

นโยบายบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

บริษัท เงินเทรโบ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ตระหนักและเล็งเห็นความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงองค์กรซึ่งเป็นองค์ประกอบของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้มีการเติบโต และขยายธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะการเงินที่มั่นคงและสามารถสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในระดับที่เหมาะสม ตลอดจนเพื่อเป็นการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) รวมทั้งการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) ในภาวะการแข่งขันทางธุรกิจที่บริษัทต้องเผชิญอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งเกิดการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากปัจจัยภายนอกหรือปัจจัยภายใน อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการบรรลุเป้าหมายและภารกิจหลักของบริษัท โดยในเบื้องต้นบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร กำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทอย่างเหมาะสม

นิยามความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยง (Risks) หมายถึง โอกาสหรือ เหตุการณ์ ที่ไม่แน่นอนต่างๆ หรือสิ่งที่ทำให้แผนงานหรือการดำเนินการอยู่ ณ ปัจจุบันไม่บรรลุวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อองค์กร ทั้งในแง่ของผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบที่มีต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงขององค์กร

การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) หมายถึง กระบวนการที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการ ผู้บริหารและบุคลากรทุกคนในองค์กร เพื่อช่วยในการกำหนดกลยุทธ์และดำเนินงาน โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการออกแบบ เพื่อให้สามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อองค์กร และสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับ เพื่อให้ได้รับความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผล ในการบรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้

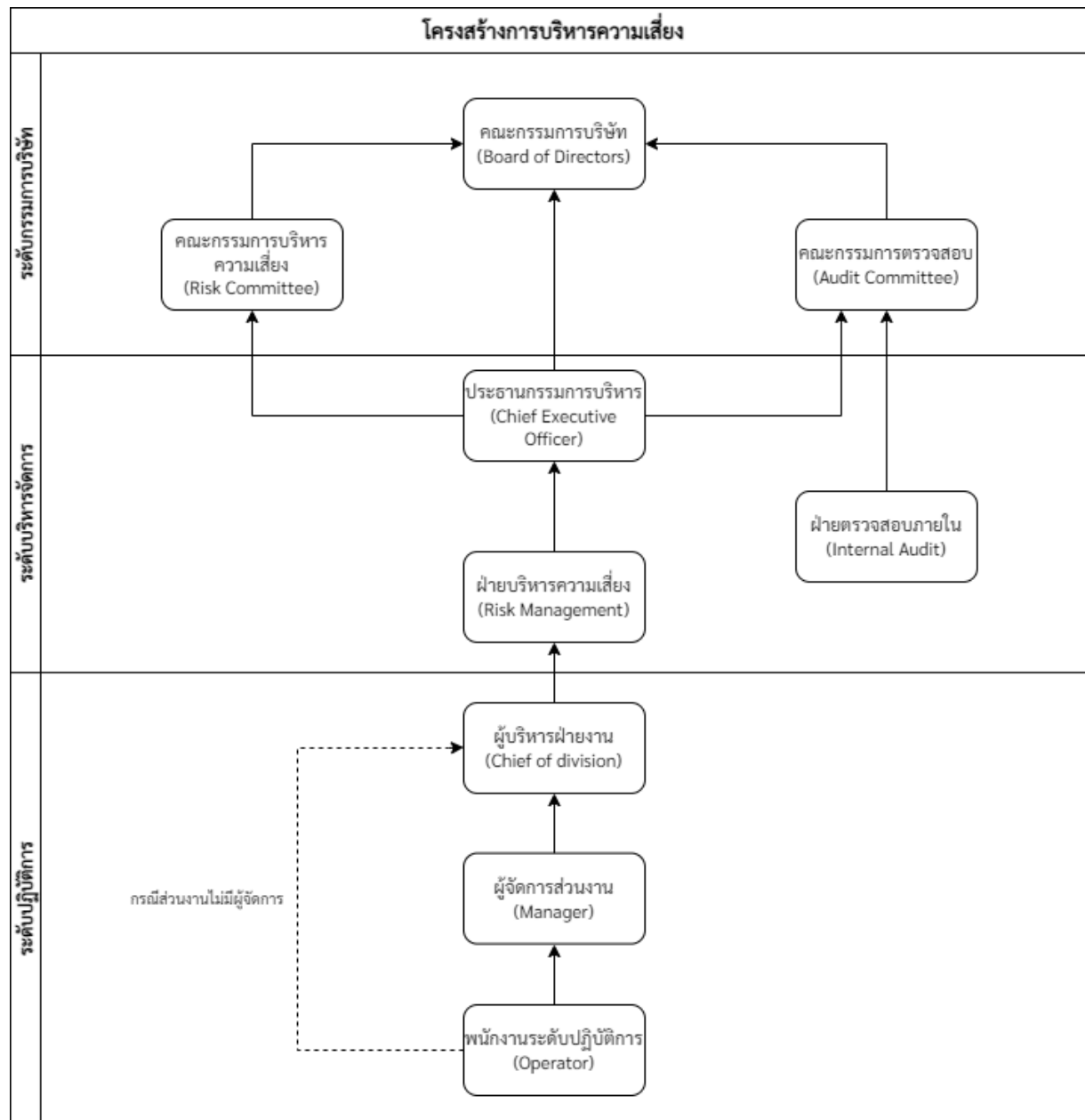
วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง

1. เพื่อนำระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานสากลมาปฏิบัติใช้ในแนวทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กรและกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจ การกำหนดกลยุทธ์ แผนงาน และการดำเนินงานของบริษัท
2. เพื่อกำหนดมาตรการ และแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ขององค์กร โดยการพิจารณามาตรการที่จะลดโอกาส และ/หรือ ผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ อันจะเป็นการผลักดันให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรที่กำหนดไว้ทั้งในระดับองค์กรและในระดับหน่วยงาน

3. เพื่อให้บริษัทสามารถระบุความเสี่ยงหรือวิกฤตการณ์ที่อาจไม่คาดคิดให้ได้ครอบคลุม และสามารถตอบสนองการลดความสูญเสีย หรือความเสียหายต่อองค์กรได้อย่างเหมาะสมและทันกาล
4. เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบข้อมูลความเสี่ยงที่สำคัญแนวโน้มของความเสี่ยงและความเสี่ยงในภาพรวม ตลอดจนกำกับดูแลให้มีการจัดการและควบคุมความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. เพื่อให้ทุกส่วนงานมีหน้าที่ระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ อย่างสม่ำเสมอรวมถึงกรณีที่มีเหตุการณ์ กิจกรรม กระบวนการ และ/หรือโครงการที่สำคัญ หรือยังไม่เคยปฏิบัติหรือการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญภายในองค์กร โดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และความสามารถที่ปฏิบัติได้จริงด้วยต้นทุนที่เหมาะสม
6. เพื่อให้มีการสื่อสาร และถ่ายทอดความรู้การบริหารความเสี่ยงให้พนักงานอย่างสม่ำเสมอและพัฒนาพนักงานให้มีความเข้าใจมีความตระหนักรู้เป็นเจ้าของความเสี่ยง ตลอดจนมีการบริหารความเสี่ยงร่วมกันภายในงานที่รับผิดชอบ
7. เพื่อเป็นการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) บริษัทแบ่งแยกหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงออกจากงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง (Business Unit) หนึ่ง เพื่อให้การจัดการด้านความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเห็นควรให้บริษัทจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อติดตามประเด็นความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้บริษัทดำเนินตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม บริษัทจึงได้จัดให้มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง โดยผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกอบด้วยเจ้าหน้าที่ในทุกกระดับ ตั้งแต่ระดับพนักงานทั่วไปจนถึงระดับคณะกรรมการ โดยมีโครงสร้างการดำเนินการดังนี้



บทบาทหน้าที่ของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

จากโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง กำหนดบทบาทและหน้าที่ของแต่ละส่วนงานไว้ ดังนี้

ส่วนงาน	บทบาทและหน้าที่
คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)	ให้ความเห็นชอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Committee)	- กำหนดกลยุทธ์และนโยบายการดำเนินงานขององค์กร และกำกับดูแลให้มีการวิเคราะห์และจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง - กำกับดูแลและกระตุ้นให้พนักงานทุกระดับมีความตระหนักในเรื่องความเสี่ยง และส่งเสริมให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง จนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร - สนับสนุนให้พนักงานได้รับความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง - สอบถามรายงานการบริหารความเสี่ยง และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการจัดการความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และการบริหารความเสี่ยงได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง - พัฒนาและทบทวนระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมินผลและติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ - ดำเนินการตัดสินใจและให้คำแนะนำเกี่ยวกับปัญหาสำคัญที่เกิดขึ้นในกระบวนการบริหารความเสี่ยง - นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ และ/หรือ พิจารณอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
ประธานกรรมการบริหาร (Chief Executive Officer)	- กำกับดูแลให้เจ้าหน้าที่ทำการวิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ - ให้ความเห็นชอบแนวทางการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ส่วนงาน	บทบาทและหน้าที่
ฝ่ายบริหารความเสี่ยง (Risk Management)	1. รวบรวมความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของแต่ละส่วนงาน เสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 2. จัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 3. ประสานงานเพื่อให้มีการวิเคราะห์ประเมิน และจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนด 4. ประสานงานให้คำแนะนำ และช่วยเหลือส่วนงานต่างๆ ในการวิเคราะห์ ประเมิน และ บริหารความเสี่ยง 5. ให้ความรู้แก่ส่วนงานต่างๆ เพื่อให้มีความเข้าใจถึงหลักเกณฑ์การวิเคราะห์ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยง 6. ติดตามผลการบริหารความเสี่ยงของส่วนงานต่างๆ และแจ้งเตือนให้ส่วนงานเจ้าของความเสี่ยงได้มีการบริหารจัดการ และทบทวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง
ผู้บริหารฝ่ายงาน (Chief of division)	1. เสนอข้อมูลความเสี่ยงและวิธีการจัดการความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และฝ่ายบริหารความเสี่ยงได้พิจารณาเห็นชอบ 2. เสนอประเด็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถบริหารจัดการให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณากำหนดแนวทางในการบริหารจัดการ 3. ศึกษาวิเคราะห์และรายงานความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นให้กับฝ่ายบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4. วิเคราะห์ ประเมิน ติดตาม และรายงานผลบริหารความเสี่ยงของทุกส่วนงานในฝ่ายงานที่รับผิดชอบ 5. รายงานความเสี่ยงพบเจอแต่ยังไม่ได้รับการระบุหรือมีวิธีการจัดการที่ไม่เพียงพอต่อ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง 6. ทำการทบทวน และสอบทานแผนบริหารความเสี่ยงอย่างถี่ถ้วน
ผู้บริหารสายงาน (Manager)	1. ดำเนินการตามระบบควบคุมภายใน เพื่อป้องกันความเสี่ยง 2. ดำเนินการจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนด

ส่วนงาน	บทบาทและหน้าที่
	3. ทำการทบทวนระบบการควบคุมภายในที่พนักงานระดับปฏิบัติการได้ดำเนินการมา 4. รายงานความเสี่ยงพบเจอแต่ยังไม่ได้รับการระบุหรือมีวิธีการจัดการที่ไม่เพียงพอต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงและแจ้งให้ผู้บริหารฝ่ายงานทราบ
พนักงานระดับปฏิบัติการ (Operator)	1. ดำเนินการตามระบบควบคุมภายใน เพื่อป้องกันความเสี่ยง 2. ดำเนินการจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนด 3. รายงานความเสี่ยงพบเจอแต่ยังไม่ได้รับการระบุหรือมีวิธีการจัดการที่ไม่เพียงพอต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงและแจ้งให้ผู้บริหารสายงานทราบ

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) คือ ระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ในระดับองค์กรกำหนดขึ้นโดยฝ่ายบริหาร ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และให้ใช้ประกอบการประเมินและบริหารความเสี่ยง โดยความเสี่ยงใดก็ตามที่ได้รับการวิเคราะห์และประเมินแล้วพบว่าอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงนั้น ๆ จัดทำแผนปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญ และความจำเป็นที่ต้องนำระบบการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากลมาใช้ในการบริหาร โดยมุ่งหวังให้บริษัทเป็นองค์กรสำคัญที่สร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้ามีภาพลักษณ์ที่ดีและพัฒนาการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันทั้งองค์กร จึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงทั้งภายนอกและภายในบริษัท ให้มีความครอบคลุม และสอดคล้องกับกลยุทธ์และทิศทางของธุรกิจ ทั้งนี้ต้องครอบคลุมความเสี่ยงอย่างน้อย 6 ประการดังนี้
 - 1.1. ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk)
 - 1.2. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk)
 - 1.3. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ (Strategic Risk)
 - 1.4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)

- 1.5. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของบริษัท (Reputational Risk)
- 1.6. ความเสี่ยงด้านความยั่งยืนของบริษัท (ESG Risk)
2. กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานในทุกระดับชั้นที่ต้องตระหนักถึงความเสี่ยงที่มีในการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตนและองค์กรโดยให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และบริหารจัดการภายใต้การควบคุมภายในอย่างมีระบบให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม
3. ให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่เป็นไปตามมาตรฐานที่ดีตามแนวทางปฏิบัติสากล เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบกับการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพเกิดการพัฒนาและมีการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรในทิศทางเดียวกัน โดยนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจ การวางแผนกลยุทธ์ แผนงาน และการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการมุ่งเน้นให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อสร้างความเป็นเลิศในการปฏิบัติงานและสร้างความเชื่อมั่นของผู้เกี่ยวข้อง
4. มีการกำหนดแนวทางป้องกันและบรรเทาความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัท เพื่อหลีกเลี่ยงความเสียหายหรือความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
5. ส่งเสริมและพัฒนาการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาใช้ในการกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และสนับสนุนให้บุคลากรทุกระดับสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลข่าวสารการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วถึงตลอดจนการจัดระบบการรายงานการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบกับการบรรลุกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ของบริษัท ได้ถูกบริหารจัดการตามกระบวนการที่กำหนดโดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกอบด้วย 5 ขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

1. กำหนดและทบทวนเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ วัตถุประสงค์การดำเนินงานของบริษัท และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
2. ประเมินความเสี่ยง โดยแบ่งเป็น 3 ขั้นตอนย่อย คือ
 - 2.1. ระบุความเสี่ยงก่อนการจัดการ
 - 2.2. วิเคราะห์ความเสี่ยงก่อนการจัดการ
 - 2.3. ประเมินความเสี่ยงก่อนการจัดการ

3. ประเมินมาตรการการจัดการความเสี่ยงในปัจจุบันและระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่
4. จัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่
5. การติดตามและสอบทาน