

แผนการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2568

ในปี 2567 สหกรณ์ออมทรัพย์กรมที่ดิน จำกัด โดยคณะกรรมการดำเนินการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 ท่าน และคณะกรรมการ จำนวน 4 ท่าน เพื่อควบคุมกำกับดูแลการดำเนินงานของคณะทำงานบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ รวมทั้งการประเมินผลการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแผนการดำเนินงานและรายงานผลต่อที่ประชุมใหญ่สามัญของสหกรณ์ในปีถัดไป

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมที่ดิน จำกัด ได้ให้ความสำคัญกับการบริหารงานสหกรณ์เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยตระหนักถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตและอาจทำให้สหกรณ์ได้รับความเสียหายไม่ว่าในรูปแบบตัวเงินหรือไม่เป็นตัวเงิน คณะกรรมการดำเนินการจึงได้มีมติให้คณะกรรมการดำเนินการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทุกด้านเพื่อป้องกันความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนต่าง ๆ จึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ดังต่อไปนี้

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมที่ดิน จำกัด

1. กำหนดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงของสหกรณ์อย่างเป็นระบบ สามารถดำเนินการอย่างต่อเนื่อง และให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานตามปกติ
2. ตรวจสอบ ติดตามผล และประเมินความเสี่ยง เพื่อหลีกเลี่ยงความเสียหายหรือความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้น อย่างสม่ำเสมอ
3. ให้มีการบริหารความเสี่ยงครอบคลุม ด้านกลยุทธ์ ด้านสินเชื่อ ด้านลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
4. กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ต้องตระหนักในการปฏิบัติงานของตนเองและองค์กร
5. ส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจให้คณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้เกิดความตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง และปฏิบัติตามแผนจัดการความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด

วัตถุประสงค์

1. เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์
2. เพื่อป้องกันและลดความผิดพลาด ความเสียหายอาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์และต่อสมาชิกสหกรณ์
3. เพื่อให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ
4. เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่ มีการควบคุม กำกับการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์
5. เพื่อสื่อสารและสร้างความเข้าใจให้กับสมาชิก เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์
6. เพื่อให้มีเทคโนโลยีทันสมัย และมีความปลอดภัยมาให้บริการสมาชิกได้รวดเร็วขึ้น

การระบุความเสี่ยง ประจำปี 2567 โดยแบ่งความเสี่ยงออกเป็น 6 ด้าน ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ ด้านสินเชื่อ ด้านการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

การประเมินความเสี่ยง สหกรณ์ได้กำหนดเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยง โดยแบ่งเป็น 5 ระดับ ได้แก่ ระดับต่ำมาก ต่ำ ปานกลาง สูง และสูงมาก หากการประเมินความเสี่ยงออกมาที่ระดับความเสี่ยงสูงและระดับสูงมาก สหกรณ์จะต้องมีแนวทางจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน สำหรับความเสี่ยงระดับปานกลาง ระดับต่ำ และระดับต่ำมาก กำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ในแต่ละฝ่ายเป็นผู้ควบคุมดูแล เพื่อลดความเสี่ยง และจากการประเมินความเสี่ยงสหกรณ์มีระดับความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ดังนี้

ระดับความเสี่ยง	ความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน
1. ระดับความเสี่ยงสูง H (High)	ด้านสินเชื่อ - ผู้ค้าประกันรับผิดชอบภาระหนี้ในฐานะผู้ค้าประกันสูง แนวทางจัดการความเสี่ยง กำหนดเพดานวงเงินค้าประกันสูงสุดให้กับผู้ค้าประกัน ด้านการลงทุน - ผลตอบแทนการลงทุนที่ลดลง แนวทางจัดการความเสี่ยง พิจารณการลงทุนระยะสั้นกับสหกรณ์ที่มั่นคงหรือลงทุนระยะยาวในรูปแบบพันธบัตรรัฐบาลและหลักทรัพย์ที่เป็นไปตามกฎหมายกำหนด ด้านปฏิบัติการ - สมาชิกได้รับข่าวสารของสหกรณ์ ไม่ครบถ้วน ไม่ชัดเจน แนวทางจัดการความเสี่ยง ปรับปรุงการประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพ

ระดับความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ผู้ควบคุมดูแล
2. ระดับความเสี่ยงปานกลาง M (Medium)	ด้านกลยุทธ์ - แผนกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อม	ฝ่ายอำนวยการ
	ด้านการลงทุน - ไม่ได้รับเงินลงทุนคืน	ฝ่ายการเงินและฝ่ายบัญชี
	ด้านปฏิบัติการ - เจ้าหน้าที่ใหม่ขาดทักษะในการปฏิบัติหน้าที่ - บุคลากรฝ่ายลงทุนขาดทักษะในการวิเคราะห์เชิงลึก	ทุกฝ่ายควบคุมดูแล ฝ่ายการเงินและฝ่ายบัญชี
	ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ - ภัยคุกคามทางไซเบอร์	ฝ่ายอำนวยการ
3. ระดับความเสี่ยงต่ำและต่ำมาก L (Low) / VL (Very Low)	ด้านกลยุทธ์ - การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ และแผนปฏิบัติงาน	ทุกฝ่ายควบคุมดูแล
	ด้านสภาพคล่อง - สมาชิกลาออกเป็นจำนวนมาก - สมาชิกถอนเงินฝากเป็นจำนวนมากในเวลาเดียวกัน	ฝ่ายการเงินและฝ่ายทะเบียน ฝ่ายการเงิน
	ด้านปฏิบัติการ - บุคลากรไม่มีความรอบคอบในการปฏิบัติงาน	ทุกฝ่ายควบคุมดูแล
	ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ - ระบบคอมพิวเตอร์ขาดความปลอดภัย	ฝ่ายอำนวยการ

แผนการบริหารความเสี่ยง
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมที่ดิน จำกัด ประจำปี 2568

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี 2567	แนวทางจัดการ ความเสี่ยง	วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี 2568	แนวทางจัดการ ความเสี่ยง
เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกและสถานะเศรษฐกิจ	1.1 การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ และแผนปฏิบัติงาน	L (Low)	ปรับปรุงแผนงานให้สอดคล้องกับรายได้และค่าใช้จ่ายที่ได้มีการจัดสรรงบประมาณประจำปีไว้	เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกและสถานะเศรษฐกิจ	1.1 การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ และแผนปฏิบัติงาน	L (Low)	ปรับปรุงแผนงานให้สอดคล้องกับรายได้และค่าใช้จ่ายที่ได้มีการทำตัวชี้วัด (KPI) ประจำปีไว้
	1.2 แผนกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อม	M (Medium)	พิจารณาสภาพแวดล้อมและสถานะเศรษฐกิจเพื่อปรับแผนงานไม่ให้ส่งผลกระทบต่อผลกำไรของสหกรณ์		1.2 แผนกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อม	M (Medium)	พิจารณาสภาพแวดล้อมและสถานะเศรษฐกิจเพื่อปรับแผนงานไม่ให้ส่งผลกระทบต่อผลกำไรของสหกรณ์

/ 2. ความเสี่ยง...

2. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี 2567	แนวทางจัดการความ เสี่ยง	วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี 2568	แนวทางจัดการ ความเสี่ยง
เพื่อให้สหกรณ์ สามารถระงับการจ่าย เงินกู้ และผู้ค้า ประกันไม่ได้รับความ เดือดร้อน	2.1 สมาชิกที่มีคดี ความไม่สามารถ ตรวจสอบได้	L (Low)	สมัครเข้าใช้งาน ระบบของกรม บังคับคดีเพื่อ ตรวจสอบรายชื่อ	-	-	-	-
เพื่อให้สมาชิกมาใช้ บริการสินเชื่อของ สหกรณ์	2.2 ผลិតภัณฑ์ สินเชื่อไม่จูงใจ สมาชิก	L (Low)	จัดทำโครงการเงินกู้ เพิ่ม เพื่อจูงใจ สมาชิกให้ใช้ ผลิตภัณฑ์จาก สหกรณ์	-	-	-	-
				เพื่อให้สมาชิกผู้ค้า ประกันรับภาระหนี้ เหมาะสมกับรายได้ (ไม่สูงจนเกินไป)	2.3 ผู้ค้าประกัน รับผิดชอบภาระหนี้ ในฐานะผู้ค้าประกัน สูง	H (High)	กำหนดเพดาน วงเงินค้ำประกัน สูงสุดให้กับผู้ค้า ประกัน

3. ความเสี่ยงด้านการลงทุน

วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี 2567	แนวทางจัดการ ความเสี่ยง	วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี 2568	แนวทางจัดการ ความเสี่ยง
เพื่อให้ได้รับ ผลตอบแทน ในอัตราสูง เพื่อไม่ให้กระทบ กับกำไรสุทธิ	3.1 ผลตอบแทน การลงทุนที่ลดลง	H (High)	พิจารณาการลงทุน ระยะสั้นกับ สหกรณ์ที่มั่นคง หรือลงทุนระยะ ยาวในรูปแบบ พันธบัตรรัฐบาล	เพื่อให้ได้รับ ผลตอบแทน ในอัตราสูงที่คงที่ เพื่อไม่ให้กระทบ กับกำไรสุทธิ	3.1 ผลตอบแทน การลงทุนที่ลดลง	H (High)	แสวงหาแหล่งลงทุนที่มี อัตราผลตอบแทนสูง และความเสี่ยง ที่ยอมรับได้
เพื่อให้เงินที่นำไป ลงทุนมีความมั่นคง	3.2 ไม่ได้รับเงิน ลงทุนคืน	H (High)	พิจารณาแหล่ง เงินทุนที่มีความ มั่นคงปลอดภัย มีสภาพคล่องที่ดี	เพื่อให้เงินที่นำไป ลงทุนมีความมั่นคง	3.2 ไม่ได้รับเงิน ลงทุนคืน	M (Medium)	พิจารณาแหล่งเงินทุนที่ มีความมั่นคงปลอดภัย มีสภาพคล่องที่ดี

/ 4. ความเสี่ยง...

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี 2567	แนวทางจัดการ ความเสี่ยง	วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี 2568	แนวทางจัดการ ความเสี่ยง
ให้สมาชิกเกิดความ เชื่อมั่นในการใช้ บริการเงินฝาก สหกรณ์	4.1 สมาชิกถอน เงินฝากเป็นจำนวน มากในเวลาเดียวกัน	VH (Very High)	สร้างความเชื่อมั่น แก่สมาชิก ดำเนินงานด้วย ความโปร่งใส เชื่อถือได้	ให้สมาชิกเกิดความ เชื่อมั่นในการใช้ บริการเงินฝาก สหกรณ์	4.1 สมาชิกถอน เงินฝากเป็นจำนวน มากในเวลาเดียวกัน	VL (Very Low)	ประชาสัมพันธ์ด้าน ความมั่นคงให้สมาชิก เกิดความเชื่อมั่น
เพื่อรักษาสมาชิกไว้ ไม่ให้เสียสิทธิเมื่อ ลาออกจากสหกรณ์	4.2 สมาชิกลาออก เป็นจำนวนมาก	M (Medium)	สร้างความเชื่อมั่น แก่สมาชิกเพื่อให้ รักษาสถานะภาพ การเป็นสมาชิกไว้	เพื่อรักษาสมาชิกไว้ ไม่ให้เสียสิทธิเมื่อ ลาออกจากสหกรณ์	4.2 สมาชิกลาออก เป็นจำนวนมาก	L (Low)	ประชาสัมพันธ์ให้ สมาชิกทราบถึงข้อดี และสิทธิประโยชน์ที่จะ ได้รับจากการเป็น สมาชิกสหกรณ์

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี 2567	แนวทางจัดการ ความเสี่ยง	วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี 2568	แนวทางจัดการ ความเสี่ยง
เพื่อไม่ให้ความเสียหายส่งผลกระทบต่อสมาชิกหรือสหกรณ์	5.1 บุคลากรไม่มี ความรอบคอบในการปฏิบัติงาน	L (Low)	- กระจายงาน - ให้มีการสอบทานการทำงาน - ให้หัวหน้าตรวจสอบ	เพื่อไม่ให้ความเสียหายส่งผลกระทบต่อสมาชิกหรือสหกรณ์	5.1 บุคลากรไม่มี ความรอบคอบในการปฏิบัติงาน	L (Low)	- กระจายงาน - ให้มีการสอบทานการทำงาน - ให้หัวหน้าตรวจสอบ
	5.2 ฝ่ายจัดการ ขาดทักษะในการปฏิบัติหน้าที่	L (Low)	- มอบหมายงานที่เหมาะสมกับบุคลากร - ให้ผู้ชำนาญงานสอนงาน		5.2 เจ้าหน้าที่ใหม่ ขาดทักษะในการปฏิบัติหน้าที่	M (Medium)	ให้ผู้ชำนาญงานสอนงานและควบคุมการปฏิบัติงาน
เพื่อให้ฝ่ายลงทุนมีบุคลากรที่มีคุณภาพ	5.3 บุคลากรฝ่ายลงทุนขาดทักษะในการวิเคราะห์เชิงลึก	M (Medium)	- ฝึกสอนการวิเคราะห์เชิงลึก - คัดเลือกผู้มีความรู้ด้านการวิเคราะห์	เพื่อให้ฝ่ายลงทุนมีบุคลากรที่มีคุณภาพ	5.3 บุคลากรฝ่ายลงทุนขาดทักษะในการวิเคราะห์เชิงลึก	M (Medium)	- ฝึกสอนการวิเคราะห์เชิงลึก - คัดเลือกผู้มีความรู้ด้านการวิเคราะห์
					เพื่อให้สมาชิกสหกรณ์ได้รับข้อมูลข่าวสารในด้านต่างๆ ได้ครบและถูกต้องจากสหกรณ์	5.4 สมาชิกได้รับข่าวสารของสหกรณ์ไม่ครบถ้วนไม่ชัดเจน	H (High)

6. ความเสี่ยงด้านสารสนเทศ

วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี 2567	แนวทางจัดการความ เสี่ยง	วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ปี 2568	แนวทางจัดการความ เสี่ยง
เพื่อให้งานด้าน เทคโนโลยี มีประสิทธิภาพและ คุณภาพ	6.1 ขาดบุคลากร เฉพาะทางด้าน เทคโนโลยี สารสนเทศ (ขาดบุคลากรด้าน เทคโนโลยี สารสนเทศขาด ประสบการณ์)	L (Low)	รับสมัครผู้มีความรู้ ความสามารถเฉพาะ ด้าน ร่วมกันทำงาน กับระบบงานใหม่	-	-	-	-
เพื่อให้ระบบ คอมพิวเตอร์ มีความปลอดภัย	6.2 ระบบ คอมพิวเตอร์ขาด ความปลอดภัย	L (Low)	- ไม่เข้าเว็บไซต์ที่มี ความเสี่ยง - อัปเดตแอนตี้ ไวรัสสม่ำเสมอ - สแกนไวรัสเสมอ เป็นประจำ	เพื่อให้ระบบ คอมพิวเตอร์ มีความปลอดภัย	6.2 ระบบ คอมพิวเตอร์ขาด ความปลอดภัย	L (Low)	- ไม่เข้าเว็บไซต์ที่มี ความเสี่ยง - อัปเดตแอนตี้ ไวรัสสม่ำเสมอ - สแกนไวรัสเสมอ เป็นประจำ
					6.3 ภัยคุกคามทาง ไซเบอร์	M (Medium)	ให้ผู้พัฒนาระบบ ออกแบบระบบให้มี ความรัดกุมปลอดภัย