

การบริหารความเสี่ยง ในสหกรณ์ออมทรัพย์



นายอนันต์ ชาตुरुประชีวิน
(ที่ปรึกษา ชสอ. ชสค. และสอ.)
วันที่ 23 กันยายน 2564

ขอบเขตการบรรยาย

- ➔ เหตุผลความจำเป็น และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์
- ➔ องค์กรประกอบ และบทบาทหน้าที่ของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ➔ กระบวนการบริหารความเสี่ยง 4 วัตถุประสงค์ 8 องค์กรประกอบ
- ➔ ความเสี่ยงสำคัญ 4 ด้าน ด้านสินเชื่อ ด้านการลงทุน ด้านสภาพคล่อง และด้านปฏิบัติการ
- ➔ ตัวอย่างรูปแบบการเขียนแผนบริหารความเสี่ยง

กฎกระทรวง การดำเนินงานและกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564

(มีผลบังคับใช้ในวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564)

หมวด 2 ข้อ 6 และข้อ 7 กำหนดให้

- ➔ สหกรณ์ขนาดใหญ่(รวมถึงชุมนุมสหกรณ์)แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ
- ➔ สหกรณ์ที่มีสัดส่วนการลงทุน มากกว่าร้อยละสิบของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองหรือเงินลงทุนมากกว่าหนึ่งพันล้านบาทให้แต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุน

ให้มีองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ

เพื่อเป็นกรอบแนวทางในการกำหนดข้อบังคับสหกรณ์
ที่นายทะเบียนสหกรณ์(นทส.)จะให้ความเห็นชอบ



ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
ว่าด้วยการรับจดทะเบียนข้อบังคับเกี่ยวกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
และคณะกรรมการการลงทุน พ.ศ. 2564
(มีผลบังคับใช้ในวันที่ 22 กรกฎาคม 2564)



องค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ที่จะกำหนดในข้อบังคับ ให้กำหนดรายการเป็นไป
ตามกรอบแนวทางที่ นทส.ให้ความเห็นชอบไว้ **ตามแบบแนบท้ายระเบียบนี้**



ข้อบังคับสหกรณ์ใดขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้สหกรณ์แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับในคราวประชุมใหญ่ที่จะมีขึ้นในครั้งแรกถัดจากวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ



หากสหกรณ์มีเหตุอันไม่อาจดำเนินการให้ที่ประชุมใหญ่แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับได้ทัน ให้สหกรณ์ดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับในการประชุมใหญ่ครั้งถัดไปได้

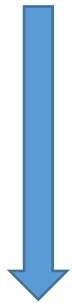


สหกรณ์ใดที่ต้องดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แต่ยังไม่ได้กำหนดให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ให้นำความตามระเบียบนี้และรายการตามกรอบแนวทางที่ นทส.ให้ความเห็นชอบ ถือใช้เป็นส่วนหนึ่งของข้อบังคับไปพลางก่อน
โดยอนุโลม

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการดำเนินการ

แต่งตั้ง



กรรมการดำเนินการ
(ตั้งแต่ 3 คนขึ้นไป)



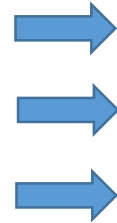
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ

ประธานอนุกรรมการ

เลขานุการ

อนุกรรมการ



คณะกรรมการดำเนินการ

อาจแต่งตั้ง



บุคคลภายนอก
ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ



อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และอนุกรรมการการลงทุน ต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกัน



คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

➤ ประชุมเดือนละหนึ่งครั้งเป็นอย่างน้อย

➤ รายงานผลการปฏิบัติงาน



ที่ประชุมใหญ่

เพื่อทราบ หรืออนุมัติ

โดยแสดงในรายงานประจำปี

คณะกรรมการดำเนินการ

เพื่อทราบ หรือพิจารณา
ในการประชุมคราวถัดไป



อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



(1) ศึกษา วิเคราะห์ และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา โดยครอบคลุมถึง ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การลงทุน สภาพคล่อง ปฏิบัติการ และด้านอื่น ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ เสนอคณะกรรมการดำเนินการอนุมัติ



(2) มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบ ที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด



(3) ประเมิน ติดตาม กำกับดูแล และทบทวนความเพียงพอของนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล



(4) รายงานแผนดำเนินงานที่ควรปรับปรุงแก้ไข ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มึนัยสำคัญ ให้แก่คณะกรรมการดำเนินการ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินกิจการของสหกรณ์



(5) กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง



(6) รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการดำเนินการและต่อที่ประชุมใหญ่ ทราบโดยแสดงรายละเอียดในรายงานประจำปี



(7) ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

การบริหารความเสี่ยง ในสหกรณ์ออมทรัพย์



ความเสี่ยง (Risk)

คือ เหตุการณ์ การกระทำใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอน และจะส่งผลกระทบต่อหรือสร้างความเสียหาย หรือความล้มเหลว หรือลดโอกาส ที่จะประสบความสำเร็จในการบรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ ทั้งในระดับองค์กร ระดับหน่วยงาน และระดับบุคคลได้



การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

คือ การบริหารปัจจัยเสี่ยง และกิจกรรมควบคุม รวมทั้งกระบวนการ การดำเนินงานต่าง ๆ โดยลดมูลเหตุ แต่ละโอกาส ที่จะทำให้องค์กรเกิดความเสียหาย เพื่อให้ ระดับ และขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุ เป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ



COSO ERM

Enterprise Risk Management

4 วัตถุประสงค์

ด้านกลยุทธ์
 ด้านการดำเนินงาน
 ด้านการรายงาน
 ด้านกฎระเบียบ

8 องค์ประกอบ

1. สภาพแวดล้อมภายในองค์กร →
2. การกำหนดวัตถุประสงค์ →
3. การบ่งชี้เหตุการณ์ →
4. การประเมินความเสี่ยง →
5. การตอบสนองความเสี่ยง →
6. กิจกรรมการควบคุม →
7. สารสนเทศและการสื่อสาร →
8. การติดตามประเมินผล →



หน่วยงาน
 ระดับส่วนงาน
 ระดับธุรกิจ
 ระดับฝ่าย
 ระดับองค์กร

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์ด้านกลยุทธ์ (Strategic Objective)

เป็นวัตถุประสงค์เพื่อให้นโยบายและกลยุทธ์มีความสัมพันธ์กับพันธกิจขององค์กร และสภาพแวดล้อม

2. วัตถุประสงค์ด้านการดำเนินงาน (Operational Objective)

เป็นวัตถุประสงค์เพื่อการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. วัตถุประสงค์ด้านการรายงาน(Reporting Objective)

เป็นวัตถุประสงค์เพื่อความเชื่อถือได้ของรายงานการเงิน และรายงานที่สำคัญ

4. วัตถุประสงค์ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ(Compliance Objective)

เป็นวัตถุประสงค์เพื่อปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

องค์ประกอบของการบริหารความเสี่ยงตามแนวCOSO

8 ด้านที่มีความสัมพันธ์กัน สรุปสาระสำคัญ ได้ดังนี้



1. สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment) เป็นองค์ประกอบที่เป็นพื้นฐานสำคัญในการกำหนดทิศทางและกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ประกอบด้วย ปัจจัยหลายประการ เช่น การกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การกำหนดโครงสร้างและหน้าที่อย่างชัดเจน การมุ่งมั่นและปฏิบัติเป็นแบบอย่างของผู้บริหาร การจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงให้พนักงานศึกษาและนำไปใช้ เป็นต้น

2. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting) องค์กรต้องพิจารณากำหนด วัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง ให้มีความสอดคล้องกับ เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ มีความชัดเจนและสมบูรณ์





3. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) เป็นการรวบรวมเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นกับหน่วยงาน ทั้งปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอกองค์กรและเมื่อเกิดขึ้นแล้วส่งผลให้องค์กรไม่บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมาย โดยมีการระบุถึงความเสี่ยง(เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดความเสียหายต่อวัตถุประสงค์ และโอกาสหรือความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น) ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้บริหารสามารถพิจารณากำหนด แนวทางและนโยบายในการจัดการกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้เป็นอย่างดี

4. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) การประเมินความเสี่ยงเป็นการวัดระดับความรุนแรงของความเสี่ยง เพื่อพิจารณาจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่มีอยู่โดยการประเมินจากโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) และผลกระทบต่อ (Impact) ทั้งที่เป็นเงินและไม่ใช่งิน



5. การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response) เป็นการดำเนินการ หลังจากที่สามารถระบุความเสี่ยงและประเมินระดับของความเสี่ยงแล้ว โดยจะต้องนำความเสี่ยงไปดำเนินการเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและลดระดับความรุนแรงของผลกระทบต่อให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ด้วยวิธีจัดการ ความเสี่ยงที่เหมาะสมที่สุด (ยอมรับ แบ่ง ลด หรือหลีกเลี่ยง) และคุ้มค่ากับการลงทุน



6. กิจกรรมควบคุม (Control Activities) การกำหนดกิจกรรมและการปฏิบัติต่างๆ เพื่อช่วยลดหรือควบคุมความเสี่ยง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าจะสามารถจัดการกับความเสี่ยงนั้นได้อย่างถูกต้อง และทำให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายขององค์กร ป้องกันและลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับ กิจกรรมควบคุมมี 2 องค์ประกอบคือนโยบายและวิธีปฏิบัติ

7. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

องค์กรจะต้องมีระบบสารสนเทศและการติดต่อสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ ถูกต้องสมบูรณ์ เพราะเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำไปพิจารณาดำเนินการบริหารความเสี่ยงต่อไป



8. การติดตามประเมินผล (Monitoring) องค์กรจะต้องมีการติดตามผลทั้งระหว่างปฏิบัติงาน และติดตามผลเป็นรายครั้ง เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานว่าเหมาะสมและสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่

ตัวอย่าง : การจัดระดับโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย

โอกาสเกิดความเสียหาย	ความถี่โดยเฉลี่ย	ระดับ
สูงมาก	1 เดือนต่อครั้ง หรือมากกว่า	5
สูง	มากกว่า 1-6 เดือนต่อครั้ง แต่ไม่เกิน 5 ครั้งต่อปี	4
ปานกลาง	1 ปีต่อครั้ง	3
ต่ำ	2-3 ปีต่อครั้ง	2
ต่ำมาก	5 ปีต่อครั้ง	1

ตัวอย่าง : การจัดระดับผลกระทบทางการเงิน

ผลกระทบ	ความเสียหาย	เทียบกับกำไรสุทธิ	ระดับ
สูงมาก	มากกว่า 140.00 ล้านบาท	มากกว่า 50% ของกำไร	5
สูง	84.00 – 140.00 ล้านบาท	มากกว่า 30% ของกำไร	4
ปานกลาง	14.00 – 84.00 ล้านบาท	มากกว่า 10% ของกำไร	3
ต่ำ	0.28 – 14.00 ล้านบาท	มากกว่า 1.0% ของกำไร	2
ต่ำมาก	น้อยกว่า 0.28 ล้านบาท	มากกว่า 0.1% ของกำไร	1

ตัวอย่าง : การจัดระดับผลกระทบทางด้านชื่อเสียง

ผลกระทบ	ขอบเขตของการรับรู้					ระดับ
	สอ.	สมาชิก	สอ.อื่น	วงการ สหกรณ์	มวลชน	
สูงมาก	✓	✓	✓	✓	✓	5
สูง	✓	✓	✓	✓		4
ปานกลาง	✓	✓	✓			3
ต่ำ	✓	✓				2
ต่ำมาก	✓					1



การจ้ดระดับความเสี่ยง (Degree of Risks)



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



ผังจัดสถานะความเสี่ยง (Risk Profile)

ผลกระทบ



สูงมาก

สูง

ปานกลาง

ต่ำ

ต่ำมาก

5	M	M	H	VH	VH
4	L	M	H	VH	VH
3	L	L	M	H	H
2	VL	VL	L	M	M
1	VL	VL	VL	L	L

1

2

3

4

5

ต่ำ

ต่ำ

ปาน

สูง

สูงมาก

มาก

กลาง

โอกาสเกิด

ความเสี่ยงด้าน

...

1. วัตถุประสงค์

2. ปัจจัยเสี่ยง

3. ประเมินความเสี่ยง

โอกาสเกิด =

ผลกระทบ =

ระดับความเสี่ยง =

4. แนวทางการบริหารจัดการ(กิจกรรมควบคุม)ความเสี่ยง และผู้รับผิดชอบ

5. การติดตามประเมินผล

ความเสี่ยงด้าน
ปฏิบัติการ

1.วัตถุประสงค์

เพื่อให้สอ.สามารถให้บริการทางการเงินแก่สมาชิกได้อย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

2.ปัจจัยเสี่ยง

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และฐานข้อมูล
ไม่สามารถใช้งานได้อย่างเป็นปัจจุบัน

3.ประเมินความเสี่ยง

โอกาสเกิด = 3

ผลกระทบ = 5

ระดับความเสี่ยง = H

4.แนวทางการบริหารจัดการ(กิจกรรมควบคุม)ความเสี่ยง และผู้รับผิดชอบ

4.1 สำรองข้อมูลแบบreal time ด้วยระบบMirror Site หรือ Disaster Recovery Site สามารถกู้คืนข้อมูลเมื่อเกิดภัยพิบัติ (ผู้รับผิดชอบ:ผู้จัดการฝ่ายIT)

4.2 จัดให้มีแผนสำรองกรณีฉุกเฉิน(contingency plan)และทดสอบเสมือนจริงปีละครั้ง (ผู้รับผิดชอบ:ผู้จัดการฝ่ายIT)

5.การติดตามประเมินผล

5.1รายงานการติดตั้งและใช้งานระบบMirror Site

5.2แผนสำรองฉุกเฉินและรายงานการทดสอบเสมือนจริง

แผนบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ ด้านสินเชื่อ

+

ข้อ	วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางการจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การติดตามประเมินผล
			โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
1	เพื่อให้สหกรณ์ได้รับชำระหนี้เงินกู้จากสมาชิกอย่างครบถ้วนตามกำหนดสัญญา	1. ระบุว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก ไม่ละเอียดรอบคอบชัดเจน และ/หรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้	2	4	M	1. มีการกำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกอย่างรอบคอบชัดเจน 2. มีการวิเคราะห์ข้อมูลตามหลัก 5C ¹¹ 3. การพิจารณาอนุมัติเป็นไปตามระเบียบอย่างเคร่งครัด 4. จัดทำสัญญาเงินกู้และค้ำประกันให้ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์	คณะกรรมการดำเนินการ	1. ระบุว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกที่กรมส่งเสริมสหกรณ์รับทราบ 2. รายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ 3. รายงานการวิเคราะห์เงินกู้
		2. ให้มีความสำคัญกับหลักประกัน มากกว่าความสามารถในการชำระหนี้	2	4	M	1. การให้เงินกู้อยู่บนฐานของความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งพิจารณาจากรายได้ประจำคงเหลือหลังจากหักชำระหนี้สถาบันการเงินอื่นๆ แล้ว และเมื่อหักชำระหนี้สหกรณ์แล้ว ยังมีรายได้ประจำคงเหลือเพื่อการดำรงชีพเป็นไปตามอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง 2. ใช้ข้อมูลทางการเงินของสมาชิกจากเครดิตบูโร เมื่อมีการขอู้เงินในวงเงินที่สูงเกิน 1 ล้านบาทขึ้นไป มาประกอบการพิจารณาค่าขอู้	1. ฝ่ายเงินกู้ 2. คณะกรรมการเงินกู้	รายงานการประชุมคณะกรรมการ เงินกู้ ซึ่งจะต้องมีรายละเอียดการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ทุกราย
							1. ฝ่ายเงินกู้ 2. คณะกรรมการเงินกู้	ข้อมูลทางการเงินของสมาชิกจากเครดิตบูโร แล้วแต่กรณี

กฎกระทรวง การดำเนินงานและการกำกับดูแล
สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564

(ใช้บังคับนับแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2564)

ข้อ 5 ให้คณะกรรมการของสหกรณ์ขนาดใหญ่มีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้ด้วย

(3) จัดให้มีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของสหกรณ์ โดยอย่างน้อยจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การลงทุน สภาพคล่อง และปฏิบัติการ รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนนโยบาย และกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งรายงานผลการดำเนินการให้ที่ประชุมใหญ่ทราบ

(5) จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบกิจการที่มีประสิทธิภาพ

ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

(ใช้อย่างบังคับนับแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2564)

ข้อ 18 ผู้ตรวจสอบกิจการมีหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานทั้งปวงของสหกรณ์ ทั้งด้านการปฏิบัติเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และด้านปฏิบัติการ..... รวมถึง **การประเมินผล การควบคุมภายใน**

ข้อ 19 คณะผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่....ต้องกำหนดขอบเขต การตรวจสอบ และเสนอรายงานผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน ในเรื่องดังต่อไปนี้ด้วย

(2) **ตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง** ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับ การกำหนดนโยบาย และการวางกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยง**ด้านสินเชื่อ** ความเสี่ยง**ด้านการลงทุน** ความเสี่ยง**ด้านสภาพคล่อง** ความเสี่ยง**ด้านการปฏิบัติการ** เป็นต้น



RISK

**การกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance)
ที่เรียกว่าปราการ 3 ด้าน (Three Lines of Defense)**

ปราการด้านที่ 1 ผู้มีหน้าที่โดยตรงในการจัดการและควบคุมความเสี่ยง (Risk Owner) ได้แก่ คณะกรรมการดำเนินการผู้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการ ผู้นำนโยบายฯ ไปปฏิบัติ

ปราการด้านที่ 2 ผู้มีหน้าที่ในการประสานงาน อำนาจการ และควบคุมดูแล ประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Oversight) ได้แก่ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะทำงานความเสี่ยง(ถ้ามี)

ปราการด้านที่ 3 ผู้มีหน้าที่ให้ความเชื่อมั่นและประเมินประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง (Risk Assurance) ได้แก่ คณะผู้ตรวจสอบกิจการ และผู้ตรวจสอบภายใน(ถ้ามี)

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ด้านสินเชื่อ

➔ การให้เงินกู้แก่สมาชิก

➔ การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น

ด้านการลงทุน

➔ การฝากเงินในสหกรณ์อื่น

➔ การถือหุ้นในสหกรณ์อื่น

➔ การลงทุนในตราหนี้

➔ การลงทุนในตราสารทุน

การบริหารความเสี่ยงในสหกรณ์ออมทรัพย์



ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

definition

Lending Risk

ความเสี่ยงที่เกิดจากลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ทั้งที่เป็นสมาชิก หรือสหกรณ์อื่น ไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้สหกรณ์ไม่ได้รับชำระหนี้ตามจำนวนและช่วงเวลาที่กำหนด ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือหนี้สูญรวมทั้งส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสด รายได้ และทุนของสหกรณ์

อะไรเป็นปัจจัยที่จะทำให้สหกรณ์...

1

ไม่ได้รับชำระหนี้เงินกู้จากสมาชิกอย่างครบถ้วนตามสัญญา

2

ไม่ได้รับคืนเงินเงินกู้ จากสหกรณ์อื่นอย่างครบถ้วนตามสัญญา

ความเสี่ยงด้านการลงทุน

definition

Investment Risk

ความเสี่ยงที่มีต่อรายได้และส่วนทุนของสหกรณ์ อันเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาเนื่องมาจากการด้อยความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารการลงทุนที่สหกรณ์ถืออยู่ในพอร์ตลงทุน นอกจากนี้ยังรวมถึงความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันตลาดได้แก่ราคาหรืออัตราดอกเบี้ยที่ทำให้เกิดการด้อยค่าของสินทรัพย์ในพอร์ตลงทุน หรือไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่สหกรณ์คาดหวัง

อะไรเป็นปัจจัยที่จะทำให้สหกรณ์...

1

ไม่ได้รับคืนเงินฝากจากสหกรณ์อื่นอย่างครบถ้วนตามสัญญา

2

ไม่ได้รับคืนเงินฝาก/เงินลงทุนในตราสารหนี้จากองค์กรอื่นตามสัญญา

3

ไม่ได้รับคืนเงินลงทุนในตราสารทุนอย่างครบถ้วน

4

เกิดผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย
และราคาตราสาร ในตลาดเงินและตลาดทุน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

definition

Liquidity Risk

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สหกรณ์ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนสูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของสหกรณ์

อะไรเป็นปัจจัยที่จะทำให้สหกรณ์

1

ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด โดยไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือสามารถจัดหาทุนได้เพียงพอด้วยต้นทุนที่ไม่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้

definition

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

Operational Risk

ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดีโดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของสหกรณ์

อะไรเป็นปัจจัยที่จะทำให้สหกรณ์

1

เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2

ไม่มีความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ด้านอื่นๆ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

definition

Strategic Risk

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย
แผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติ
ไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน
และสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้
ทุนของสหกรณ์ หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

อะไรเป็นปัจจัยที่จะทำให้สหกรณ์...

1

ไม่มีการดำเนินงานที่เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อม ทั้งภายในและภายนอกอย่างต่อเนื่อง

2

ไม่มีคณะกรรมการดำเนินการที่มีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการอย่างต่อเนื่อง

3

ไม่มีเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ที่มีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการอย่างต่อเนื่อง

ความเสี่ยง 4ด้าน

↳ วัตถุประสงค์

↳ ปัจจัยเสี่ยง

↳ ประเมินความเสี่ยง

↳ กิจกรรมควบคุม

↳ ผู้รับผิดชอบ

↳ การติดตามประเมินผล

เขียนแผนบริหารความเสี่ยง



Q & A



โดย อนันต์ ชาติประชีวิน

โทรศัพท์ 08 1942 3282