



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ครูพะเยา จำกัด

เรื่อง การปฏิบัติการตามแผนบริหารความเสี่ยง

ประจำปี 2566

เพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวงการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564 ข้อ 5(4) ที่ต้องจัดให้มีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของสหกรณ์ อย่างน้อยจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การลงทุน สภาพคล่อง และปฏิบัติการ รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งรายงานผลการดำเนินการดังกล่าวให้ที่ประชุมใหญ่ทราบนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพะเยา จำกัด โดยคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 46 ประชุม ครั้งที่ 16 วันที่ 1 ตุลาคม 2565 จึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้บุคลากรของสหกรณ์ปฏิบัติตามแนวทาง ดังนี้

ความเสี่ยง	ปัจจัย ความเสี่ยง	การควบคุม ความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
ด้านกลยุทธ์	ไม่ได้กำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจในอนาคตของสหกรณ์ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป	จัดทำเป็นแผนกลยุทธ์ระยะ 3 ปีและมีการทบทวนแผนเป็นประจำทุกปี	คณะกรรมการ ดำเนินการ
	บุคลากรขาดการอบรมให้ความรู้เรื่องความเสี่ยงอย่างเพียงพอ	จัดโครงการอบรมการบริหารความเสี่ยงให้แก่บุคลากรผู้ปฏิบัติงานของสหกรณ์ทุกฝ่าย	คณะกรรมการ ดำเนินการ
	ไม่ได้จัดทำรายงานติดตามผลการดำเนินงานภายหลังการนำผลิตภัณฑ์ออกใช้	ให้ฝ่ายจัดการรายงานปัญหาอุปสรรคต่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ ดำเนินการ
	การติดตามภาวะเศรษฐกิจเป็นไปอย่างไม่ต่อเนื่องและไม่ทันต่อเหตุการณ์	1. มีการรายงานภาวะเศรษฐกิจเป็นประจำทุกเดือน 2. มีการรายงานแนวโน้มของการปรับขึ้นหรือลดลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเป็นประจำทุกเดือน	คณะกรรมการ ศึกษาและ ประชาสัมพันธ์
ด้านเครดิต	ไม่ได้กำหนดประเภทและปริมาณขั้นต่ำของหลักประกันที่ต้องการสำหรับสินเชื่อแต่ละวงเงินและแต่ละประเภท	ควบคุมคุณภาพของหลักประกันทั้งก่อนให้สินเชื่อและหลังให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบ	คณะกรรมการ เงินกู้
	การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อไม่ผ่านการประเมินคุณภาพทางเครดิตอย่างเป็นทางการ	การพิจารณาสินเชื่อให้คำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้เป็นหลัก และหลักเกณฑ์อื่นๆตามระเบียบ	คณะกรรมการ เงินกู้
	การปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ไม่เป็นไปตามขั้นตอนและระเบียบที่กำหนดไว้ คือ - สมาชิกจะต้องยื่นคำขอกู้พร้อมทั้งหนังสือสัญญาเงินกู้ต่อสหกรณ์ตามระเบียบที่กำหนดไว้	- จัดทำขั้นตอนในการปฏิบัติงาน (Flow Chart) ด้านการให้เงินกู้ และปฏิบัติงานตามขั้นตอนที่ได้รับอนุมัติ	ฝ่ายจัดการ

ความเสี่ยง	ปัจจัย ความเสี่ยง	การควบคุม ความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
ด้านเครดิต	- มีผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบคำขอกู้และสัญญา ค้ำประกันให้เป็นไปตามระเบียบของ สหกรณ์ก่อนส่งให้กรรมการอนุมัติ - การจ่ายเงินกู้ทุกครั้งจะต้องผ่านการ อนุมัติจากคณะกรรมการเงินกู้และบันทึกไว้ ในรายงานการประชุม		
	สหกรณ์ลงรายการในคำขอกู้ สัญญากู้ ไม่ ครบถ้วนและถูกต้อง	- ให้ตรวจสอบเอกสารการกู้เงินทุก ครั้งก่อนจ่ายเงินกู้ และลงลายมือชื่อ ทุกครั้ง - ให้ตรวจสอบลายมือชื่อของผู้ตรวจ เอกสารก่อนอนุมัติเงินกู้	ฝ่ายจัดการ
	สหกรณ์ไม่จัดทำทะเบียนลูกหนี้ให้เป็น ปัจจุบัน	จัดทำทะเบียนลูกหนี้ให้เป็นปัจจุบัน และสมาชิกสามารถตรวจสอบข้อมูล ผ่านระบบงานสหกรณ์ได้	ฝ่ายจัดการ
	สหกรณ์ไม่ได้เก็บรักษาเอกสารสิทธิที่ใช้ค้ำ ประกันเงินกู้และหลักฐานเกี่ยวกับการให้กู้ ไว้ในที่ปลอดภัย	- จัดเก็บเอกสารสิทธิที่ใช้ค้ำประกัน เงินกู้ และหลักฐานเกี่ยวกับการให้กู้ ไว้ในสถานที่ปลอดภัยที่จัดไว้ โดยเฉพาะ - มอบหมายเจ้าหน้าที่รับผิดชอบใน การเก็บรักษาเอกสารสิทธิในการค้ำ ประกันและหลักฐานเกี่ยวกับเงินกู้	ฝ่ายจัดการ
	ไม่มีการจดบันทึกรายงานการประชุม เกี่ยวกับการอนุมัติเงินกู้	การพิจารณาของคณะกรรมการ เงินกู้ให้รายงานต่อคณะกรรมการ ดำเนินการทุกครั้ง	คณะกรรมการ เงินกู้
	ไม่มีการตรวจสอบใบรับเงินกู้กับสัญญา เงินกู้และมติคณะกรรมการที่อนุมัติ เงินกู้ โดยถูกต้องตรงกันก่อนการจ่ายเงินกู้	ให้รองผู้จัดการควบคุมเจ้าหน้าที่ให้มี การตรวจสอบใบรับเงินกู้ สัญญา เงินกู้และมติคณะกรรมการที่อนุมัติ เงินกู้ให้ถูกต้องก่อนจ่ายเงินกู้ทุกครั้ง	ฝ่ายจัดการ
	ไม่มีการจัดทำหนังสือค้ำประกันหรือ หลักฐานต่อสหกรณ์ตามระเบียบที่กำหนด	ให้รองผู้จัดการตรวจสอบหนังสือค้ำ ประกันหรือหลักฐานตามระเบียบที่ สหกรณ์กำหนดให้ถูกต้อง	ฝ่ายจัดการ
	ไม่มีการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่ นำมาเป็นหลักประกัน	- ให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ ตามหลักสากล - ใช้ราคาประเมินที่ดิน คือราคา กลางที่มีผู้เชี่ยวชาญที่ดินได้กำหนด ไว้เป็นมาตรฐาน	คณะกรรมการ เงินกู้

ความเสี่ยง	ปัจจัย ความเสี่ยง	การควบคุม ความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
ด้านเครดิต	การเก็บรักษาเอกสารหลักฐานเงินกู้ หละหลวมไม่ปลอดภัยและไม่มีผู้รับผิดชอบ	- ตรวจสอบสถานที่จัดเก็บเอกสาร หลักฐานเงินกู้ให้มีความปลอดภัยอยู่ สม่ำเสมอ - มอบหมายให้ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ ในการเก็บรักษาเอกสารโดยเฉพาะ และไม่ให้บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่ เข้า ไปยุ่งเกี่ยวกับเอกสารโดยไม่ได้รับ อนุญาต	ฝ่ายจัดการ
ด้าน ผลตอบแทน	การปฏิบัติงานของสหกรณ์ไม่เป็นไปตาม ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง	ควบคุมการปฏิบัติงานตามแนวทาง ควบคุมภายใน ประกอบกับ ตรวจสอบผลการดำเนินงานด้วย ระบบเทคโนโลยี	คณะกรรมการ ดำเนินการ
ด้านสภาพ คล่อง	สหกรณ์ไม่ได้กำหนดวงเงินควบคุมไม่ให้ กระแสเงินสดไหลออกในแต่ละช่วงเวลาใน อนาคตเกินกว่ากำหนด	กำหนดวงเงินควบคุมความเสี่ยงโดย ใช้อัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพ คล่องตามกฎกระทรวงเป็นเกณฑ์	คณะกรรมการ ดำเนินการ
ด้านการฟอก เงิน	ไม่มีการจัดอบรมให้ความรู้คณะกรรมการ ผู้จัดการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ ให้มีความ เข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงิน	จัดการอบรมให้ความรู้แก่ คณะกรรมการ ผู้จัดการและ เจ้าหน้าที่ให้มีความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับกฎหมายการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน	ฝ่ายจัดการ
ด้านชื่อเสียง	ไม่มีการสร้างฝ่ายจัดการที่มีความเข้มแข็ง และมีเสถียรภาพเน้นความซื่อสัตย์ ความสามารถและความรับผิดชอบ	- มีการคัดเลือกบุคคลที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ และความ ชำนาญเข้ามาปฏิบัติหน้าที่ให้ เหมาะสมกับตำแหน่ง - มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อพัฒนา เจ้าหน้าที่ให้มีความสามารถ และ ทักษะในการทำงานเพิ่มมากขึ้น - ปลุกฝังให้เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานตาม หน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และ เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบต่างๆ ที่ สหกรณ์กำหนด	คณะกรรมการ ดำเนินการ
	ไม่มีช่องทางที่เป็นทางการและที่เป็นการ เร่งด่วนเพื่อรายงานสิ่งที่สังเกตเห็น ข้อผิดพลาดของการปฏิบัติงาน ระบบ หยุดชะงักเหตุการณ์ทุจริต	ให้มีช่องทางรายงานที่เป็นทางการ และเร่งด่วนเพื่อรายงานต่อผู้จัดการ ได้แก่ ทางโทรศัพท์ , ทางไลน์	คณะกรรมการ ดำเนินการ

ความเสี่ยง	ปัจจัย ความเสี่ยง	การควบคุม ความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
ด้านชื่อเสียง	ไม่มีการกำหนดบุคคลหรือหน่วยงานเป็น การเฉพาะเพื่อจัดการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ เสียและเรื่องราวที่เกี่ยวกับสาธารณะ	- กำหนดให้มีบุคคลหรือฝ่ายที่ จัดการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียและ เรื่องราวเกี่ยวกับสาธารณะเป็นการ เฉพาะ - การดำเนินการต้องเป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์	คณะกรรมการ ดำเนินการ
	ไม่มีความรู้ประสบการณ์และไม่ได้รับการ อบรมในเรื่องการสื่อสารสาธารณะ	จัดการอบรมให้กับบุคลากรในเรื่อง การจัดการสื่อสารสัมพันธ์ และการ สื่อสารสาธารณะ	คณะกรรมการ ดำเนินการ
	ข้อมูลที่เปิดเผยไม่โปร่งใสและไม่มีคุณภาพ	มีการตรวจสอบข้อมูลจากผู้บริหาร ก่อนเผยแพร่ต่อสาธารณชน	คณะกรรมการ ดำเนินการ
	ไม่มีระบบการติดตามความเสี่ยงของ ชื่อเสียง	ออกแบบสอบถามผู้มีส่วนได้เสียถึง ความพึงพอใจและไม่พึงพอใจต่อการ ดำเนินงานของสหกรณ์ เพื่อประเมิน ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง อย่างน้อยปี ละ 1 ครั้ง	คณะกรรมการ ดำเนินการ
	ไม่มีการทบทวนหลังเกิดเหตุการณ์ที่ กระทบต่อชื่อเสียง	- ให้คณะกรรมการดำเนินการและ ฝ่ายจัดการทบทวนหลังเกิด เหตุการณ์ เพื่อแยกแยะบทเรียน ปัญหาและจุดอ่อนจากเหตุการณ์ที่ เกิด เพื่อให้ได้มาซึ่งการตอบสนอง และคำแนะนำอันจะช่วยส่งเสริม กระบวนการจัดการความเสี่ยงต่อ ชื่อเสียงให้มีประสิทธิภาพ - ผลของการทบทวนต้องรายงาน ทันทีต่อคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อให้สั่งการปรับปรุงแนวทางการ ดำเนินงาน	คณะกรรมการ ดำเนินการ
	ไม่มีแผนจัดการในกรณีเกิดวิกฤตด้าน ชื่อเสียง	จัดทำแผนจัดการในกรณีวิกฤติ โดย แผนนั้นต้องคำนึงถึงองค์ประกอบ ดังนี้ 1. เน้นความอยู่รอดของสหกรณ์ 2. ทำให้เกิดความมั่นใจว่าการ หยุดชะงักของการดำเนินงานและ การบริการของสหกรณ์อยู่ในระดับ ต่ำสุด	คณะกรรมการ ดำเนินการ

ความเสี่ยง	ปัจจัย ความเสี่ยง	การควบคุม ความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
ด้านชื่อเสียง		3. พยายามลดผลกระทบต่อบุคคลที่ได้รับผลกระทบในภาวะวิกฤติ เช่น ผู้ฝากเงิน 4. พยายามปกป้องส่วนได้เสียทางการค้าของสหกรณ์ 5. จัดทำกลยุทธ์การสื่อสารในภาวะวิกฤติ	
ด้าน ปฏิบัติการ	ความผิดพลาด/ความสูญเสียของระบบเนื่องจากอัคคีภัย ภัยธรรมชาติ	บำรุงรักษาระบบป้องกันอัคคีภัยให้มีประสิทธิภาพ	คณะกรรมการ ดำเนินการ
	ปัญหาด้านเทคนิคหรือกระแสไฟฟ้าขัดข้อง	- ควบคุมระบบไฟฟ้าในสำนักงานให้มีการแยกส่วนอย่างเหมาะสมกับปริมาณการใช้งาน - ดูแลระบบเครือข่ายให้มีความเสถียรและครอบคลุมทุกส่วน - บำรุงรักษาระบบกล้องวงจรปิดสำนักงานและหอประชุมให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ	คณะกรรมการ ดำเนินการ
ด้านการ ลงทุน	ปัจจัยเสี่ยงทุกปัจจัยอยู่ในระดับต่ำ	ปัจจัยเสี่ยงระดับต่ำเป็นระดับที่ยอมรับได้โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง ไม่ต้องมีการจัดการเพิ่มเติม	

จึงได้ประกาศให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องรับทราบและถือปฏิบัติ

ประกาศ ณ วันที่ 16 เดือนตุลาคม พ.ศ.2566



(นายชุมพล คำปา)

ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูพะเยา จำกัด