



บริษัท เวสต์เทค เอ็กซ์โพเนนเชียล จำกัด และบริษัทในเครือ

นโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยง

Enterprise Risk Management Policy and Manual

เลขที่เอกสาร : WTX-POL-022

สารบัญ

ส่วนที่ 1 บททั่วไป	1
1. วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง	1
2. คำจำกัดความเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง	2
ส่วนที่ 2 นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท	4
1. การบริหารความเสี่ยง	4
2. ประเภทของความเสี่ยง	5
3. กรอบการบริหารความเสี่ยง.....	6
4. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง	7
5. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ	7
ส่วนที่ 3 กระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร	9
องค์ประกอบที่ 1 การกำกับดูแลกิจการและวัฒนธรรมองค์กร (Governance and Culture).....	9
องค์ประกอบที่ 2 กลยุทธ์และวัตถุประสงค์องค์กร (Strategy and Objective-Setting).....	10
องค์ประกอบที่ 3 เป้าหมายผลการดำเนินงาน (Performance)	11
องค์ประกอบที่ 4 การทบทวนและการปรับปรุงแก้ไข (Review & Revision).....	15
องค์ประกอบที่ 5 สารสนเทศ การสื่อสาร และการรายงานผล (Information, Communication & Reporting).....	16

ส่วนที่ 1 บททั่วไป

คณะกรรมการบริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากเห็นว่าการบริหารความเสี่ยง ถือเป็นรากฐานสำคัญของการบริหารธุรกิจ โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงไม่ว่าจะเป็นการระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง ตลอดจนการควบคุมดูแลและทบทวนความเสี่ยงเป็นประจำถือเป็นการบริหารเชิงรุกที่บริษัทต้องทำ และนำมาปฏิบัติ

ในการบริหารความเสี่ยงนั้น ทางคณะกรรมการบริษัทได้วางรากฐานการบริหารความเสี่ยง โดยการนำองค์ประกอบการบริหารความเสี่ยงของระดับองค์กรตามมาตรฐานของ (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission : COSO) อ้างอิงตามกรอบการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management 2017 : ERM 2017) มาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ พันธกิจ และวิสัยทัศน์ตามที่คณะกรรมการกำหนดไว้

คู่มือการบริหารความเสี่ยงเล่มนี้ ประกอบด้วยเนื้อหาในส่วนของ คำนิยาม องค์ประกอบการบริหารความเสี่ยง โครงสร้าง บทบาท-ขอบเขตหน้าที่ รวมถึงกระบวนการและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงใช้เป็นแนวทางการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้ทุกภาคส่วนของบริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์/เป้าหมายและประสบความสำเร็จในการดำเนินงานอันนำไปสู่การสร้างมูลค่าเพิ่มและการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน

1. วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัท ดังนี้

- 1.1 เพื่อใช้เป็นแนวทางสำหรับการจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ
- 1.2 เพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยง ให้มีความสอดคล้องกัน และนำไปปฏิบัติได้ทั่วทั้งองค์กร โดยอยู่บนพื้นฐานของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อกำหนด ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องรวมทั้งการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 1.3 เพื่อให้เกิดการติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผล สื่อสาร และสร้างความเข้าใจแก่บุคลากรอย่างเป็นระบบ

2. คำจำกัดความเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง

1.1 บริษัทฯ หมายถึง บริษัท เวสต์เทค เอ็กซ์โพเนนเชียล จำกัด

1.2 คณะกรรมการ หมายถึง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1.3 ผู้บริหาร หมายถึง ผู้ที่ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของ

1.4 พนักงาน หมายถึง พนักงานของบริษัทฯ

1.5 ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง เหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งมีโอกาสที่เกิดขึ้นในอนาคต และมีผลกระทบทั้งทางบวกและลบ โดยผลกระทบทางลบจะส่งผลให้การดำเนินงานของบริษัทไม่ประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ซึ่งสร้างความเสียหายต่อองค์กร ในด้านที่เป็นตัวเงิน หรือภาพลักษณ์ชื่อเสียงขององค์กร รวมถึงทางด้านกฎหมาย จึงจำเป็นต้องพิจารณาโอกาส (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) ที่จะเกิดเหตุการณ์นั้น ๆ ขึ้น

1.6 ปัจจัยความเสี่ยง หมายถึง สาเหตุของความเสี่ยงที่จะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ตามขั้นตอนการดำเนินงานหลักที่กำหนดไว้ทั้งที่เป็นปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอกองค์กร

(1) ปัจจัยภายใน เช่น

- ปัจจัยเสี่ยงด้านเทคโนโลยี เช่น การเลือกใช้เทคโนโลยีไม่เหมาะสม, การล้าหลังของเทคโนโลยี ฯลฯ
- ปัจจัยเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เช่น การขาดแคลนบุคลากร, การเปลี่ยนแปลงบุคลากรที่ดำเนินงาน, กระบวนการทำงานไม่เหมาะสม ฯลฯ เป็นต้น

(2) ปัจจัยภายนอก เช่น

- ปัจจัยเสี่ยงทางการเมืองและสังคม เช่น ความต่อเนื่องในเชิงนโยบายของรัฐบาล
- ปัจจัยเสี่ยงทางการเงินและเศรษฐกิจ เช่น ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ ราคาน้ำมัน ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย
- ปัจจัยเสี่ยงทางด้านกฎหมาย เช่น ความคลุมเครือของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบต่าง ๆ ข้อบังคับที่ล้าหลัง เป็นต้น

1.7 การประเมินความเสี่ยง หมายถึง การระบุความเสี่ยงและวิเคราะห์เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยการประเมินจาก ปัจจัยดังนี้

(1) โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ หมายถึง ความถี่หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง

(2) ผลกระทบ หมายถึง ขนาดของความรุนแรง ความเสียหายที่จะเกิดขึ้น หากเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง

1.8 การทุจริต หมายถึง การกระทำโดยเจตนา เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มีควรได้โดยชอบด้วยกฎหมายสำหรับตนเองและผู้อื่น ทั้งนี้ การทุจริตสามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภท

- (1) การยกยอกทรัพย์สิ้น หมายถึง การกระทำใดๆ ก็ตามที่น่าไปสู่การครอบครองทรัพย์สิ้นของบริษัทอย่างไม่ถูกต้อง หรือเป็นเหตุให้บริษัทสูญเสียทรัพย์สิ้น โอกาส หรือผลประโยชน์ใด โดยมีเจตนาที่จะหาประโยชน์ต่อตนเองและผู้อื่น (เช่น คนในครอบครัว ญาติ มิตร เป็นต้น)
- (2) การคอร์รัปชัน หมายถึง การใช้อำนาจโดยมิชอบกระทำการใดๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันมิควรได้ ทั้งต่อองค์กร ตนเอง หรือผู้อื่น ทั้งนี้ การคอร์รัปชัน ครอบคลุมถึงการให้และ/หรือการรับสินบน การขัดแย้งทางผลประโยชน์ การข่มขู่และ/หรือเรียกร้องผลประโยชน์ และการจ่ายเงินเพื่อให้ได้รับความสะดวก
- (3) การทุจริตในการรายงาน หมายถึง การปรับปรุงแก้ไขรายงานต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการเงิน เช่น งบการเงิน บันทึกการเงิน หรือรายงานที่ไม่ใช่ทางการเงิน เพื่อปิดบังการยกยอกทรัพย์หรือการกระทำที่ไม่เหมาะสม หรือเพื่อหาประโยชน์ต่อตนเองและผู้อื่น ซึ่งส่งผลให้งบการเงิน บันทึกการเงิน หรือรายงานต่าง ๆ ของบริษัท ไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง

ส่วนที่ 2 นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

1. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ กำหนดนโยบายและกรอบการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทุกด้าน ทั้งปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับวิสัยทัศน์ เป้าหมาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ การเงิน การทุจริตคอร์รัปชัน และการปฏิบัติการด้านอื่น ๆ รวมถึงการพิจารณาโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และระดับความรุนแรงของผลกระทบ เพื่อกำหนดมาตรการในการป้องกัน การแก้ไข และมอบหมายผู้รับผิดชอบที่ชัดเจน รวมทั้งกำหนดให้มีการรายงานและการติดตามประเมินผล เพื่อปรับปรุงแก้ไขให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงในหน่วยงานของตน โดยปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวมทั้งมีส่วนร่วมในการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงเพื่อเพิ่มโอกาสแห่งความสำเร็จและลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย

2. ฝ่ายบริหารจัดการให้มีการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยวิเคราะห์ความเชื่อมโยงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่มีผลต่อความเสี่ยงขององค์กรในภาพรวมทั้งกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการในแต่ละความเสี่ยงตามหน้าที่ความรับผิดชอบสอดคล้องกับนโยบายต่าง ๆ ของบริษัทฯ เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ขององค์กร

3. บริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่พิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในองค์กรที่อาจส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ครอบคลุมความเสี่ยงใน 5 ด้าน ได้แก่ 1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ 2) ความเสี่ยงด้านธุรกิจ 3) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 4) ความเสี่ยงด้านการเงิน และ 5) ความเสี่ยงด้านการทุจริต

4. พิจารณาการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร รวมทั้งสนับสนุนส่งเสริมให้มีเครื่องมือ คู่มือ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เหมาะสมตามสภาพการเปลี่ยนแปลงของการดำเนินธุรกิจรวมทั้งการรายงานผลการปฏิบัติงานของการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างต่อเนื่อง

5. บริษัทฯ กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรเป็นไปตามมาตรฐานสากลพร้อมทั้งจัดทำความเสี่ยงที่ยอมรับได้เชิงกลยุทธ์เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคัดเลือกกลยุทธ์ที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์เป้าหมายหลักขององค์กรและเป็นกรอบการปฏิบัติงานความเสี่ยงของพนักงานทุกคนในองค์กรให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน

6. ส่งเสริมและสร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและนำไปปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอหรือตามความเหมาะสม

7. บริษัทฯ กำหนดให้มีการทบทวนนโยบาย และคู่มือบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2. ประเภทของความเสียง

ความเสียงแบ่งความออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

2.1 ความเสียงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสียงที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดกลยุทธ์และการตัดสินใจด้านกลยุทธ์ซึ่งรวมถึงความไม่สอดคล้องกันระหว่างนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์โครงสร้างองค์กร ภาวะการณ์แข่งขัน และ สภาพแวดล้อม อันส่งผลกระทบต่อองค์กร ได้แก่ ความเสียงที่เกี่ยวข้องกับนโยบายรัฐบาล ความเสียงเกี่ยวข้องกับสภาพเศรษฐกิจและการเมือง ความเสียงเกี่ยวข้องกับชื่อเสียง ความเสียงเกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย ความเสียงเกี่ยวกับการแข่งขันทางธุรกิจ ความเสียงเกี่ยวกับการบริหารจัดการ เป็นต้น

2.2 ความเสียงด้านการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสียงที่เกิดจากการปฏิบัติงานทั้งในส่วนของบริหารงาน บุคลากร และเทคโนโลยีที่ใช้ในการทำงาน ได้แก่ ความเสียงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ความเสียงเกี่ยวกับการจัดการทรัพยากร ความเสียงเกี่ยวกับการทุจริต ความเสียงเกี่ยวกับบุคลากร ความเสียงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

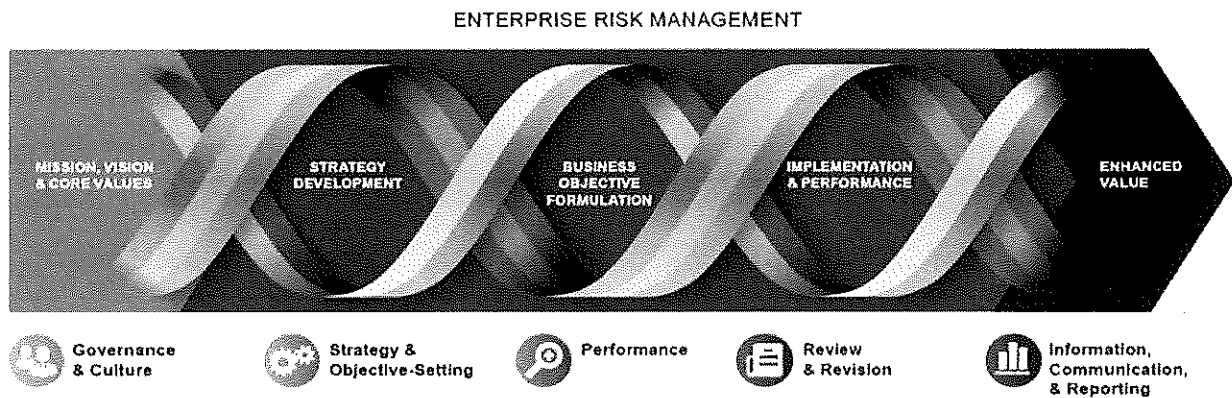
2.3 ความเสียงด้านการเงิน หมายถึง ความเสียงเกี่ยวกับนโยบายและขั้นตอนการบริหารจัดการด้านการเงินและการลงทุน ได้แก่ ความเสียงเกี่ยวกับโครงสร้างเงินทุน ความเสียงเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน ความเสียงเกี่ยวกับสภาพคล่องทางการเงิน ความเสียงจากอัตราแลกเปลี่ยน/อัตราดอกเบี้ย/อัตราเงินเฟ้อ

2.4 ความเสียงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ หมายถึง ความเสียงที่เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เป็นความเสียงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามหรือปฏิบัติตามไม่ครบถ้วนที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายจากข้อพิพาททางกฎหมาย กรณีคอร์รัปชัน การฟ้องร้องดำเนินคดี การลงโทษและค่าปรับ หรือการเสียโอกาสในการใช้สิทธิประโยชน์ตามกฎหมาย

2.5 ความเสียงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสียงที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ขององค์กร เนื่องจากชื่อเสียงเป็นเสมือนแบรนด์ขององค์กรที่สร้างสะสมมานานนับหลายสิบปี เป็นคุณค่าที่สร้างความน่าเชื่อถือให้กับองค์กรมีอาจประเมินค่าเป็นตัวเงินได้ หรือประเมินมูลค่าเป็นตัวเงินได้ ซึ่งรวมถึงความเสียงในการดำเนินธุรกิจและการบริหารองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล ความเสียงที่เกิดจากการบริหารงานไม่โปร่งใส ไม่ได้ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไม่ได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย หรือแม้กระทั่งการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งเสี่ยงต่อศักยภาพในการแข่งขันและความสามารถในการสร้างผลตอบแทนในระยะยาว ที่กระทบโดยตรงต่อชื่อเสียงและความยั่งยืนของกิจการ

3. กรอบการบริหารความเสี่ยง

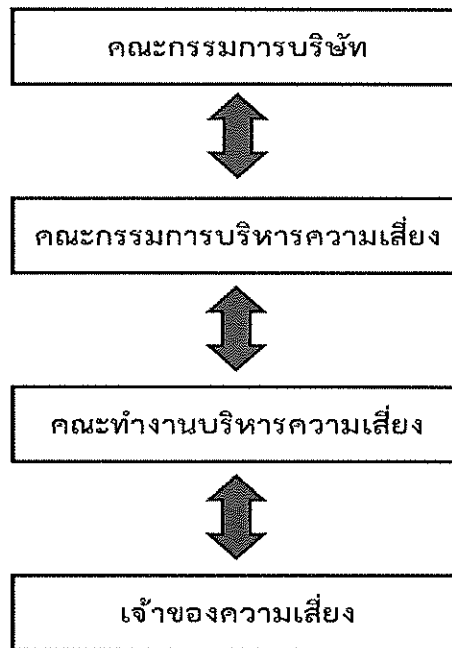
กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรที่ได้รับการยอมรับว่าเป็นแนวทางในการส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงและเป็นหลักปฏิบัติที่เป็นสากลคือ กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (COSO - ERM 2017 : The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission - Enterprise Risk Management 2017) ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบ ตามกระบวนการพัฒนากลยุทธ์ ซึ่งมีรายละเอียด 20 หลักการ (ตามรายละเอียดด้านล่าง)



1. การกำกับดูแลกิจการและวัฒนธรรมองค์กร (Governance & Culture)	หลักการที่ 1 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลความเสี่ยง (Exercise Board Oversight) หลักการที่ 2 จัดโครงสร้างสายการบังคับบัญชา (Establishes Operating Structure) หลักการที่ 3 กำหนดวัฒนธรรมองค์กร (Defines Desired Culture) หลักการที่ 4 แสดงความมุ่งมั่นในค่านิยมองค์กร (Demonstrate Commitment to Core Values) หลักการที่ 5 จูงใจ พัฒนา และรักษาไว้ซึ่งบุคลากรที่มีความสามารถ (Attracts, Develops, and Retains Capable Individuals)
2. กลยุทธ์และวัตถุประสงค์องค์กร (Strategy & Objective Setting)	หลักการที่ 6 วิเคราะห์โครงสร้างของธุรกิจ (Analyze Business Context) หลักการที่ 7 ระบุความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Define Risk Appetite) หลักการที่ 8 ประเมินกลยุทธ์ในรูปแบบต่างๆ (Evaluate Alternative strategies) หลักการที่ 9 กำหนดวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ (Formulate Business
3. เป้าหมายผลการดำเนินงาน (Performance)	หลักการที่ 10 ระบุความเสี่ยง (Identify Risk) หลักการที่ 11 ประเมินความรุนแรงความเสี่ยง (Assesses Severity of Risk) หลักการที่ 12 จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง (Prioritize Risk) หลักการที่ 13 ดำเนินการตอบสนองต่อความเสี่ยง (Implements Risk Response) หลักการที่ 14 จัดทำภาพรวมความเสี่ยงขององค์กร (Develops Portfolio view)

4. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงกำหนดขึ้นตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนกระบวนการบริหารความเสี่ยงในการกำกับดูแล ติดตาม รายงานผลการบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามแผนงาน หรือมาตรการที่กำหนดไว้ ทำให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของทุกหน่วยงานในบริษัทฯ ดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ



5. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

การบริหารความเสี่ยง ถือเป็นหน้าที่ของบุคลากรของบริษัททุกระดับทุกคน รวมทั้งผู้ทำหน้าที่ที่ปรึกษา ผู้กระทำการแทนหรือผู้ได้รับมอบหมายให้กระทำหน้าที่ในนามบริษัท โดยมีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

5.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงและนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้
- (2) กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายการบริหารความเสี่ยงได้รับการนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและต่อเนื่อง
- (3) ติดตามความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้
- (4) พิจารณาความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและเปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้

- (5) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงภาพรวมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบผลการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

5.2 คณะทำงานบริหารความเสี่ยง

- (1) นำเสนอกลยุทธ์และแผนต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร พร้อมทั้งระบุความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจมีผลต่อกลยุทธ์และแผนธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการทุจริตคอร์รัปชัน
- (2) นำนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้วไปพัฒนาให้เกิดการปฏิบัติในสายการบังคับบัญชาที่ตนรับผิดชอบ
- (3) พิจารณาปรับปรุงคู่มือการบริหารความเสี่ยงประจำปี
- (4) วิเคราะห์ ประเมินผล แนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก รวมทั้งจัดทำลำดับความเสี่ยงที่สำคัญของหน่วยงานจากมากไปน้อย
- (5) ติดตามผลการบริหารความเสี่ยง โดยจัดทำรายงานการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (6) ประสานงานและให้ความร่วมมือกับเจ้าของความเสี่ยง / หน่วยงานที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยง จัดการความเสี่ยงและควบคุมภายในเพื่อให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย
- (7) ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5.3 เจ้าของความเสี่ยง

- (1) วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของแต่ละส่วนงานที่รับผิดชอบ
- (2) จัดทำแผนและมาตรการควบคุมในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงวางแผนและจัดทำงบประมาณในการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- (3) วิเคราะห์ข้อมูลความเสี่ยงที่สำคัญ หรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งความก้าวหน้าของการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ร่วมกับเจ้าของความเสี่ยงเพื่อรายงานต่อคณะทำงานบริหารความเสี่ยง
- (4) ดำเนินการติดตาม ทบทวนความเสี่ยง และแผนบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานที่รับผิดชอบประจำอย่างต่อเนื่อง
- (5) รายงานความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้ผู้บังคับบัญชาทราบอย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 3 กระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

บริษัทฯ ได้นำการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับหลักการ COSO ERM 2017 (COSO: Enterprise Risk Management 2017) ซึ่งกำหนดวิธีการปฏิบัติในแต่ละขั้นตอนของการบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้ในการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ซึ่งมี 5 องค์ประกอบ 20 หลักการ ในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

องค์ประกอบที่ 1 การกำกับดูแลกิจการและวัฒนธรรมองค์กร (Governance and Culture)

หลักการที่ 1 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกลยุทธ์ขององค์กร รวมถึงรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลและสนับสนุนผู้บริหารขององค์กร เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจให้บรรลุตามกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่กำหนดไว้

หลักการที่ 2 จัดโครงสร้างสายการบังคับบัญชา

องค์กรกำหนดโครงสร้างการดำเนินงานที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถบรรลุกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจได้ โดยกำหนดโครงสร้างการดำเนินงานนั้น จะต้องพิจารณาจากกลยุทธ์และเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ ลักษณะการประกอบธุรกิจ ขนาดขององค์กร แหล่งที่ตั้ง ผลิตภัณฑ์/บริการ ช่องทางการจำหน่าย อำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ สายงานการบังคับบัญชาและการรายงาน รวมถึงข้อกำหนด และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

หลักการที่ 3 กำหนดวัฒนธรรมองค์กร

องค์กรกำหนดพฤติกรรมที่พึงประสงค์เพื่อนำไปสู่วัฒนธรรมที่พึงประสงค์ขององค์กร โดยผู้บริหารเป็นผู้นำในการแสดงพฤติกรรมดังกล่าว และให้ความสำคัญกับการทำธุรกิจและการดำเนินการที่มีมาตรฐานที่ดี ผู้บริหารระดับกลางต้องเป็นผู้เชื่อมประสานระหว่างผู้บริหารกับพนักงานและนำกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจมาแปลงเป็นแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับแผนการดำเนินงาน รวมทั้งมีการควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้

หลักการที่ 4 แสดงความมุ่งมั่นในค่านิยมขององค์กร

องค์กรยึดมั่นต่อค่านิยมขององค์กรที่กำหนดไว้ และสร้างให้บุคลากรมีความตระหนักถึงความเสี่ยงในการทำงานของตน มีการนำความเสี่ยงและผลตอบแทนที่จะได้รับไปประกอบการตัดสินใจจนเป็นกิจวัตร

หลักการที่ 5 จูงใจ พัฒนา และรักษาไว้ซึ่งบุคลากรที่มีความสามารถ

องค์กรยึดมั่นในการสร้างบุคลากรที่มีขีดความสามารถที่จะนำพาให้องค์กรสามารถบรรลุกลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจได้ และมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งสำคัญไว้อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร

องค์ประกอบที่ 2 กลยุทธ์และวัตถุประสงค์องค์กร (Strategy and Objective-Setting)

หลักการที่ 6 วิเคราะห์โครงสร้างของธุรกิจ

องค์กรพิจารณาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากบริบทในการประกอบธุรกิจต่อภาพรวมความเสี่ยงของบริษัท (Risk Profile) โดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายนอกองค์กร (สังคม เทคโนโลยี เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม การเมือง และกฎหมาย) และปัจจัยภายในองค์กร (เงินกองทุน สินทรัพย์ บุคลากร กระบวนการ ระบบงาน ระบบสารสนเทศ และเทคโนโลยี)

หลักการที่ 7 ระบุความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้

องค์กรกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งจะ (ช่วย/สามารถ) สร้างคุณค่า รักษาคุณค่า และก่อให้เกิดการตระหนักในคุณค่าขององค์กรที่มีได้ โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในระดับองค์กร และระดับย่อย

หลักการที่ 8 ประเมินกลยุทธ์ในรูปแบบต่าง ๆ

องค์กรมีการประเมินกลยุทธ์ทางเลือกต่าง ๆ รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบทั้งเชิงบวกและเชิงลบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการเลือกใช้แต่ละกลยุทธ์ต่อภาพความเสี่ยงรวม

หลักการที่ 9 การกำหนดวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ

การกำหนดวัตถุประสงค์ หมายถึง การเข้าใจถึงภารกิจ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ในการดำเนินงานขององค์กร รวมทั้งสภาพแวดล้อมของการดำเนินงาน ซึ่งสิ่งต่าง ๆ เหล่านี้ได้มีการระบุไว้ในแผน รวมถึงเป้าหมายการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานด้วย ซึ่งการกำหนดวัตถุประสงค์ เป็นการกำหนดวัตถุประสงค์โดยรวมขององค์กร รวมถึงกระบวนการหลักต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ขององค์กร ได้แก่

- (1) วัตถุประสงค์ด้านกลยุทธ์ เป็นวัตถุประสงค์ในระดับสูง ซึ่งเชื่อมโยงและสนับสนุนภารกิจขององค์กร โดยองค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ด้านกลยุทธ์เพื่อแสวงหาทางเลือกหรือวิธีการในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

- (2) วัตถุประสงค์ด้านการปฏิบัติงาน เป็นวัตถุประสงค์ในระดับของการปฏิบัติงานที่มุ่งเน้นการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (3) วัตถุประสงค์ด้านการรายงาน เป็นวัตถุประสงค์ที่มุ่งเน้นการจัดทำรายงาน ทั้งรายงานทางการเงิน และรายงานที่ไม่ใช่ทางการเงิน ซึ่งนำเสนอต่อผู้ใช้ทั้งภายในและภายนอกให้มีความน่าเชื่อถือ โดยมีข้อมูลที่ถูกต้อง สมบูรณ์ และทันเวลา เพื่อสามารถนำไปใช้ในการตัดสินใจต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสม
- (4) วัตถุประสงค์ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ เป็นวัตถุประสงค์ที่มุ่งเน้นการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (5) วัตถุประสงค์ด้านการทุจริต เป็นวัตถุประสงค์ที่มุ่งเน้นให้ทุกหน่วยงานในองค์กรดำเนินการเชิงรุก เพื่อระบุ ประเมินและทบทวนความเสี่ยงด้านการทุจริตขององค์กร รวมทั้งสร้างความตระหนักถึง ความเสี่ยงด้านการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น และผลกระทบต่อวัตถุประสงค์และการดำเนินงานขององค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านการทุจริตได้ถูกระบุและจัดการอย่างทันที่

ผลของการกำหนดวัตถุประสงค์ จะทำให้ทราบปัจจัยความสำเร็จ เหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อความสำเร็จของเป้าหมาย หน่วยวัดความสำเร็จ และระดับความคลาดเคลื่อนจากหน่วยวัดที่ยอมรับได้ ทั้งนี้การกำหนดวัตถุประสงค์สำหรับการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดจากเป้าหมายการดำเนินงานตามที่กำหนดไว้ในพันธกิจ วิสัยทัศน์ และเป้าหมายอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริหารกำหนดเพิ่มเติม

องค์ประกอบที่ 3 เป้าหมายผลการดำเนินงาน (Performance)

หลักการที่ 10 ระบุความเสี่ยง

ระบุความเสี่ยง คือ การพิจารณาเหตุการณ์ที่นำไปสู่ความเสียหาย ซึ่งก่อนขั้นตอนการระบุความเสี่ยงจะต้องดำเนินการ คือกำหนดวัตถุประสงค์ของการดำเนินงานเสียก่อน จากนั้นจึงทำการวิเคราะห์หาเหตุการณ์ที่จะทำให้ไม่สามารถดำเนินงานได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ การระบุความเสี่ยงจะต้องพิจารณาปัจจัยทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร ดังนี้

- (1) ปัจจัยภายในองค์กร : วัตถุประสงค์ขององค์กร นโยบายและกลยุทธ์ การดำเนินงาน กระบวนการทำงาน ประสิทธิภาพการทำงาน โครงสร้างองค์กรและระบบการบริหารงาน การเงิน วัฒนธรรมขององค์กร สภาพทางภูมิศาสตร์ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้องภายในองค์กร
- (2) ปัจจัยภายนอกองค์กร : นโยบายของรัฐบาล สภาวะเศรษฐกิจ การดำเนินการของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบภายนอกองค์กร เหตุการณ์ธรรมชาติ สภาพสังคมและการเมือง เป็นต้น

การระบุความเสี่ยงควรเริ่มจากเหตุการณ์ที่มีความชัดเจนหรือมีนัยสำคัญก่อน และจะต้องรวมถึง เหตุการณ์ที่มีโอกาสเกิดขึ้นต่ำแต่มีความเสียหายสูง หรือมีผลกระทบต่อเป้าหมายที่สำคัญด้วย การระบุความเสี่ยง สามารถทำได้หลายแนวทาง ได้แก่ การสัมภาษณ์ (Interviews) การใช้ดุลยพินิจจากประสบการณ์ทำงาน การระดม ความคิดจากส่วนงานต่าง ๆ (Brainstorming) การประชุมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) การจัดตั้งคณะทำงานที่ ประกอบด้วยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถในด้านต่าง ๆ การวิเคราะห์จากข้อมูลในอดีต เป็นต้น นอกจากนี้ยังมี การระบุความเสี่ยงจากภายนอก เช่น การเปรียบเทียบกับเกณฑ์หรือมาตรฐานสากล การใช้ข้อมูลจากธุรกิจลักษณะ เดียวกัน และการมีที่ปรึกษาให้คำแนะนำ เป็นต้น

หลักการที่ 11 การประเมินความเสี่ยง

(1) การประเมินระดับความเสี่ยง จะพิจารณาจากองค์ประกอบ 2 ประการ คือ

- (1.1) โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) หมายถึง ความเป็นไปได้ที่ความเสี่ยงหรือ เหตุการณ์นั้นจะเกิดขึ้น ซึ่งในการพิจารณาระดับของโอกาสที่จะเกิดขึ้นมักจะใช้ข้อมูลที่ผ่าน มา อย่างไรก็ตามในกรณีที่เป็นเหตุการณ์ที่ไม่เคยมีมาก่อน อาจจะใช้ข้อมูลของเหตุการณ์ใน ลักษณะเดียวกันที่ได้เคยเกิดขึ้นในหน่วยงานอื่น ข้อมูลที่ได้จากการค้นคว้า หรือประสบการณ์ ของผู้ประเมิน
- (1.2) ผลกระทบที่เกิดขึ้น (Impact) หมายถึง ผลกระทบหรือความเสียหายจากความเสี่ยงที่จะ เกิดขึ้น ซึ่งอาจเป็นมูลค่าความเสียหาย ความมีนัยสำคัญต่อเป้าหมาย ความอ่อนไหว (Sensitive) ต่อประชาชน ซึ่งในการพิจารณาผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดตามมาจะต้อง พิจารณาให้ครอบคลุมผลกระทบ 5 ด้าน ซึ่งได้แก่
 - (1.2.1) ผลกระทบด้านการเงิน คือ ผลกระทบที่ก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงิน หรือเกิด ความเสียหายอื่น ๆ ซึ่งสามารถแปลงให้อยู่ในรูปของตัวเงินได้
 - (1.2.2) ผลกระทบด้านการดำเนินงาน คือ ผลกระทบที่ก่อให้เกิดความล่าช้าในการ ดำเนินงานของบริษัทฯ ได้แก่ผลกระทบจากการดำเนินการผลิต ดำเนินโครงการ ต่าง ๆ และผลกระทบจากการให้บริการ
 - (1.2.3) ผลกระทบด้านชื่อเสียง คือ ผลกระทบที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียง และ ภาพพจน์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นผลจากการดำเนินงานทั้งทางตรงและทางอ้อม
 - (1.2.4) ผลกระทบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ผลกระทบที่ก่อให้เกิดปัญหาหรือความเสียหายต่อระบบสารสนเทศ ระบบงานต่าง ๆ และข้อมูลสารสนเทศ

(1.2.5) ผลกระทบด้านการบริหารจัดการภายในองค์กร คือ ผลกระทบที่ก่อให้เกิดปัญหา หรือความไม่พึงพอใจในการทำงาน

(2) ระดับความเสี่ยง (Level of Risk) คือ ตัวชี้วัดที่ใช้ในการกำหนดความสำคัญของความเสี่ยงโดยค่า ระดับความเสี่ยงได้จากการนำโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและผลกระทบของความเสี่ยงมาพิจารณาร่วมกัน ดังนี้

$$\text{ระดับความเสี่ยง (R)} = \text{ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (L)} \times \text{ระดับผลกระทบที่เกิดขึ้น(I)}$$

ระดับความเสี่ยงที่ได้จากการคำนวณตามสูตรข้างต้น หากมีค่าต่ำหมายถึงความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ และหากมีค่าสูงความเสี่ยงจะมีระดับสูงขึ้น

ผังแสดงระดับความเสี่ยง (Risk Profile)

ระดับผลกระทบ (Impact)	สูงมาก (5)	5	10			
	สูง (4)	4	8	12		
	ปานกลาง (3)	3	6	9	12	
	น้อย (2)	2	4	6	8	10
	น้อยมาก (1)	1	2	3	4	5
		น้อยมาก (1)	น้อย (2)	ปานกลาง (3)	สูง (4)	สูงมาก (5)
		โอกาสที่จะเกิด (Likelihood)				

ความหมายของแต่ละระดับความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง โดยรวม	ระดับคะแนน	ความหมาย
ต่ำ (Low)	1 - 3	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องมีการควบคุมความเสี่ยง หรือไม่ต้องจัดการเพิ่มเติม
ปานกลาง (Medium)	4 - 9	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกัน ไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับไม่ได้

สูง (High)	10 – 14	ระดับความเสี่ยงที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องมีการจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป
สูงมาก (Extreme)		ระดับความเสี่ยงที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ทันที

หลักการที่ 12 จัดลำดับความสำคัญความเสี่ยง

องค์กรมีการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง เพื่อจะได้ใช้ประกอบการเลือกมาตรการตอบสนอง ความเสี่ยงที่เหมาะสมกับแต่ละความเสี่ยงและสภาวะแวดล้อม

หลักการที่ 13 ดำเนินการตอบสนองความเสี่ยง

หลังจากประเมินความเสี่ยง และมีการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงแล้วจะมีการพิจารณากำหนด กลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงโดยจะเลือกใช้กลยุทธ์ใดกลยุทธ์หนึ่ง หรือหลายกลยุทธ์รวมกันก็ได้เพื่อให้ระดับ ความเสี่ยงลดลงมาอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ซึ่งกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยง ได้แก่

- (1) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Avoidance) เป็นการกำจัดความเสี่ยงออกไปหรือหลีกเลี่ยงความเสี่ยง เนื่องจากมีโอกาสเกิดขึ้นสูง และมีผลกระทบสูง เช่น เปลี่ยนเป้าหมาย การยกเลิกโครงการหรือ แผนงาน การเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินโครงการ เป็นต้น
- (2) การถ่ายโอนความเสี่ยง (Sharing) เป็นการลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และ/หรือลดผลกระทบที่จะ เกิดขึ้นจากรisk โดยการถ่ายโอนหรือแบ่งภาระบางส่วนให้ผู้อื่นรับผิดชอบ เช่น การทำ ประกันภัย การโอนความรับผิดชอบไปยังผู้รับเหมา การโอนงานไปยังผู้รับสัมปทานการจ้างเหมา (Outsourcing) เป็นต้น
- (3) การควบคุมความเสี่ยง (Reduction) เป็นการลดโอกาสของการเกิดความเสี่ยง และ/หรือผลกระทบ ที่จะเกิดขึ้นจากรisk โดยปรับเปลี่ยนการทำงานหรือเตรียมแผนการต่าง ๆ รองรับ เช่น การปรับวิธีการทำงาน การกำหนดมาตรการติดตามตรวจสอบ การปรับโครงสร้าง การให้ความรู้แก่ พนักงาน เป็นต้น
- (4) การยอมรับความเสี่ยง (Acceptance) เป็นการยอมรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น กลยุทธ์นี้จะไม่มีการ ดำเนินการใดเพื่อลดโอกาส หรือผลกระทบเนื่องจากระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่ อยู่ในระดับต่ำ หรือ อยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือมีค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการความเสี่ยงสูงกว่าผลลัพธ์ที่จะได้

หลักการที่ 14 จัดทำภาพรวมความเสี่ยงขององค์กร

องค์กรจัดทำภาพรวมความเสี่ยงรวมของบริษัทและประเมินสถานะความเสี่ยงและภาพความเสี่ยงรวมในปัจจุบัน โดยพิจารณาในภาพรวมของกลยุทธ์ ภาพรวมของเป้าหมายทางธุรกิจระดับองค์กร เป้าหมาย ทางธุรกิจในด้านต่าง ๆ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

องค์ประกอบที่ 4 การทบทวนและการปรับปรุงแก้ไข (Review & Revision)

หลักการที่ 15 ประเมินการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญ

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อม วิธีการจัดการความเสี่ยงที่กำหนดไว้อาจจะไม่เหมาะสม กิจกรรมควบคุมอาจมีประสิทธิภาพน้อยลง หรือเป้าหมายการดำเนินงานอาจมีการเปลี่ยนแปลง ดังนั้นจึงต้องมีการติดตามตรวจสอบว่าการบริหารความเสี่ยงในแต่ละขั้นตอนยังคงมีประสิทธิภาพอยู่หรือไม่

การติดตามตรวจสอบสามารถทำได้ 2 วิธีคือ ติดตามตรวจสอบระหว่างการปฏิบัติงาน (Ongoing Monitoring) และการประเมินผลเป็นช่วง ๆ (Separate Evaluation)

การติดตามตรวจสอบระหว่างการปฏิบัติงานเป็นการติดตามตรวจสอบอย่างต่อเนื่องในทุกขั้นตอนของการบริหารความเสี่ยง ในขณะที่การประเมินผลเป็นช่วง ๆ จะกระทำเป็นครั้ง ๆ ไปตามเวลาที่กำหนด ดังนั้นการติดตามตรวจสอบระหว่างการปฏิบัติงานจะมีประสิทธิภาพมากกว่า นอกจากนี้หากมีการตรวจสอบระหว่างการปฏิบัติงานมากเท่าไร การตรวจสอบในลักษณะการประเมินผลเป็นช่วง ๆ ก็จะน้อยลงเท่านั้น

หลักการที่ 16 ทบทวนความเสี่ยงและผลการดำเนินงาน

องค์กรทบทวนผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นและวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงที่ทำให้ผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งวิเคราะห์ความเสี่ยงที่องค์กรมีอยู่เทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงความถูกต้องในการประเมินมูลค่าความเสี่ยงขององค์กร

หลักการที่ 17 หาแนวทางในการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

องค์กรทบทวนการบริหารความเสี่ยงที่ได้ดำเนินการไปแล้ว และประเมินประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของการดำเนินการเพื่อการปรับปรุงแก้ไขในอนาคต รวมถึงพิจารณาเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่อาจนำมาใช้เป็นเครื่องมือ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยง การปรับโครงสร้างองค์กร เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และสภาวะแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป การทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การพิจารณาความเสี่ยงอุบัติใหม่ประกอบการบริหาร ความเสี่ยงในอนาคต ประสิทธิภาพของการสื่อสาร และการเปรียบเทียบการบริหารความเสี่ยงกับองค์กรอื่น ๆ

องค์ประกอบที่ 5 สารสนเทศ การสื่อสาร และการรายงานผล (Information, Communication & Reporting)

หลักการที่ 18 ผลักดันการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ

องค์กรใช้ประโยชน์จากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีอยู่ โดยการนำข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อหาข้อมูลเชิงลึก รวมถึงมีการเก็บรวบรวมสารสนเทศสำคัญที่เกี่ยวข้อง อาทิ สภาพรวมของตลาด อัตราการเจริญเติบโต ผลประกอบการโดยรวม ข้อมูลการประกอบธุรกิจของคู่แข่งในอุตสาหกรรมเดียวกัน แนวโน้มการเติบโตของธุรกิจ หรือแนวโน้มการดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยงในอนาคต

หลักการที่ 19 สื่อสารข้อมูลความเสี่ยง

สื่อสารข้อมูลความเสี่ยง หมายถึง การจัดให้มีการสื่อสารและระบบสารสนเทศความเสี่ยงที่ดีเพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจกระบวนการและบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

- (1) คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงมีการสื่อสารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และสถานะของความเสี่ยงให้พนักงานทุกคนเข้าใจและดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามบทบาทหน้าที่
- (2) จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารสองทางที่มีประสิทธิภาพระหว่างผู้บริหารและพนักงาน
- (3) มีการประสานงานระหว่างงานบริหารความเสี่ยงกับงานตรวจสอบเพื่อที่จะได้เกิดการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์ระหว่างกัน
- (4) มีการสื่อสารข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรผ่านระบบสารสนเทศและการสื่อสารภายในองค์กร เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนสาระความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและทันต่อเหตุการณ์

หลักการที่ 20 รายงานความเสี่ยง วัฒนธรรม และผลการดำเนินงาน

องค์กรรายงานผลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง การพัฒนาวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในงานของตนและนำการบริหารความเสี่ยงไปใช้เป็นเครื่องมือในการทำงาน รวมถึงมีการสื่อสารผลการดำเนินงานและผลการบริหารความเสี่ยงไปยังบุคลากรทุกระดับรวมถึงองค์กรภายนอกที่เกี่ยวข้อง

บริษัท ควรรายงานผลการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรให้คณะกรรมการบริหารได้ทราบทุก 6 เดือนเป็นอย่างน้อย อย่างไรก็ตาม หากมีความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้น หรือการจัดการความเสี่ยงที่นำมาใช้ไม่มีประสิทธิภาพจะต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบในทันที

การอนุมัติ

Prepared by	เลขานุการบริษัท	Approved by	คณะกรรมการบริษัท
Version No.	01	Date	13 พฤศจิกายน 2566

นโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ ผ่านการพิจารณาอนุมัติ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2566 วันที่ 13 พฤศจิกายน 2566 ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2566 เป็นต้นไป

บริษัท เวสต์เทค เอ็กซ์โพเนนเชียล จำกัด



(นายจักร บุญ-หลง)

ประธานกรรมการบริษัท