

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อ เป็นเครื่องมือในการสื่อสาร และสร้างความเข้าใจ ในกระบวนการ บริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management) แก่ผู้บริหาร พนักงานและผู้เกี่ยวข้องของ บริษัทและบริษัทในเครือ เพื่อให้การดำเนินงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เป็นไปตาม นโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด โดยได้นำกระบวนการบริหารความเสี่ยงมาบูรณาการกับกระบวนการบริหาร จัดการภายในเพื่อขับเคลื่อนการบริหาร ความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารงาน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงอย่างยั่งยืนซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงหลัก ๆ ที่อาจมีผลต่อ ธุรกิจของบริษัท โดยหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คือ วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่ เกิดขึ้นหรือมีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในแต่ละปี และบริษัทฯ ได้นำกรอบแนวทางการปฏิบัติด้านการควบคุม ภายในตามมาตรฐานสากลของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) มาประยุกต์ใช้ เพื่อให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนด พัฒนา และทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อลด โอกาสหรือความเสียหายที่อาจเกิดจากความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อ โดยทำให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำนิยาม

- **ความเสี่ยง (Risks)** หมายถึง โอกาส/เหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอน หรือสิ่งที่ทำให้แผนงานหรือการดำเนินการอยู่ ณ ปัจจุบันไม่บรรลุวัตถุประสงค์/เป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยก่อให้เกิดผลกระทบหรือความเสียหายต่อองค์กร
- **การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)** หมายถึง กระบวนการที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการผู้บริหารและบุคลากร ทุกคนในองค์กร เพื่อช่วยในการกำหนดกลยุทธ์และดำเนินงาน โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการออกแบบ ให้สามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อองค์กร เพื่อให้องค์กรสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ ยอมรับได้ ทั้งนี้เพื่อให้ได้ความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผล ในการบรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้
- **ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)** หมายถึง ขนาด ปริมาณ หรือระดับของความเสี่ยงที่องค์กรสามารถยอมรับ ได้ อาจเป็นค่าเดียวหรือ เป็นช่วงขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของแต่ละปัจจัย ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้กำหนดขึ้นเพื่อให้ ทุกหน่วยงานในบริษัทฯ ใช้เป็นกรอบในการดำเนินงานและการตัดสินใจหรือพิจารณาอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทฯ เพื่อ ช่วยให้การบรรลุเป้าหมายขององค์กร

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง

1. เพื่อให้สามารถระบุความเสี่ยงหรือวิกฤตการณ์ที่ไม่คาดคิด และสามารถตอบสนองการลดความสูญเสียหรือ ความเสียหาย ต่อองค์กรได้อย่างเหมาะสมและทันการณ์ มีการกำหนดมาตรการและแนวทางการจัดการความเสี่ยงที่เหลื่อมล้ำให้อยู่ใน ระดับที่ยอมรับได้ขององค์กร โดยพิจารณามาตรการที่จะลดโอกาสและ/หรือ ผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อผลักดันให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่ องค์กรกำหนดไว้
2. เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทรับทราบและกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท ได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบโดยต่อเนื่อง
3. เพื่อให้มีการสื่อสารและสร้างความรู้ความเข้าใจในเรื่องการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีความตระหนักถึงการ เป็นเจ้าของ ความเสี่ยง ตลอดจนมีการบริหารความเสี่ยงร่วมกันภายใต้งานที่รับผิดชอบ และพัฒนาการสร้างเป็นวัฒนธรรมขององค์กร

ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการบริหาร ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานในทุกระดับของบริษัทฯ โดย นโยบายฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยคำนึงถึงความสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ แผนปฏิบัติงาน แผนงานโครงการ กฎหมายและ กฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง และบทบาทความรับผิดชอบ

● คณะกรรมการบริษัท

1. พิจารณานุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อดำเนินการกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการหรือมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงทางธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน ตลอดจนวิธีการควบคุมเพื่อลดผลกระทบจากความเสี่ยงต่อธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างเหมาะสม
2. พิจารณาทบทวนและอนุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงนำเสนออย่างสม่ำเสมอ
3. กำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

● คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. พิจารณากลับกรองระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ที่เสนอโดยคณะจัดการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานุมัติ
2. พิจารณากลับกรองความเหมาะสมและเพียงพอของกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงทางธุรกิจ และผลลัพธ์ของการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ ให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
3. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ประเภทความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จำแนกประเภทของความเสี่ยง ได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่ สามารถปฏิบัติได้จริง หรือการขาดแคลนทรัพยากรสำคัญในการขับเคลื่อนแผนกลยุทธ์ให้สำเร็จ เป็นต้น
2. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการปฏิบัติงานที่ส่งผลต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการ ดำเนินงานของธุรกิจ ทำให้ไม่สามารถบรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
3. ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเงิน เช่น ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของอัตรา แลกเปลี่ยน ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจาก Counterparty เป็นต้น
4. ความเสี่ยงทางการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากกระทำใด ๆ เพื่อแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบด้วยกฎหมาย โดยการให้ หรือรับสินบน ไม่ว่าจะเงิน สิ่งของ การช่วยเหลือทางการเงิน การบริจาคเพื่อการกุศล ค่าบริการต้อนรับ หรือค่าใช้จ่ายอื่น โดยการเสนอให้ สัญญาว่าจะให้ ให้คำมั่น เรียกร้อง ให้หรือรับซึ่งเงิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ ไม่เหมาะสมแก่เจ้าหน้าที่รัฐ หน่วยงานของรัฐ เอกชนหรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้ หน่วยงานหรือบุคคลดังกล่าวกระทำหรือยกเว้นการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ

แนวปฏิบัติแผนการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงเป็นมาตรฐาน
2. ส่งเสริมและพัฒนาให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจ มีส่วนร่วม และตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง
3. พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินและระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาจากโอกาสและผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น โดยครอบคลุมทุกด้าน
4. ระบุและจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานจะระบุขั้นตอนในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย 8 ขั้นตอน ซึ่งครอบคลุมแนวทางการกำหนดนโยบายการบริหารงาน การดำเนินงาน และการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- 1) สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment)
สภาพแวดล้อมขององค์กรเป็นองค์ประกอบที่สำคัญ ในการกำหนดกรอบบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ปัจจัยหลายประการ เช่น วัฒนธรรมองค์กร นโยบายของผู้บริหาร แนวทางการปฏิบัติงานบุคลากร กระบวนการทำงาน ระบบสารสนเทศ ระเบียบ เป็นต้น สภาพแวดล้อมภายในองค์กรประกอบเป็นพื้นฐานสำคัญในการกำหนดทิศทางของกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร
- 2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting) องค์กรต้องพิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง ให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อวางเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรได้อย่างชัดเจน และเหมาะสม
- 3) การบ่งชี้เหตุการณ์ (Event Identification)
เป็นการรวบรวมเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นกับหน่วยงาน ทั้งในส่วนของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร เช่น นโยบายบริหารงาน บุคลากร การปฏิบัติงาน การเงิน ระบบสารสนเทศ ระเบียบ กฎหมาย ระบบบัญชี ภาษีอากร ทั้งนี้ เพื่อทำความเข้าใจต่อเหตุการณ์และสถานการณ์นั้น เพื่อให้ผู้บริหารสามารถพิจารณากำหนดแนวทางและนโยบายในการจัดการกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้เป็นอย่างดี
- 4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
การประเมินความเสี่ยงเป็นการจำแนกและพิจารณาจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่มีอยู่ โดยการประเมินจากโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) โดยสามารถประเมินความเสี่ยงได้ทั้งจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอกและปัจจัยความเสี่ยงภายในองค์กร
- 5) การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)
เป็นการดำเนินการหลังจากที่องค์กรสามารถบ่งชี้ความเสี่ยงขององค์กร และประเมินความสำคัญของความเสี่ยงแล้ว โดยจะต้องนำความเสี่ยงไปดำเนินการตอบสนองด้วยวิธีการที่เหมาะสม เพื่อลดความสูญเสียหรือโอกาสที่จะเกิดผลกระทบให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้
- 6) กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)
การกำหนดกิจกรรมและการปฏิบัติต่าง ๆ ที่กระทำเพื่อลดความเสี่ยง และทำให้การดำเนินงานบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร เช่น การกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความเสี่ยงให้กับบุคลากรภายในองค์กร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าจะสามารถจัดการกับความเสี่ยงนั้นได้อย่างถูกต้องและเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด
- 7) สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)
องค์กรจะต้องมีระบบสารสนเทศและการติดต่อสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ เพราะเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำไปพิจารณาดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามกรอบ และขั้นตอนการปฏิบัติที่องค์กรกำหนด
- 8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)
องค์กรจะต้องมีการติดตามผล เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินการว่ามีความเหมาะสมและสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่