



THE RAYONG TEACHERS SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED

RISK MANAGEMENT

แผนบริหาร ความเสี่ยง (ฉบับปรับปรุง)

ตามมาตรฐานการบริหาร
การจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด กันยายน 2567



**แผนบริหารความเสี่ยง
(ฉบับปรับปรุง)
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด
ประจำปี 2567**

คำนำ

แผนบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ตามเกณฑ์มาตรฐานการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ ฉบับนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระยอง จำกัด ได้จัดทำขึ้นภายใต้ภารกิจในการบริหารงาน การเงิน การศึกษาและการพัฒนาเทคโนโลยี รวมถึงบทบาทในการสร้างความเข้มแข็งและเสถียรภาพทางการเงินให้กับสมาชิก จึงได้พัฒนาเกณฑ์บริหารความเสี่ยงในการบริหารจัดการสหกรณ์ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือในการอ้างอิงเทียบเคียงสู่การพัฒนาการบริหารจัดการของสหกรณ์ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ และเป็นแนวทางการจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันซึ่งแผนบริหารความเสี่ยงถือเป็นเครื่องมือหนึ่งที่กำหนดไว้ในเกณฑ์มาตรฐานการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ตามกฎหมายกระทรวง

ดังนั้น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระยอง จำกัด จึงกำหนดแนวทางแผนบริหารความเสี่ยงตามเกณฑ์มาตรฐานการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ไว้ 5 ด้าน ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ ด้านสินเชื่อ ด้านการฝากและลงทุน ด้านสภาพคล่อง และด้านปฏิบัติการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครุระยอง จำกัด หวังเป็นอย่างยิ่งว่า แผนบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ ฉบับนี้ จะเป็นประโยชน์ต่อผู้เกี่ยวข้องทั้งหลาย โดยเฉพาะสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระยอง จำกัด ที่จะนำไป ปรับใช้จัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ให้สอดคล้องกับบริบทและสภาพแวดล้อมในปัจจุบันต่อไป

พรศักดิ์ ทิพย์วงศ์ทอง
ประธานคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

สารบัญ

	หน้า
คำนำ.....	ก
สารบัญ.....	๒
บทที่ 1 บทนำ.....	1
บทที่ 2 นโยบาย แนวทางการดำเนินงาน.....	3
แผนบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด.....	5
• ด้านกลยุทธ์.....	6
• ด้านสินเชื่อ.....	8
• ด้านการฝากและลงทุน.....	10
• ด้านสภาพคล่อง.....	12
• ด้านปฏิบัติการ.....	14
ผังการจัดระดับความเสี่ยง.....	16
• ผังการจัดระดับความเสี่ยง.....	17
• เกณฑ์ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง.....	18
ภาคผนวก.....	19
• อภิธานศัพท์.....	20
• ตัวอย่างการให้คะแนนความเชื่อถือ(Credit Scoring).....	22
• ตัวอย่างการจัดระดับโอกาสที่เกิดความเสี่ยง.....	23
• ตัวอย่างการจัดระดับผลกระทบทางการเงิน.....	23
• ตัวอย่างการจัดระดับผลกระทบทางด้านชื่อเสียง.....	23
• รายชื่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง.....	24

บทที่ 1

บทนำ

หลักการและเหตุผล

การบริหารงานขององค์กรทุกประเภททั้งภาครัฐและภาคเอกชน ต่างมีวัตถุประสงค์ของการดำเนินงาน และต่างมุ่งหวังที่จะทำงานให้ถึงเป้าหมายที่วางไว้อย่างดีที่สุด สูญเสียทรัพยากรให้น้อยที่สุด แต่การดำเนินการใดๆ เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ มักจะประสบกับความไม่แน่นอนตามสภาวะแวดล้อมที่มีอยู่

ดังนั้นความเสี่ยงจึงเป็นปัญหาอุปสรรคและการสูญเสียโอกาสที่จะทำให้องค์กรไม่สามารถบรรลุ วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ หรือก่อผลเสียหายแก่องค์กร ทั้งในด้านยุทธศาสตร์ การดำเนินงาน การเงิน ทรัพยากร ต่างๆ หรือแม้แต่ชื่อเสียงภาพลักษณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีหน้าที่ศึกษา วิเคราะห์กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ประเมิน ติดตาม กำกับดูแล ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง และดูแลเรื่องธรรมาภิบาลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด มีศักยภาพ ยั่งยืน มั่นคง และสามารถดำเนินการให้สอดคล้องกับการกฎกระทรวงตลอดการดำเนินงานและการกำกับดูแล สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูระยอง จำกัด จึงกำหนดแนวทางบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ไว้ 5 ด้าน ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ ด้านสินเชื่อ ด้านสภาพคล่อง ด้านการฝากและการลงทุน และด้านปฏิบัติการ ตามเกณฑ์มาตรฐานบริหารจัดการสหกรณ์ออม ทรัพย์ของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (ชสอ.)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด ได้ตระหนักและเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง จึงจัดให้มีการ จัดทำระบบบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ขึ้นเพื่อเป็นการบริหารปัจจัยและควบคุมกิจกรรม รวมทั้ง กระบวนการต่างๆโดยลดโอกาสและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามยุทธศาสตร์หรือกลยุทธ์ เป็นสำคัญ โดยกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการดำเนินการ ผู้ตรวจสอบกิจการ ที่ปรึกษาทิตติมศักดิ์ ที่ปรึกษา ผู้ช่วยเหลือฯ ผู้จัดการ รองผู้จัดการและตัวแทนรับผิดชอบในการ ดำเนินงาน
2. จัดการประชุมเชิงปฏิบัติการ เพื่อทบทวนสร้างความตระหนักรู้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของ องค์กร แนวทางการบริหารความเสี่ยง และการรายงานอุบัติการณ์ความเสี่ยง ให้แก่ คณะ กรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่ทุกคน
3. จัดทำแผนบริหารความเสี่ยง 5 ด้าน ตามเกณฑ์มาตรฐานบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ของชุมนุม สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (ชสอ.)
4. บริหารและประเมินผลตามแบบแผนบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้าน
5. วางระบบการรายงาน และติดตามผลการบริหารความเสี่ยง เป็นประจำทุกเดือนในการประชุม คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงประจำเดือน และรายงานต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ พิจารณาทุกเดือน

กระบวนการและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย 6 ขั้นตอน ดังนี้

1. **การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)** เป็นการกำหนดวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ที่ชัดเจนของแผนงาน/งาน/โครงการ/กิจกรรม ตามแผนกลยุทธ์ขององค์กร
2. **การบ่งชี้เหตุการณ์ (Event Identification) หรือปัจจัยเสี่ยง** เป็นต้นเหตุหรือสาเหตุที่มาของความเสี่ยงที่จะทำให้องค์กรไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ โดยต้องระบุได้ด้วยว่าเหตุการณ์นั้นจะเกิดขึ้นที่ไหน กระบวนการใด เมื่อใดและเกิดขึ้นได้อย่างไรและทำไมถึงเกิด
3. **การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)** เป็นการวิเคราะห์ และจัดลำดับความเสี่ยง โดยพิจารณาจากการประเมินโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ความเสี่ยง โดยอาศัยเกณฑ์มาตรฐานที่ได้กำหนดไว้ ทำให้การตัดสินใจจัดการกับความเสี่ยงเป็นไปอย่างเหมาะสม
4. **การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Management Process)**
 - **ยอมรับความเสี่ยง** ที่เหลือในปัจจุบัน สามารถยอมรับได้ภายใต้การควบคุมภายในของสหกรณ์ ไม่ต้องมีการดำเนินการเพิ่มเติมใดๆ
 - **ลด/ควบคุมความเสี่ยง** การดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสที่อาจเกิดขึ้นหรือความรุนแรงของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
 - **โอนความเสี่ยง/หาผู้ร่วมเสี่ยง** โดยการกระจายความเสี่ยงให้ผู้อื่น เช่น ทำประกัน/ทรัพย์สิน หรือแชร์บางส่วนของความเสี่ยง ด้วยการจัดจ้างจากภายนอก (Outsourcing) เช่น การรักษาความปลอดภัย
 - **เลิกหรือหลีกเลี่ยงความเสี่ยง** เป็นการจัดการความเสี่ยงที่อยู่ในระดับที่สูง – สูงมาก และองค์กรไม่อาจยอมรับได้ จึงตัดสินใจเลี่ยงหรือยกเลิกโครงการ/กิจกรรม หรือเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์นั้นเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง
5. **การทบทวนและปรับปรุงแก้ไข** ความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นได้ตลอดเวลาทั้งปัจจัยภายในและภายนอก การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญอาจนำไปสู่ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ และมีผลต่อความสำคัญที่ใช้ในการกำหนดกลยุทธ์ สหกรณ์ต้องมีการปรับปรุงการบริหารจัดการความเสี่ยงอยู่อย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะช่วงเวลาการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ
6. **สารสนเทศ การสื่อสารและการรายงานผล** สหกรณ์ต้องให้ความสำคัญกับระบบสารสนเทศที่จำเป็นต่อการทำความเข้าใจความเสี่ยง การตัดสินใจ และใช้ในการรายงานและควรมีการใช้ช่องทางการสื่อสารรูปแบบต่างๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินการบริหารความเสี่ยงในองค์กร และสื่อสารข้อมูลที่สำคัญไปยังผู้ที่เกี่ยวข้อง และสหกรณ์ต้องมีการรายงานผลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง การพัฒนาวัฒนธรรมองค์กรให้เจ้าหน้าที่มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในงานของตนเอง และนำการบริหารความเสี่ยงไปใช้เป็นเครื่องมือในการทำงาน รวมถึงมีการสื่อสารผลการดำเนินงานและผลการบริหารความเสี่ยงไปยังบุคลากรทุกระดับรวมถึงองค์กรภายนอกที่เกี่ยวข้อง

บทที่ 2

นโยบาย แนวทางการดำเนินงาน

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด ได้มีระบบการบริหารความเสี่ยง โดยการบริหารปัจจัยและการควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อลดมูลเหตุของโอกาส ที่จะเกิดความเสียหายให้ระดับความเสี่ยงและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมายขององค์กร จึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

1. ให้มีการบริหารความเสี่ยงทั้งองค์กรแบบบูรณาการ โดยมีการจัดการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง
2. ให้มีการติดตามและประเมินผล มีการทบทวน ปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
3. ให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการจัดการที่ดี
4. ให้มีการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานตามปกติ
5. ให้มีการกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบตามมาตรฐานเดียวกันทั้งองค์กร

วัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง

1. เพื่อให้ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้
2. เพื่อให้เกิดการรับรู้ ตระหนัก และเข้าใจถึงความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกิดขึ้นกับองค์กร และหาวิธีจัดการที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้
3. สร้างกรอบและแนวทางในการดำเนินงานให้แก่บุคลากรในองค์กร เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้นกับองค์กร ได้อย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ
4. เพื่อให้มีระบบในการติดตาม ตรวจสอบผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงและเฝ้าระวังความเสี่ยงใหม่ๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้ตลอดเวลา

เป้าหมายการบริหารความเสี่ยง

1. ผู้บริหารและบุคลากรมีความรู้ ความเข้าใจเรื่องการบริหารความเสี่ยง เพื่อนำไปใช้ในการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์และแผนปฏิบัติการ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด
2. ผู้บริหารและบุคลากรสามารถระบุความเสี่ยง วิเคราะห์ความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
3. บุคลากรสามารถนำแผนบริหารความเสี่ยงไปใช้ในการบริหารงานที่รับผิดชอบได้
4. พัฒนาความสามารถบุคลากรและกระบวนการดำเนินงานภายในหน่วยงานได้อย่างต่อเนื่อง

ประโยชน์ของการบริหารความเสี่ยง

1. การบริหารความเสี่ยงจะช่วยทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น
2. การบริหารความเสี่ยงเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้ผู้บริหารสามารถมั่นใจได้ว่า ความเสี่ยงได้รับการจัดการอย่างเหมาะสมและทันเวลา รวมทั้งเป็นเครื่องมือที่สำคัญของผู้บริหารในการบริหารงานและการตัดสินใจในด้านต่างๆ

3. การบริหารความเสี่ยงจะทำให้บุคลากรในหน่วยงานมีความเข้าใจถึงเป้าหมายและภารกิจหลักของหน่วยงาน และตระหนักถึงความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อหน่วยงานได้อย่างครบถ้วน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีเหตุทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก
4. การบริหารความเสี่ยงทำให้รูปแบบการตัดสินใจในระดับการปฏิบัติงานของหน่วยงานมีการพัฒนาไปในทิศทางเดียวกัน
5. การบริหารความเสี่ยงช่วยให้การจัดทรัพยากรเป็นไปอย่างเหมาะสม โดยพิจารณาถึงระดับความเสี่ยงในแต่ละกิจกรรม

กระบวนการและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง

1. แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงขององค์กร
3. ประชุมชี้แจง สร้างความเข้าใจแก่กรรมการดำเนินการสหกรณ์ และเจ้าหน้าที่ทุกคน เกี่ยวกับนโยบายบริหารความเสี่ยง
4. จัดเวทีแลกเปลี่ยนเรียนรู้ เพื่อ
 - ทบทวนการบริหารความเสี่ยงในรอบปีที่ผ่านมา (ตรวจสอบความเสี่ยงคงเหลือ)
 - วิเคราะห์สภาพแวดล้อมและสถานการณ์ปัจจุบันของสหกรณ์ ประจำปี 2567
 - ประเมินแผนและผลการบริหารความเสี่ยงในรอบปีที่ผ่านมา วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (คาดการณ์ ประสพการณ์และการเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานการบริหารจัดการของสหกรณ์)
 - จัดทำ(ปรับปรุง)แผนบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2567
5. ดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามแผน
6. ตรวจสอบ ติดตาม ในการประชุมอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกเดือนและรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
7. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อการประชุมใหญ่ประจำปี

**แผนบริหารความเสี่ยง
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด
(ฉบับปรับปรุง)**

(ปรับปรุง)แผนความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด ด้านกลยุทธ์

- 1 **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ หรือการดำรงอยู่ขององค์กร

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางการจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶ (เอกสารที่เกี่ยวข้อง)
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
1.1 เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางสังคมและเทคโนโลยีทั้งภายในและภายนอกอย่างต่อเนื่อง	1.1.1 ไม่มีการจัดทำแผนกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางสังคมและเทคโนโลยีทั้งภายในและภายนอก	1	1	1 ต่ำมาก	(1) มีกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์อย่างครบถ้วนชัดเจน (2) แผนกลยุทธ์ถูกนำไปใช้ในการจัดทำแผนงานและงบประมาณประจำปี (3) มีการถ่ายทอดแผนกลยุทธ์ และมอบหมายผู้รับผิดชอบอย่างชัดเจน	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) แผนกลยุทธ์เป็นรูปเล่ม 2) แบบประเมินแผนกลยุทธ์
	1.1.2 ไม่มีการนำแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติ	1	2	2 ต่ำมาก	(1) จัดตั้งคณะทำงานเสนอแผนกลยุทธ์ต่อคณะกรรมการ	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) รายงานการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์เป็นรูปเล่ม
	1.1.3 ไม่มีการติดตามประเมินผลและทบทวนแผนงานอย่างต่อเนื่อง	2	2	4 ต่ำ	(1) จัดตั้งคณะกรรมการทบทวนแผนกลยุทธ์ทุกปี	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) รายงานแบบประเมิน
	1.1.4 ไม่มีการทบทวนแผนกลยุทธ์	3	1	3 ต่ำ	(1) จัดตั้งคณะกรรมการทบทวนแผนกลยุทธ์ทุกปี	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) รายงานการทบทวนแผนกลยุทธ์
1.2 เพื่อให้การออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือสวัสดิการทางการเงินหรือสวัสดิการที่มีประสิทธิภาพและยั่งยืน	1.2.1 การออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือสวัสดิการต่างๆ ไม่มีประสิทธิภาพ (ไม่มีการศึกษาข้อมูล/ ไม่สำรวจความเป็นไปได้ของโครงการ)	2	1	2 ต่ำมาก	(1) ก่อนออกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือสวัสดิการได้มีการกำหนดวัตถุประสงค์และกลุ่มเป้าหมายที่ชัดเจน และออกแบบสอบถามไปยังกลุ่มเป้าหมายนั้น รวมทั้งมีการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ/ผลิตภัณฑ์ 8 โดยใช้ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เช่น การวิเคราะห์แผนการเงินโครงสร้างทางการเงินต้นทุน และผลตอบแทนทางการเงิน	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) รายงานสวัสดิการต่างๆ 2) รายงานการออกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶ (เอกสารที่เกี่ยวข้อง)
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
1.3 เพื่อให้มีคณะกรรมการดำเนินการที่มีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการอย่างต่อเนื่อง	1.3.1 ไม่มีแผนพัฒนากรรมการให้มีความรู้ที่เพียงพอต่อการบริหารกิจการสหกรณ์	1	1	1 ต่ำมาก	(1) มีการกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละคณะ (2) กำหนดองค์ความรู้ที่สำคัญของกรรมการแต่ละคณะ (3) จัดทำแผนการพัฒนาบุคลากรบรรจุอยู่ในแผนประจำปี (4) ให้ความรู้แก่กรรมการในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) โครงการอบรมต่างๆ ตามที่กฎกระทรวงกำหนด 2) สรุปโครงการต่างๆ ที่กรรมการเข้าอบรม
1.4 เพื่อให้มีเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร (ผู้จัดการ รองผู้จัดการ และ หัวหน้าฝ่าย) มีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการ อย่างต่อเนื่อง	1.4.1 ไม่มีแผนการสร้างเจ้าหน้าที่ระดับบริหารและพัฒนาเจ้าหน้าที่ระดับบริหารให้มีความรู้เพียงพอ	2	2	4 ต่ำ	(1) มีการกำหนดคำบรรยายลักษณะงาน (JD) ⁹ และคุณลักษณะเฉพาะตำแหน่งงาน (JS) ¹⁰ ให้สอดคล้องกับภารกิจงานในแต่ละตำแหน่ง (2) มีการประเมินความรู้ความสามารถของเจ้าหน้าที่ระดับบริหารตามภารกิจงานในแต่ละตำแหน่ง (3) จัดทำแผนการพัฒนาบุคลากรเจ้าหน้าที่ระดับบริหารบรรจุอยู่ในแผนประจำปี	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) สรุปแผนพัฒนาเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร 2) ประเมินผลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร

(ปรับปรุง)แผนความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด ด้านสินเชื่อ

2 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ที่เป็นสมาชิกและสหกรณ์อื่นหรือคู่ค้าอื่นของสหกรณ์ออมทรัพย์ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์ไม่ได้รับชำระหนี้ตามจำนวนและช่วงเวลาที่กำหนดไว้ ซึ่งก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระเกินกำหนดเวลา หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือหนี้สูญ รวมทั้งส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดและรายได้ของสหกรณ์ออมทรัพย์

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶ (เอกสารที่เกี่ยวข้อง)
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
2.1 เพื่อให้สหกรณ์มีระเบียบการให้เงินกู้อย่างชัดเจนและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด	2.1.1 ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกไม่ละเอียดรอบคอบชัดเจน และ/หรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้	1	1	1 ต่ำมาก	(1) มีการกำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกอย่างรอบคอบชัดเจน (2) การพิจารณาอนุมัติเป็นไปตามระเบียบอย่างเคร่งครัด (3) จัดทำสัญญาเงินกู้และค้ำประกันให้ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) มีระเบียบ ประกาศต่าง ๆ ด้านสินเชื่ออย่างชัดเจน
2.2 เพื่อให้สหกรณ์ได้รับชำระหนี้เงินกู้จากสมาชิกอย่างครบถ้วนตามกำหนดสัญญา	2.2.1 ขาดข้อมูลที่เพียงพอในการบริหารลูกหนี้หลักประกันบกพร่อง และ/หรือ ผิดนัดชำระหนี้	3	2	6 ปานกลาง	(1) มีการสอบทานหลักประกันสัญญาทุกเดือน (2) ส่งจดหมายแจ้งเตือนผู้กู้เพื่อแก้ไขหลักประกันให้สมบูรณ์	1) ฝ่ายจัดการ	1) รายงานหลักประกันบกพร่อง 2) รายงานการยกเลิกใบเสร็จ
	2.2.2 ผู้กู้มีรายได้คงเหลือไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้	3	2	6 ปานกลาง	(1) สมาชิกผู้กู้มีรายได้ประจำคงเหลือหักชำระหนี้เงินกู้แล้วเป็นไปตามอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง (2) ควรมีการนำเงินที่จะได้รับหลังเกษียณอายุมาประกอบการพิจารณาเงินกู้ (3) จัดทำโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินสมาชิก	1) ฝ่ายจัดการ 2) คณะอนุป้องกันและแก้ไขปัญหาการผิดนัดชำระหนี้ของสมาชิก 3) คณะกรรมการเงินกู้	1) รายงานการยกเลิกใบเสร็จ 2) รายงานจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้
	2.2.3 สหกรณ์ขาดเงินทุนหมุนเวียนจากการที่สมาชิกไม่ชำระหนี้ตามกำหนด	3	2	6 ปานกลาง	(1) มีการประมาณรายรับ-รายจ่าย และสภาพคล่องทุกเดือน (2) มีการบริหารจัดการวงเงินกู้ (P/N) ให้เพียงพอ	1) ฝ่ายจัดการ	1) รายงานประมาณการรับ-จ่าย 2) รายงานสภาพคล่องประจำเดือน

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶ (เอกสารที่เกี่ยวข้อง)
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
	2.2.4 หน่วยงานต้นสังกัดไม่หักเงินได้ของสมาชิกผู้กู้นำส่งสหกรณ์ (ไม่หักให้ทั้งยอด)	2	2	4 ต่ำ	(1) จัดแบ่งยอดเรียกเก็บที่ส่งต้นสังกัดให้พอดีกับหลักเกณฑ์	1) ฝ่ายจัดการ	1) รายงานจัดชั้นลูกหนี้ 2) รายงานยกเลิกใบเสร็จประจำเดือน
2.3 เพื่อให้การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สหกรณ์ถูกต้องเพียงพอและเป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด	2.3.1 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ ของสหกรณ์ไม่เพียงพอและไม่เป็นไปตามกฎหมาย	1	4	4 ต่ำ	(1) มีการวิเคราะห์ลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และตรวจสอบการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามที่กฎระเบียบกำหนด	1) คณะอนุป้องกันและแก้ไขปัญหาการผิดนัดชำระหนี้ของสมาชิก 2) ฝ่ายจัดการ 3) คณะกรรมการเงินกู้	1) รายงานลูกหนี้ผิดนัดชำระ 2) รายงานค่าเผื่อหนี้

(ปรับปรุง)แผนความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด ด้านการฝากและลงทุน

3 ความเสี่ยงด้านการฝากและลงทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงหรือการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะกระทบราคาตราสารในตลาดเงิน ตลาดทุน รวมถึงกิจการที่ออกหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ประสบปัญหาทางการเงินและไม่อาจให้ผลตอบแทนและคืนเงินต้นได้ ซึ่งจะมีผลกระทบในทางลบต่อมูลค่าการลงทุนและต่อรายได้ของสหกรณ์

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางการจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶ (เอกสารที่เกี่ยวข้อง)
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
3.1 เพื่อให้สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติตามกฎกระทรวงด้านเงินลงทุน	3.1.1 ไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุนตามกฎหมายที่กำหนดและมีความรู้ที่เพียงพอ	1	5	5 ปานกลาง	(1) มีการตั้งคณะกรรมการการลงทุนตามกฎหมาย	1) คณะกรรมการ	1) คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุน
	3.1.2 ไม่มีการกำหนดนโยบายและแผนการลงทุนตามกฎหมาย	1	5	5 ปานกลาง	(1) มีการกำหนดนโยบายและแผนการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) รูปเล่มแผนการลงทุน
	3.1.3 นโยบายและแผนการลงทุนไม่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่	1	5	5 ปานกลาง	(1) มีการปรับนโยบายและแผนการลงทุนตามมติและข้อเสนอแนะจากที่ประชุมใหญ่	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) รูปเล่มแผนการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่
3.2 เพื่อให้สหกรณ์มีการลงทุนเป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย และแผนการลงทุน (ถ้ามี)	3.2.1 การลงทุนไม่เป็นไปตามกฎหมายนโยบายและแผนการลงทุน	1	5	5 ปานกลาง	(1) จัดส่งกรรมการและเจ้าหน้าที่เข้าอบรมศึกษาด้านการลงทุนเพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมาย (2) มีการควบคุม และตรวจสอบการลงทุนให้ถูกต้องตามกฎหมายก่อนการลงทุน	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) พรบ.สหกรณ์ มาตรา 62 2) ประกาศ ค.พ.ช. 2563
3.3 เพื่อให้สหกรณ์ได้รับคืนผลตอบแทนในการลงทุนกับองค์กรอื่นอย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามกำหนดเวลา	3.3.1 สถาบันที่สหกรณ์ไปลงทุนไม่มีความมั่นคงและไม่มีความคล่องทางการเงินที่เพียงพอต่อการชำระคืนเงินฝาก/เงินลงทุนสหกรณ์	1	1	1 ต่ำมาก	(1) แต่งตั้งคณะทำงานติดตามสถานะทางการเงินของสถาบันที่สหกรณ์นำเงินไปลงทุน (ชุมนุมสหกรณ์)	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) รายงานการติดตามสถานะทางการเงินของสถาบันที่สหกรณ์นำเงินไปลงทุนทุก ๆ 3 เดือน

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางการจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶ (เอกสารที่เกี่ยวข้อง)
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับความเสี่ยง ⁴			
	3.3.2 ขาดความระมัดระวังในการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่สหกรณ์จะลงทุน						
3.4 เพื่อให้สหกรณ์มีการประมาณการ การด้อยค่าเงินลงทุน ถูกต้อง เพียงพอ และเป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด	3.4.1 การประมาณการการด้อยค่าเงินลงทุนของสหกรณ์ไม่เพียงพอและไม่เป็นไปตามกฎหมาย	1	1	1 ต่ำมาก	(1) ศึกษาแนวโน้มความเคลื่อนไหวทางการเงินของสถาบันที่สหกรณ์นำเงินไปลงทุน (2) มีการประมาณการการด้อยค่า ปรับมูลค่าเงินลงทุนตามกฎหมายทุกปี	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) รายงานความเคลื่อนไหวทางการเงินของสถาบันที่สหกรณ์นำเงินไปลงทุน 2) รายงานการประมาณการด้อยค่ามูลค่าเงินลงทุน

(ปรับปรุง)แผนความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด ด้านสภาพคล่อง

- 4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สหกรณ์ออมทรัพย์ไม่สามารถชำระหนี้สินและการผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของสหกรณ์ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางการจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶ (เอกสารที่เกี่ยวข้อง)
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับ ความเสี่ยง ⁴			
4.1 เพื่อให้สหกรณ์มีทุนหมุนเวียนเพียงพอในการชำระหนี้สินและการผูกพันเมื่อถึงกำหนด หรือเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงิน	4.1.1 ไม่มีการจัดทำประมาณการเงินสดรับจ่าย (Cash Flow Projection)	1	1	1 ต่ำมาก	(1) มีการจัดทำประมาณการเงินสดรับจ่าย (Cash Flow Projection) รายเดือน รายสัปดาห์ รายวัน เสนอคณะกรรมการ อำนวยการ หรือผู้จัดการแล้วแต่กรณี ได้ทราบ (2) มีการนำข้อมูลทุกสิ้นเดือนมาพิจารณาปรับปรุงประมาณการเงินสดรับจ่าย (Cash Flow)	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) รายงานประมาณการรับจ่ายประจำเดือน
	4.1.2 ประมาณการกระแสเงินสดจ่ายรายเดือนสูงกว่าประมาณการกระแสเงินสดรับรายเดือน (กรณีสหกรณ์มีการจัดทำ)						
	4.1.3 แผนการจัดหาทุนและการใช้ทุนไม่สัมพันธ์กัน	1	1	1 ต่ำมาก	(1) มีการวิเคราะห์การจัดหาทุนจากแหล่งเงินทุนภายนอกเสนอผู้จัดการ และคณะกรรมการ (2) มีการตั้งคณะกรรมการ วิเคราะห์การใช้ทุนต่างๆ	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) รายงานภาระหนี้ 2) รายงานสวัสดิการต่างๆ
	4.1.4 ไม่มีแผนจัดการสภาพคล่องในสถานการณ์ฉุกเฉิน 4.1.5 แผนการจัดการสภาพคล่องไม่ครอบคลุมหรือไม่สามารถแก้ไขปัญหาจากการขาดสภาพคล่องได้ทันทั่วทั้งที่	5	5	25 สูงมาก	(1) มีการศึกษา วิเคราะห์ และประมวลผล ข้อมูลเงินฝาก และทุนเรือนหุ้นแยกตามจำนวนเงินฝาก/ทุนเรือนหุ้น และพฤติกรรม การฝาก/ถอนเงิน และการถือหุ้น/การถอนหุ้นคืนและนำไปใช้ในการบริหารจัดการสภาพคล่อง	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) แผนจัดการสภาพคล่องในสถานการณ์ฉุกเฉิน

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางการจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶ (เอกสารที่เกี่ยวข้อง)
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับ ความเสี่ยง ⁴			
					(2) มีแผนในการจัดการสภาพคล่องใน สถานการณ์ฉุกเฉินหรือวิกฤต เช่น จัดทำรายการและจัดลำดับ		
4.2 เพื่อให้สหกรณ์มีการดำรง สินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไป ตามกฎหมาย (สินทรัพย์สภาพคล่อง ปราศจากการผูกพันและ ดำรงไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และไม่เกินร้อยละ 20 ของ เงินรับฝาก ตามกฎกระทรวงฯ พ.ศ. 2550)	4.2.1 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ไม่เป็นไปตามกฎหมาย	1	4	4 ต่ำ	(1) มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ กฎหมายกำหนด	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) รายงานสภาพคล่อง
	4.2.2 ไม่ได้จัดทำรายงานการดำรง สินทรัพย์สภาพคล่อง เสนอนายทะเบียนสหกรณ์	1	1	1 ต่ำมาก	(1) มีการจัดทำรายงานดำรงสินทรัพย์ สภาพคล่องเป็นประจำทุกเดือน รายงานต่อคณะกรรมการและ สหกรณ์จังหวัด	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) รายงานสภาพคล่อง

(ปรับปรุง)แผนความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด ด้านปฏิบัติการ

5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับ กระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบ ต่อรายได้

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางการจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶ (เอกสารที่เกี่ยวข้อง)
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับ ความเสี่ยง ⁴			
5.1 เพื่อให้สหกรณ์มีการกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง (หมวด 4)	5.1.1 การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาลของสหกรณ์ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง	1	1	1 ต่ำมาก	(1) มีการกำกับดูแลตามหลักธรรมาภิบาลตามที่กำหนดในกฎกระทรวง	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) คู่มือการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล
	5.1.2 การจัดโครงสร้างองค์กร อำนาจหน้าที่ และคู่มือ หรือขั้นตอนการปฏิบัติงานไม่มีความชัดเจน	2	2	4 ต่ำ	(1) มีผังโครงสร้างองค์กรและอัตรากำลัง (2) มีการจัดทำขั้นตอนการปฏิบัติงานครบถ้วน (3) มีคำสั่งมอบหมายหน้าที่อย่างชัดเจน	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) ผังโครงสร้างองค์กร 2) ขั้นตอนการปฏิบัติงาน 3) คำสั่งมอบหมายงาน
	5.1.3 ไม่มีการควบคุมภายในอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ	1	2	2 ต่ำมาก	(1) มีการจัดทำแผนควบคุมภายใน (2) มีการประเมินแผนควบคุมภายในเป็นประจำ	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) รูปเล่มแผนควบคุมภายใน 2) แบบประเมิน
5.2 ความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	5.2.1 ไม่มีการรักษาความปลอดภัยที่เพียงพอในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) มาใช้ในการปฏิบัติงาน	2	1	2 ต่ำมาก	(1) มีการบำรุงรักษาความปลอดภัยของฐานข้อมูลเป็นประจำทุกเดือน (2) มีการตรวจสอบ Network Policy เป็นประจำทุกเดือนจากผู้ให้บริการ NT	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) แบบประเมินประจำปีของ Audit
	5.2.2 ภัยคุกคามทางไซเบอร์	2	1	2 ต่ำมาก	(1) มีระบบ Firewall และ Anti-Virus	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) รายงานประวัติ การเข้าใช้งานของสหกรณ์จากภายนอก
	5.2.3 ภัยคุกคามทางไซเบอร์ของสมาชิกที่มีต่อการใช้ App RYT Saving	2	2	4 ต่ำ	(1) มีการประชาสัมพันธ์ให้ความรู้ตามสื่อต่างๆของสหกรณ์ระดับบุคคล (2) มีการจัดระบบป้องกันที่เข้มแข็ง (3) สร้างความตระหนักรู้ให้กับสมาชิก	1) คณะประชาสัมพันธ์ 2) ฝ่ายจัดการ	1) แบบประเมินความเสี่ยงของผู้ใช้เทคโนโลยี

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง ¹	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ ⁵	การติดตามประเมินผล ⁶ (เอกสารที่เกี่ยวข้อง)
		โอกาส ²	ผลกระทบ ³	ระดับ ความเสี่ยง ⁴			
	5.2.4 การลักลอบเข้าห้อง Server และทำให้ระบบข้อมูลผิดพลาดเสียหาย	1	1	1 ต่ำมาก	(1) กำหนดสิทธิ และรหัส สำหรับผู้ที่มีอำนาจในการเข้าไปยังห้อง Server เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ ดูแลห้อง Server (2) กำหนดระยะเวลาที่ต้องเปลี่ยนรหัส เป็นระยะ	1) ฝ่าย ICT	1) มีรายงานบันทึกการเข้าห้อง Server ด้วยระบบ Scan ใบหน้า
	5.2.5 การขัดข้อง และหยุดชะงักของการทำงานที่เกิดจากเหตุการณ์ความเสียหาย ในรูปแบบต่างๆ เช่น เครือข่ายคอมพิวเตอร์ ระบบสื่อสาร การก่อวินาศภัย และภัยพิบัติต่างๆ หรือแม้แต่การนัดหยุดงาน	5	2	10 สูง	(1) จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉิน เพื่อความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ เมื่อเกิดเหตุขึ้น เช่น อัคคีภัย แผ่นดินไหว หรืออุบัติเหตุ (2) จัดทำแผนสำรองระบบงาน และข้อมูล (Back-up Plan) (3) ใช้เครื่องมือและเทคโนโลยีที่เหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ	1) ฝ่าย ICT	1) รายงาน(ผู้ตรวจสอบกิจการ) ทุกเดือน
5.3 เพื่อให้สหกรณ์มีรายงานธุรกรรมตามที่สำนักงานป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน กำหนดอย่างครบถ้วน	5.3.1 ไม่มีการรายงานธุรกรรมต่อ ปปง. กรณีที่ต้องรายงานตามกฎหมาย ปปง.	1	1	1 ต่ำมาก	(1) จัดทำนโยบายเกี่ยวกับการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน (2) จัดทำแนวทางปฏิบัติด้านการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) รายงานการทำธุรกรรม เป็นประจำทุกเดือน
	5.3.2 เจ้าหน้าที่ขาด ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย ปปง.	1	1	1 ต่ำมาก	(1) ส่งบุคลากรที่เกี่ยวข้องเข้ารับการอบรมเกี่ยวกับกฎหมายและวิธีปฏิบัติของ ปปง.	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) คำสั่งมอบหมาย 2) เอกสารการเข้าอบรม
5.4 เพื่อให้สหกรณ์มีการปฏิบัติตาม พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	5.4.1 ไม่มีการปฏิบัติตาม พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	1	1	1 ต่ำมาก	(1) จัดทำระเบียบข้อมูลส่วนบุคคล และกำหนดวิธีปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับ พรบ.คุ้มครอง	1) คณะกรรมการ 2) ฝ่ายจัดการ	1) จำนวนการร้องเรียนต่อสหกรณ์ของผู้ที่ได้รับผลกระทบ

ผังการจัดระดับความเสี่ยง

ผลกระทบ (Impact)		ผังการจัดระดับความเสี่ยง				
		คะแนนรวม = ผลกระทบ x (คุณ) โอกาสเกิด / แปลระดับความเสี่ยง				
สูงมาก	5	5 * 1 = 5 M : ปานกลาง	5 * 2 = 10 H : เสี่ยงสูง	5 * 3 = 15 H : เสี่ยงสูง	5 * 4 = 20 VH : เสี่ยงสูงมาก	5 * 5 = 25 VH : เสี่ยงสูงมาก
		4 * 1 = 4 L : เสี่ยงต่ำ	4 * 2 = 8 M : ปานกลาง	4 * 3 = 12 H : เสี่ยงสูง	4 * 4 = 16 VH : เสี่ยงสูงมาก	4 * 5 = 20 VH : เสี่ยงสูงมาก
ปานกลาง	3	3 * 1 = 3 L : เสี่ยงต่ำ	3 * 2 = 6 M : ปานกลาง	3 * 3 = 9 M : ปานกลาง	3 * 4 = 12 H : เสี่ยงสูง	3 * 5 = 15 H : เสี่ยงสูง
		2 * 1 = 2 VL : เสี่ยงต่ำมาก	2 * 2 = 4 L : เสี่ยงต่ำ	2 * 3 = 6 M : ปานกลาง	2 * 4 = 8 M : ปานกลาง	2 * 5 = 10 H : เสี่ยงสูง
ต่ำ	2	1 * 1 = 1 VL : เสี่ยงต่ำมาก	1 * 2 = 2 VL : เสี่ยงต่ำมาก	1 * 3 = 3 L : เสี่ยงต่ำ	1 * 4 = 4 L : เสี่ยงต่ำ	1 * 5 = 5 M : ปานกลาง
ต่ำมาก	1					

โอกาส
(Likelihood)

1
ต่ำมาก

2
ต่ำ

3
ปานกลาง

4
สูง

5
สูงมาก

เกณฑ์ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง	ระดับคะแนน	แทนด้วยแถบสี	ความเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง
ต่ำมาก ต่ำ	1 - 2 = VL 3 - 4 = L	 	ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้	กำหนดการควบคุมตามแต่ละกระบวนการปฏิบัติงาน โดยไม่ต้องมีการควบคุมเพิ่มเติม ติดตามตรวจสอบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่าการควบคุมยังคงมีอยู่
ปานกลาง	4 - 9 = M		ความเสี่ยงที่ยอมรับได้	กำหนดการควบคุมตามแต่ละกระบวนการปฏิบัติงาน โดยไม่ต้องมีการควบคุมเพิ่มเติม ติดตามตรวจสอบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่าการควบคุมยังคงมีอยู่
สูง	10 - 15 = H		ความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ ต้องจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง	ต้องลดความเสี่ยงก่อนที่จะเริ่มทำงานได้ ต้องจัดสรรทรัพยากร และมาตรการให้เพียงพอเพื่อลดความเสี่ยงนั้น เมื่อความเสี่ยงเกี่ยวข้องกับงานที่กำลังอยู่ จะต้องทำการแก้ไขอย่างเร่งด่วน
สูงมาก	16 - 25 = VH		ความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ ต้องจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง	งานจะเริ่มหรือทำต่อไปไม่ได้ จนกว่าจะลดความเสี่ยงลง ถ้าไม่สามารถลดความเสี่ยงลงได้ ถึงแม้จะใช้ความพยายามอย่างเต็มที่แล้วก็ตาม จะต้องหยุดทำงานนั้น

ภาคผนวก

อภิธานศัพท์

1. **ปัจจัยความเสี่ยง** หมายถึง ต้นเหตุหรือสาเหตุที่มาของความเสี่ยง ที่ทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ โดยต้องระบุได้ด้วยว่าเหตุการณ์นั้นจะเกิดที่ไหน เมื่อใดและจะเกิดขึ้นได้อย่างไรและทำไม ทั้งนี้สาเหตุของความเสี่ยงที่ระบุควรเป็นสาเหตุที่แท้จริง เพื่อจะได้วิเคราะห์และกำหนดมาตรการความเสี่ยงในภายหลังได้อย่างถูกต้อง
2. **โอกาส** หมายถึง ความถี่หรือความเป็นไปได้ ที่จะเกิดเหตุการณ์หรืออยู่ในสถานการณ์ตามที่ระบุไว้ในปัจจัยเสี่ยง
3. **ผลกระทบ** หมายถึง ผลเสียหรือระดับความเสียหาย ที่จะเกิดขึ้น หากเกิดเหตุการณ์หรืออยู่ในสถานการณ์ตามที่ระบุไว้ในปัจจัยเสี่ยง ซึ่งจะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์
4. **ระดับความเสี่ยง** หมายถึง สถานะของความเสี่ยงที่ได้จากประเมินโอกาส และผลกระทบของแต่ละปัจจัยเสี่ยง
5. **ผู้รับผิดชอบ** หมายถึง บุคคลที่มีหน้าที่ที่ต้องดูแลให้มีการดำเนินกิจกรรม ตามแนวทางจัดการความเสี่ยง
6. **การติดตามประเมินผล** หมายถึง ขั้นตอน รายงาน หรือ เอกสารอ้างอิง ที่เป็นเครื่องมือในการแสดงผลหรือติดตามของการจัดการความเสี่ยง
7. **แผนกลยุทธ์** การวางแผนงานสู่การปฏิบัติเพื่อบรรลุเป้าหมาย และองค์กรสามารถดำรงอยู่ได้ในอนาคต โดยอาศัยการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจของทุกฝ่าย ภายใต้การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมที่เหมาะสมหรือการวิเคราะห์เชิงกลยุทธ์ **SWOT Analysis** กล่าวคือ การวิเคราะห์ จุดอ่อน จุดแข็ง โอกาสและภัยคุกคาม (อุปสรรค) ในกรอบระยะเวลาที่ต้องการทั้งนี้เพื่อประกอบการวางแผนในการใช้วิธีการ และทรัพยากร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายสูงสุด
8. **การวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ/ผลิตภัณฑ์** หรือการวิเคราะห์โครงการ/ผลิตภัณฑ์ด้านต่างๆ เพื่อให้มั่นใจโครงการ/ผลิตภัณฑ์ที่เลือกมานั้นมีความเป็นไปได้ในทางปฏิบัติ มีผลตอบแทนหรือประโยชน์ที่คุ้มค่าต่อการลงทุนและสามารถใช้ทรัพยากรได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยจะต้องไม่ก่อให้เกิดผลกระทบกับสิ่งแวดล้อมและสังคมตามมาในภายหลังและสามารถทำให้บรรลุได้ตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ภายใต้ข้อจำกัดทางด้านงบประมาณและเวลา ดังนั้นการศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ/ผลิตภัณฑ์จึงจำเป็นต้องวิเคราะห์โครงการด้านอุปสงค์หรือตลาด ทางด้านเทคนิค ทางด้านการเงินและเศรษฐศาสตร์ ทางด้านการบริหารจัดการ ทางด้านสังคม และสิ่งแวดล้อม
9. **คำบรรยายลักษณะงาน Job Description (JD)** คือเอกสารแสดงหน้าที่ความรับผิดชอบขอบเขต ของงานแต่ละตำแหน่ง ซึ่งจะต้องระบุคุณสมบัติ ขอบเขตการทำงาน ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมถึงโครงสร้างของการบริหารงานให้ชัดเจนที่สุด JD ที่ดีนั้นจะสามารถระบุได้ว่าตำแหน่งนั้นจะต้องทำงานอะไรบ้าง ตำแหน่งนี้อยู่โครงสร้างไหนขององค์กร มีสายการบังคับบัญชาอย่างไร รวมถึงฝ่าย HR สามารถรู้ได้ว่าควรพัฒนาทักษะอะไรให้ตำแหน่งนี้เกิดความก้าวหน้าด้วย
10. **คุณลักษณะเฉพาะตำแหน่งงาน Job Specifications (JS)** เป็นรายละเอียดคุณสมบัติของพนักงาน ทางด้านความรู้ ความสามารถ ทักษะ และองค์ประกอบอื่น ซึ่งใช้ในการทำงานเฉพาะอย่างเพื่อให้งานประสบความสำเร็จ

11.5C (The 5Cs of Credit) หรือเกณฑ์การให้สินเชื่อ คือ เงื่อนไขที่สถาบันการเงินใช้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ สถาบันการเงินส่วนใหญ่จะประเมินศักยภาพของผู้กู้และความสามารถในการชำระหนี้โดยวิเคราะห์จากข้อมูล 5Cs ดังต่อไปนี้

- 11.1) **Character** คือ การวิเคราะห์คุณสมบัติเฉพาะตัวของผู้กู้ เช่น สถานะ การศึกษา อายุหน้าที่การงาน ประวัติการชำระสินเชื่อเพื่อพิจารณาความน่าเชื่อถือของผู้กู้และความตั้งใจในการชำระเงินกู้
- 11.2) **Capacity** คือ การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ ส่วนใหญ่พิจารณาฐานะทางการเงิน เช่น เงินเดือน รายได้อื่นๆ ภาระหนี้สิน ข้อมูลเครดิต ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยจำนวนผู้อยู่ในอุปการะ เป็นต้น
- 11.3) **Collateral** คือ การวิเคราะห์หลักประกันหรือสินทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันการกู้ยืมหรือผู้ค้ำประกัน เพื่อลดความเสี่ยงในกรณีที่ผู้กู้ทำผิดเงื่อนไข เช่น การขอสินเชื่อเพื่อซื้อบ้านจะใช้บ้านที่ซื้อเป็นหลักประกัน
- 11.4) **Capital** คือ การวิเคราะห์เงินทุน สถาบันการเงินจะประเมินเงินทุนของผู้กู้จากสินทรัพย์ (Asset) หรือความมั่งคั่งสุทธิ (Net Worth) ซึ่งอาจจะวิเคราะห์จากข้อมูลในใบสมัครขอสินเชื่อ (Credit Application) และข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น บัญชีเงินฝาก แหล่งที่มาของรายได้ เป็นต้น
- 11.5) **Condition** คือ การวิเคราะห์ปัจจัยแวดล้อม ที่จะมีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น

12. วงเงินที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบ คือ วงเงินที่สหกรณ์จะสามารถก่อนนี้ภาระผูกพันได้ ซึ่งจำกัดสำหรับรอบปีบัญชีหนึ่งๆ ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ให้เห็นชอบตามมาตรา 47 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542

13. จำนวนเงินที่สหกรณ์ได้ก่อนนี้ภาระผูกพันแล้ว ประกอบด้วย

- 13.1 จำนวนที่เบิกจากวงเงินเบิกเกินบัญชี หรือเงินกู้ยืมอื่นใดในลักษณะเดียวกัน
- 13.2 จำนวนเงินกู้คงเหลือเฉพาะส่วนที่ได้รับเงินกู้แล้วขอสัญญาเงินกู้ที่ระบุงการจ่ายเงินกู้หลายงวด
- 13.3 จำนวนเงินกู้คงเหลือของทุกสัญญาที่ระบุเงื่อนไขให้สหกรณ์รับเงินกู้เพียงงวดเดียวหรือครั้งเดียว
- 13.4 จำนวนเงินที่ระบุในตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อการค้ำประกันการกู้ยืมหรือการค้ำประกันอื่นซึ่งสหกรณ์เป็นผู้ออกและยังไม่ได้ชำระเงินตามที่ระบุในตั๋วสัญญาเงิน
- 13.5 จำนวนเงินที่รับฝากจากสหกรณ์อื่น ทั้งนี้ไม่นับรวมจำนวนที่ชุมนุมสหกรณ์รับฝากจากสหกรณ์สมาชิก
- 13.6 จำนวนเงินที่สหกรณ์ต้องรับผิดชอบในฐานะผู้ค้ำประกัน

14. KYC (Know Your Customer) หมายถึง กระบวนการทำความรู้จักกับลูกค้าที่ผู้ให้บริการทำความรู้จักลูกค้าผ่านการระบุตัวตน และพิสูจน์อย่างถูกต้อง

หมายเหตุ ข้อ 12 และ ข้อ 13 ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบวงเงินการกู้ยืมหรือการค้ำประกันของสหกรณ์ ประกาศ ณ วันที่ 30 เมษายน 2561

ตัวอย่างการให้คะแนนความเชื่อถือ (Credit Scoring)

สภาเครดิตยูเนียนโลก (World Council of Credit Unions: Woccu) ได้จัดทำ Credit Scoring โดยให้ความสำคัญกับ Capacity คือ ความสามารถในการชำระหนี้มากที่สุดถึง 50 คะแนน และ C ตัวอื่นๆ ก็มีความสำคัญลดหลั่นกันไป โดยใช้ข้อมูลของผู้กู้เป็นตัวกำหนดคะแนน มีรายละเอียด โดยสังเขป ดังนี้

ปัจจัยที่เกี่ยวข้อง	คะแนนเต็ม	คะแนนที่ได้
1. ลักษณะนิสัยของผู้กู้ (Characteristic)	30	
1.1 ประวัติการชำระคืนกับสหกรณ์และองค์กรการเงินอื่น	15	
1.2 เกียรติยศและชื่อเสียงในหน่วยงานและชุมชน	7	
1.3 ความมั่นคงในอาชีพ (เปลี่ยนที่อยู่บ่อยหรือไม่)	5	
1.4 มนุษย์สัมพันธ์ในครอบครัว ชุมชน หน่วยงาน	3	
2. ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)	50	
2.1 ความมั่นคงในอาชีพ (ทำงานมาแล้วกี่ปี)	10	
2.2 ผู้กู้มีรายได้เป็น รายวัน รายเดือน ทุก 6 เดือน	10	
2.3 รายได้สอดคล้องกับเงื่อนไขการชำระหนี้เป็นงวดหรือไม่	10	
2.4 ระยะเวลาชำระคืนสอดคล้องกับระยะเวลาทำงานที่เหลือหรือไม่	10	
2.5 มีหนี้กับองค์กรการเงินอื่นอีกหรือไม่	10	
3. เงินทุน(Capital)	5	
- ฝากเงินกับสหกรณ์สม่ำเสมอหรือไม่	1.5	
- มีทรัพย์สินส่วนตัวที่ปราศจากภาระผูกพันหรือไม่	1.5	
- ทรัพย์สินที่มีอยู่มีมูลค่าเพิ่มขึ้นหรือไม่	2	
4. หลักประกัน (Collateral)	10	
- ง่ายต่อการเปลี่ยนเป็นเงินสดเพียงใด	3.5	
- มีมูลค่าสูงกว่ากู้เพียงใด	3.5	
- คู่สมรสของผู้กู้ค้ำประกันยินยอมหรือไม่	3	
5.เงื่อนไขต่างๆ (Condition)	5	
- ผู้กู้ทำงานที่ผิดกฎหมายหรือทำลายสภาพแวดล้อมหรือไม่	2.5	
- ผู้กู้ทำงานที่มีผลต่อสุขภาพของตนเองหรือไม่	2.5	

Credit Scoring	การให้กู้และเงื่อนไขเพิ่มเติม
70 คะแนนหรือต่ำกว่า	ไม่อนุญาตให้กู้
71- 80 คะแนน	ให้กู้แต่ต้องมีหลักประกันเพิ่มเติมและต้องมีการกำกับการใช้เงินกู้
81- 90 คะแนน	ให้กู้และอาจมีหลักประกันเพิ่มเติมและต้องมีการกำกับการใช้เงินกู้
91 คะแนนขึ้นไป	ให้กู้

หมายเหตุ : คณะกรรมการดำเนินการของแต่ละสหกรณ์ สามารถนำตัวอย่างการให้คะแนนความน่าเชื่อถือ (Credit Scoring) ไปปรับใช้ โดยสามารถกำหนดรายละเอียด ในการให้คะแนนความน่าเชื่อถือ ให้มีความชัดเจนมากกว่าตัวอย่างข้างต้นได้ตามความเหมาะสม

ตัวอย่าง การจัดระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง

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

ตัวอย่าง การจัดระดับผลกระทบทางการเงิน

โอกาสเกิดความเสี่ยง	ร้อยละของกำไรสุทธิ ที่ได้ต่อเป้าหมาย	คิดเป็นจำนวนเงิน	ระดับ
สูงมาก	มากกว่า 20 %		5
สูง	มากกว่า 15 % - 20 %		4
ปานกลาง	มากกว่า 10 % - 15 %		3
ต่ำ	มากกว่า 5 % - 10 %		2
ต่ำมาก	ไม่เกิน 5 %		1

กรณีตัวอย่าง สอ. กำหนดเป้าหมายกำไรสุทธิ 200 ล้านบาท

โอกาสเกิดความเสี่ยง	ร้อยละของกำไรสุทธิ ที่ได้ต่อเป้าหมาย	คิดเป็นจำนวนเงิน	ระดับ
สูงมาก	มากกว่า 20 %	มากกว่า 40.00 ล้านบาท	5
สูง	มากกว่า 15 % - 20 %	30.00 - 40.00 ล้านบาท	4
ปานกลาง	มากกว่า 10 % - 15 %	20.00 – 30.00 ล้านบาท	3
ต่ำ	มากกว่า 5 % - 10 %	10.00 – 20.00 ล้านบาท	2
ต่ำมาก	ไม่เกิน 5 %	ไม่เกิน 10.00 ล้านบาท	1

ตัวอย่าง การจัดระดับผลกระทบทางด้านชื่อเสียง

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

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2567

ฝ่ายบริหาร



ประธานอนุกรรมการ



อนุกรรมการ



อนุกรรมการ



อนุกรรมการ



อนุกรรมการ



อนุกรรมการ



อนุกรรมการ



อนุกรรมการ/เลขานุการ

ฝ่ายจัดการ



อนุกรรมการ/เลขานุการ



อนุกรรมการ/เลขานุการ



อนุกรรมการ/เลขานุการ



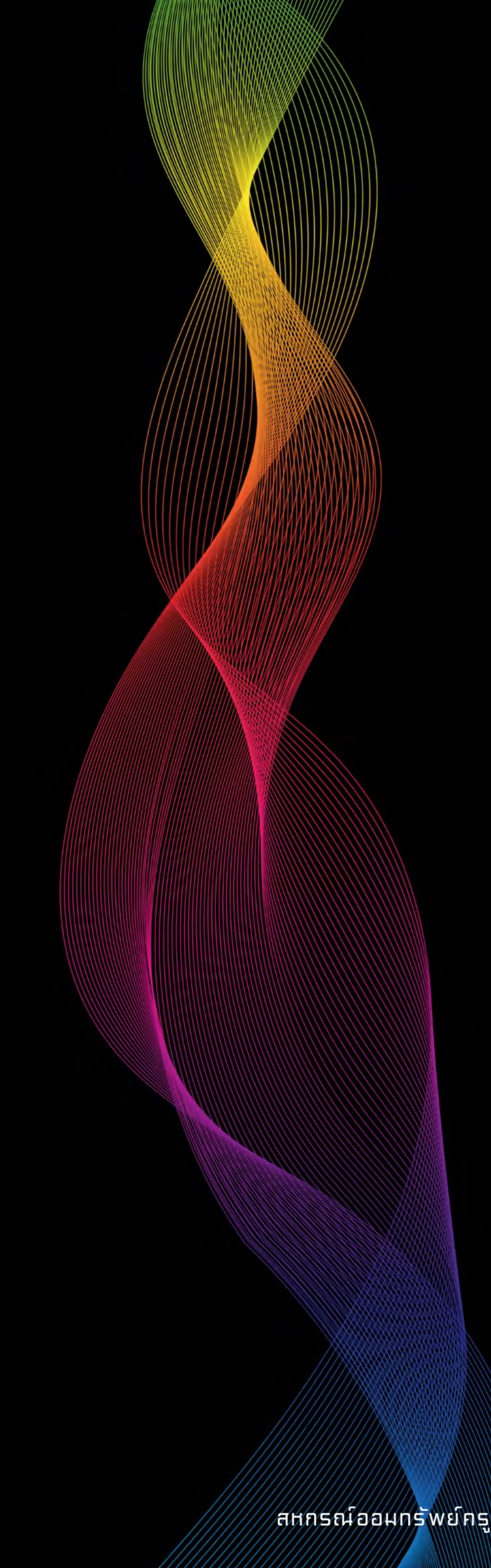
อนุกรรมการ/เลขานุการ



ผู้เข้าร่วมประชุม/ผู้ช่วยเลขานุการ



**แผนบริหารความเสี่ยง
(ฉบับปรับปรุง)
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด
ประจำปี 2567**



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด กันยายน 2567