

นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

บริษัท ไทย แคปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงในฐานะเป็นองค์ประกอบสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และเป็นกลไกหลักในการสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจสามารถบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

บริษัทเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ มีความครอบคลุมทุกกิจกรรม และมีการบูรณาการอย่างเหมาะสมกับระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ จะช่วยให้กลุ่มบริษัทสามารถระบุ ประเมิน จัดการ ติดตาม และรายงานความเสี่ยงได้อย่างเป็นระบบ ทันทีที่ และสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite)

ในการนี้ บริษัทได้นำกรอบแนวคิดการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ควบคู่กับกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) มาประยุกต์ใช้ เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาและยกระดับระบบบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ครอบคลุม และสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กรและเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ มีหน้าที่ต้องยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งส่งเสริมให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร และถูกรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผน การตัดสินใจ และการดำเนินงานในทุกๆระดับขององค์กร

ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินการบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นรูปธรรม บริษัทจึงกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำหนดกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และการตัดสินใจที่สำคัญขององค์กร เพื่อให้สามารถบริหารความไม่แน่นอนควบคู่กับการสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียอย่างสมดุล
- (2) กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ให้สอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจ โดยคำนึงถึงความสมดุลระหว่างผลตอบแทน ความเสี่ยง และความยั่งยืนขององค์กรในระยะยาว
- (3) บริหารความเสี่ยงอย่างครอบคลุมในทุกมิติ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การเงิน การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ เทคโนโลยีสารสนเทศ และชื่อเสียง รวมถึงพิจารณาความเชื่อมโยงของความเสี่ยงในภาพรวม (Risk Interconnectedness)
- (4) กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน โดยยึดหลักการแบ่งแยกหน้าที่ (Segregation of Duties) และการถ่วงดุลอำนาจ (Checks and Balances)
- (5) จัดให้มีกระบวนการระบุ ประเมิน จัดการ ติดตาม และรายงานความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง โดยใช้เครื่องมือ วิธีการ และข้อมูลที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อที่



- (6) บูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับระบบการควบคุมภายใน และสนับสนุนให้มีการตรวจสอบภายในอย่างเป็นอิสระ เพื่อประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ
- (7) ส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับมีความตระหนักรู้ด้านความเสี่ยง (Risk Awareness) มีความรับผิดชอบในการระบุรายงาน และบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ของตน พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีการสื่อสารข้อมูลด้านความเสี่ยงอย่างโปร่งใสและทั่วถึง
- (8) จัดให้มีการติดตาม ประเมิน และทบทวนประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ กฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks)

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้ทั่วทั้งกลุ่มบริษัทและให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายมีความเหมาะสม ทันสมัย และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากล