

นโยบายบริษัท

เรื่อง การบริหารความเสี่ยง

1. บทนำ

ความเสี่ยงเป็นเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์นั้นขึ้น จะเกิดผลกระทบต่อการดำเนินงาน ซึ่งอาจเป็นด้านบวก (โอกาสทางธุรกิจ) หรือด้านลบ (ความเสี่ยง) โดยปกติ เมื่อกล่าวถึงความเสี่ยง มักจะแสดงถึงผลของการไม่บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของของ บริษัท บีพีเอส เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้ บริษัทจึงจัดให้มีการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมหรือลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ การบริหารความเสี่ยงจัดเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนั้น บริษัทจึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทขึ้น

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงถือเป็นส่วนสำคัญในการทำธุรกิจ และในโลกที่มีการประมวลผลข้อมูลจำนวนมากด้วยอัตราที่รวดเร็วมากขึ้น การระบุ การบริหารจัดการ ลดหรือบรรเทาผลกระทบของความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่แน่นอน หรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการทำธุรกิจ ทั้งอาจมีหรือเกิดขึ้นจากภายในองค์กรเองหรือภายนอกก็ตาม

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี และเล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงองค์กร ตลอดจน การหาโอกาสในการเพิ่มขีดความสามารถของบริษัท ซึ่งจะช่วยให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจให้บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมาย มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนได้ จึงได้นำหลักการบริหารความเสี่ยงองค์กร (ERM : Enterprise Risk Management) ตามแนวทางกรอบการบริหารความเสี่ยงของ COSO : The Committee of Sponsoring Organization of the Trade way Commission ซึ่งเป็นแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐานในระดับสากลมาประยุกต์ใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับทุกคนต้องตระหนักและต้องรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลสูงสุด และยึดถือเป็นแนวทางในการดำเนินงานทุกหน่วยงานของบริษัท

3. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง ถือเป็นหน้าที่ของบุคลากรของบริษัททุกระดับทุกคน รวมทั้งผู้ทำหน้าที่ที่ปรึกษา ผู้กระทำการแทนหรือผู้ได้รับมอบหมายให้กระทำหน้าที่ในนามบริษัท โดยมีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

3.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) มีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
- (2) มีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบที่รุนแรงต่อบริษัท
- (3) ทำให้มั่นใจว่าบริษัทได้มีการดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม
- (4) พัฒนารอบ แนวทาง และกระบวนการบริหารความเสี่ยง
- (5) ติดตามและประเมินกระบวนการบริหารความเสี่ยง
- (6) พิจารณานุมัติแผนและมาตรการจัดการความเสี่ยง
- (7) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยง
- (8) สื่อสารประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ

3.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

- (1) กำกับดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างมีความเป็นอิสระ
- (2) ทำให้มั่นใจว่าบริษัท มีการควบคุมภายใน เพื่อจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัท อย่างเหมาะสม

3.3 ผู้บริหารระดับสูง

- (1) ติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ และให้ความมั่นใจว่าบริษัท มีแผนการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
- (2) ส่งเสริมและสนับสนุนการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง และให้ความมั่นใจว่าบริษัทมีกระบวนการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม

3.4 คณะทำงานบริหารความเสี่ยง (“คณะทำงาน”)

- (1) คณะทำงาน ประกอบด้วยบุคลากร หัวหน้า และ/หรือ ผู้รับผิดชอบในหน่วยงาน หรือกระบวนการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- (2) ศึกษานโยบาย กรอบ กระบวนการ และแนวทางการบริหารความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการฯ และเข้าใจในแนวทางในการบริหารความเสี่ยงร่วมกัน
- (3) ทำการบ่งชี้ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อ (ความเสี่ยง) หรือส่งผลกระทบต่อ (สร้างโอกาส) ต่อบริษัท ทั้งในระดับองค์กร (ทั้งปัจจัยภายในและภายนอก) และระดับปฏิบัติการ (ในกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ) วิเคราะห์ และประเมินความเป็นไปได้ที่จะเกิด ผลกระทบ และระดับความเสี่ยงนั้น ๆ รวมถึงความเสี่ยงใหม่ (ถ้ามี) ตามแนวทางและเกณฑ์ที่กำหนด กำหนดแนวทางมาตรการป้องกันหรือลดความเสี่ยง (และประเมินความเป็นไปได้ที่จะเกิด ผลกระทบ ระดับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามมาตรการดังกล่าว) พร้อมทั้งนำเสนอแผนการดำเนินงาน และติดตามผล รวมถึงแผนงานรองรับผลกระทบในกรณีที่เป็น
- (4) ให้ความรู้เกี่ยวกับการความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงแก่พนักงานที่เกี่ยวข้อง
- (5) ปฏิบัติงานสนับสนุนคณะกรรมการฯ

3.5 หัวหน้างานและพนักงาน

- (1) ร่วมระบุและรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานเสนอผู้บังคับบัญชา
- (2) ร่วมจัดทำแผนจัดการความเสี่ยงและนำไปปฏิบัติ
- (3) ปฏิบัติตามมาตรการจัดการความเสี่ยงที่คณะทำงานกำหนดอย่างเคร่งครัด

3.6 ผู้ตรวจสอบภายใน

- (1) สอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
- (2) สื่อสาร ประสานงานกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง เพื่อนำข้อมูลมาใช้วางแผนการตรวจสอบตามความเสี่ยง (Risk Base Auditing)
- (3) ทำให้มั่นใจว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เหมาะสม การจัดการและควบคุมความเสี่ยงได้รับการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางของบริษัท

3.7 บุคคลที่เกี่ยวข้องอื่น

- (1) ให้ความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยง

4. ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง

บริษัท กำหนดขั้นตอนในการบริหารความเสี่ยง อ้างอิงคู่มือการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย 5 ขั้นตอน ดังนี้

4.1 กำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

ในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน รวมทั้งผู้ปฏิบัติงานพึงกำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจหรือวัตถุประสงค์ของงานที่ทำให้ชัดเจน สอดคล้องกับนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้

4.2 ระบุปัจจัยหรือเหตุการณ์ (Factor or Event Identification)

ผู้รับผิดชอบหน่วยงาน รวมทั้งผู้ปฏิบัติงานพึงทำความเข้าใจความเสี่ยง ปัจจัยเสี่ยง และระบุเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งอาจเป็นเหตุการณ์ทั้งที่เป็นผลดีและผลเสียต่อการบรรลุตามนโยบาย วัตถุประสงค์ และเป้าหมาย

การบ่งชี้ปัจจัยความเสี่ยง (และโอกาส) ทั้งจากภายในและภายนอก ในระดับองค์กร และระดับปฏิบัติการ ครอบคลุมด้านต่าง ๆ ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
- ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)
- ความเสี่ยงด้านการดำเนินการ (Operational Risk)
- ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ข้อผูกพัน และพันธสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง (Compliance Risk)
- ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ความเสี่ยงใหม่ที่เกิดขึ้นเฉพาะช่วงเวลา (Emerging Risk)

4.3 ประเมินระดับความเสี่ยง (Risk Assessment)

ผู้รับผิดชอบหน่วยงาน รวมทั้งผู้ปฏิบัติงานพึงประเมินระดับความเสี่ยง 2 มิติ คือ ความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์ (Likelihood) และความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ (Impact)

4.4 การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

ผู้รับผิดชอบหน่วยงาน รวมทั้งผู้ปฏิบัติงานพึงพิจารณาวิธีการจัดการความเสี่ยง ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ต้นทุน ที่เกิดขึ้นกับผลประโยชน์ที่จะได้รับ การตอบสนองความเสี่ยงอาจเลือกวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายวิธีรวมกัน เพื่อลดระดับความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์ และความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ คือ

- (1) การหลีกเลี่ยง (Avoid)
- (2) การกระจายหรือการถ่ายโอน (Share/Transfer)
- (3) การลด (Reduce)
- (4) การยอมรับ (Risk Acceptance)
- (5) กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

ผู้รับผิดชอบหน่วยงาน รวมทั้งผู้ปฏิบัติงานพึงพิจารณาการจัดการความเสี่ยง หรือกิจกรรมการควบคุม คือนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่นำมาใช้ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท ได้มีการจัดการความเสี่ยง ตามสภาพแวดล้อมภายในบริษัท ลักษณะธุรกิจ โครงสร้างและวัฒนธรรมขององค์กร ซึ่งอาจมีความแตกต่างกันไป

4.5 ติดตาม ประเมิน และรายงาน (Monitoring and Reporting)

ผู้รับผิดชอบหน่วยงาน รวมทั้งผู้ปฏิบัติงานพึงจัดให้มีการติดตามและทบทวนผลการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อผู้บังคับบัญชา เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงได้นำไปประยุกต์ใช้ในทุกระดับของบริษัทอย่างเหมาะสม และความเสี่ยงที่มีผลกระทบที่สำคัญต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ได้รับการรายงานต่อผู้รับผิดชอบ

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดให้คณะทำงาน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ มีการติดตาม ประเมิน และรายงานประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- 1) กำหนดให้คณะทำงานมีการติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส (ทุก 3 เดือน) และ/หรือ ตามความจำเป็น
- 2) กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นราย ไตรมาส (ทุก 3 เดือน) และ/หรือ ตามความจำเป็น
- 3) กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี เพื่อทบทวน และรายงานประสิทธิผลของกระบวนการและการบริหารความเสี่ยง รวมถึง การ ปรับปรุง (ถ้ามี)

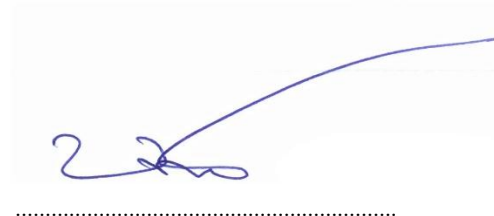
5. การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงนี้ อย่างสม่ำเสมอ เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่า นโยบายนี้ ยังมีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลเพียงพอต่อการ บริหารจัดการของบริษัท

ประกาศใช้ครั้งแรก ณ วันที่ 1 กันยายน 2562

ประกาศทบทวนและปรับปรุง ณ วันที่ 16 ธันวาคม 2568

บริษัท บีพีเอส เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)



(นายบุญช่วย ก่อกิจโรจน์)

ประธานกรรมการบริษัท