

ประกาศ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management Policy)

ตามที่ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 15/2565 เมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2565 มีมติอนุมัติการ ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการของบริษัทฯ รวมถึงให้ บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสามารถดำเนินการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงให้ ยกเลิกประกาศบริษัท เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management Policy) ฉบับลงวันที่ 25 มกราคม 2565 และให้ใช้ประกาศฯ ฉบับนี้แทน ดังต่อไปนี้

1. หลักการและเหตุผล

บริษัทฯ มุ่งเน้นเสริมสร้างการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร โดยมีความจำเป็นต้องกำหนด และ/หรือ ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ จะมุ่งเน้นให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของธุรกิจในปัจจุบัน ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) ความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance : ESG) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกำหนดการบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการตามกรอบการบริหาร ความเสี่ยงองค์กรตามมาตรฐานสากลของ COSO ERM ตลอดจนสร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการ บูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ (Governance, Risk Management and Compliance : GRC)

2. วัตถุประสงค์

2.1 เพื่อให้บริษัทฯ สามารถใช้การบริหารความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรให้บรรลุตาม เป้าหมายการดำเนินงาน สร้างมูลค่าเพิ่มและความมั่นคงเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และ สอดคล้องตามหลักการ GRC

2.2 เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติ ที่ดี เช่น แนวทางปฏิบัติตามหลักการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย กรอบการบริหาร ความเสี่ยงองค์กรตามมาตรฐานสากลของ COSO ERM และครอบคลุมความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

2.3 เพื่อให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบที่ดี และมีการดำเนินการบริหารความเสี่ยง เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่องค์กร รวมถึงสามารถเชื่อมโยงและบูรณาการความเสี่ยงกับการบริหารจัดการองค์กร ด้านอื่นๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.4 เพื่อสนับสนุนและเสริมสร้างการเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจ และสร้างความตระหนักในการ บริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

3. นิยาม

“บริษัทฯ” หมายถึง บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

“หน่วยงาน” หมายถึง ฝ่าย/สำนัก/สำนักงาน/กลุ่ม หรือหน่วยงานในสังกัดตามโครงสร้างของบริษัท ณ ปัจจุบัน

“ผู้บริหารระดับสูง” หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

“ผู้บริหาร” หมายถึง พนักงานผู้มีตำแหน่งตั้งแต่รองผู้จัดการขึ้นไป

“พนักงาน” หมายถึง พนักงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตามค่านิยามในข้อบังคับ ว่าด้วยการทำงานของพนักงาน บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) พ.ศ. 2562

4. หลักการบริหารความเสี่ยงและประเภทการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ กำหนดประเภทความเสี่ยงออกเป็น 6 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์ (Reputation Risk) และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ซึ่งมีนิยามและกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ที่ไม่เหมาะสมหรือเกิดการปรับตัวแผนกลยุทธ์ที่ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์/แผนดำเนินงานที่บริษัทฯ กำหนด ตลอดจนกระทบต่อรายได้ ความสามารถในการแข่งขัน และความดำรงอยู่ของบริษัทฯ โดยได้กำหนดกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ดังนี้

4.1.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัทฯ และวางแผนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมและสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

4.1.2 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดแนวทางในการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และให้มั่นใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงได้

4.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการกำกับดูแลกิจการ ธรรมชาติภายในองค์กร และการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือเหตุการณ์ภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk) เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับทางด้านกฎหมาย การถูกฟ้องร้องทางคดี โดยได้กำหนดกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

4.2.1 สนับสนุนให้ทุกฝ่าย/สำนัก สำนักงาน และกลุ่มงาน จะต้องประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในด้วยตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4.2.2 ส่งเสริมให้ ฝ่าย/สำนัก สำนักงาน จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยให้มีการทบทวน แก้ไข ปรับปรุงคุณภาพ และ/หรือออกแบบกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติที่ดี (Best Practice) สำหรับใช้วัดประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และสามารถนำไปสู่ความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ

4.2.3 พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เหมาะสม และมีระบบการรายงานที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถนำเสนอข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง และทันเวลา

4.3 ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) ประกอบด้วย

- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาที่ครบกำหนดชำระหนี้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะการเงินของบริษัทฯ

- **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)** หมายถึง โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญา (Counter party) ของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ สำหรับธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่รายได้ไม่ได้เกิดจากการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า แต่มีรายได้จากการนำสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) และทรัพย์สินรอการขาย (NPA) มาบริหารจัดการ ดังนั้น ธุรกิจจะมีความเสี่ยงจากคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Risk) เป็นหลัก

- **ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคา สำหรับธุรกิจของบริษัทฯ มีความเสี่ยงหลักจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักประกันและทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งเป็นความเสี่ยงจากมูลค่าของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาดที่มีผลกระทบต่อรายได้ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง

โดยได้กำหนดกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน ดังนี้

4.3.1 สนับสนุนให้ฝ่ายงานที่รับผิดชอบมีหน้าที่ความรับผิดชอบจัดทำแผนทางการเงินทั้งระยะสั้นและระยะยาว ให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์บริษัทฯ ตลอดจนกำหนดเพดานความเสี่ยงทางการเงินที่เหมาะสมให้ฝ่ายงาน รวมถึงให้มีแผนสำรองในกรณีที่เกิดวิกฤตปัญหาด้านการเงิน

4.3.2 กำหนดกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของราคาทรัพย์สินที่มีผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทฯ โดยให้มีการประเมินราคาของ

หลักประกันและทรัพย์สินรอกการขายตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้การควบคุมดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4.3.3 กำหนดกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) โดยพิจารณาแนวโน้มสภาพคล่องจากการประมาณการฐานะสภาพคล่องของบริษัทฯ และประเมินความเสี่ยงจากอัตราส่วนทางการเงิน การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อดูความเพียงพอของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้รองรับความต้องการใช้เงินทุนในระยะสั้น/และระยะยาวของบริษัทฯ นอกจากนี้ ควรกำหนดให้มีแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อรองรับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ในกรณีที่คาดว่าจะไม่สามารถปฏิบัติตามเป้าหมายที่คาดการณ์ไว้ หรือจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงตามสถานการณ์

4.3.4 กำหนดกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านคุณภาพสินทรัพย์ของ NPL (Asset Quality Risk) และป้องกัน/ควบคุมความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้

4.4 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk) หมายถึง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติ หรือปฏิบัติไม่ครบถ้วนถูกต้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน ระเบียบ คำสั่ง และแนวทางปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงิน หรือทำให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ โดยได้กำหนดกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ดังนี้

4.4.1 สนับสนุนให้ทุกฝ่าย/สำนัก/สำนักงาน และกลุ่มงานจะต้องประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็วทันต่อสถานการณ์

4.4.2 สนับสนุนให้มีการจัดทำแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk Guideline) และดำเนินการตามแนวปฏิบัติดังกล่าว

4.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์ (Reputation Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อบริษัทฯ อันเนื่องมาจากการเสื่อมเสียชื่อเสียงเนื่องจากลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแล ที่มีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทในแง่ลบ โดยได้กำหนดกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์ ดังนี้

4.5.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดแนวทางในการจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์ให้มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และให้มั่นใจว่าสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

4.5.2 สนับสนุนให้มีการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน การต่อต้านการทุจริตประพฤติมิชอบ การแจ้งเบาะแสและการรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างเพียงพอ รวมถึงมีการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน และการบริหารจัดการเหตุการณ์ภาวะวิกฤตหรือข่าวเชิงลบที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ

4.6 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk : IT Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยี ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) โดยได้กำหนดกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ดังนี้

4.6.1 ผู้บริหารระดับสูงต้องมีการกำกับดูแลในระดับองค์กร มีการสนับสนุนและผลักดันให้องค์กรมีกลยุทธ์และนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความมั่นคงปลอดภัยและพร้อมรับมือความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์ รวมถึงสร้างความตระหนักในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง

4.6.2 สนับสนุนให้มีการจัดทำแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเพียงพอ รวมถึงมีการติดตามและบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ โดยสามารถนำเสนอข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง และทันเวลา

4.6.3 การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจะต้องครอบคลุมภายใต้กรอบหลักการที่สำคัญ 3 ประการ ซึ่งประกอบด้วย 1. การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality : C) 2. ความถูกต้องครบถ้วนของระบบและข้อมูล (Integrity : I) และ 3. การรักษาสภาพความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability : A)

5. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงองค์กร

บริษัทฯ กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงองค์กรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่อาจทำให้องค์กรไม่บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย และมอบหมายให้ผู้บริหารทุกระดับดำเนินการบริหารความเสี่ยงใน Risk Area ที่รับผิดชอบผ่านการพิจารณาของคณะผู้บริหารระดับสูง โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) กำกับดูแลในภาพรวม โดยได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และมีการสอบทานโดยฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบหลักของผู้ที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีดังนี้

5.1 โครงสร้างการกำกับดูแล

5.1.1 คณะกรรมการบริษัท

- (1) กำกับดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
- (2) ส่งเสริมให้ผู้บริหารระดับสูงมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อเป้าหมายองค์กร

5.1.2 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- (1) กำหนดแนวทางปฏิบัติด้านการกำกับความเสี่ยงในระดับองค์กร ฝ่าย/สำนัก/สำนักงาน และให้คำปรึกษาในเรื่องการบริหารความเสี่ยง
- (2) พิจารณานุมัติหลักเกณฑ์และวิธีการบริหารความเสี่ยง
- (3) ติดตามการพัฒนาแนวทางการบริหารความเสี่ยงและกำกับการจัดทำระบบการบริหารความเสี่ยงที่เชื่อมโยงกับกลยุทธ์ขององค์กร
- (4) ติดตามกระบวนการบ่งชี้และประเมินความเสี่ยงสำคัญขององค์กร ให้มีความเหมาะสมตามสถานการณ์
- (5) พิจารณาและอนุมัติผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงประจำปี และแผนบริหารจัดการความเสี่ยง
- (6) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความคืบหน้าในการกำกับความเสี่ยง และรายงานสถานะความเสี่ยงขององค์กร
- (7) สื่อสารและประสานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ
- (8) ติดตามผลักดันให้มีการพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากร การปรับเปลี่ยนวัฒนธรรมองค์กร การปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเรื่องการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานทุกระดับตระหนักถึงความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงของทุกหน่วยงาน
- (9) แต่งตั้งเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบหรือคณะทำงานย่อยเพื่อให้การกำกับความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- (10) ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Governance, Risk Management and Compliance : GRC) รวมถึงการประสานงานและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดการบูรณาการในการทำงานร่วมกัน และสนับสนุนให้มีบรรยากาศและวัฒนธรรมเพื่อสนับสนุน GRC ทั่วทั้งองค์กร

5.1.3 คณะกรรมการกำกับกิจการเพื่อความยั่งยืน

- (1) ทำหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายเกณฑ์ต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Policy) ของบริษัทฯ
- (2) ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมาย (Governance, Risk Management and Compliance : GRC) รวมถึงการประสานงานและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดการบูรณาการในการทำงานร่วมกัน และสนับสนุนให้มีบรรยากาศและวัฒนธรรมเพื่อสนับสนุน GRC ทั้งทั้งองค์กร

5.1.4 คณะกรรมการตรวจสอบ

- (1) สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- (2) ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมาย (Governance, Risk Management and Compliance : GRC) รวมถึงการประสานงานและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดการบูรณาการในการทำงานร่วมกัน และสนับสนุนให้มีบรรยากาศและวัฒนธรรมเพื่อสนับสนุน GRC ทั้งทั้งองค์กร

5.1.5 ผู้บริหารระดับสูง

- (1) กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั้งทั้งองค์กร โดยให้ครอบคลุมกระบวนการประเมินความเสี่ยงในการทำธุรกรรมรูปแบบใหม่ ซึ่งเป็นธุรกรรมสำคัญที่เป็นกลยุทธ์ของบริษัทที่คาดว่าจะดำเนินการในอนาคตเพื่อรองรับการทำธุรกิจได้อย่างยั่งยืน
- (2) ส่งเสริมนโยบายการบริหารความเสี่ยง และกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั้งทั้งองค์กร
- (3) ติดตามความเสี่ยงทั้งทั้งองค์กร และจัดให้มีแผนการจัดการที่เหมาะสม
- (4) สนับสนุนให้มีการพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากร เครื่องมือ และระบบในการดำเนินงาน

5.2 โครงสร้างองค์กร

บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างองค์กรที่เอื้อต่อการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่เหมาะสม และสอดคล้องตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ 3 ระดับ (Three Lines Model) ดังนี้

- 5.2.1 หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ต้องควบคุมดูแลการปฏิบัติงานในสายงาน/ฝ่ายงาน/กลุ่มงาน ให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยทำการประเมิน ติดตามและดูแลระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบน

จากระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ตามแนวทางปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทฯ กำหนด รวมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนให้มีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

- 5.2.2 หน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงองค์กรและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ ได้แก่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และฝ่ายกำกับกิจการและการปฏิบัติงาน
- 5.2.3 หน่วยงานที่ทำหน้าที่ตรวจสอบประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ฝ่ายตรวจสอบภายใน

6. การนำนโยบายไปสู่การปฏิบัติ

บริษัทฯ มีการนำนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร ไปปฏิบัติให้สัมฤทธิ์ผลผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

6.1 คู่มือการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงใช้เป็นกรอบและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ ด้านปฏิบัติการ ด้านการเงิน ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

6.2 แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้มีความสอดคล้องและเชื่อมโยงกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

6.3 แผนการบริหารความเสี่ยงประจำปี ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการประจำปีของบริษัทฯ

7. การทบทวนนโยบาย

ให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงทบทวนนโยบายฉบับนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อพิจารณากลับกรอง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ประกาศ ณ วันที่ 4 มกราคม 2566



(นางทองอุไร ลิ้มปิติ)

ประธานกรรมการ

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

โทร.02-267-1900 ต่อ 4101