

นโยบายการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน

วัตถุประสงค์ของนโยบาย

- ▶ เพื่อให้ บริษัท ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์ จำกัด (“ธพส.”) สามารถใช้การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน เพื่อบริหารองค์กรให้บรรลุตามเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ สร้างมูลค่าเพิ่มและความมั่นคงเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียของ ธพส. และสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

นโยบายนี้มีผลบังคับใช้กับทุกหน่วยงาน ผู้บริหารและพนักงานทุกคนใน ธพส. โดยจัดทำขึ้นจากการพิจารณาให้มีความสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ แผนปฏิบัติงานและแผนงานโครงการ รวมทั้ง กฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ ธพส.

นโยบายการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน

- ▶ 1. รักษาสมดุลระหว่างระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการดำเนินธุรกิจ ถึงการบรรลุตามเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียและภายใต้ความเสี่ยงในระดับที่ผู้บริหารยอมรับได้
- ▶ 2. กำหนดกลยุทธ์เชิงธุรกิจที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่คณะกรรมการธพส. พิจารณายอมรับได้
- ▶ 3. เสริมสร้างให้พนักงานทุกระดับตระหนักและเล็งเห็นประโยชน์และ ความสำคัญของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานตามปกติ เพื่อนำไปสู่การสร้างมูลค่าเพิ่มให้องค์กร
- ▶ 4. ปลุกฝังให้พนักงานมีวินัย และทัศนคติที่ดีในเรื่องการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในและกำหนดบทบาทในการปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างที่ดีในเรื่องความซื่อสัตย์ ความมีคุณธรรมและจริยธรรมของผู้บริหาร
- ▶ 5. ให้มีการติดตามประเมินผลและการรายงานเกี่ยวกับระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
- ▶ 6. ให้มีกระบวนการควบคุมภายในที่ครอบคลุมการปฏิบัติงานทุกกระบวนการอย่างมีประสิทธิภาพ
- ▶ 7. ให้มีการระบุความเสี่ยงอย่างครอบคลุมและทันเวลา

บทบาทและความรับผิดชอบ

- ▶ 1. คณะกรรมการ ธพส. เป็นผู้กำกับดูแลนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของ ธพส. ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ▶ 2. กรรมการผู้จัดการของ ธพส. รับผิดชอบในการนำนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในไปปฏิบัติ และติดตามการนำไปใช้อย่างต่อเนื่อง โดยได้รับการสนับสนุนจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ ธพส.
- ▶ 3. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ ธพส. กำหนดขึ้น ทั้งนี้ การนำนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในไปปฏิบัติ รวมถึงการกำหนดแนวทางและกระบวนการในการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และสนับสนุนทรัพยากรอย่างเหมาะสมเพื่อให้ ธพส. สามารถนำนโยบายไปปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม

การสอบทานนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

- ▶ ธพส. ควรพิจารณาสอบทานนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวยังเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจของ ธพส.