



บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

นโยบายบริหารความเสี่ยงองค์กร

(Enterprise Risk Management Policy)

บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	เลขที่เอกสาร : ML_RC_01_001
	วันที่เริ่มใช้: วันที่ 2 มีนาคม 2565
	ฉบับที่/ ทบทวนครั้งที่ : 2/1
	วันที่ทบทวน: วันที่ 2 มีนาคม 2565
	ระดับชั้นความลับ Public
	ประกาศใช้ตามคำสั่งที่/ อนุมัติโดย:คณะกรรมการบริษัท/RMC ครั้งที่ 3/2565

ประวัติเอกสาร

ครั้งที่	ฉบับที่	วันที่มีผลบังคับใช้	รายละเอียด
1	1	ปี 2563	ออกเอกสารครั้งแรก
2	2	วันที่ 2 มีนาคม 2565	ทบทวนครั้งที่ 1 อนุมัติโดย:คณะกรรมการบริษัท/RMC ครั้งที่ 3/2565

สารบัญ

	หน้า
1. วัตถุประสงค์.....	1
2. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง.....	1
3. แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงหลักของบริษัท.....	4
4. กรอบการประเมินความเสี่ยง (Risk Matrix) และการจัดการความเสี่ยง.....	5
5. การทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงองค์กร.....	9

นโยบายบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management Policy)

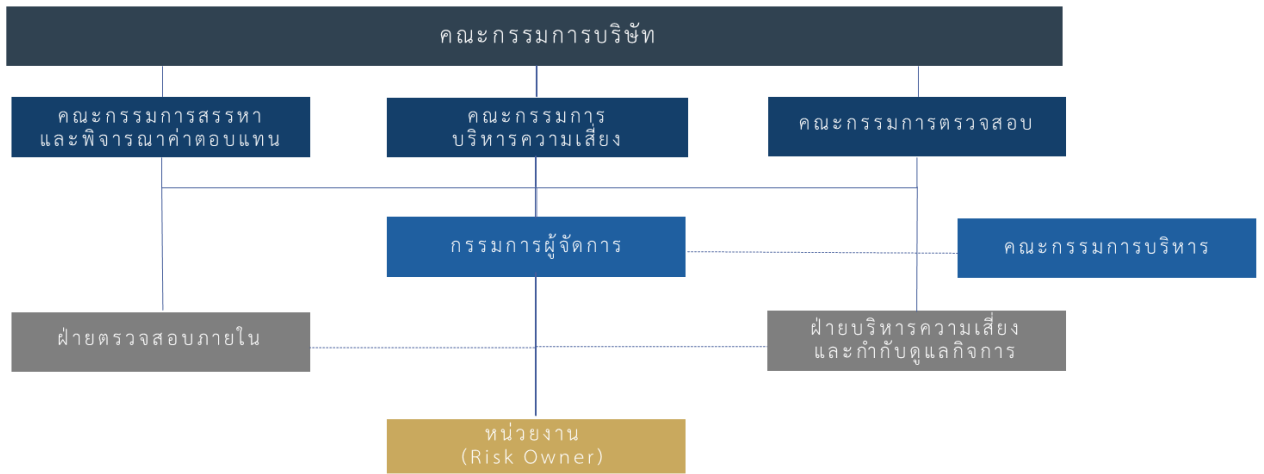
1. วัตถุประสงค์

กรอบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรที่มีประสิทธิภาพ สามารถทำให้องค์กรบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายการดำเนินงานที่กำหนดไว้ได้ ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่เหมาะสมและยอมรับได้ และนำไปสู่การสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยบริษัทได้นำแนวทางบริหารความเสี่ยงของ Committee to Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) หลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องมาเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งจะได้มีการทบทวนความเหมาะสมและความเพียงพออย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และจัดให้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ให้สามารถดำเนินการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

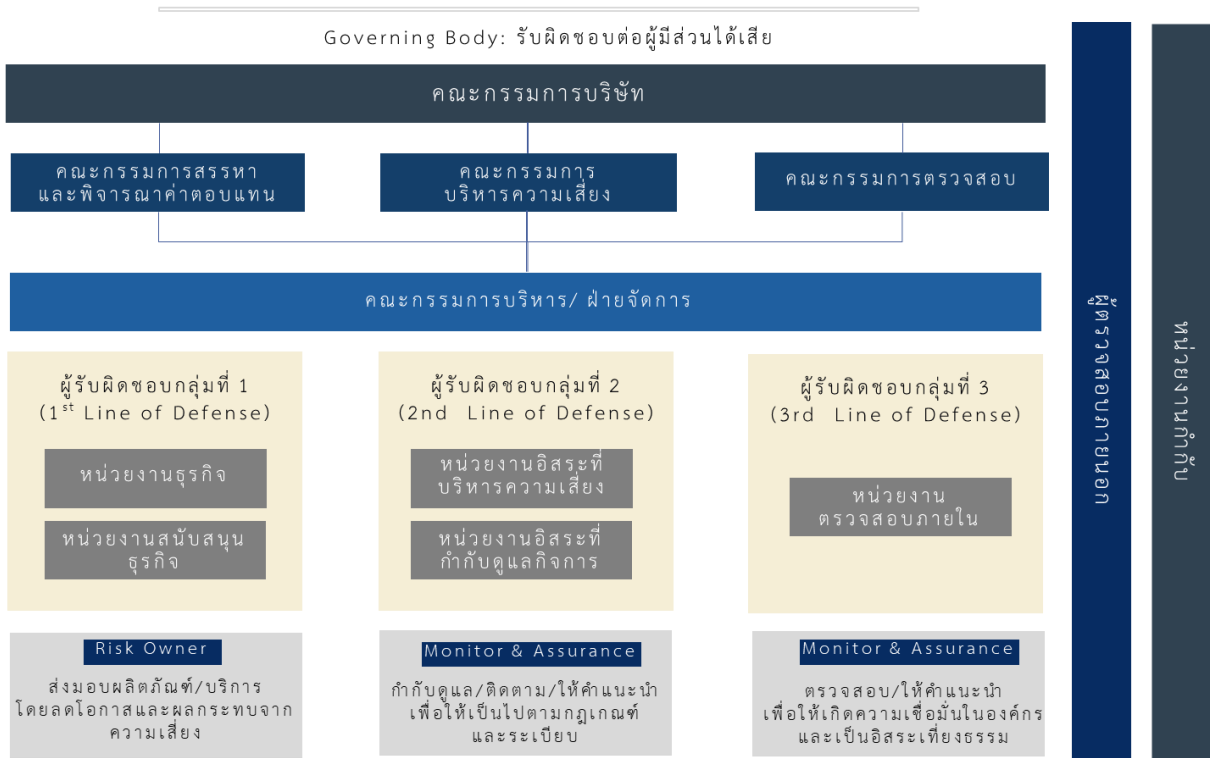
2. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบของทุกกระบวนการในการดำเนินกิจการ ตลอดจนมีความเชื่อมโยงกับทุกระดับ ดังนั้น โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงจึงต้องมีความเชื่อมโยงกัน โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบาย ผลักดันและติดตาม ในขณะที่หน่วยงานทำหน้าที่ประเมินและบริหารจัดการตามหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน โดยมีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง



โครงสร้างและบทบาทของผู้รับผิดชอบตามหลัก Three Line of Defense



ในภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท แบ่งความรับผิดชอบเป็น 3 ระดับ คือ ระดับกรรมการ ระดับจัดการ และระดับปฏิบัติการ โดยระดับกรรมการ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และรวมถึงฝ่ายจัดการ หรือระดับจัดการ ทำหน้าที่เป็น Governing Body ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท และได้กำหนดโครงสร้างและบทบาทของผู้รับผิดชอบตามหลัก Three Lines of Defense ในระดับปฏิบัติการหรือระดับหน่วยงาน เพื่อให้เกิดการ Check and Balance ตามกรอบการควบคุมภายใน เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยแบ่งหน่วยงานออกเป็น 3 ระดับด้วยกัน ดังนี้

- 1) **First Line of Defense** คือ **หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)** หรือหน่วยงานผู้ปฏิบัติงาน เป็นกลุ่มที่ต้องเผชิญความเสี่ยงในการปฏิบัติงานโดยตรงและเป็นลำดับแรก ซึ่งจะต้องทำหน้าที่กำกับดูแลงานของตนเองให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ทางการ นโยบายและระเบียบของบริษัท และจัดให้มีการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม เพื่อลดโอกาสและผลกระทบจากความเสียหายด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น
- 2) **Second Line of Defense** คือ **หน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ** ทำหน้าที่กำหนดกรอบนโยบาย กฎเกณฑ์มาตรฐาน และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ทางการ นโยบายและระเบียบของบริษัท และสนับสนุนหน่วยงานในการบริหารความเสี่ยง เพื่อจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอ พร้อมทั้ง ให้คำแนะนำ ถ่ายทอดความรู้ สื่อสาร และติดตามการปฏิบัติของหน่วยงานต่างๆ ได้แก่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ ซึ่งมีสายการรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

3) **Third Line of Defense** คือ หน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ทำหน้าที่ตรวจสอบกระบวนการและวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงสอบทานและประเมินประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของผู้รับผิดชอบในกลุ่มที่ 1 และกลุ่มที่ 2 (1st และ 2nd Line of Defense) พร้อมให้ความเห็นในการปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในให้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น เพื่อสะท้อนการปฏิบัติงานที่แท้จริงของหน่วยงาน ได้แก่ Internal Audit หรือ ฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งมีสายการรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมเป็นไปในแนวทางที่เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่มธุรกิจ

3. แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงหลักของบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงองค์กรแบบบูรณาการ โดยเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องและรองรับการขับเคลื่อนตามแผนกลยุทธ์ การวางแผนและการลงทุนของบริษัท ซึ่งมีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงหลักครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านกำกับดูแลกิจการ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

3.1 การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Management)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม รวมถึงความไม่สอดคล้องกันระหว่างนโยบาย เป้าหมายกลยุทธ์ โครงสร้างองค์กร สภาพการแข่งขัน ทรัพยากรและสภาพแวดล้อม อันส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายองค์กร

บริษัทกำหนดให้มีการพัฒนาและปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่องตามแนวทาง COSO โดยจัดทำแผนงานในการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กร รวมทั้งบริษัทจัดให้มีการทบทวนนโยบายและแผนกลยุทธ์ของบริษัท โดยคำนึงถึงการบริหารปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อแผนกลยุทธ์ของบริษัท เพื่อให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่เหมาะสมเพียงพอ และมีประสิทธิภาพในการที่จะสนับสนุนและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้

3.2 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับบริษัท เป็นต้น

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมเพียงพอ รวมทั้งการบริหารจัดการความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อจากการกระจุกตัวด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา เพื่อให้มีประสิทธิภาพที่จะสนับสนุนและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การพิจารณาและการอนุมัติเครดิต การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สิน หรือการติดตามคุณภาพหนี้ เป็นต้น โดยมีการใช้เครื่องมือและข้อมูลสถิติสนับสนุน เพื่อนำไปสู่การกำหนดผลตอบแทนที่สอดคล้องกับความเสี่ยง และการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบจากปัจจัยภายในและภายนอกที่มีต่อคุณภาพเครดิตและฐานะกิจการ เพื่อให้มีการบริหารจัดการเงินทุนที่เหมาะสมเพียงพอ

3.3 การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการปฏิบัติงานทุกขั้นตอนอันเนื่องมาจากขาดการกำกับดูแลที่ดี หรือขาดการควบคุมภายในที่ดี โดยครอบคลุมถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ อุปกรณ์ เทคโนโลยีสารสนเทศ บุคลากรในการปฏิบัติงาน และความปลอดภัยของทรัพย์สิน

บริษัทมุ่งเน้นการสร้างความรู้และให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจในสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลง มีการถ่ายทอดความรู้ความเข้าใจให้กับ Risk Owner ในการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้วยตนเอง (Risk Control Self-Assessment: RCSA) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) รวมถึงจัดให้มีการรายงานความเสียหายจากการปฏิบัติงาน (Loss Data) และการรายงานเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสียหาย (Incident) ซึ่งการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ความเสี่ยงด้านกำกับดูแลกิจการ (Compliance Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

3.4 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการใช้เงินทั้งหมดในวงภายในกิจการ หรือเพื่อนำมาชำระหนี้ ภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทมีกระบวนการในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ เช่น การประเมินการได้มาและใช้ไปเงินทุน การประมาณฐานะสภาพคล่องในอนาคต รวมถึงการใช้อัตราส่วนชี้วัดด้านสภาพคล่องต่างๆ เป็นต้น

3.5 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหาย เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทางการเงินของบริษัทที่รายงานในงบแสดงฐานะการเงิน อันเกิดจากการเคลื่อนไหวเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาหลักทรัพย์ อัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของบริษัท โดยกำหนดนโยบายและเพดานความเสี่ยง รวมถึงติดตามและควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านการตลาด เช่น การบริหารส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การจัดโครงสร้างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายให้สอดคล้องกัน

4. กรอบการประเมินความเสี่ยง (Risk Matrix) และการจัดการความเสี่ยง

ทุกหน่วยงานต้องจัดทำรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานมายังฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ เพื่อรวบรวมและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาต่อไป โดยการประเมินความเสี่ยงต้องครอบคลุมตามกรอบการประเมินความเสี่ยง (Risk Matrix) และการจัดการความเสี่ยง ตามแนวทางที่บริษัทกำหนด

4.1 กรอบการประเมินความเสี่ยง (Risk Matrix)

ทุกหน่วยงานที่รับผิดชอบความเสี่ยง (Risk Owner) ต้องมีการวิเคราะห์ เพื่อประเมินและจัดลำดับความเสี่ยง และเตรียมความพร้อมในการกำหนดมาตรการหรือแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอ โดยพิจารณาจากการประเมินเป็น 2 มิติ ได้แก่

- 1) โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood หรือ Frequency) เพื่อประเมินแนวโน้มของการเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง ว่ามีโอกาสเกิดขึ้นมากน้อยเพียงใด
- 2) ความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ความเสี่ยง (Severity หรือ Impact) ของความเสี่ยงตั้งแต่ต้น (Inherence Risk) และความเสี่ยงคงเหลือ (Residual Risk) รวมถึงความเสี่ยงอื่น เพื่อประเมินระดับผลกระทบว่ามากน้อยเพียงใด หากมีเหตุการณ์ความเสี่ยงเกิดขึ้น

การประเมินระดับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น คำนวณได้จาก ผลคูณของ (1) โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง กับ (2)ระดับความรุนแรงของผลกระทบ โดยมีระดับการประเมินความเสี่ยง (Risk Scale) ตามกรอบการประเมินความเสี่ยง (Risk Matrix) ดังนี้

Severity/ Impact							
5	Intolerable	5	10	15	20	25	
4	Undesirable	4	8	12	16	20	
3	Tolerable	3	6	9	12	15	
2	Acceptable	2	4	6	8	10	
1	Insignificant	1	2	3	4	5	
		Rare	Unlikely	Possible	Likely	Almost Certain	
		1	2	3	4	5	Likelihood

VH	Very High >> ระดับความเสี่ยงสูงมาก - คะแนนระดับความเสี่ยง 17-25 คะแนน
H	High >> ระดับความเสี่ยงสูง - คะแนนระดับความเสี่ยง 10-16 คะแนน
M	Medium >> ระดับความเสี่ยงปานกลาง - คะแนนระดับความเสี่ยง 5-9 คะแนน
L	Low >> ระดับความเสี่ยงต่ำ - คะแนนระดับความเสี่ยง 3-4 คะแนน
VL	Very Low >> ระดับความเสี่ยงต่ำมาก - คะแนนระดับความเสี่ยง 1-2 คะแนน

4.2 การตอบสนองและการจัดการความเสี่ยง (Risk Response and Risk Mitigation)

ทุกหน่วยงานที่รับผิดชอบความเสี่ยง (Risk Owner) ต้องกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง และ/หรือ แนวทางการป้องกันความเสี่ยง และ/หรือ มาตรการการควบคุมที่เหมาะสม เพื่อนำมาใช้ในการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่อาจ

เกิดขึ้น เพื่อลดโอกาสและความเสียหายจากผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงการกำหนดแผนงานที่ต้องดำเนินการ โดยมีแนวทางการตอบสนองและการจัดการความเสี่ยง ดังนี้

การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)					
Probability/ Likelihood	Severity/ Impact				
	Insignificant	Acceptable	Tolerable	Undesirable	Intolerable
Almost Certain	TA/ TR/ TS	TA/ TR/ TS	TA/ TR/ TS	TA/ TR/ TS/ AT	TA/ TR/ TS/ AT
Likely	TA/ TR	TA/ TR/ TS	TA/ TR/ TS	TA/ TR/ TS	TA/ TR/ TS/ AT
Possible	TA/ TR	TA/ TR/ TS	TA/ TR/ TS	TA/ TR/ TS	TA/ TR/ TS
Unlikely	TA	TA/ TR	TA/ TR/ TS	TA/ TR/ TS	TA/ TR/ TS
Rare	TA	TA	TA/ TR	TA/ TR	TA/ TR/ TS

การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

การยอมรับ	TA	Take/Accept: ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ยังคงใช้วิธีการเดิมที่อยู่ได้ หรือบริหารจัดการความเสี่ยงโดยการลด แบ่ง/ถ่ายโอน หรือหลีกเลี่ยง ก็ได้ เช่น การกำหนดงบประมาณรองรับเหตุการณ์/ ความสูญเสีย การดูแลติดตามความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ การกำหนดแผนสำรองกรณีฉุกเฉิน
การควบคุม/ลด	TR	Control/ Treat/Reduce: ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ต้องจัดการ ควบคุม หรือลด โดยจัดหาวิธีการจัดการเพิ่มเติม เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เช่น การกำหนดกรอบอำนาจอนุมัติ การระงับการกระทำ การแบ่งแยกหน้าที่
การถ่ายโอน/แบ่งเบา	TS	Transfer/Share: ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ต้องถ่ายโอน หรือแบ่งเบาความเสี่ยง โดยจัดหาผู้รับผิดชอบร่วม เช่น การทำประกันภัย การร่วมทุนหรือคู่ค้า การทำ Hedging การใช้ Outsource การกระจายหุ้น
การหลีกเลี่ยง	AT	Avoid/Terminate: ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่องค์กรไม่สามารถยอมรับได้ จัดการโดยหยุดโครงการ ธุรกิจ หรืองานที่มีความเสี่ยงนั้น หรืออาจปรับลดความเสี่ยงโดยการถ่ายโอน หรือแบ่งเบาความเสี่ยง เช่น การหยุดกิจกรรม ธุรกิจ/ ธุรกิจ การออกจากตลาด การลดสัดส่วนการลงทุน การปรับแผนกลยุทธ์ การปรับปรุงกระบวนการใหม่

ทั้งนี้ การเลือกแนวทางการบริหารความเสี่ยง ต้องเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงคงเหลือ (Residual Risk) โดยคำนึงถึง Cost to Benefit ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้บริษัทได้รับประโยชน์ที่ดีที่สุด

4.3 ระดับของโอกาสและความถี่ที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood/ Frequency) และระดับความรุนแรงของ

ผลกระทบ/และลักษณะของความเสียหาย (Severity/ Impact)

ทุกหน่วยงานที่รับผิดชอบความเสี่ยง (Risk Owner) ต้องประเมินความเสี่ยงตามกรอบระดับของโอกาส และความถี่ที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood/ Frequency) และระดับความรุนแรงของผลกระทบและลักษณะของความเสียหาย (Severity/ Impact) โดยมีนิยามและรายละเอียดตามตารางดังต่อไปนี้

คะแนน Score	ระดับความเสี่ยง Risk Level	ลักษณะโอกาส หรือความถี่ที่เกิดความเสี่ยง(Likelihood/Frequency)				ระดับความรุนแรงของผลกระทบ / ลักษณะของความเสียหาย(Severity/Impact)			
		เหตุการณ์ Event	โอกาสเกิด Probability	ความถี่ Frequency		ค่าความเสียหาย/ Financial Loss	ด้านกฎหมาย/ การปฏิบัติงาน/กฎระเบียบของบริษัท	ด้านลูกค้า/ภาพลักษณ์ของบริษัท	ด้านความปลอดภัย
1	Low	เป็นเหตุการณ์ที่คาดว่าจะมีโอกาสที่จะเกิดขึ้นในขนาดน้อยมาก	น้อยมาก Rare	≤ 2%	กระบวนการ หรือธุรกรรมนั้นเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป (Yearly)	≤ 10,000 บาท	แทบไม่มีผลกระทบต่อ การปฏิบัติงาน	ไม่กระทบกับลูกค้า/ไม่กระทบชื่อเสียงของบริษัท	อันตรายต่อร่างกายขั้นปฐมพยาบาลเองได้
2	Rather low	เป็นเหตุการณ์ที่คาดว่าจะมีโอกาสที่จะเกิดขึ้นในขนาดน้อย	น้อย Unlikely	> 2 – 5%	กระบวนการ หรือธุรกรรมนั้นเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาตั้งแต่ 6 เดือน แต่ไม่ถึง 1 ปี (Half-Year)	มากกว่า 10,000 - 50,000 บาท	มีผลต่อการปฏิบัติงานที่ไม่มีนัยสำคัญ/ ไม่กระทบรายได้ของบริษัท/ ใ้รับการดักเตือนหรือคิดเบี้ยปรับที่มูลค่าไม่มีนัยสำคัญ	กระทบลูกค้าจำนวนน้อย / ชื่อเสียงเสียหายจำกัดอยู่ในวงเฉพาะ / ปรากฏข่าวลือที่อาจพาดพิงคนภายในบริษัท	อันตรายต่อร่างกายเข้ารับการรักษาใน ร.พ. และหยุดงาน 1-5 วัน
3	Medium	เป็นเหตุการณ์ที่คาดว่าจะมีโอกาสที่จะเกิดขึ้นในขนาดปานกลาง	ปานกลาง Possible	> 5-10 %	กระบวนการ หรือธุรกรรมนั้นเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาตั้งแต่ 3 เดือน แต่ไม่ถึง 6 เดือน (Quarterly)	มากกว่า 50,000 - 100,000 บาท	มีผลต่อการปฏิบัติงาน/ กระทบรายได้ของบริษัท / ดอนซีแวงหรือส่งหลักฐานต่อทางการ และถูกคิดเบี้ยปรับแต่ยังอยู่ในเกณฑ์ที่รับได้	กระทบลูกค้าจำนวนปานกลาง/ บางส่วนไม่พอใจและการให้บริการของบริษัท แต่ยังไม่ทำธุรกิจกับบริษัท/ ชื่อเสียงถูกเผยแพร่แต่ไม่มีผลสะท้อนกลับ	อันตรายต่อร่างกายขั้นบาดเจ็บเข้ารับรักษาใน ร.พ. และหยุดงานมากกว่า 5 วัน
4	Rather high	เป็นเหตุการณ์ที่คาดว่าจะมีโอกาสที่จะเกิดขึ้นในขนาดสูง	สูง Likely	> 10 – 20%	กระบวนการ หรือธุรกรรมนั้นเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาตั้งแต่ในรอบสัปดาห์ แต่ไม่ถึง 3 เดือน (Weekly/ Monthly)	มากกว่า 100,000 - 200,000 บาท	มีผลต่อการปฏิบัติงาน และการดำเนินธุรกิจของบริษัทมาก / ถูกทางการตรวจสอบและชี้มูลความผิด และถูกคิดเบี้ยปรับที่มูลค่ามีนัยสำคัญ	กระทบกับลูกค้าจำนวนมาก/ บางส่วนไม่พอใจและยกเลิกการใช้บริการกับบริษัทบ้าง / ชื่อเสียงถูกเผยแพร่ออกไปพอสมควร / สื่อสังคมออนไลน์เผยแพร่ข่าวด้านลบของบริษัท	อันตรายต่อร่างกายขั้นบาดเจ็บสาหัส
5	High	เป็นเหตุการณ์ที่คาดว่าจะมีโอกาสที่จะเกิดขึ้นในขนาดสูงมาก	สูงมาก Almost Certain	> 20%	กระบวนการ หรือธุรกรรมนั้นเกิดขึ้นในทุกวัน (Daily/ Many times per day)	มากกว่า 200,000 บาทขึ้นไป	มีผลต่อการดำเนินธุรกิจและรายได้ของบริษัทเป็นอย่างมาก/ ถูกยกเลิกสัญญา/ ใบอนุญาต/ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท อาจถูกลงโทษตามกฎหมาย	กระทบกับลูกค้าจำนวนมาก ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจ/ ลูกค้ายกเลิกการใช้บริการของบริษัท/ ชื่อเสียงเสียหายไปทั่วประเทศ	อันตรายต่อร่างกายขั้นสูญเสียชีวิต

5. การทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงองค์กร

บริษัทกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงองค์กร เมื่อมีเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงองค์กรอย่างมีนัยสำคัญ หรืออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงองค์กร โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการเป็นผู้รับผิดชอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ตามลำดับต่อไป