



# นโยบายการบริหารความเสี่ยง

(Risk Management Policy)

---

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ฉบับปี พ.ศ.2562

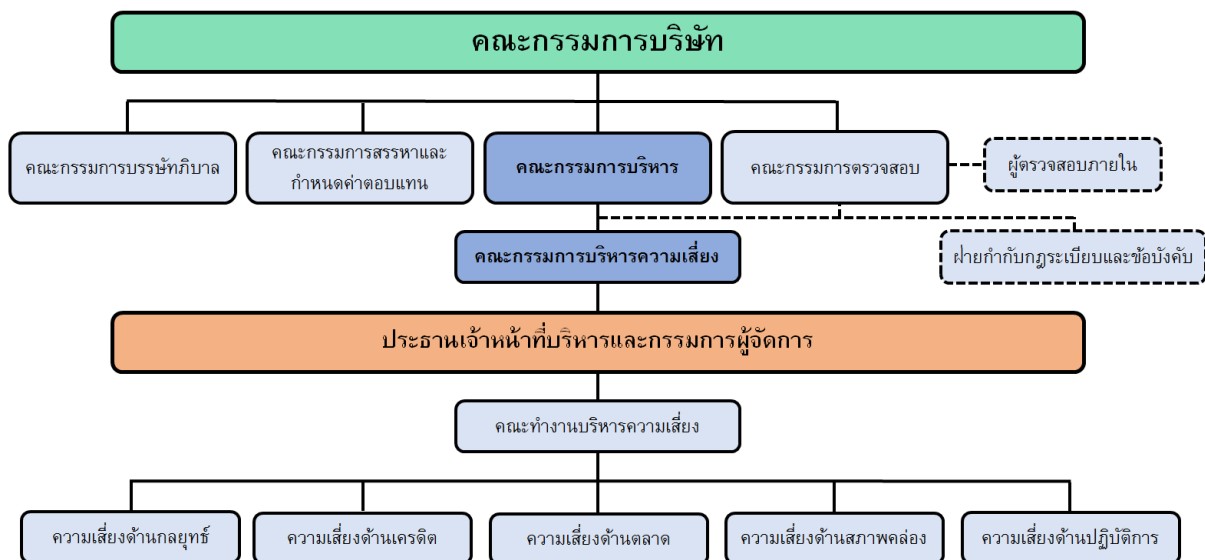
# นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)

เพื่อให้บริษัทมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงของบริษัทในภาพรวม ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในบริษัท บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทขึ้นเพื่อเป็นกรอบให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทได้นำไปใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างสอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยในนโยบายฉบับนี้ประกอบด้วย

1. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัท (Risk Management Structure)
2. การระบุประเภทความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท (Risk Identification)
3. การวัดและประเมินความเสี่ยงของบริษัท (Risk Assessment)
4. การตอบสนองความเสี่ยงของบริษัท (Risk Response)
5. การควบคุมความเสี่ยงของบริษัท (Risk Control)
6. การติดตามความเสี่ยงของบริษัท (Risk Monitoring)
7. การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM)
8. การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

## 1. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัท (Risk Management Structure)

เพื่อให้บริษัทดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่กำหนดไว้ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงจัดให้มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเพื่อสนับสนุนงานด้านบริหารความเสี่ยงและการควบคุม ดังนี้



จากผังแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ข้างต้น

## 1.1 คณะกรรมการที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงของบริษัท ได้แก่

### 1.1.1 คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ดังนี้

- (1) กำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- (2) อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของบริษัท
- (3) ติดตามดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานทางการ และเป็นไปตามนโยบายต่างๆ ที่บริษัทกำหนด
- (4) ติดตามดูแลให้บริษัทมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง รวมถึงปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

### 1.1.2 คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่ดังนี้

- (1) พิจารณากลั่นกรองนโยบายการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (2) อนุมัติแนวทางการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้
- (3) บริหารจัดการความเสี่ยง ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

### 1.1.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ดังนี้

- (1) ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอกอันอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่จะนำมาใช้ในการปรับปรุงแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- (2) กำหนดมาตรการในอันที่จะสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ทั้งภายในและภายนอกเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- (3) พิจารณาความเสี่ยงโดยรวมเพื่อประเมินว่ามาตรการต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและสามารถนำไปปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (4) พิจารณาเครื่องมือหรือแนวทางต่างๆ ที่ใช้สำหรับวัดและประเมินความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม

### 1.1.4 คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ดังนี้

- (1) กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงานตามแนวนโยบายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องของบริษัท
- (2) ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- (3) ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในโดยภาพรวมของบริษัท

## 1.2 หน่วยงานกลางที่ทำหน้าที่สนับสนุนงานด้านบริหารความเสี่ยงของบริษัท ได้แก่

### 1.2.1 คณะทำงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ดังนี้

- (1) จัดทำนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาตามลำดับ
- (2) พัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทให้มีความเหมาะสม
- (3) วัดความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนด และรายงานระดับเพดานความเสี่ยงตามเกณฑ์ที่กำหนด

- (4) รวบรวมและติดตามข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงในแต่ละด้านของบริษัท
- (5) จัดทำรายงานความเสี่ยงโดยรวมในแต่ละด้าน เพื่อเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณา
- (6) กำกับและควบคุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่กำหนดไว้

#### 1.2.2 หน่วยงานตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ดังนี้

- (1) ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- (2) ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
- (3) ตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ระเบียบปฏิบัติภายใน ตลอดจนหลักเกณฑ์ข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง
- (4) รายงานผลการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยง และผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมทั้งจัดทำสำเนารายงานดังกล่าวส่งให้เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

#### 1.2.3 ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ มีหน้าที่ดังนี้

- (1) ศึกษาและเผยแพร่กฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
- (2) กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ และจริยธรรมทางธุรกิจ

#### 1.2.4 ทุกหน่วยงานของบริษัท มีหน้าที่ดังนี้

- (1) กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน แต่ละตำแหน่งงาน รวมทั้งขอบเขตอำนาจและความรับผิดชอบของผู้บริหารหน่วยงานแต่ละลำดับชั้นอย่างเหมาะสมและไม่ซ้ำซ้อน
- (2) จัดทำกระบวนการทำงาน (Procedure / Work Process) ที่แสดงให้เห็นถึงขั้นตอนการปฏิบัติงานในแต่ละธุรกรรมของบริษัท โดยอย่างน้อยต้องระบุถึงเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและการจัดการความเสี่ยงของเหตุการณ์นั้น

## 2.การระบุประเภทความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท (Risk Identification)

เนื่องจากการดำเนินธุรกิจในลักษณะธุรกิจทางการเงินมีความสลับซับซ้อนมากขึ้นจากการทำธุรกรรมที่หลากหลายแตกต่างกัน ดังนั้นทางบริษัทจึงจำเป็นต้องเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม โดยความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท ได้แก่

### 2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก หรือการนำแผนการไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมอันส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานโดยรวมหรือการดำรงอยู่ของบริษัท

## 2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้หรือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ โดยอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากการทำธุรกรรมการให้สินเชื่อเช่าซื้อปกติ หรือธุรกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องผูกพันกับการให้สินเชื่อ

## 2.3 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และราคาของสินค้าที่จัดเข้าซื้อ มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และมูลค่าสินค้าที่จัดเข้าซื้อของบริษัท โดยความเสี่ยงด้านตลาด แบ่งได้เป็น 3 ประเภทตามที่มาของปัจจัยเสี่ยง ดังนี้

### (1) ความเสี่ยงจากราคา (Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวกับราคาของสินค้าที่จัดเข้าซื้อ ซึ่งได้รับผลกระทบในทางลบต่อรายได้ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ทำให้มูลค่าสินค้าที่จัดเข้าซื้อของบริษัทลดลง

### (2) ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือต้นทุนทางการเงินได้รับผลกระทบในทางลบ จากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบดุลทั้งหมด ที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ในระยะเวลาต่างๆ กันในระดับที่ไม่เหมาะสม

### (3) ความเสี่ยงด้านตลาดอื่นๆ (Others Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่นอกเหนือจากความเสี่ยงจากราคาและความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจไม่สามารถควบคุมได้จากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

## 2.4 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และผลการดำเนินงานของบริษัท

## 2.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาล และขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนับรวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องด้วย โดยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสามารถจำแนกได้เป็น 7 ประเภท ดังต่อไปนี้

### (1) ความเสี่ยงจากการทุจริตภายใน (Internal Fraud)

### (2) ความเสี่ยงจากการทุจริตภายนอก (External Fraud)

### (3) ความเสี่ยงจากการจ้างงานและความปลอดภัยในสถานที่ปฏิบัติงาน (Employment Practices and Workplace Safety)

### (4) ความเสี่ยงจากลูกค้า ผลิตภัณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ (Clients, Products and Business Practices)

- (5) ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของทรัพย์สิน (Damage to Physical Assets)
- (6) ความเสี่ยงจากการขัดข้องและหยุดชะงักของระบบงานและระบบคอมพิวเตอร์ (Business Disruption and System Failures)
- (7) ความเสี่ยงจากกระบวนการทำงาน (Execution, Delivery and Process Management)

### 3. การวัดและการประเมินความเสี่ยงของบริษัท (Risk Assessment)

เพื่อให้การวัดและประเมินความเสี่ยงของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดให้มีการดำเนินการดังนี้

3.1 จัดให้มีการวัดและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ตามวิธีการและหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทรัพยากรที่มีอยู่

3.2 คณะทำงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่

- (1) พัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของทางการ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาอนุมัติให้นำออกใช้
- (2) ให้มีการทบทวนเครื่องมือในการวัดความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีข้อมูลหรือหลักเกณฑ์ใหม่ๆ ที่จะมีผลกระทบต่อความมีประสิทธิภาพของเครื่องมือวัดความเสี่ยงที่ใช้อยู่ขณะนั้น
- (3) วัดความเสี่ยงตามเครื่องมือและแนวทางที่กำหนดในอันที่จะสามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3.3 จัดให้มีเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลอง (Model) เพื่อให้ทราบถึงระดับความเสี่ยง และสามารถติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม เช่น

- (1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ การประเมินปัจจัยเสี่ยงภายนอก อาทิ คู่แข่งขัน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป และการประเมินปัจจัยเสี่ยงภายใน อาทิ โครงสร้างองค์กร ความเพียงพอและคุณภาพของบุคลากร
- (2) ความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ การจัดทำรายงานเสนออนุมัติสินเชื่อสำหรับรายย่อย การจัดทำรายงานวงเงินสินเชื่อ (Fleet) ตามระดับวงเงินของกลุ่มลูกค้า การติดตามการกระจุกตัวของสินเชื่อ (Credit Concentration) และการติดตามคุณภาพสินเชื่อ
- (3) ความเสี่ยงด้านตลาด ได้แก่ การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) การวิเคราะห์ความเหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Repricing Gap Analysis)
- (4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ การวิเคราะห์ความเหลื่อมล้ำระหว่างกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Liquidity Gap Analysis) การคำนวณสภาพคล่องและการจัดหาเงินทุน (Liquidity and Financing)
- (5) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การวัดระดับผลกระทบ (Impact) ความถี่ของเหตุการณ์ความเสี่ยง (Frequency) การประเมินความเสี่ยงและควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment : RCSA) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRIs) และการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data)

#### 4.การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)

บริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและสามารถวัดและประเมินผลกระทบจากความเสี่งดังกล่าวแล้ว คณะกรรมการ หน่วยงาน หรือพนักงานอาจต้องพิจารณาที่จะตอบสนองต่อความเสี่ยงจากทางเลือกใดทางเลือกหนึ่ง หรือหลายทางเลือกผสมผสานกันเพื่อให้ผลกระทบจากความเสี่งนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ โดยวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยง ได้แก่

4.1 การยอมรับความเสี่ยง (Risk Retention) คือ ไม่กระทำการใดๆ โดยยอมรับถึงโอกาสและผลกระทบจากความเสี่งนั้น

4.2 การลดความเสี่ยง (Risk Reduction) คือ การกระทำการใดๆ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง หรือควบคุมผลกระทบของความเสี่งให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

4.3 การโอนความเสี่ยง (Risk Transfer) คือ การลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงหรือลดผลกระทบของความเสี่งโดยการโอนความเสี่ยง หรือโดยการหาผู้ร่วมรับความเสี่ยงไปบางส่วน เช่น การทำประกัน การทำสัญญาป้องกันความเสี่ยง (Hedging transactions) หรือการว่าจ้างบุคคลภายนอกเป็นผู้ดำเนินงานแทนในบางกิจกรรม (Outsourcing)

4.4 การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance) คือ การเลิกกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง ซึ่งควรกระทำเมื่อพบว่าไม่มีวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงอื่นใดที่จะช่วยลดผลกระทบหรือโอกาสที่เกิดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สำหรับการพิจารณาทางเลือกในการตอบสนองต่อความเสี่ยง ให้พิจารณาจากหลักการดังต่อไปนี้

- (1) ความสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมถึงต้องเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท
- (2) ความคุ้มค่าระหว่างต้นทุนที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นกับประโยชน์ที่ได้รับจากวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงด้วยวิธีการนั้น

#### 5.การควบคุมความเสี่ยงของบริษัท (Risk Control)

เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม จึงกำหนดให้มีการดำเนินการควบคุมความเสี่ยง ดังนี้

5.1 จัดให้มีนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง โดยต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ

5.2 นโยบายบริหารความเสี่ยง ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และแนวทางการบริหารความเสี่ยง ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของบริษัท

5.3 จัดให้มีคณะทำงานที่ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด

5.4 จัดให้มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด รวมทั้งให้มีการทบทวนระดับเพดานความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจที่มีสาระสำคัญ

## 6.การติดตามความเสี่ยงของบริษัท (Risk Monitoring)

เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนดจะได้รับการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงกำหนดแนวทางการติดตามความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

6.1 ให้คณะทำงานบริหารความเสี่ยงจัดทำรายงานข้อมูลสถานะความเสี่ยงด้านต่างๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

6.2 ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงติดตามความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท เพื่อประเมินว่ามาตรการต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม และนำไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ให้รายงานสถานะความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบผลการติดตามความเสี่ยงดังกล่าว

6.3 ให้หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

## 7.การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM)

เพื่อรองรับเหตุการณ์ที่อาจทำให้ธุรกิจหยุดชะงัก และลดผลกระทบที่อาจส่งผลเสียต่อการดำเนินธุรกิจ จึงจำเป็นต้องมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยจัดให้มีการดำเนินการดังนี้

7.1 จัดให้มีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของบริษัท (Business Continuity Management Policy : BCM Policy) ซึ่งครอบคลุมประเด็นดังต่อไปนี้

(1) ผลกระทบต่อการหยุดชะงักการดำเนินงานที่สำคัญ เพื่อให้สามารถลำดับความสำคัญของการดำเนินงานและทรัพยากรที่จะใช้ในการเรียกคืนการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งอย่างน้อยควรระบุเกี่ยวกับ

- การประเมินความเสี่ยง เช่น ธุรกิจที่เสี่ยง เหตุการณ์ที่ทำให้เกิดการหยุดชะงัก กระบวนการควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่ เป็นต้น

- ผลกระทบทางธุรกิจจากเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจที่สำคัญ เช่น รายได้ที่อาจสูญเสียไป ค่าใช้จ่ายที่อาจเกิดขึ้น เป็นต้น

(2) เป้าหมายสำหรับการเรียกคืนการดำเนินงานให้กลับคืนสู่ภาวะปกติ ซึ่งอย่างน้อยควรระบุได้ถึงระยะเวลาหยุดดำเนินงานและระยะเวลาการเรียกคืนการดำเนินงานให้กลับสู่ภาวะปกติที่ยอมรับได้ของแต่ละธุรกิจที่สำคัญ

(3) ขั้นตอนการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) ซึ่งอย่างน้อยควรครอบคลุมถึงการดำเนินงานเมื่อมีการหยุดชะงักของธุรกิจที่สำคัญ ทรัพยากรที่จำเป็นสำหรับปฏิบัติงาน แผนการติดต่อสื่อสารกับผู้เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกบริษัท แผนการจัดตั้งศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง

7.2 ให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัตินโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของบริษัท และดูแลติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด



7.3 จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) ที่รวมถึงแผนการฟื้นฟูการดำเนินงาน (Business Recovery Plan) สำหรับธุรกรรมงานที่สำคัญ และให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญ

7.4 จัดให้มีการฝึกอบรมและประชาสัมพันธ์แผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) แก่พนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานตามแผนอย่างสม่ำเสมอ

7.5 จัดให้มีการทดสอบอย่างสม่ำเสมอตามความสำคัญและความซับซ้อนของธุรกรรมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงปัจจัยที่มีผลต่อความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดการหยุดชะงักของการดำเนินงานที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าแผนดังกล่าวมีประสิทธิภาพและสามารถนำไปใช้ปฏิบัติได้จริง

7.6 จัดให้มีการประเมินผลการทดสอบโดยจัดเก็บข้อมูลผลการทดสอบเพื่อเทียบเคียงกับเป้าหมายที่กำหนด

7.7 รายงานผลการทดสอบต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณา

## 8. การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ให้ทำการปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไปและขออนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ