของสหกรณ์
- 4) มีการติดตามสถานะเศรษฐกิจทั้งภายใน และภายนอกอย่างสม่ำเสมอ
- 5) ปรับแผนการประมาณการ กำไร-ขาดทุน สถานการณ์ปัจจุบัน
- 6) หาช่องทางการลงทุนอื่นๆ
- 7) มีการติดตามความเคลื่อนไหวของเงินลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอต่อ คณะกรรมการทราบ
- 8) มีการติดตามข้อมูลข่าวสารของตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ
- 9) มีการปรับนโยบาย และแผนการลงทุนตามมติ และข้อเสนอแนะจากที่ประชุมใหญ่

3.ความเสี่ยงด้านการเงิน

วัตถุประสงค์ด้านการเงิน

- 1) เพื่อให้สหกรณ์มีการบริหารจัดการด้านการเงิน และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่างถูกต้อง

ความเสี่ยงด้านการเงินที่อาจเกิดขึ้นใน สอ.พน.2

- 1) การเบิกจ่ายเงิน-นำเงินฝากธนาคารประจำวัน อาจถูกปล้นชิงทรัพย์ระหว่างไปธนาคาร
- 2) เงินสดอาจสูญหาย หรือ ขาดหาย
- 3) การโจรกรรมเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

แนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

- 1) จัดทำประกันคุ้มครองอุบัติเหตุเจ้าหน้าที่การเงิน
- 2) จัดทำประกันเงินสด วงเงินรวม สามล้านหนึ่งหมื่นบาท
- 3) เพิ่มความระมัดระวัง ในการนำเงินไปฝากธนาคาร
- 4) สับเปลี่ยนการเดินทาง เส้นทาง หรือเวลาในการเดินทางไปธนาคาร
- 5) ให้ความรู้กับบุคลากรในการเอาตัวรอดหากมีเหตุด่วน เหตุร้ายเกิดขึ้น
- 6) เพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติงานการเงิน
- 7) ตรวจสอบเงินสด ณ สิ้นวันทำการเป็นประจำทุกวัน รับเงินสดเฉพาะ วันอังคาร กับ วันพฤหัสบดี
- 8) ตรวจสอบเงินสดเทียบกับบัญชีทุกวัน
- 9) มีการตรวจสอบจากผู้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการดำเนินการ คือ เหมัญญิก
- 10) จัดให้มีระบบการป้องกันทางอิเล็กทรอนิกส์

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง(Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สหกรณ์ออมทรัพย์ไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของสหกรณ์ทั้งในปัจจุบัน และอนาคต

วัตถุประสงค์ด้านสภาพคล่อง

- 1) เพื่อให้ สอ.พน.2 มีการดำรงเงินกองทุนเป็นไปตามกฎหมาย
- 2) เพื่อให้ สอ.พน.2 สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้
- 3) เพื่อให้ สอ.พน.2 ได้รับผลการจัดระดับมาตรฐานสหกรณ์ ระดับ A โดยการประเมินจากสำนักงานสหกรณ์จังหวัด และได้รับการจัดอันดับเกณฑ์ความมั่นคงทางการเงินจาก ชสอ. ระดับ A
- 4) เพื่อให้ สอ.พน.2 มีการรับฝากเงิน และลงทุนเป็นไปตามกฎ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติที่กำหนด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดขึ้นใน สอ.พน.2 ซึ่งเกิดจากปัจจัยภายใน

- 1) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่เป็นไปตามกฎหมาย
- 2) การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ไม่เป็นไปตามกฎหมาย
- 3) ไม่มีการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอ
- 4) แผนการจัดหาเงินทุนไม่สัมพันธ์ และไม่สอดคล้องกับแผนการใช้เงินทุน
- 5) การกำหนดสภาพคล่องประจำวันได้รวมวงเงินกู้ยืมธนาคาร ซึ่งไม่มีความแน่นอนหากธนาคารไม่ให้กู้ยืม
- 6) ไม่มีแผนสำรองสภาพคล่องในกรณีฉุกเฉิน
- 7) ไม่มีการเผื่อระวางปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออันดับเครดิตขององค์กร
- 8) การลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุนมีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น
- 9) การกระจุกตัวของเงินลงทุนของตราสารหนี้
- 10) การกระจุกตัวของเงินลงทุนของตราสารทุน

แนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

- 1) มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) มีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ตามที่กฎหมายกำหนด
- 3) มีการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดรายวัน รายเดือน รายปี
- 4) กรณีมีปัญหาให้เสนอกรรมการอำนวยการเพื่อพิจารณา
- 5) เปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดทุกสิ้นวันกับข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงเพื่อนำมาปรับปรุงการประมาณการกระแสเงินสดให้ใกล้เคียงกับความเป็นจริง
- 6) วิเคราะห์ความเหมาะสมของแหล่งได้มา และใช้ไปของเงินทุนให้สอดคล้องกัน

- 7) จัดทำแผนสำรองสภาพคล่องในกรณีฉุกเฉิน และมีการทบทวนแผนทุก 6 เดือน หรือในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน เสนอต่อคณะกรรมการอำนวยการ
- 8) จัดทำรายงานการเฝ้าระวังปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออันดับเครดิตขององค์กร ทุก 6 เดือน
- 9) มีการกำหนดวงเงินให้สหกรณ์อื่นกู้
- 10) กำหนดกรอบการลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน

5.ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ(Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน ภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้

วัตถุประสงค์ด้านปฏิบัติการ

- 1) เพื่อให้ สอ.พน.2 มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี(ธรรมาภิบาล)
- 2) เพื่อให้ สอ.พน.2 สามารถให้บริการธุรกรรมทางการเงินได้อย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพ
- 3) เพื่อให้ สอ.พน.2 มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มั่นคง และปลอดภัย

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้นใน สอ.พน.2 ซึ่งเกิดจากปัจจัยภายใน

- 1) ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย การทำนิติกรรมสัญญา ไม่ส่งสำเนาฉบับในการกู้ให้กับผู้กู้
- 2) สมาชิกบางรายไม่ได้รับเอกสารสำคัญของสหกรณ์ เช่น จดหมายทวงหนี้ จดหมายสัญญาเงินกู้ และหนังสือค้ำประกันเงินกู้ เป็นต้น เนื่องจากย้ายที่อยู่/ติดต่อไม่ได้/ระบบไปรษณีย์ล่าช้า
- 3) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลของสมาชิกมีความคลาดเคลื่อน อันเนื่องจากการย้ายหน่วยงาน ต้นสังกัด การย้ายที่อยู่ การลาออก การเกษียณอายุ เป็นต้น ทำให้ระบบงานข้อมูลไม่เป็นปัจจุบัน
- 4) เจ้าหน้าที่มีข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน เช่น การออกใบเสร็จรับเงินผิดพลาด
- 5) การจัดโครงสร้างองค์กร อำนาจหน้าที่หรือขั้นตอนการปฏิบัติงานไม่มีความชัดเจนทำให้ไม่สามารถทำงานแทนกันได้
- 6) การแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ หรือขั้นตอนการปฏิบัติงานไม่เหมาะสม ไม่ชัดเจน
- 7) ไม่มีการจัดทำรายงานเหตุการณ์ที่ผิดปกติ(Incident Report) ที่เกิดขึ้นจริงและรายงานให้คณะกรรมการทราบ
- 8) การสำรองข้อมูลยังไม่เพียงพอ และเหมาะสม
- 9) การถูกบุกรุก โดยผู้ไม่หวังดี(ภัยคุกคามทางไซเบอร์)
- 10) ไม่มีการกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลของเจ้าหน้าที่ในแต่ละระดับ

แนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

- 1) ดำเนินการจัดส่งสำเนาฉบับในการกู้ให้กับสมาชิกผู้กู้ทุกราย
- 2) ควรเพิ่มความถี่ในการประชาสัมพันธ์ตามช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ และแก้ไขข้อมูลสมาชิกให้เป็นปัจจุบันเสมอ
- 3) เพิ่มการประชาสัมพันธ์ถึงผู้ประสานงาน(ผบห.) หน่วยงานต้นสังกัด หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใด ๆ ของสมาชิกให้แจ้งสภกรณ์โดยด่วน
- 4) ควรเพิ่มความระมัดระวังในการทำงาน
- 5) จัดทำโครงสร้างองค์กรของฝ่ายจัดการให้เป็นปัจจุบัน
- 6) มีการปรับโครงสร้างให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน
- 7) มีการกำหนดหน้าที่ให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร
- 8) มีการจัดทำ JOB DESCRIPTION ของเจ้าหน้าที่ทุกตำแหน่ง เพื่อให้สามารถทำงานแทนกันได้
- 9) มีการตรวจสอบประสิทธิภาพของคอมพิวเตอร์ และระบบงานต่าง ๆ เพื่อความเหมาะสมกับการใช้งาน
- 10) จัดให้มีอุปกรณ์ และระบบป้องกันในการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์
- 11) กำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูล ของแต่ละบุคคลในฝ่ายต่างๆ

ส่วนที่ 4

แผนบริหารความเสี่ยง

ประจำปี 2565

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

ความเสี่ยง 1.ด้านกลยุทธ์

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้การดำเนินงานสหกรณ์เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไปในปัจจุบัน

ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหลืออยู่			ปัญหา/อุปสรรค
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
<p>1.แผนกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงในปัจจุบัน</p> <p>2.การจัดทำแผนงานและงบประมาณประจำปีไม่สอดคล้องกับกลยุทธ์</p> <p>3.การดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณ</p> <p>4.ไม่ได้กำหนดเกณฑ์การปฏิบัติเพื่อลดความเสี่ยงในการดำเนินกิจการ</p> <p>5.ยังไม่ได้ดำเนินการจัดทำแผนสร้างกรรมการและเจ้าหน้าที่ ทดแทนเพื่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ</p>	5 (ปานกลาง)	<p>-กำหนดแผนกลยุทธ์โดยใช้การวิเคราะห์ SWOT</p> <p>-มอบหมายหรือแต่งตั้งกรรมการ และเจ้าหน้าที่ เพื่อรับผิดชอบในการจัดทำแผนกลยุทธ์อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร</p> <p>-วางระบบติดตาม ประเมินและทบทวนแผนกลยุทธ์ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและความต่อเนื่อง</p> <p>-กำหนดกระบวนการและหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติโครงการและการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ให้ชัดเจน</p> <p>-จัดทำแผนสร้างกรรมการ,เจ้าหน้าที่ ทดแทนเพื่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ</p>	2	3	6 (ปานกลาง)	<p>-เนื่องจากระยะเวลาแผนกลยุทธ์ใช้เวลา 3 ปี(2564-2566) ดังนั้นการจัดทำแผนกลยุทธ์ครั้งต่อไปขอให้ใช้การวิเคราะห์ SWOT ร่วมด้วย</p> <p>-ต้องคำนึงถึงปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายใน ในการจัดทำ SWOT</p> <p>-ยังไม่ได้ดำเนินการจัดทำแผนสร้างกรรมการ,เจ้าหน้าที่ ทดแทนเพื่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ</p>

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

ความเสี่ยง 2.1 ด้านสินเชื่อ(สมาชิก)

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้การปฏิบัติงานด้านสินเชื่อเป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบการกู้เงินของสหกรณ์อย่างครบถ้วน และเพื่อให้สหกรณ์ได้รับชำระหนี้เงินกู้จากสมาชิก อย่างครบถ้วนตามกำหนดสัญญา

ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหลืออยู่			ปัญหา/อุปสรรค
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
1. 1.ขาดความเคร่งครัดในการกำกับ ติดตาม การชำระหนี้ของสมาชิก	12 (สูง)	<ul style="list-style-type: none"> - ระบุว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2559 (แก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 2/2560 และ ฉบับที่ 3/2562) - ระบุว่าด้วยการให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิก พ.ศ.2556(รวมแก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 3/2561) - ระบุว่าด้วยเงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิก พ.ศ.2556(รวมแก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 2/2558, ฉบับที่ 3/2564) - ระบุว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับสมาชิกสหกรณ์ พ.ศ.2561 - หลักเกณฑ์การให้เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ (1 เม.ย.2562) - หลักเกณฑ์การพิจารณาเงินกู้สามัญ 2564(ถือใช้ตั้งแต่ 7 มิ.ย.2564) - หลักเกณฑ์การกู้เงินสามัญเพื่อสวัสดิการ 2564 	1	1	1	<ul style="list-style-type: none"> -สมาชิกหน่วยพิศุลทอง บางรายอาจหลงลืม ชำระหนี้เงินกู้ ล่าช้า เจ้าหน้าที่จะทำการตรวจสอบและโทรติดตามให้มาชำระเงิน ไม่เกิน 5 วัน นับถัดจากวันครบกำหนด -<u>ข้อเสนอแนะ</u> เห็นควรให้สมาชิกหน่วยพิศุลที่กู้และส่งชำระรายเดือนครบเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ โดยให้มีเงินฝากคงเหลือเพียงพอสำหรับการหักชำระหนี้ได้ ทุกเดือนจนครบ1 ปีบัญชีสหกรณ์

		<p>-หลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ (9 เม.ย.2562)</p> <p>-หลักเกณฑ์การพิจารณาเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน 2559</p> <p>-หลักเกณฑ์การจัดทำหลักประกันในการกู้เงิน ของสหกรณ์</p> <p>-จัดทำฐานข้อมูลลูกหนี้ที่ต้องครบถ้วน เป็น ปัจจุบัน และมีสถานที่จัดเก็บที่ปลอดภัย</p> <p>-รายงานข้อมูลการติดตามลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระ หนี้ให้คณะกรรมการเงินกู้ทราบทุกเดือน</p> <p>-วางระบบเฝ้าระวัง ในกรณีที่ลูกหนี้เริ่มมีปัญหา ในการส่งเงินชำระหนี้และกำหนดแนวทาง ปฏิบัติในการติดต่อประสานงานกับลูกหนี้หรือผู้ ค้ำประกัน</p> <p>-จัดชั้นลูกหนี้เพื่อบริหารลูกหนี้ ลูกหนี้ชั้นต่ำกว่า คุณภาพ ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามคำ พิพากษา จัดทำอย่างมีประสิทธิภาพ</p>				
--	--	--	--	--	--	--

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

ความเสี่ยง 2.1 ด้านสินเชื่อ(สหกรณ์อื่น)

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้สหกรณ์ได้รับชำระหนี้เงินกู้จากสหกรณ์อื่นอย่างครบถ้วนตามกำหนดสัญญา

ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหลืออยู่			ปัญหา/อุปสรรค
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
1.ไม่ได้รับคืนเงินกู้(เงินต้นพร้อมดอกเบี้ย) จากสหกรณ์อื่นอย่างครบถ้วนตามสัญญา เนื่องจากยังไม่มีข้อกำหนดค่าเกณฑ์วัดมาตรฐานความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์อื่นในการพิจารณา	5 (ปานกลาง)	-กำหนดชั้นคุณภาพ ขั้นต่ำคือ D+ ที่จะพิจารณาให้สหกรณ์อื่นกู้ (อ้างอิงจากมติการประชุมคณะอนุฯลงทุน รายงานการประชุมครั้งที่5/65) -ตรวจสอบฐานะการเงินของสหกรณ์ผู้กู้ก่อนการให้กู้ (งบการเงิน ,รายงานกิจการประจำปี) -กรณีปล่อยกู้ไปแล้วให้ติดตามการดำเนินงาน และงบการเงินของสหกรณ์ผู้กู้อย่างสม่ำเสมอ	1	5	5 (ปานกลาง)	-

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

ความเสี่ยง 2.2 ด้านการลงทุน

วัตถุประสงค์ เพื่อให้ผลตอบแทนต้นทุน และรายได้ของสหกรณ์ไม่เกิดผลกระทบในทางลบ จากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน

ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหลืออยู่			ปัญหา/อุปสรรค
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
1.การกำหนดเป้าหมายปันผลไม่สอดคล้องกับต้นทุน/ผลตอบแทน และอัตราผลตอบแทนในระบบการเงินของสหกรณ์ การคัดเลือกหุ้นกู้ ไม่มีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร	20 (สูงมาก)	-จัดทำขั้นตอนกระบวนการคัดเลือกหุ้นกู้ ดังนี้ 1) ความน่าเชื่อถือ เกรด A- ขึ้นไป 2) ยืนยันความน่าเชื่อถือจาก 2 บริษัท คือ บ.ทริสเรทติ้ง จำกัด และ บ.พิทช์เรทติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด 3) ดูผลประกอบการย้อนหลัง 3 ปี 4) ได้ผลตอบแทนมากกว่าต้นทุนเฉลี่ย ของสหกรณ์ 5) ระยะเวลาถือครองหุ้น ไม่เกิน 7 ปี 6) จ่ายผลตอบแทนอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง 7) วงเงินลงทุนแต่ละราย ต้องไม่เกินเงินทุนสำรอง ของสหกรณ์ -แต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุน -จัดทำแผนและประมาณการกำไรประจำปี -กำหนดเป้าหมายเงินปันผลให้สอดคล้องกับต้นทุน/ผลตอบแทน/ผลดำเนินงาน	2	4	8 (ปานกลาง)	อยู่ระหว่างดำเนินการ -จัดทำแผนและประมาณการกำไรประจำปี -กำหนดเป้าหมายเงินปันผลให้สอดคล้องกับต้นทุน/ผลตอบแทน/ผลดำเนินงาน

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

ความเสี่ยง 3.ด้านการเงิน

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้สหกรณ์มีการบริหารจัดการด้านการเงิน และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่างถูกต้อง

ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหลืออยู่			ปัญหา/อุปสรรค
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
1.การเบิกจ่ายเงิน-นำเงินฝากธนาคารประจำวัน อาจถูกปล้น/ชิงทรัพย์ระหว่างไปธนาคาร	3 (ต่ำ)	-จัดทำประกันคุ้มครองอุบัติเหตุเจ้าหน้าที่การเงิน (คุณลักษณะฯ) -จัดทำประกันเงินสด วงเงิน รวม สามล้าน หนึ่งหมื่นบาท -เพิ่มความระมัดระวัง ในการนำเงินไปฝากธนาคาร -สับเปลี่ยนการเดินทาง เส้นทาง หรือ เวลาในการเดินทาง ธนาคารกรุงไทย สาขาพิษณุโลก -ให้ความรู้กับบุคลากรในการเอาตัวรอดหากมีเหตุด่วน เหตุร้ายเกิดขึ้น	1	3	3 (ต่ำ)	-

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

ความเสี่ยง 3.ด้านการเงิน

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้สหกรณ์มีการบริหารจัดการด้านการเงิน และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่างถูกต้อง

ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหลืออยู่			ปัญหา/อุปสรรค
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
2.เงินสดอาจสูญหาย หรือ ขาดหาย	2 (ต่ำ)	-เพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติงานการเงิน -ตรวจนับเงินสด ณ สิ้นวันทำการเป็นประจำทุกวัน(รับเงินสดเฉพาะ วันอังคาร กับ วันพฤหัสบดี -ตรวจสอบเงินสดเทียบกับบัญชีทุกวัน -มีการตรวจสอบจากผู้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการดำเนินการ(เหรัญญิก)	1	1	1 (ต่ำ)	-

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

ความเสี่ยง 3.ด้านการเงิน

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้สหกรณ์มีการบริหารจัดการด้านการเงิน และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่างถูกต้อง

ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหลืออยู่			ปัญหา/อุปสรรค
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
3.การโจรกรรมเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	5 (ปานกลาง)	-จัดให้มีระบบการป้องกันทางอิเล็กทรอนิกส์	1	3	3 (ต่ำ)	-

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

ความเสี่ยง 4.ด้านสภาพคล่อง

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้สหกรณ์สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพัน เมื่อถึงกำหนด โดยสามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือสามารถจัดหาทุนได้เพียงพอด้วย
ต้นทุนที่ไม่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้

ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหลืออยู่			ปัญหา/อุปสรรค
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
1.สมาชิกผู้ฝากรายใหญ่ถอนเงินฝากเป็นจำนวนมาก และหลายรายในระยะเวลาใกล้เคียงกัน ส่งผลต่อการขาดสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์	5 (ปานกลาง)	-จัดทำการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง -สหกรณ์จัดให้มีการบริหารงานอย่างมี "ธรรมาภิบาล" เพื่อให้ผู้ฝากเงินเกิดความมั่นใจและคงเหลือเงินฝากไว้กับสหกรณ์	3	4	12 (สูง)	-ควรกำหนดวงเงินที่สมาชิกจะถอนเงินในจำนวนมากกว่า หนึ่งล้านบาทต้องแจ้งสหกรณ์ล่วงหน้าอย่างน้อย สามวันทำการ (เนื่องจากเมื่อมิถุนายน 2565 และเดือน กรกฎาคม 2565 สหกรณ์มีเงินไม่พอกับสมาชิกที่มาขอถอนเงิน จึงต้องไปกู้ธนาคารกรุงไทย โดยออกตัวสัญญาใช้เงิน)

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

ความเสี่ยง 4.ด้านสภาพคล่อง

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้สหกรณ์สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพัน เมื่อถึงกำหนด โดยสามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือสามารถจัดหาทุนได้เพียงพอด้วยต้นทุนที่ไม่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้

ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหลืออยู่			ปัญหา/อุปสรรค
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
2.เงินสดอาจไม่เพียงพอในการบริหารงานสหกรณ์ในบางช่วงเวลา	4 (ปานกลาง)	-วิเคราะห์กระแสเงินสด -จัดทำแผนการกู้กับสมาชิกหรือสหกรณ์อื่นเป็นรายเดือน(กำหนดวงเงินกู้กับสหกรณ์อื่น) -ติดตามแผน แผนการให้กู้กับสมาชิกหรือสหกรณ์อื่นเป็นรายเดือน -จัดทำทะเบียนหลักทรัพย์ของสหกรณ์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	1	4	4 (ปานกลาง)	-ควรดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมดของสหกรณ์ ต่อเดือน (กฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง พ.ศ.2550)

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

ความเสี่ยง 5.ด้านปฏิบัติงาน/ข้อบังคับ กฎหมาย

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้สหกรณ์มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบต่าง ๆ รวมถึงการทำนิติกรรมสัญญาที่ครอบคลุมการดำเนินงาน

ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหลืออยู่			ปัญหา/อุปสรรค
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
1.ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย การทำนิติกรรมสัญญาไม่ส่งสำเนาฉบับในการกู้ให้กับสมาชิกผู้กู้	10 (สูง)	-ดำเนินการจัดส่งสำเนาฉบับในการกู้ให้กับสมาชิกผู้กู้ทุกราย	5	2	10 (สูง)	-อยู่ระหว่างดำเนินการ

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

ความเสี่ยง 5.ด้านปฏิบัติงาน/ข้อบังคับ กฎหมาย

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้สหกรณ์มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบต่าง ๆ รวมถึงการทำนิติกรรมสัญญาที่ครอบคลุมการดำเนินงาน

ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหลืออยู่			ปัญหา/อุปสรรค
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
2.สมาชิกบางรายไม่ได้รับเอกสารสำคัญของสหกรณ์ เช่น จดหมายทวงหนี้ จดหมายสัญญาเงินกู้ และหนังสือค้ำประกันเงินกู้ เป็นต้น เนื่องจากย้ายที่อยู่/ติดต่อไม่ได้/ระบบไปรษณีย์ล่าช้า	4 (ปานกลาง)	- ควรเพิ่มความถี่ในการประชาสัมพันธ์ตามช่องทางสื่อสารต่าง ๆ - ควรแก้ไขข้อมูลสมาชิกให้เป็นปัจจุบันเสมอ	1	1	1 (ต่ำ)	-

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

ความเสี่ยง 5.ด้านปฏิบัติงาน/ข้อบังคับ กฎหมาย

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้สหกรณ์มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบต่าง ๆ รวมถึงการทำนิติกรรมสัญญาที่ครอบคลุมการดำเนินงาน

ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหลืออยู่			ปัญหา/อุปสรรค
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
3.การเปลี่ยนแปลงข้อมูลของสมาชิกมีความคลาดเคลื่อน อันเนื่องจากการย้ายหน่วยงานต้นสังกัด การย้ายที่อยู่ การลาออก การเกษียณอายุ เป็นต้น ทำให้ระบบงานข้อมูลไม่เป็นปัจจุบัน	1 (ต่ำ)	-เพิ่มการประชาสัมพันธ์ถึงผู้ประสานงาน(ผบห.) หน่วยงานต้นสังกัด หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใด ๆ ของสมาชิกให้แจ้งสหกรณ์โดยด่วน	1	1	1 (ต่ำ)	-

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

ความเสี่ยง 5.ด้านปฏิบัติงาน/ข้อบังคับ กฎหมาย

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้สหกรณ์มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบต่าง ๆ รวมถึงการทำนิติกรรมสัญญาที่ครอบคลุมการดำเนินงาน

ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหลืออยู่			ปัญหา/อุปสรรค
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
4.เจ้าหน้าที่มีข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน เช่น การออกใบเสร็จรับเงินผิดพลาด (ใบเสร็จรับเงินพิเศษ กรณีสมาชิกนอกเขต และสมาชิกพิศุลทอง และสมาชิกที่ชำระเพิ่มพิเศษ จากที่หักรายเดือน)	3 (ต่ำ)	-ควรเพิ่มความระมัดระวังในการทำงาน -มีการตรวจสอบจากผู้จัดการสหกรณ์	2	1	2 (ต่ำ)	-

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

ความเสี่ยง 5.ด้านปฏิบัติงาน/ข้อบังคับ กฎหมาย

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์สามารถปฏิบัติงานแทนกันได้ ทุกหน้าที่

ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหลืออยู่			ปัญหา/อุปสรรค
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
1.เจ้าหน้าที่ไม่สามารถปฏิบัติงานแทนกันได้ -กรณี เจ้าหน้าที่เกษียณอายุ,ลาออก,ป่วย -กรณี เจ้าหน้าที่ไปประชุม,อบรม สัมมนา,ดูงาน หรือมีภาระกิจไม่สามารถปฏิบัติงานได้ใน ระยะเวลา 3-5 วัน	2 (ต่ำ)	-แนะนำ/ถ่ายทอดขั้นตอนวิธีการทำงานให้แก่ เจ้าหน้าที่ ที่เข้ามาใหม่ -จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละตำแหน่ง หน้าที่	1	2	2 (ต่ำ)	-เห็นควรให้เจ้าหน้าที่จัดทำกร ทบทวนคู่มือการปฏิบัติงาน

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้า เขต 2 พิษณุโลก(2521) จำกัด

ความเสี่ยง 5.ด้านปฏิบัติงาน/ข้อบังคับ กฎหมาย

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้สหกรณ์มีความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	การวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เหลืออยู่			ปัญหา/อุปสรรค
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
1.ภัยคุกคามจากการถูกโจรกรรมข้อมูล	5 (ปานกลาง)	-จัดให้มีการสำรองข้อมูลของระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ ไว้หลายๆที่ -มีระบบ Firewall และAntivirus ที่ถูกลิขสิทธิ์ และได้มาตรฐาน -จัดทำวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์และระบบเครือข่ายที่เพียงพอแก่การป้องกันมิให้บุคคลที่ไม่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้องได้เข้าถึง ล้วงรู้ ใช้ประโยชน์ หรือ แก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลหรือระบบดังกล่าว	1	4	4 (ปานกลาง)	-

ความหมายของ โอกาสเกิด และผลกระทบ

โอกาส เชิงคุณภาพ

- ระดับที่ 1 โอกาสจะเกิดน้อยมาก คือเกิดขึ้นน้อยมาก หรือแทบไม่เกิดขึ้นเลย และไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงาน
- ระดับที่ 2 โอกาสจะเกิดน้อย คือเกิดขึ้น นาน ๆ ครั้ง มีผลกระทบเล็กน้อยในระดับที่ควบคุมได้
- ระดับที่ 3 โอกาสจะเกิดปานกลาง คือเกิดขึ้นบ่อยครั้งสามารถควบคุมได้ และสามารถดำเนินกิจการได้
- ระดับที่ 4 โอกาสจะเกิดสูง คือเกิดขึ้นไม่สามารถควบคุมได้ แต่ยังสามารถดำเนินกิจการได้
- ระดับที่ 5 โอกาสจะเกิดสูงมาก คือเกิดขึ้นไม่สามารถควบคุมได้ ต้องดำเนินการแก้ไขทันที

โอกาส เชิงปริมาณ(ตัวเลข)

- | | | |
|------------|--------------------|----------------------------|
| ระดับที่ 1 | โอกาสจะเกิดน้อยมาก | 5 ปีต่อครั้ง |
| ระดับที่ 2 | โอกาสจะเกิดน้อย | 3-4 ปีต่อครั้ง |
| ระดับที่ 3 | โอกาสจะเกิดปานกลาง | 1 ปีต่อครั้ง |
| ระดับที่ 4 | โอกาสจะเกิดสูง | 1-6 เดือนต่อครั้ง |
| ระดับที่ 5 | โอกาสจะเกิดสูงมาก | 1 เดือนต่อครั้งหรือมากกว่า |

ผลกระทบเชิงคุณภาพ

- | | | |
|------------|-----------|--|
| ระดับที่ 1 | น้อยมาก | ไม่ส่งผลกระทบโดยตรง |
| ระดับที่ 2 | น้อย | มีผลกระทบ แต่สามารถควบคุมได้ |
| ระดับที่ 3 | ปานกลาง | มีผลกระทบ ไม่สามารถควบคุมได้ แต่ยังสามารถดำเนินกิจการได้ |
| ระดับที่ 4 | รุนแรง | มีผลกระทบมาก ไม่สามารถควบคุมได้ ต้องหยุดกิจการชั่วคราว |
| ระดับที่ 5 | รุนแรงมาก | มีผลกระทบมาก ไม่สามารถควบคุมได้ และต้องปิดกิจการ |

ผลกระทบเชิงปริมาณ(ตัวเลข)

- | | | |
|------------|-----------|-----------------------------------|
| ระดับที่ 1 | น้อยมาก | ไม่เกิน 5,000 บาท |
| ระดับที่ 2 | น้อย | มากกว่า 5,000 – 10,000 บาท |
| ระดับที่ 3 | ปานกลาง | มากกว่า 10,000 – 500,000 บาท |
| ระดับที่ 4 | รุนแรง | มากกว่า 500,000 – 100,000,000 บาท |
| ระดับที่ 5 | รุนแรงมาก | มากกว่า 100,000,000 บาท |


การจัดระดับความเสี่ยง(Degree of Risks)

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

การจัดระดับความเสี่ยง

ผลกระทบ	5	5	10	15	20	25
	4	4	8	12	16	20
	3	3	6	9	12	15
	2	2	4	6	8	10
	1	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5	

โอกาสเกิด

ระดับความเสี่ยง	ระดับคะแนน	แทนด้วยแถบสี	ความหมาย
สูงมาก	17-25		ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ระดับยอมรับได้ทันที
สูง	10-16		ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องจัดการความเสี่ยงเพื่ออยู่ในระดับที่ยอมรับได้
ปานกลาง	4-9		ระดับที่พอยอมรับได้แต่ต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับไม่ได้
ต่ำ	1-3		ระดับที่ยอมรับได้โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง ไม่ต้องมีการจัดการเพิ่มเติมแต่ต้องเฝ้าระวัง

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปี 2565



นางสาวศิรินาด บุญพิทักษ์
ประธานอนุกรรมการ



นายมนัสชัย กุทธิมนี
อนุกรรมการ



นางสาววรางคณา รักษัตนการ
อนุกรรมการและเลขานุการ

ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ปี 2565



นายรังสรรค์ แก่นมณี
เจ้าพนักงานส่งเสริมสหกรณ์อาวุโส



นางสาวนพพร กุทธิ์แซม
นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ



นายพัฒน์ ผาติรงค์วิวัฒน์
ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

รายชื่อเจ้าหน้าที่



นางระเบียบ จรัสศรี
รองผู้จัดการ



นางนาร์รัตน์ อัมพา
ผู้ช่วยหัวหน้าฝ่ายบัญชี