# บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

# นโยบายการบริหารความเสี่ยง

# (Risk Management Policy)



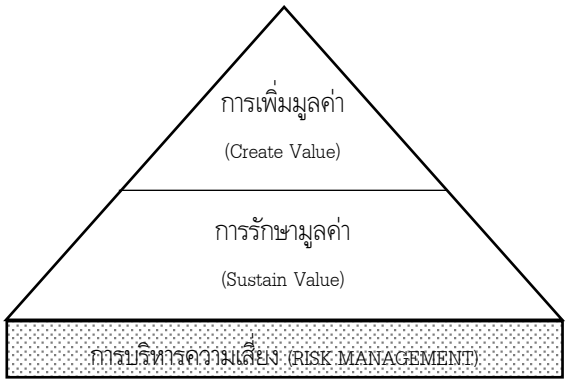
ธันวาคม 2563

**บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)**

**นโยบายการบริหารความเสี่ยง**

## 1. บทนำ

การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการบริหารจัดการทางธุรกิจที่ดี เพื่อให้บรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ขององค์กร การบริหารความเสี่ยงที่ดี จึงมีความสำคัญในการรักษาและเพิ่มมูลค่าให้แก่องค์กร




*ภาพที่ 1: ข้อควรตระหนัก สำหรับกรรมการและผู้บริหารของบริษัท*

นโยบายการบริหารความเสี่ยง ("RM Policy") กำหนดภาพรวมแนวปฏิบัติ ในการกำหนดกลยุทธ์เพื่อระบุและจัดการความเสี่ยง สำหรับกลุ่มบริษัท เฟรเซอร์ส ("กลุ่มบริษัท") โดยประกอบด้วย 3 ส่วน ดังนี้

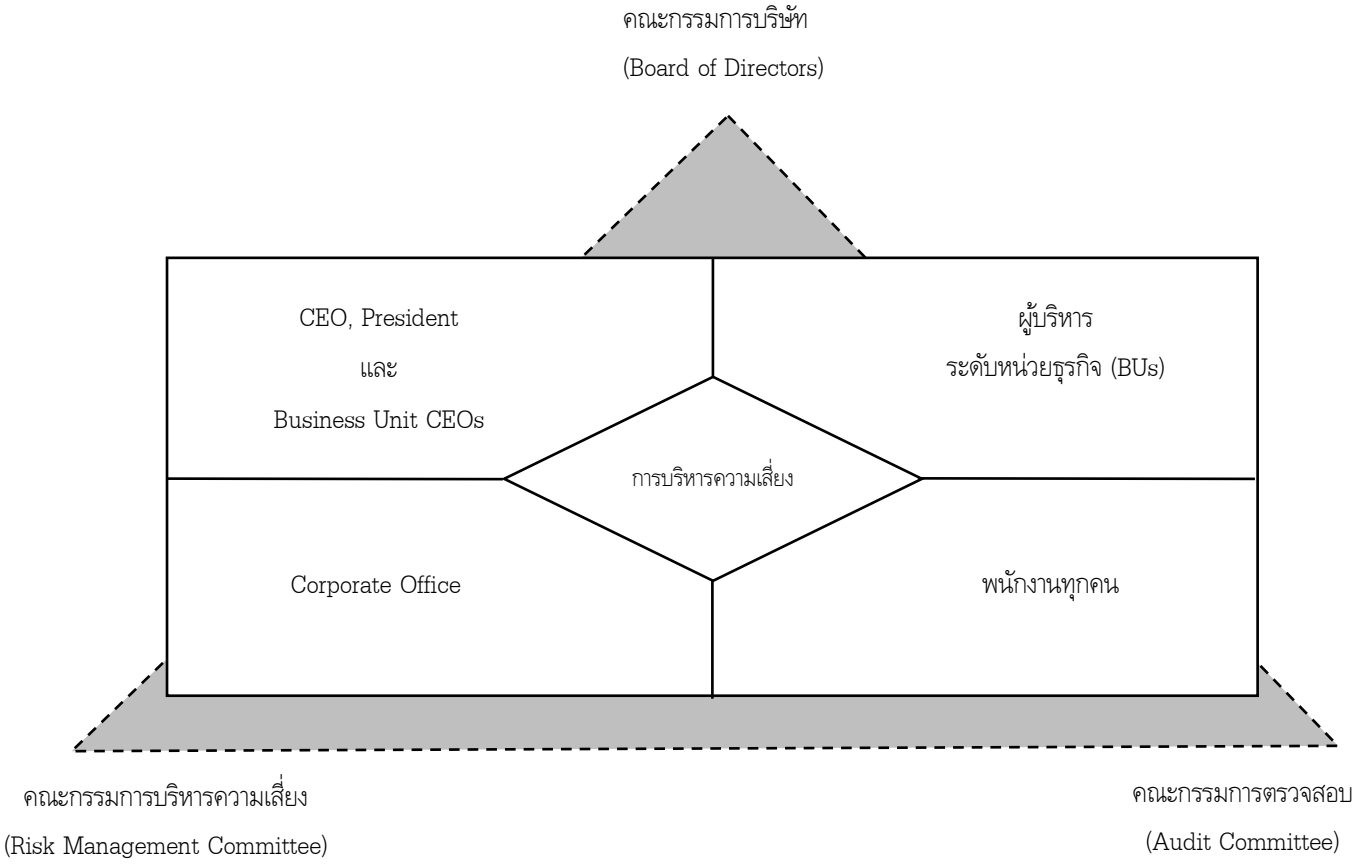
(ก) การบูรณาการและความร่วมมือ: กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) ครอบคลุมการรวบรวมข้อมูลความเสี่ยงสำคัญ ซึ่งประกอบด้วยการระบุความเสี่ยง (Risks) และการควบคุม (Controls) การวิเคราะห์ผลกระทบ (Impact) และโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Probability) และการประเมินมาตรการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม

(ข) การปลูกฝัง: การบริหารความเสี่ยงถูกปลูกฝังให้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการทางธุรกิจ โดยกิจกรรมการดำเนินงานจะสอดคล้องและเป็นไปในแนวทางเดียวกันกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)

(ค) กลุ่มบริษัท: ด้วยสภาวะเศรษฐกิจโลกในปัจจุบันนี้ การบริหารความเสี่ยงจำเป็นต้องจัดให้เป็นไปอย่างครอบคลุมทุกที่ตั้ง หน่วยงาน และประเทศที่กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นไปในแนวทางเดียวกัน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ มุ่งหวังที่จะให้การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) และถือปฏิบัติในแนวทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร โดยมีการจัดทำทะเบียนความเสี่ยง (Risk Register) สำหรับของแต่ละหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ("BU") ในกลุ่มบริษัท

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทเป็นหน้าที่ และความรับผิดชอบของแต่ละ BU ในการจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทั้งองค์กร ทั้งในระดับ BU ไปยังฝ่ายงาน/ส่วนงาน/แผนกและกระบวนการทำงาน รวมทั้งบริษัทในกลุ่ม อีกทั้งกำหนดให้มีการสอบทานโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ("RMC") รวมทั้งได้รับความเห็นชอบโดยคณะกรรมการบริษัท (Board of the entities) ของบริษัทต่าง ๆ ในกลุ่ม เพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และทรัพย์สินของกลุ่มบริษัท อีกทั้งเพื่อพัฒนาความมั่นใจ และความแข็งแกร่งให้แก่องค์กร




*ภาพที่ 2: กรอบการบริหารความเสี่ยงกลุ่มบริษัท เฟรเซอร์ส*

## 2. วัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์ ดังนี้

(ก) เพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และทรัพย์สินของบริษัทให้เป็นไปตามเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ขององค์กร ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) ที่ถือปฏิบัติในแนวทางเดียวกันทุกส่วนงาน

(ข) เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้กลุ่มบริษัท ในการบรรลุวิสัยทัศน์ (Vision) และพันธกิจ (Mission) ที่กำหนดไว้

(ค) เพื่อระบุความเสี่ยงสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มบริษัท เพื่อประเมินความเพียงพอของการควบคุมที่มีอยู่ และเพื่อระบุกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของผู้บริหาร ซึ่งมีการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ และ

(ง) เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 หลักปฏิบัติที่ 6

หลักปฏิบัติที่ 6: การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

"6.1 คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิผล และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง"

## 3. วัฒนธรรมองค์กร

การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิผล ผู้บริหารและพนักงานควรที่จะสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย และให้มีการรายงานประเด็นสำคัญอย่างทันท่วงทีโดยไม่มีความกังวล ด้วยแนวปฏิบัติต่อไปนี้

(ก) การจัดให้มีการอบรมเรื่องการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness Training) ให้พนักงานใหม่ และพนักงานปัจจุบัน ตามความเหมาะสม

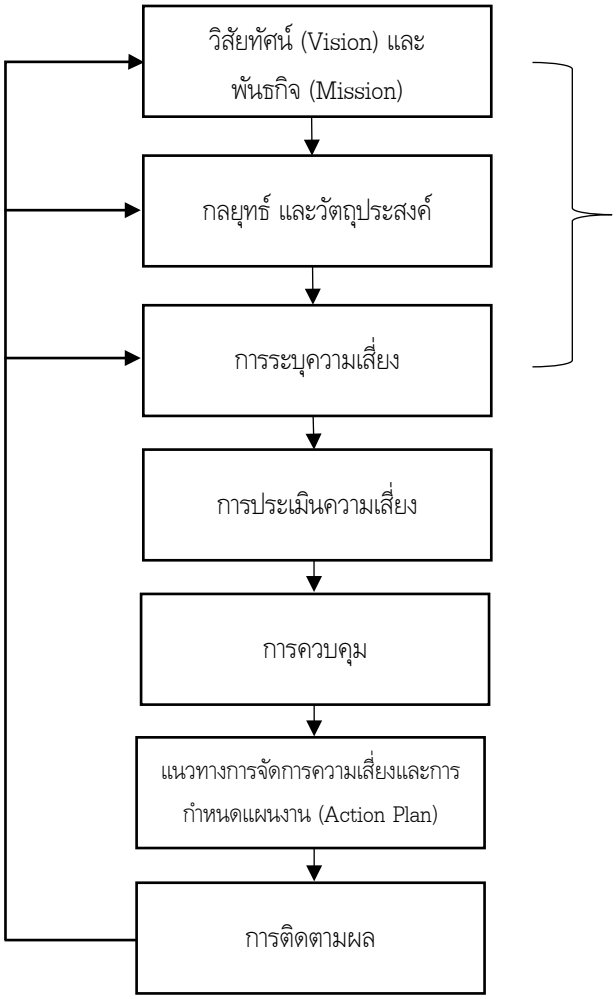
(ข) การสื่อสารและสร้างความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อให้พนักงานเกิดความเข้าใจเกี่ยวกับ Risk Tolerance ของแต่ละ BU ที่เกี่ยวข้อง

(ค) การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามระยะเวลาที่กำหนด และต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และ

(ง) การหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงและประเด็นต่างๆ ของผู้บริหารในการประชุมระดับ RMC และระดับ BU อย่างสม่ำเสมอ

## 4. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีขั้นตอน ดังนี้




- ระบุความเสี่ยงหลักขององค์กรที่ส่งผลกระทบต่อการบรรลุวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) กลยุทธ์ และวัตถุประสงค์ขององค์กร
- ประเมินความเสี่ยงโดยการกำหนดระดับผลกระทบต่อองค์กร (Impact) และโอกาสที่จะเกิดขึ้น (Possibility)
- ประเมินความเพียงพอของการควบคุมที่มีในปัจจุบันที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยง ยืนยันผู้รับผิดชอบ และการกำหนดเวลาในการจัดการและติดตามการควบคุม
- กำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยง (Risk Treatment) จัดทำแผนงาน (Action Plan) เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk)
- ติดตามผลกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการระบุ ประเมิน และกำหนดการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

*ภาพที่ 3: กระบวนการบริหารความเสี่ยง*

## 5. วิธีการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้วิธีการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน จัดการ และติดตามความเสี่ยง เป็นไปอย่างเหมาะสม เป็นระบบ และเป็นไปในแนวทางเดียวกัน

5.1 ทะเบียนความเสี่ยง และรายงานความเสี่ยง (Risk Register and Report)

การรายงานความเสี่ยง และติดตามผล มีขั้นตอนดังนี้

(ก) Register

1) กระบวนการบริหารความเสี่ยง เริ่มต้นจากขั้นตอนการจัดทำทะเบียนความเสี่ยง

2) ทะเบียนความเสี่ยง (Risk Register) ประกอบด้วย ข้อมูลความเสี่ยงสำคัญ มาตรการควบคุม (เชิงป้องกัน เชิงค้นพบ และเชิงแก้ไข) และระดับความเสี่ยง (Risk Rating) โดยการประเมินผลกระทบ (Impact) และโอกาสที่จะเกิด (Probability) ก่อนการควบคุม หรือ Gross Rating จากนั้นจึงพิจารณาการใช้และประสิทธิผลของการควบคุม เพื่อให้ได้ Net Rating โดยใช้หลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยง (Risk Parameters) ของแต่ละ BUs ซึ่งกำหนดขั้นตอนโดยส่วนงาน Corporate Finance ด้วยการพิจารณาระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของแต่ละ BUs และประมาณการผลการดำเนินงาน/กำไรประจำปีของบริษัท

(ข) ตัวชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)

ตัวชี้วัดความเสี่ยงหลัก (KRIs) กำหนดขึ้นเพื่อใช้ติดตามผลความเสี่ยง (ตัวอย่าง เช่น สถิติของราคาวัสดุก่อสร้าง ของหน่วยงาน BCA สามารถใช้เป็น KRIs ในการติดตามการเปลี่ยนแปลงของราคาวัสดุก่อสร้าง)

(ค) Risk Dashboard

Risk Dashboard เป็นรายงานสำหรับผู้บริหารที่สรุปข้อมูลผลความเสี่ยงที่สำคัญใน Risk Scorecard และรายงาน KRIs

(ง) High Impact Low Probability (“HILP”) Events Risk Dashboard เพื่อรายงานเหตุการณ์ที่มีผลกระทบสูง แต่โอกาสที่จะเกิดต่ำ

เหตุการณ์ที่มีผลกระทบด้านการเงินในระดับสูง แต่โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ในระดับต่ำ ควรมีการแสดงผลใน HILP Events Risk Dashboard เพื่อให้ความเสี่ยงดังกล่าวได้รับการสอบทานและกำหนดการควบคุมที่เหมาะสม เพื่อลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

5.2 การจัดประเภทความเสี่ยง (Risk Classification)

(ก) การวิเคราะห์ความเสี่ยงควรมีการพิจารณาที่มาของความเสี่ยง ดังนี้

| ลำดับ | ที่มาของความเสี่ยง | คำอธิบาย |
|---|---|---|
| 1. | ภายนอก (External) | ปัจจัยภายนอก เช่น กระแสสังคมโลก เศรษฐกิจ การเมือง การแข่งขัน การควบรวมกิจการ การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ชื่อเสียงและภาพลักษณ์ เป็นต้น |
| 2. | กฎระเบียบ (Regulatory) | กฎและแนวปฏิบัติที่มีการบังคับใช้ และกำหนดบทลงโทษเมื่อไม่ปฏิบัติตาม |
| 3. | กฎหมาย (Legal) | การจัดการทางกฎหมาย สัญญา ข้อตกลง หรือ ภาระผูกพันที่ตกลงร่วมกัน |
| 4. | กลยุทธ์ (Strategy) | กรอบการดำเนินงานขององค์กร ที่กำหนดแนวทางเชิงกลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัท เช่น การกำหนดกลยุทธ์ (Strategy Formulation) การบริหารจัดการ (Management and Execution) และ การกำหนดแนวทางการดำเนินงาน (Organization Performance and Alignment) |
| 5. | การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) | กรอบการดำเนินงานขององค์กร เช่น โครงสร้างองค์กร วัฒนธรรมองค์กร คุณค่า การมอบอำนาจ การดำเนินงานของคณะกรรมการและการกำหนดนโยบาย |
| 6. | การเงิน (Financial) | ข้อควรพิจารณาด้านการเงิน เช่น ผลการดำเนินงาน/กำไร กระแสเงินสด การบริหารต้นทุน และการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นต้น |
| 7. | ลูกค้า (Customers) | ลูกค้าทั้งภายในและภายนอก รวมถึง ผู้จัดจำหน่าย (Agents) ตัวแทน (Distributors) และ Resellers เป็นต้น |
| 8. | สินค้าและบริการ (Products & Services) | การขายสินค้าและบริการ หรือ การจัดเตรียมสินค้า รวมไปถึงการตลาด การวิจัยและพัฒนา เป็นต้น |
| 9. | ผู้ขาย/ผู้ให้บริการ (Suppliers) | บุคคลภายนอกที่จัดหาสินค้าและบริการให้กับองค์กร เช่น ผู้ขายและผู้รับเหมา อาจรวมถึงผู้ให้บริการจากภายนอก (Outsourcing Providers) |
| 10. | ทรัพยากรบุคคล (Human Capital) | ทรัพยากรบุคคลของบริษัท ทั้งพนักงานประจำ และพนักงานชั่วคราว |

| ลำดับ | ที่มาของความเสี่ยง | คำอธิบาย |
|---|---|---|
| 11. | การดำเนินงาน (Operations) | การผลิต และการจัดส่งสินค้าและบริการ เช่น นโยบายและคู่มือการปฏิบัติงาน การจัดเก็บวัตถุดิบ และการกู้คืนข้อมูลเมื่อเกิดภัยพิบัติ (Disaster Recovery) เป็นต้น |
| 12. | เทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) | โครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Infrastructure) ระบบเครือข่าย ความปลอดภัย และระบบงาน เป็นต้น |

(ข) ประเภทของความเสี่ยงสำคัญ (Key Risk Categories)

| ลำดับ | ประเภทความเสี่ยงสำคัญ | คำอธิบาย |
|---|---|---|
| 1. | ด้านชื่อเสียง (Reputational) | ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อชื่อเสียง มุมมอง/การรับรู้ของสาธารณชน และ ภาพลักษณ์ของบริษัท |
| 2. | ด้านการปฏิบัติงาน (Operational) | ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากเหตุการณ์ที่พบในการปฏิบัติงานประจำวัน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ที่กำหนดไว้<br>(เช่น เหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกเหนือจากความเสี่ยง ด้านชื่อเสียง กลยุทธ์ การต่างประเทศ การเมือง อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และด้านสินค้าและบริการ) |
| 3. | ด้านผลิตภัณฑ์/สินค้า (Commodity) | ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการขาดแคลนสินค้า และ/หรือ การผันผวนของราคาของสินค้า (เช่น วัตถุดิบ) |
| 4. | ด้านการเงิน (Financial) | ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านการเงิน ในหลากหลายรูปแบบได้แก่<br>**สกุลเงิน** – ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนโดยส่งผลต่อสินทรัพย์และหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ<br>**อัตราดอกเบี้ย** – ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยส่งผลต่อสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย<br>**สภาพคล่อง** – ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันธ์ทางการเงิน โดยมักเกิดจากการที่ไม่สามารถเปลี่ยนหลักทรัพย์ หรือ สินทรัพย์ เป็นเงินสดโดยที่ไม่ขาดทุน/เกิดการสูญเสียต่อเงินทุน และ/หรือรายได้ |

| ลำดับ | ประเภทความเสี่ยงสำคัญ | คำอธิบาย |
|---|---|---|
| 5. | ด้านการต่างประเทศและการเมือง (Country/Political) | ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงาน/การลงทุนในต่างประเทศ (เช่น การเวนคืน/การโอนเป็นของภาครัฐ) |
| 6. | ด้านกลยุทธ์ (Strategic) | ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับรายได้ปัจจุบัน หรือ รายได้ที่คาดหวัง หรือ เงินทุนซึ่งเกิดขึ้น จากการกำหนด/การดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสม การไม่เปลี่ยนแปลง/ปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพธุรกิจ เศรษฐกิจ และ เทคโนโลยี |

5.3 โครงสร้างการรายงานความเสี่ยง

(ก) ฝ่ายงาน/ส่วนงาน/บริษัทย่อย มีหน้าที่รายงานต่อ BU ซึ่งจะรายงานต่อไปยังกลุ่มบริษัท

(ข) เจ้าของความเสี่ยงและผู้ประสานงานความเสี่ยง

ผู้บริหารของแต่ละบริษัท (ฝ่ายงาน/ส่วนงาน/บริษัทย่อย/BU) ซึ่งเป็นเจ้าของความเสี่ยงและมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการวางแผนงานการบริหารความเสี่ยง การกำหนดและการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวม โดยมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านความเสี่ยงของแต่ละองค์กร ให้รับผิดชอบในการประสานงาน จัดการตามแผนงานการบริหารความเสี่ยง รวมถึงปรับปรุงผลให้เป็นปัจจุบันพร้อมรายงานความคืบหน้าของสถานะความเสี่ยง และการวัดผลความเสี่ยงต่อผู้บริหารของแต่ละบริษัท

(ค) การสอบทานความเสี่ยงและขั้นตอนการอนุมัติ

บริษัทมีการระบุปัจจัยเสี่ยง การจัดการ การทบทวน และการอนุมัติ ในแต่ละลำดับตามโครงสร้างการรายงาน จากนั้นจึงรวบรวมข้อมูลความเสี่ยงเพื่อส่งต่อให้ผู้บริหารในระดับถัดไปสอบทาน ก่อนส่งไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ของกลุ่มบริษัท เพื่อสอบทานความเสี่ยงที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญในระดับกลุ่มบริษัท

(ง) ความถี่ของการสอบทานความเสี่ยง

พึงให้มีการสอบทานความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยปีละ 3 ครั้ง

## 6 ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง

ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

(ก) ผู้บริหาร มีหน้าที่รับผิดชอบ ดังนี้

1) จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และทรัพย์สินของกลุ่มบริษัท และ

2) ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CCEO และ CEOs) ในการดำเนินการตามกระบวนการ และวิธีการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

(ข) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CCEO, CEOs) และประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานการเงิน (CFO) มีหน้าที่รับผิดชอบดังนี้

1) ปฏิบัติตามกระบวนการและวิธีการบริหารความเสี่ยง
2) ส่งต่อแนวคิดการบริหารความเสี่ยงไปยังแต่ละ BU รวมถึง ฝ่ายงาน/หน่วยงาน/ส่วนงาน/บริษัทย่อย และระดับกระบวนการ
3) ประเมินความเสี่ยงสำหรับแต่ละ BU อย่างต่อเนื่อง ตามวิธีการที่กำหนดไว้ รวมทั้งประเมินและติดตามมาตรการจัดการความเสี่ยงที่ได้ดำเนินการแล้ว
4) ระบุและบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอ ที่อาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ ต่องบกำไรขาดทุน และงบดุลของกลุ่มบริษัท
5) สอบทานลักษณะและขอบเขตของความเสี่ยงสำคัญที่ BU ยินยอมที่จะรับความเสี่ยง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ที่กำหนดไว้
6) สื่อสารและสร้างความเข้าใจในเรื่อง Risk Tolerance สำหรับแต่ละ BU ที่เกี่ยวข้อง
7) การหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงและประเด็นต่างๆ ของผู้บริหารในการประชุมระดับ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารของแต่ละ BU อย่างน้อยปีละ 3 ครั้ง
8) จัดส่งรายงานความเสี่ยงของแต่ละ BU (โดยใช้ข้อมูลที่ได้รับความเห็นชอบโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) ตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
9) สร้างความเชื่อมั่นให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อความมีประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของ BU

(ค) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CCEO, CEOs) และประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานการเงิน (CFO) ของบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลบทบาทหน้าที่ของแต่ละ BU ในกลุ่มบริษัท ให้ปฏิบัติตามหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบไปด้วย

1) การหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงและประเด็นต่างๆ ของผู้บริหารในการประชุมระดับ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และระดับ BU อย่างสม่ำเสมอ
2) สอบทานรายงานความเสี่ยงของ BU เป็นประจำทุกปี
3) สร้างความเชื่อมั่นกับคณะกรรมการบริษัทต่อผลของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของ BU

(ง) หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Unit)

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำงานร่วมกับผู้ประสานงานด้านความเสี่ยง (Risk coordinator / Risk Owner) ที่ได้รับมอบหมายในแต่ละ BU เพื่อหารือร่วมกับเลขานุการของกลุ่มบริษัท ทีมกฎหมาย (ตามความเหมาะสม) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการดำเนินงานด้านบริหารความเสี่ยง การจัด

กิจกรรมการอบรมเพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญด้านความเสี่ยงให้แก่พนักงาน (Risk Awareness Training)

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการทบทวนความเสี่ยงขององค์กร (Risk Profile) เป็นประจำทุกปี ก่อนนำเสนอ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จากนั้นจึงรวบรวมความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท และจัดทำทะเบียนความเสี่ยง (Risk Register)

(จ) ฝ่ายตรวจสอบภายใน

ฝ่ายตรวจสอบภายในถูกคาดหวังให้สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงและทะเบียนความเสี่ยง (Risk Register) ของ BU ตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

(ฉ) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทในการช่วยคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การรายงานผลและความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท และการให้คำแนะนำ ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญ รวมทั้งการสร้างความมั่นใจว่าบริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลในการระบุ และบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ทั้งนี้รายละเอียดของบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงถูกระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC Charter)

(ช) คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) มีบทบาทในการช่วยคณะกรรมการบริษัทในการสอบทานความเพียงพอ และประสิทธิผลของการควบคุมภายใน ด้านการเงิน (Financial) การดำเนินงาน (Operation) การปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance) และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology)

(ซ) คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทร่วมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการสอบทานและกำหนด Risk Tolerance ของกลุ่มบริษัท รวมไปถึงการสอบทานความเพียงพอ และความมีประสิทธิผลของ กรอบการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการการบริหารความเสี่ยงผ่านการรายงานความเสี่ยง (Risk Report) อย่างสม่ำเสมอ การสอบทานความเสี่ยงประจำปี (Risk Validation Exercise) และการให้ความเชื่อมั่นจากผู้บริหารระดับสูง