



นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ประจำปี 2568



สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	1
2. วัตถุประสงค์	1
3. ขอบเขต	1
4. กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework)	2
4.1 การกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance)	3
4.2 วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture)	7
4.3 กลยุทธ์ วัตถุประสงค์ทางธุรกิจ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Strategic, Business, Objective and Risk Appetite)	7
4.4 นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)	8
4.5 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change Risk Management Policy)	9
4.6 กระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Process)	9
4.6.1 การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)	9
4.6.2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)	12
4.6.3 การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)	12
4.6.4 การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring)	12
4.6.5 การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)	13
5. การทบทวนนโยบาย	13
ภาคผนวก	14



บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

1. บทนำ

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่กำหนดไว้อย่างยั่งยืน ช่วยสร้างความมั่นใจให้กับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ทำให้ผู้บริหารมีการตัดสินใจที่ดีขึ้น ซึ่งสามารถช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ จึงได้สนับสนุนให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยนำกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงของ COSO ERM 2017 และ COSO ESG 2018 มาปรับใช้ เพื่อเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการวางแผนกลยุทธ์ และบูรณาการการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ได้แก่ ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลเข้ากับกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร

บริษัทฯ จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจและส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) เพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน ป้องกัน และลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามหลักการความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite Framework) เพื่อเป็นโอกาสการพัฒนาและการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code) รวมทั้งสื่อสารกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปใช้สำหรับการปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกัน

2. วัตถุประสงค์

นโยบายการบริหารความเสี่ยง (“นโยบายฉบับนี้”) มีวัตถุประสงค์ดังนี้

1. เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีความเข้าใจ และตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง
2. กำหนดกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่มีความสอดคล้องกัน เพื่อนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร
3. เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบในการควบคุมความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้อย่างเหมาะสม

3. ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับทุกการดำเนินงาน รวมถึงผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

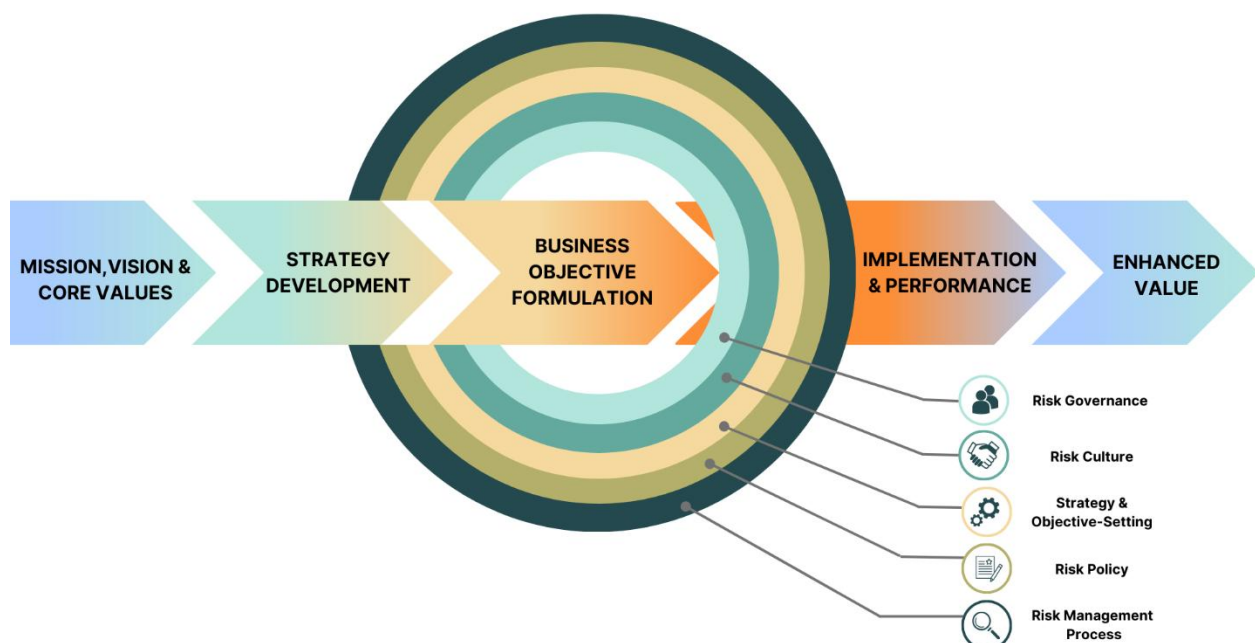
4. กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework)

บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management) ที่เป็นไปตามแนวทางของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), Enterprise Risk Management-Integrating with Strategy and Performance (COSO ERM 2017) และ COSO Enterprise Risk Management-Appling Enterprise Risk Management to Environment, Social, and Governance-related Risks (COSO ESG 2018) โดยนำหลักการและวิธีการมาประยุกต์ใช้ในกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนสามารถนำไปใช้สำหรับการปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร

กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีองค์ประกอบดังต่อไปนี้

1. การกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance)
2. วัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture)
3. กลยุทธ์ วัตถุประสงค์ทางธุรกิจ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Strategy, Business, Objective and Risk Appetite)
4. นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)
5. กระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Process)

Risk Management Framework



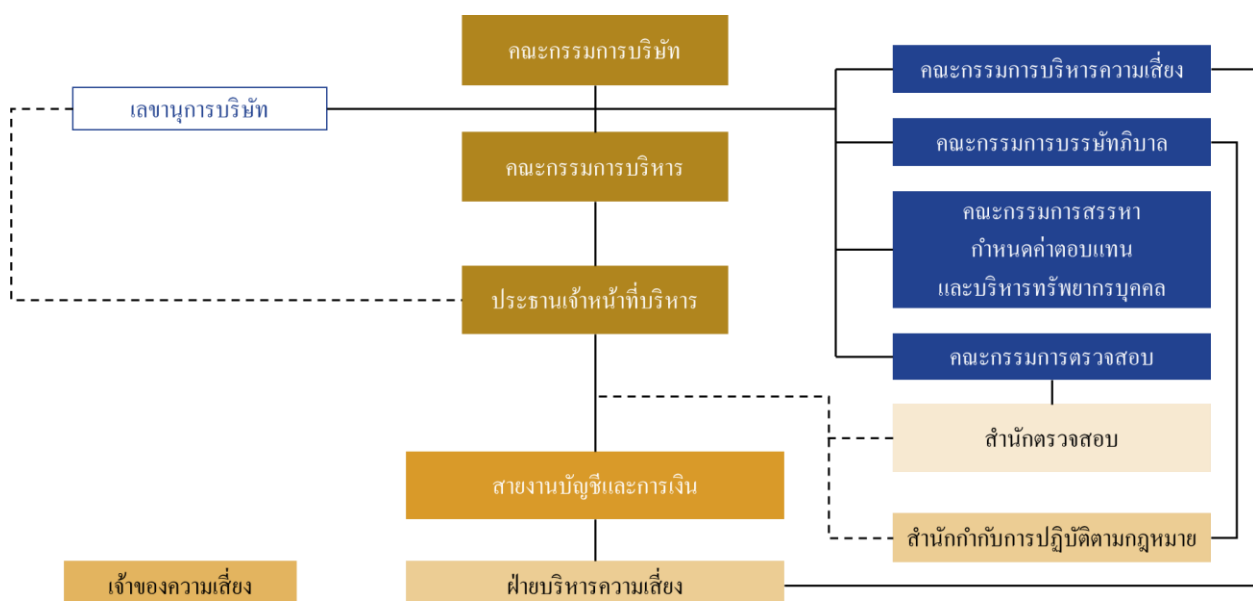
4.1 การกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance)

บริษัทฯ กำหนดให้การกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารงานทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างการกำกับดูแลและหน้าที่ความรับผิดชอบมีความเหมาะสมและสามารถส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดำเนินงานภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินกิจการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของ COSO ERM 2017 และ COSO ESG 2018 รวมทั้งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (The Principles of Good Corporate Governance)

บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง โดยนำหลักการกำกับดูแลการปฏิบัติงานแบบ 3 Lines of Defense มาใช้ โดยผู้รับผิดชอบระดับแรก เจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ได้แก่ หน่วยงานภายในบริษัทฯ มีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงในการทำงานประจำวัน รวมถึงควบคุมและรายงานความเสี่ยงต่อผู้บริหารหน่วยงาน ผู้รับผิดชอบระดับที่สอง ได้แก่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และสำนักกักกับการปฏิบัติตามกฎหมาย มีหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานภายในบริษัทฯ รวมถึงให้คำแนะนำและอำนวยความสะดวกในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สามารถ ระบุน ประเมิน ตอบสนอง ควบคุม และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ผู้รับผิดชอบระดับที่สาม ได้แก่ สำนักตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงอย่างอิสระ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ





บทบาท/ความรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)

1. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการรายงานทางการเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบ รวมทั้งการมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ เชื่อถือได้ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ และการเปิดเผยข้อมูล มีความถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. ดูแลให้บริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุน และการประกอบธุรกิจอื่น โดยมีการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกระบวนการระบุความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

1. กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กรที่ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ และเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม รวมถึงความเสี่ยงประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม บรรษัทภิบาล (ESG) และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ตลอดจนการกำหนดระดับความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง และความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว สอดคล้องและเหมาะสมกับกลยุทธ์และสภาพการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน
2. กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
3. ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
4. สนับสนุนและผลักดันให้เกิดความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผนจัดการความเสี่ยง (Mitigation Plan)
5. ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง
6. รายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสมต่อ

คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงจะได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มมีความเหมาะสม และมีพัฒนาการให้เกิดประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

7. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยง เพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
8. พิจารณา ทบทวน และปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
9. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

สำนักตรวจสอบ

ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศว่าด้วยการควบคุมภายในของบริษัทฯ และให้ขยายหน้าที่ความรับผิดชอบเพื่อครอบคลุมเรื่องการบริหารความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

1. กำหนด นำไปใช้ และรักษาไว้ซึ่งแผนการตรวจสอบตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Audit Plan) เพื่อตรวจสอบและประเมินความสอดคล้องของกระบวนการทำงานในบริษัทฯ กับวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
2. ติดตามและประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย กระบวนการทำงานและการจัดทำเอกสาร รวมถึงการควบคุมการดำเนินงานทั้งในระดับบริษัทและระดับกลุ่มธุรกิจ
3. ประเมินความน่าเชื่อถือ ความถูกต้องสมบูรณ์ และประสิทธิผลของกระบวนการในการจัดการสารสนเทศ รวมถึงวิธีการที่ใช้ในการระบุ วัตถุประสงค์ และรายงานข้อมูลที่ใช้ในบริษัทฯ
4. ติดตามและประเมินประสิทธิผลของหน่วยงานที่ดูแลเกี่ยวกับการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยงและสำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และเปิดเผยประเด็นสำคัญที่พบให้แก่ส่วนงานดังกล่าว เพื่อให้ทำการปรับปรุงต่อไป
5. ประสานงานกับผู้ตรวจสอบภายนอกเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการตรวจสอบและลดความซ้ำซ้อนของกิจกรรมการตรวจสอบ
6. กรณีมีการจัดจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอก สำนักตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคุณภาพโดยรวมของงานตรวจสอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอก

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

1. สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
2. ระบุความเสี่ยงที่สำคัญที่บริษัทเผชิญอยู่ในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต
3. ประเมิน รวบรวม และติดตาม รวมถึงช่วยให้หน่วยงานภายในบริษัทสามารถระบุ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

4. สร้างแนวทางการประเมินลักษณะความเสี่ยงของบริษัทที่เป็นการคาดการณ์ไปข้างหน้า โดยการประเมินสภาพแวดล้อมความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกอย่างต่อเนื่อง เพื่อระบุและประเมินความเสี่ยงที่มีโอกาสจะเกิดขึ้นได้ทันทั่วถึง
5. จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงที่ระบุถึงความเสี่ยงที่บริษัทฯ เผชิญ และรายงานการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ
6. ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำรงภาพรวมของลักษณะความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งระดับบริษัทและระดับกลุ่มธุรกิจ

สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศว่าด้วยการควบคุมภายในของบริษัทฯ และให้ขยายหน้าที่ความรับผิดชอบเพื่อครอบคลุมเรื่องการบริหารความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

1. ส่งเสริมและรักษาไว้ซึ่งวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมซึ่งให้ความสำคัญกับการประพฤติ ปฏิบัติที่มีความรับผิดชอบและปฏิบัติตามข้อผูกพันภายในและภายนอก
2. ระบุ ประเมิน รายงาน และปฏิบัติตามข้อบังคับทางกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับที่สำคัญ รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
3. ทำให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการติดตามดูแลและมีนโยบาย กระบวนการทำงาน และการควบคุมที่เหมาะสมในส่วนที่สำคัญตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ และจริยธรรม
4. จัดให้มีการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับข้อบังคับทางกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับที่สำคัญให้แก่พนักงานในตำแหน่งที่มีความรับผิดชอบสูง หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูง
5. ประสานงานและสนับสนุนการดำเนินงานเกี่ยวกับการรายงานที่มีชั้นความลับ เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล และให้มั่นใจว่ามีการจัดส่งรายงานที่กฎหมายกำหนด
6. กำกับดูแล ติดตามข้อบกพร่องและการละเมิดการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมถึงทำให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการทางวินัยอย่างเพียงพอ
7. ประเมินตนเองในเรื่องกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทฯ และติดตามการปรับปรุงใด ๆ ที่จำเป็นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

ผู้บริหาร

1. รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ กรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ
2. จัดให้มีการให้ความรู้แก่บุคลากรเกี่ยวกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งรับผิดชอบและส่งเสริมให้พนักงานนำไปปฏิบัติใช้จริงในการทำงาน

พนักงาน

1. ระบุความเสี่ยง และรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องจากการปฏิบัติงานต่อผู้บังคับบัญชา
2. มีส่วนร่วมในการจัดทำแผนและปรับปรุงระบบการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงในขอบเขตความรับผิดชอบ และนำไปลงมือปฏิบัติ

4.2 วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture)

บริษัทฯ ส่งเสริมและรักษาวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง โดยสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงรวมถึงแนวทางในการจัดการความเสี่ยงทุกกิจกรรมทางธุรกิจให้แก่พนักงานทุกคน มุ่งเน้นการจัดสรรทรัพยากรและให้การสนับสนุนในด้านต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เพื่อส่งเสริมการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงประเด็นสำคัญดังต่อไปนี้

1. การสื่อสารที่ชัดเจนและสม่ำเสมอจากคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง
2. การกำกับดูแลความเสี่ยง และความรับผิดชอบต่อเจ้าของความเสี่ยงตลอดจนการให้ข้อมูลที่โปร่งใส
3. การจัดให้มีการอบรมเรื่องการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness Training) ให้พนักงานใหม่ และพนักงานปัจจุบัน ตามความเหมาะสม
4. การปลูกฝังทักษะและความสามารถในการบริหารความเสี่ยงให้แก่ทุกคนในบริษัทฯ
5. การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามระยะเวลาที่กำหนด และต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4.3 กลยุทธ์ วัตถุประสงค์ทางธุรกิจ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Strategy, Business, Objective and Risk Appetite)

บริษัทฯ พิจารณาการบริหารความเสี่ยงร่วมกับการกำหนดกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ในกระบวนการวางแผนกลยุทธ์ และกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยเชื่อมโยงกับกลยุทธ์ ซึ่งบริษัทฯ ระบุ ประเมิน และตอบสนองความเสี่ยงต่าง ๆ โดยอ้างอิงวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของบริษัทฯ

วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าหลักขององค์กร กลยุทธ์ในการดำเนินงาน

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

- วิสัยทัศน์ : เป็นกลุ่มธุรกิจประกันภัยและการลงทุนชั้นนำระดับสากล
- พันธกิจ : สร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาล ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า บุคลากร คู่ค้า และสังคม
- คุณค่าหลักขององค์กร :
 - มุ่งมั่นในบริการที่เป็นเลิศ
 - ตั้งมั่นในคุณธรรมและความถูกต้อง

- ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม
- เชื่อมมั่นในคุณค่าของบุคลากร
- ถู่มั่นในความสามัคคีปรองดอง

4.4 นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Risk Management Policy)

1. จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมประเภทความเสี่ยงสำคัญของบริษัทฯ และจัดให้มีวิธีการที่เหมาะสมในการระบุ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงสำคัญที่บริษัทฯ เผชิญอยู่ และอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบริษัทฯ
2. จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการบูรณาการ ตลอดจนการจัดระบบการรายงานการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยลดโอกาสของการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบจากความเสียหาย ลดความไม่แน่นอนในผลการดำเนินงานโดยรวม และเพิ่มโอกาสแห่งความสำเร็จ
3. เชื่อมโยงระหว่างกระบวนการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
4. กำหนดแนวทางการรายงานความเสี่ยง และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการบริหารความเสี่ยง
5. บริหารจัดการความเสี่ยงระหว่างนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และวัตถุประสงค์ในการดำเนินการธุรกิจภายใต้สถานการณ์ที่บริษัทฯ เผชิญอยู่ทั้งในปัจจุบันและอนาคต
6. สื่อสารสาระสำคัญของนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ทุกหน่วยงานรับทราบและนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทฯ กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานในทุกระดับชั้น ซึ่งต้องตระหนักถึงความเสี่ยงที่มีในการปฏิบัติงานทั้งในหน่วยงานของตนและองค์กรในภาพรวม รวมถึงต้องให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การควบคุมภายในอย่างมีระบบให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม
7. บริษัทฯ ส่งเสริมและสนับสนุนให้นำการบริหารความเสี่ยงมาเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการของบริษัทฯ บุคลากรทุกระดับต้องมีความเข้าใจ มีความร่วมมือ มีความร่วมใจ และร่วมกันบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างภาพลักษณ์ที่ดี เสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการที่เป็นเลิศ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ
8. บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรและมีความตั้งใจในการดำเนินการให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคนในองค์กร โดยกำหนดให้มีการทำความเข้าใจกับพนักงานเพื่อให้ทราบถึงประโยชน์ของการบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้ กรณีบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรของบริษัทเอง ให้ใช้นโยบายดังกล่าวเป็นแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง

4.5 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change Risk Management Policy)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม ตระหนักดีว่าการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศเป็นหนึ่งในความเสี่ยงที่ร้ายแรงระดับโลกที่นำไปสู่ความเสี่ยงในการเกิดภัยพิบัติ และส่งผลกระทบต่อระบบสังคม สิ่งแวดล้อม และเศรษฐกิจ บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม จึงมุ่งมั่นที่จะร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการลดผลกระทบและเตรียมพร้อมปรับตัวและรับมือกับความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยการผนวกความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อมเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) รวมถึงกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรตามหลักการกำกับดูแลการปฏิบัติงานแบบ 3 Lines of Defense อีกทั้งมีการพัฒนาศักยภาพด้านข้อมูลเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ตลอดจนมีแนวทางและกระบวนการในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

4.6 กระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Process)

การบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นกระบวนการที่ทำให้มั่นใจว่าองค์กรมีการกำกับดูแล และวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงที่เหมาะสม สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงถูกนำมาใช้กับแผนกลยุทธ์และการกำหนดวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบกับการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ได้ถูกบริหารจัดการ อีกทั้ง ผู้บริหารทุกระดับและพนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วย 5 ขั้นตอน ดังนี้

4.6.1 การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

บริษัทฯ ระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงสำคัญทุกประเภทที่เกี่ยวข้องและความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยพิจารณาเหตุการณ์หรือความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พร้อมระบุแหล่งที่มาของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ทั้งในทางการเงินและที่มิใช่ทางการเงิน

การระบุความเสี่ยงจะดำเนินการระบุทุกประเภทความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจทั้งระดับองค์กร ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่าง ๆ โดยระดับองค์กรจะระบุโดยผู้บริหารระดับสูง ซึ่งพิจารณาถึงความครอบคลุมของความเสี่ยงทุกด้านที่ส่งผลกระทบต่อยุทธศาสตร์ และการดำเนินงานของบริษัทฯ ส่วนการระบุความเสี่ยงในระดับฝ่ายจะเป็นความรับผิดชอบตามสายการทำงานและระดับความสำคัญของงาน เพื่อให้เห็นภาพความเสี่ยงในแต่ละระดับการบริหารจัดการ ซึ่งจะช่วยให้บุคลากรในแต่ละระดับสามารถเข้าใจถึงความเสี่ยงและสาเหตุของความเสี่ยง ตลอดจนผลกระทบของความเสี่ยงที่ตนเกี่ยวข้อง

สำหรับการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ บริษัทฯ ดำเนินการครอบคลุมทั้งในมิติของ 1) ความเสี่ยงทางกายภาพ (Physical Risk) ผลกระทบโดยตรงที่เกิดจากการ

เปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม และ 2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk) ผลกระทบจากกระบวนการปรับตัวสู่การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การออกกฎหมายของหน่วยงานรัฐเพื่อแก้ไขปัญหาด้านสภาพภูมิอากาศ หรือการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อสามารถระบุและประเมินความเสี่ยงดังกล่าวว่าสามารถส่งผ่านความเสี่ยง (Risk Transmission) สู่ความเสี่ยงที่สำคัญประเภทใดภายในบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม

กระบวนการบริหารความเสี่ยงเริ่มต้นจากการระบุความเสี่ยงที่เป็นไปได้ทั้งหมด (Risk Universe) ขององค์กร ซึ่งจะช่วยในการกำหนดขอบเขตในการบริหารจัดการความเสี่ยง และเป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารจัดการความครบถ้วนของความเสี่ยงที่ต้องมีการบริหารจัดการ ตลอดจนเป็นเครื่องมือที่ให้ผู้บริหารความเสี่ยงเห็นภาพรวมของความเสี่ยงทั้งหมด โดยความเสี่ยงที่เป็นไปได้ทั้งหมดพิจารณาจากวัตถุประสงค์ แผนกลยุทธ์ กระบวนการทางธุรกิจ ระบบสารสนเทศที่สนับสนุนกิจกรรมทางธุรกิจ

Risk Universe 2568

ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk)

- ความเสี่ยงที่บริษัทฯ ได้รับเงินปันผลจากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมไม่เป็นไปตามแผน (H-B1)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

- ความเสี่ยงที่ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และหน่วยธุรกิจภายใต้บริษัทฯ ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย (H-S1)
- ความเสี่ยงที่การลงทุนในธุรกิจใหม่ไม่เป็นไปตามแผน (H-S2)
- ความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่ลงทุนตามทิศทางกลยุทธ์การลงทุนของบริษัทฯ (H-S3)

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- ความเสี่ยงจากการไม่สามารถหาแหล่งเงินทุน เพื่อขยายธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม (H-F1)
- ความเสี่ยงที่บริษัทฯ มีกระแสเงินสดไม่เพียงพอต่อการจ่ายดอกเบี้ยหุ้นกู้ (H-F2)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

- ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่าง ๆ อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ภายนอกซึ่งไม่สามารถควบคุมได้ (H-OP1)

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ (Regulatory Risk)

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายภาครัฐ กฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ (H-R1)
- ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ หรือข้อบังคับของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องได้ถูกต้องและครบถ้วน (H-R2)
- ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน (H-R3)

ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (Sustainability Risk)

- ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ทั้งในด้านกลยุทธ์ การเงิน การปฏิบัติงาน และกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ (H-ESG1)
- ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจไม่สามารถกำกับดูแลให้บริษัทย่อยในกลุ่มปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) (H-ESG2)
- ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน (H-ESG3)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

- ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (H-E1)

4.6.2 การประเมินความเสี่ยง ประกอบด้วย การกำหนดเกณฑ์การประเมิน การประเมินโอกาสที่จะเกิดและผลกระทบของความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยง และการจัดลำดับความเสี่ยง

4.6.3 การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)

เพื่อการวางแผนการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและตอบสนองต่อเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และบริษัทฯ พิจารณาทางเลือกในการจัดการความเสี่ยง โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้และต้นทุนที่จะเกิดขึ้นเปรียบเทียบกับผลประโยชน์ที่ได้รับควบคู่กัน เพื่อเลือกวิธีการตอบสนองที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน ทำให้ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในช่วงของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีทางเลือกในการตอบสนองต่อความเสี่ยงดังนี้

4.6.3.1 การควบคุมความเสี่ยง (Risk Control)

เป็นการควบคุมไม่ให้ความเสี่ยงเกิดปัญหาลุกลาม ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดปัญหาต่อบริษัทฯ ในอนาคต โดยการควบคุมความเสี่ยง มีจุดประสงค์เพื่อต้องการลดมูลค่าของความเสี่ยง โดยการลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (Loss Frequency) และ/หรือลดระดับความรุนแรงของความเสียหาย (Loss Severity) ส่งผลให้มูลค่าความเสียหายมีจำนวนลดลงหรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้

4.6.3.2 การสรรหาเงินมาเพื่อจัดการความเสี่ยง (Risk Financing)

เป็นการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยบรรเทาความเสี่ยงหรือจัดการความเสี่ยงบางประเภทให้หมดไป

หลังจากประเมินทางเลือกการจัดการความเสี่ยง บริษัทฯ จะคัดเลือกทางเลือกและกำหนดวิธีการจัดการที่เหมาะสมสำหรับแต่ละความเสี่ยง และหารือร่วมกับเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง (รายละเอียดตาม Appendix) รวมถึงจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงขององค์กร และกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยง

4.6.4 การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring)

หลังจากจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงและมีการดำเนินงานตามแผนแล้ว บริษัทฯ มีการควบคุมและติดตาม เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า มาตรการหรือแนวทางการจัดการความเสี่ยงได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสม ถูกต้อง เพียงพอ สามารถลดและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ หรือต้องจัดหามาตรการหรือตัวควบคุมอื่นเพิ่มเติม เพื่อให้ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่หลังมีการจัดการอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งพิจารณาจากผลการดำเนินงานของดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) โดยการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงร่วมกันกำหนดกับฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง และต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4.6.5 การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงได้รวบรวมและจัดทำรายงานผลการบริหารความเสี่ยง ซึ่งต้องระบุผลของการดำเนินการในแผนบริหารความเสี่ยงว่าสามารถจัดการกับปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ได้มากน้อยเพียงใด สามารถลดหรือควบคุมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือไม่ หรือจะต้องกำหนดแนวทางการแก้ไขเพิ่มเติม เพื่อจัดเก็บเป็นข้อมูลใช้ประกอบแก้ไข พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงในปีต่อ ๆ ไปให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยนำเสนอผู้บริหาร นำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบเป็นประจำทุกไตรมาส และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

5. การทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องทบทวนนโยบายฉบับนี้เป็นประจำปี และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง

ภาคผนวก

นิยามศัพท์การบริหารความเสี่ยง

“การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management)” หมายถึง วิธีและกระบวนการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงแสวงหาโอกาสเพื่อบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ ซึ่งเกี่ยวข้องกับกระบวนการในการระบุ ประเมิน วัดผล ติดตาม ควบคุมและการบรรเทาความเสี่ยงที่คาดว่าจะต้องเผชิญในอนาคต

“กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework)” หมายถึง กรอบการดำเนินงานของบริษัทฯ ในการบริหารความเสี่ยงโดยคำนึงถึงองค์ประกอบหลักที่สนับสนุนและส่งเสริมให้บริษัทฯ สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

“นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)” หมายถึง นโยบายที่แสดงให้เห็นถึงแนวทางในการบริหารความเสี่ยง พร้อมรายละเอียดหรือการอธิบายวิธีการในการประเมินความเสี่ยง รวมทั้งดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) ที่ใช้ควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

“วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture)” หมายถึง การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของบุคลากรโดยสร้างความตระหนัก ทักษะ และพฤติกรรมของบุคลากรของบริษัทฯ เกี่ยวกับการเรียนรู้ความเสี่ยง การตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทฯ

“ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)” หมายถึง ระดับความเสี่ยงในภาพรวมที่บริษัทฯ เต็มใจยอมรับเพื่อให้บรรลุภารกิจ วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายทางธุรกิจ ซึ่งมีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับวัฒนธรรมองค์กร ศักยภาพของบริษัทฯ ความสามารถในการรับความเสี่ยง และกลยุทธ์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ การพิจารณาระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สามารถทำได้ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ และมักจะแสดงผลลัพธ์ของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และ/หรือที่ยอมรับไม่ได้

“ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator)” หมายถึง ตัวชี้วัดที่แสดงให้เห็นถึงสถานะหรือแนวโน้มของความเสี่ยง และสามารถใช้เป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าหากมีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นในด้านต่าง ๆ ในบริษัทฯ บางกรณีอาจแสดงในรูปแบบอัตราส่วนที่สำคัญเพื่อให้ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ใช้เป็นตัวชี้วัดในการติดตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงโอกาสที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในอนาคต

“ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)” หมายถึง ระดับความเสี่ยงที่กำหนดย่อยลงมาจากระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อกำหนดกรอบในการดำเนินงานเพื่อให้ได้ผลลัพธ์ตามที่ต้องการ

“เจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)” หมายถึง ฝ่ายงาน/ผู้รับผิดชอบต่อผลกระทบจากความเสี่ยงและ/หรือต่อการบริหารความเสี่ยง

“ผลกระทบที่เกิดขึ้น (Impact)” หมายถึง ผลกระทบหรือความเสียหายจากความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น ซึ่งอาจเป็นมูลค่าความเสียหาย ความมีนัยสำคัญต่อเป้าหมาย ความอ่อนไหว (Sensitive) ต่อประชาชนในการพิจารณาผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดตามมา

“โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood)” หมายถึง ความเป็นไปได้ที่ความเสี่ยงหรือเหตุการณ์นั้นจะเกิดขึ้น ซึ่งในการพิจารณาระดับของโอกาสที่จะเกิดขึ้น มักจะใช้ข้อมูลที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่

เหตุการณ์ที่ไม่เคยมีมาก่อน อาจจะใช้ข้อมูลของเหตุการณ์ในลักษณะเดียวกันที่ได้เคยเกิดขึ้นในหน่วยงานอื่น ข้อมูลที่ได้จากการค้นคว้า หรือประสบการณ์ของผู้ประเมิน

“ความเสี่ยง (Risk)” หมายถึง เหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งหากเกิดขึ้นจะมีผลกระทบในเชิงลบหรือเชิงบวก ต่อวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายขององค์กร ซึ่งผลในเชิงลบถือว่าเป็นความเสี่ยง ส่วนผลในเชิงบวก ถือว่าเป็นการสร้างโอกาสขององค์กร

“ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk)” หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากลักษณะของธุรกิจนั้น ๆ เช่น ประเภทธุรกิจ โครงสร้างรายได้ ค่าใช้จ่ายของกิจการ ฯลฯ อาจเกิดจากปัจจัยที่กระทบเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม หรือการดำเนินงานภายในของบริษัทฯ เอง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของบริษัทฯ

“ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategy Risk)” หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย อันอาจทำให้องค์กรไม่สามารถดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมาย ไม่สามารถบริหารการลงทุนและสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนได้ตามแผนงาน

“ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)” หมายถึง ความไม่แน่นอนของผลลัพธ์ในอนาคตอันเนื่องมาจากการทำกิจกรรมทางการเงินของฝ่ายที่เกี่ยวข้องในองค์กร ที่จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของกิจการ ซึ่งประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) เป็นความเสี่ยงที่เงินลงทุนในตราสารทุนหรือ ตราสารหนี้มีความผันผวนตามราคาตลาด อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) เป็นความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) เป็นความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถขายทรัพย์สินได้หรือขายได้ในราคาที่ ไม่เหมาะสม รวมทั้งความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนใหม่ได้หรือหาได้ด้วยต้นทุนที่มากเกินไป และความเสี่ยงด้านการประเมินมูลค่า (Valuation Risk) เป็นความเสี่ยงที่บริษัทซื้อหรือขายธุรกิจได้ในราคาที่ ไม่เหมาะสม รวมทั้งความผันผวนของการประเมินมูลค่าธุรกิจในเครือบริษัท

“ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)” หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากเหตุการณ์ภายนอก เช่น ภัยพิบัติทางธรรมชาติหรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจ ซึ่งรวมไปถึงความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล (Fraud Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำหรือการละเว้นการกระทำโดยทุจริต หลอกลวง เพื่อให้ได้รับประโยชน์ที่มีขอบข่ายกฎหมาย ไม่ว่าผู้ได้รับประโยชน์จากการฉ้อฉลจะเป็นบุคคลที่กระทำการฉ้อฉลเอง หรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องก็ตาม อันอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และ/หรือ ฐานะทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม

“ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ (Regulatory Risk)” หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ทำให้บริษัทฯ ต้องเสียค่าปรับ ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ขององค์กร และหากเป็นกรณีร้ายแรง อาจนำไปสู่การเพิกถอนใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจ

“ความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Risk)” หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการคิดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ คำนั่น เรียกร้อง หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์

อื่นใด ซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่

“ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (Sustainability Risk)” หมายถึง ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล อันเนื่องจากการดำเนินการขององค์กรซึ่งเกิดได้ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร

“ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)” หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งอาจเป็นความเสี่ยงใหม่หรือความเสี่ยงที่มีอยู่แต่ยังมีความไม่แน่นอน และยังไม่สามารถประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ในอนาคตได้อย่างชัดเจน