



นโยบายการบริหารความเสี่ยง

Risk Management Policy



บริษัท มิตรสิบ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 895-6 หมู่ที่ 5 ถนนศรีนครินทร์
ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมือง จ.สมุทรปราการ

นโยบาย
เรื่อง การบริหารความเสี่ยง

รหัส : PL-MN-01-66-02
อ้างอิง : PL-MN-01-59-01

สารบัญ	หน้า
1. ขอบเขตการกำกับดูแลความเสี่ยง	- 3 -
2. การบริหารความเสี่ยง	- 4 -
3. แผนการบริหารความเสี่ยง(Mitigation plan)	- 4 -

โครงสร้างขององค์กรปัจจุบัน มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งแต่งตั้งจากกรรมการบริษัท อย่างน้อย 3 คนโดยมีกรรมการอิสระ 1 คน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่กำหนดนโยบาย และกรอบการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยงของบริษัท จัดให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงทุกด้านครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับวิสัยทัศน์ เป้าหมาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ การเงิน และการปฏิบัติการด้านอื่น ๆ พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิด และระดับความรุนแรงของผลกระทบ กำหนดมาตรการในการป้องกัน แก้ไขและผู้รับผิดชอบที่ชัดเจนรวมทั้ง กำหนดมาตรการในการรายงานและการติดตามประเมินผล

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Appetite) และมีตัวชี้วัดความเสี่ยงสำคัญ (Key Risk Indicator: KRI) เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารธุรกิจ และมีการผสมเชื่อมโยงระบบการบริหารความเสี่ยงกับกระบวนการวางแผนกลยุทธ์ขององค์กร โดยกำหนดให้ผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง รายงานตรงกับสำนักงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ที่รับผิดชอบงานวางแผนกลยุทธ์องค์กรและแผนงานธุรกิจ ทำหน้าที่ประสานงาน ติดตามความคืบหน้าของแผนปฏิบัติการในการควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ทำให้อย่างมั่นใจได้ว่าการบริหารความเสี่ยงสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ตามที่กำหนดไว้

1. ขอบเขตการกำกับดูแลความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทส่งเสริมให้พนักงานทั่วทั้งองค์กรได้รับรู้ และป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นทั้งหมดตรวจสอบ ติดตาม และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นตามสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง ทั้งเหตุปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร เพื่อให้พนักงานทุกคนมีความชัดเจนเป็นในการบริหารความเสี่ยง กลุ่มบริษัทได้กำหนดกรอบนโยบายในการบริหารความเสี่ยง ไว้ดังนี้

- 1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทเป็นไปด้วยความเหมาะสม และส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง จนกลายเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร
- 2) คณะกรรมการตรวจสอบช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ในการสอบทานให้กลุ่มบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีมีประสิทธิภาพ และติดตามการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท
- 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ที่ทำให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยรับผิดชอบในเรื่องต่างๆ ดังนี้
 - กำหนดให้มีแผนการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างครบถ้วน ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางการเงิน ความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- กำหนดแนวปฏิบัติ และกรอบการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามแผนการบริหารบริหารความเสี่ยง
- ทบทวนและประเมินปัจจัยความเสี่ยงทุกด้าน ตลอดจนแผนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าแผนการบริหารความเสี่ยงยังคงเหมาะสมกับประเด็นความเสี่ยง และสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

2. การบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ บริษัทกำหนดแผนงานการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างเหมาะสม โดยกลุ่มบริษัทพิจารณานำเอาระบบบริหารความเสี่ยงในองค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) เป็นเครื่องมือการบริหารจัดการองค์กรเพื่อบ่งชี้เหตุการณ์ความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง จัดลำดับความสำคัญ และจัดการความเสี่ยง และการรายงานผลของความเสี่ยงประเภทต่างๆ ได้แก่

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ สถานะการแข่งขัน และการประกอบธุรกิจ
- ความเสี่ยงทางการเงิน
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์และข้อบังคับจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- ความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

3. แผนการบริหารความเสี่ยง(Mitigation plan)

กลุ่มบริษัทได้กำหนดให้ทุกสายงาน วิเคราะห์หาสาเหตุและผลกระทบของความเสี่ยง และประเมินมาตรการจัดการความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้และต้นทุนที่เกิดขึ้นเพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับประโยชน์ที่จะได้รับ โดยพิจารณาทางเลือกในการตอบสนองความเสี่ยง ดังนี้

- การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง คือ การหยุดหรือเลือกที่จะไม่ทำกิจกรรมที่มีความเสี่ยงใช้ในกรณีระดับความเสี่ยงสูงมาก ไม่สามารถหาวิธีลดหรือจัดการระดับความเสี่ยงสูงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- การลดความเสี่ยง คือ การควบคุมกิจกรรมเพื่อลดโอกาสการเกิดความเสี่ยงและ/หรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- การโอนความเสี่ยง คือ การถ่ายโอนความเสี่ยงโดยให้ผู้อื่นรับผิดชอบความเสี่ยงผ่านกลไก ต่างๆ
- การยอมรับความเสี่ยง คือ ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปัจจุบันอยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำเป็นที่ยอมรับได้