

นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สร้างความมั่นคงให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีส่วนร่วม เกิดการรับรู้ ตระหนัก และเข้าใจถึงความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และสามารถหาวิธีการจัดการกับความเสี่ยงเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ทราบและถือปฏิบัติร่วมกัน ดังนี้

1. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยร่วมกันจัดให้มีการจัดการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง มีมาตรฐานเดียวกัน
2. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องนำการบริหารความเสี่ยงไปใช้ปฏิบัติเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานตามปกติ ทั้งด้านกระบวนการวางแผนเชิงกลยุทธ์ การตัดสินใจ และงานประจำวัน โดยนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
3. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องรายงานความเสี่ยงที่ประเมินและจัดลำดับความสำคัญ พร้อมทั้งระบุวิธีการจัดการความเสี่ยง และผู้รับผิดชอบ (เจ้าของความเสี่ยง) โดยรายงานนี้ต้องนำเสนอผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น
4. การบ่งชี้และจัดการความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ จะต้องได้รับการจัดการอย่างเป็นระบบ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้และเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดความสูญเสียที่ไม่ได้คาดหวังต่อธุรกิจ ตลอดจนใช้โอกาสที่มีอยู่ให้เป็นประโยชน์ ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการสมดุลของการเติบโตทางธุรกิจ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของบริษัทฯ
5. ผู้บริหารและพนักงานจะต้องมีการติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง โดยมีการทบทวนและมีส่วนร่วมในการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง
6. หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องรายงานความเสี่ยงแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร โดยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นระยะๆ ผ่านทางช่องทางที่ได้กำหนดไว้ในคู่มือบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงอาจได้รับการปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงเพื่อให้มั่นใจได้ว่า นโยบายดังกล่าวนี้ยังมีความเหมาะสมและสามารถนำมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

ความสัมพันธ์ของการเติบโต ความเสี่ยง และผลตอบแทน

การบริหารความเสี่ยงมิได้หมายความว่าความถึงการไม่ยอมรับความเสี่ยง ดังนั้นบริษัทฯ จึงยอมรับความเสี่ยงในระดับหนึ่งในการกำหนดกลยุทธ์เพื่อสร้างและรักษาไว้ซึ่งคุณค่าของบริษัท โดยพิจารณาผลตอบแทนทางการเงินที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงนั้นๆ ด้วย

กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ สามารถบ่งชี้และประเมินความเสี่ยงได้อย่างเป็นระบบ และกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ด้านการเติบโตและผลตอบแทน การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างคุณค่าให้กับบริษัทฯ อย่างยั่งยืน การเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลกับการทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ ทำให้บริษัทฯ สามารถลดความไม่แน่นอนทางธุรกิจ ซึ่งมีผลต่อการปรับปรุงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ในที่สุด

วัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจนั้นกำลังพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงของบริษัทฯ เช่นกัน ระบบการจัดการความเสี่ยงที่ดีของบริษัทฯ นั้นขึ้นอยู่กับกระบวนการประเมินคุณลักษณะและขอบเขตความเสี่ยงของบริษัทฯ อย่างรอบคอบและสม่ำเสมอ หากมีการบริหารความเสี่ยงที่ดีย่อมก่อให้เกิดมูลค่าเพิ่มต่อบริษัทฯ ดังนั้น

แล้ววัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท ก็คือการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มิใช่การกำจัดความเสี่ยงให้หมดไป

ความหมายของการบริหารความเสี่ยง

1. ความเสี่ยง (Risk)

หมายถึง เหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งมีโอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต และมีผลกระทบ ทั้งทางบวกและลบ หากเป็นทางลบจะก่อให้เกิดความผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล ความสูญเสียเปล่า หรือเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ ทำให้การดำเนินงานของบริษัทไม่ประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ จึงจำเป็นต้องพิจารณาโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) ของเหตุการณ์และผลกระทบ (Impact) ที่จะได้รับ

ลักษณะของความเสี่ยง สามารถแบ่งออกได้เป็น 3 ส่วน ดังนี้

- 1) ปัจจัยเสี่ยง คือ สาเหตุที่จะทำให้เกิดความเสี่ยง
- 2) เหตุการณ์เสี่ยง คือ เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานหรือนโยบาย
- 3) ผลกระทบของความเสี่ยง คือ ความรุนแรงของความเสียหายที่น่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์เสี่ยง

2. ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factors)

หมายถึง ต้นเหตุหรือสาเหตุของความเสี่ยง ที่จะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ตามขั้นตอนการดำเนินงานหลักที่กำหนดไว้ บริษัท มีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ การที่บริษัทฯ ต้องเผชิญกับความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายใน คือปัจจัยความเสี่ยง ซึ่งควรระบุสาเหตุที่แท้จริง เพื่อจะได้วิเคราะห์และกำหนดกลยุทธ์/มาตรการ/แนวทางในการลดความเสี่ยงได้อย่างถูกต้อง เหมาะสมกับสถานการณ์ และวัฒนธรรมขององค์กร

ปัจจัยภายใน

- ปัจจัยเสี่ยงทางด้านเทคโนโลยี เช่น การเลือกใช้เทคโนโลยีที่ไม่เหมาะสม การล้าหลังของเทคโนโลยีเนื่องจากมีเทคโนโลยีใหม่เกิดขึ้นรวดเร็ว ความผิดพลาดของเทคโนโลยีที่ใหม่เกินไป ฯลฯ
- ปัจจัยเสี่ยงทางการดำเนินงาน เช่น การขาดแคลนบุคลากร การเปลี่ยนแปลงบุคลากรที่ดำเนินการ การขาดแคลนทรัพยากร ความไม่แน่นอนของความต้องการ(อุปสงค์) ความไม่แน่นอนของการไม่ได้รับงบประมาณตามที่เสนอขอ กระบวนการดำเนินงานไม่เหมาะสม ฯลฯ
- ปัจจัยด้านวัฒนธรรมองค์กร
- ปัจจัยด้านจริยธรรมของบุคลากร
- ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ปัจจัยภายนอก

- ปัจจัยเสี่ยงทางการเมืองและสังคม เช่น ความตึงเครียดในเชิงนโยบายของรัฐบาล
- ปัจจัยเสี่ยงทางการเงินและเศรษฐกิจ เช่น ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ ราคาน้ำมัน ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของอัตราเงินเฟ้อ ความผันผวนของอัตราการแลกเปลี่ยน ฯลฯ
- ปัจจัยเสี่ยงทางกฎหมาย เช่น ความคลุมเครือของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบต่างๆ ข้อบังคับที่ล้าหลัง ไม่ทันการเปลี่ยนแปลง การเปลี่ยนแปลงมติที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ
- ปัจจัยเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและภัยธรรมชาติ เช่น การก่อความไม่สงบ สงคราม น้ำท่วม พายุไต้ฝุ่น โคลนถล่ม แผ่นดินไหว ภัยแล้ง โรคระบาด ฯลฯ

- ปัจจัยเสี่ยงด้านคู่ค้าหรือผู้ร่วมลงทุน
- ปัจจัยเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน จากการกระทำใดๆ ไม่ว่าจะเป็นการให้คำสัญญา การขอ การเรียกรับ การให้หรือรับเงินสดหรือสิ่งของแทนเงินสดหรือทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด รวมถึงการให้สินบนทุกรูปแบบกับเจ้าหน้าที่ของรัฐหรือบุคคลอื่นใดทั้งในภาครัฐหรือเอกชน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวปฏิบัติหรือยกเว้นการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ

ปัจจัยความเสี่ยงเหล่านี้ ทำให้ผู้บริหารต้องพิจารณาว่าบริษัทฯ จะยอมรับความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นได้เท่าไร เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาหรือเพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้นไว้ได้ ผู้บริหารควรทำความเข้าใจผลกระทบของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นทั้งในเชิงบวกและเชิงลบและบริหารเหตุการณ์เหล่านั้นเพื่อเพิ่มมูลค่า ลดความเสียหาย และลดความไม่แน่นอนของผลการปฏิบัติงานในภาพรวม การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลสามารถช่วยบ่งชี้และประเมินความเสี่ยงในทุกระดับของบริษัทฯ และสามารถช่วยให้การประเมินโอกาสเกิดและผลกระทบของความเสี่ยงที่มีต่อคุณค่าของบริษัทฯ มีความน่าเชื่อถือมากขึ้น

ความไม่แน่นอนอาจส่งผลกระทบต่อบริษัททั้งเชิงลบและบวก ซึ่งหมายความว่า ความเสี่ยง หรือโอกาส ที่อาจทำลายหรือเพิ่มมูลค่าให้กับบริษัทฯ การบริหารความเสี่ยงควรเริ่มต้นความเข้าใจให้ตรงกันต่อคำนิยามของความเสี่ยงเพื่อให้ทุกคนสามารถมองเห็นความเสี่ยงและโอกาสในทิศทางเดียวกัน

สำหรับเหตุการณ์ที่เป็นโอกาสนั้นเป็นสิ่งที่สนับสนุนหรือเพิ่มมูลค่าของบริษัทฯ ผู้บริหารควรดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสามารถระบุเหตุการณ์ที่เป็นโอกาส และนำมาพิจารณาร่วมกับการวางแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ หรือนำมาประกอบกับการกำหนดวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถนำเอาโอกาสนั้นมาสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับบริษัทฯ ได้

ดังนั้นบริษัทฯ ควรดำเนินการเพื่อหลีกเลี่ยงหรือลดเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย และพยายามบ่งชี้เหตุการณ์ที่เป็นโอกาสในการเพิ่มมูลค่าให้กับบริษัทฯ

3. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

หมายถึง กระบวนการระบุความเสี่ยง และการวิเคราะห์เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุเป้าประสงค์ขององค์กร โดยการประเมินจากโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ (Likelihood) และผลกระทบ (Impact)

- โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ (Likelihood) หมายถึง ความถี่หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง
- ผลกระทบ (Impact) หมายถึง ขนาดของความรุนแรงของความเสียหาย ที่จะเกิดขึ้นหากเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง
- ระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk) หมายถึง สถานะของความเสี่ยงที่ได้จากการประเมินโอกาสและผลกระทบของแต่ละปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็น 5 ระดับ คือ ความเสี่ยงสูงมาก ความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง ความเสี่ยงน้อย และความเสี่ยงน้อยมาก

โอกาส		ผลกระทบ					
		การดำเนินงาน	มูลค่าความเสียหาย	ภาพลักษณ์	IT	ความพึงพอใจ	พนักงาน/บุคลากร
5	- ทุกสัปดาห์	เกิดการหยุดชะงักของการดำเนินงาน หรือการใช้บริการต่อเนื่องเป็น	> 10 ล้านบาท	เกิดข่าวเชิงลบในสื่อต่างๆ เป็นเวลา มากกว่า 5 วันต่อเนื่องกัน	เกิดปัญหาที่สำคัญและเกิดความเสียหายอย่างมาก ทำให้ระบบเกิดชะงัก	ลูกค้ามีความพึงพอใจ คะแนนประเมินต่ำกว่า 75%	ถูกเลิกจ้าง/ ไล่ออกจากงาน
	- มากกว่า 100 ครั้งต่อเดือน	เวลานานติดต่อกันเกินกว่า SLA หรือ					
		ข้อมูลพินกับผู้มีผลประโยชน์ หรือนาน					
		เกินกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดมาก หรือ					
4	- ทุก 2 สัปดาห์	เกิดความเสียหายร้ายแรงกับผู้มี	มากกว่า 500,000 บาท แต่ไม่เกิน 10	เกิดข่าวเชิงลบในสื่อต่างๆ เป็นเวลา 4-5 วันต่อเนื่องกัน	เกิดปัญหาที่สำคัญและเกิดความเสียหายบางส่วน ทำให้ระบบเกิดชะงัก	ลูกค้าบางส่วนพึงพอใจ คะแนนประเมิน 75% - 80%	พนักงานถูกลงโทษทางวินัย ตัด
	- 76-100 ครั้งต่อเดือน	ผลประโยชน์ร่วมหรือผู้มีผลประโยชน์					
		ร่วมยอมรับได้และไม่เกิดความ					
		เสียหายร้ายแรงกับผู้มีผลประโยชน์					
3	- ทุก 1-3 เดือน	ร่วมและสามารถบริหารจัดการให้ความ	มากกว่า 200,000 บาท แต่ไม่เกิน	เกิดข่าวเชิงลบในสื่อต่างๆ เป็นเวลา 3	เกิดปัญหาที่กระทบต่อกระบวนการ	ลูกค้าบางส่วนพึงพอใจคะแนนประเมิน	พนักงานถูกลงโทษทางวินัย ตัด
	- 51-75 ครั้งต่อเดือน	เสียผลประโยชน์ไป					
		ผลประโชยน์ร่วมหรือผู้มีผลประโยชน์					
		ใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของระบบหรือผู้มี					
2	- ทุก 3-6 เดือน	ผลประโชยน์ร่วมยอมรับได้	มากกว่า 50,000 บาท แต่ไม่เกิน	เกิดข่าวเชิงลบในสื่อต่างๆ เป็นเวลา 2	เกิดปัญหาที่กระทบต่อกระบวนการ	ลูกค้าส่วนใหญ่พึงพอใจ คะแนน	พนักงานได้รับการเตือนเป็นลาย
	- 26-50 ครั้งต่อเดือน	เป็นครั้งแรกหรือเกิดเหตุการณ์สุวิสัย					
		ไม่เกินกว่า SLA หรืออยู่ในเงื่อนไขข้อ					
		ผูกพันกับผู้มีผลประโยชน์ร่วมหรือ					
1	- ทุก 6-12 เดือน	ใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของระบบหรือผู้มี	<= 50,000 บาท	เกิดข่าวเชิงลบในสื่อต่างๆ เป็นเวลา 1	เกิดปัญหาเล็กน้อย และไม่กระทบต่อ	ลูกค้าส่วนใหญ่พึงพอใจ คะแนน	พนักงานถูกลงโทษด้วยวาจา
	- 1-25 ครั้งต่อเดือน	ไม่เกิดการหยุดชะงักของการ					
		ดำเนินงานหรือการใช้บริการของผู้					
		ผลประโยชน์ร่วม					

4. การจัดการความเสี่ยง (Risk Response)

หมายถึง แนวทางในการลดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์หรือความเสี่ยงหรือลดผลกระทบความเสียหายจากเหตุการณ์ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัท ยอมรับได้ (Risk Tolerance) โดยการเลือกแนวทางที่จะจัดการกับความเสี่ยงนั้น ผู้บริหารต้องพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนในการจัดการความเสี่ยงนั้น เปรียบเทียบกับประโยชน์ที่จะได้รับว่าเหมาะสมและคุ้มค่าหรือไม่ การจัดการความเสี่ยง กรณีเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การควบคุมของฝ่ายบริหาร การป้องกันหรือลดความเสี่ยงกระทำได้ ดังนี้

4.1 การลดความรุนแรงของความเสี่ยง (Risk Reduction) หรือลดความเป็นไปได้ในการเกิดความเสี่ยง คือ ความพยายามลดความเสี่ยงโดยการเพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงขั้นตอนบางส่วนของกิจกรรมหรือโครงการที่จะนำไปสู่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยง หรือลดความน่าจะเป็นที่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยงจะเกิดขึ้น เช่น การฝึกอบรมบุคลากรให้มีความรู้เพียงพอ การกำหนดผู้จัดจ้าง และผู้รับมอบงานให้แยกจากกัน หรือลดระดับความรุนแรงของผลกระทบเมื่อเหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยงเกิดขึ้น เช่น การติดตั้งเครื่องดับเพลิง การสำรองข้อมูล (back up) และการบันทึกข้อมูลสำรองเป็นระยะๆ

4.2 การแบ่งปันความเสี่ยง (Risk Sharing) หรือการโอนย้ายความเสี่ยง คือ การถ่ายทอดความเสี่ยงบางส่วนให้ผู้อื่น/หน่วยงานอื่นร่วมกันรับผิดชอบ เมื่อเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงขึ้นจะต้องรับผลกระทบร่วมกัน ซึ่งการแบ่งปันความเสี่ยงไม่ได้เป็นการลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น แต่เป็นการรับประกันว่าเมื่อเกิดความเสียหายแล้วองค์กรจะได้รับการชดใช้จากผู้อื่น เช่น การทำประกัน (Insurance) การทำสัญญา (Contracts) การรับประกัน (Warranties) การจ้างผู้ดำเนินการภายนอก

4.3 การยอมรับความเสี่ยง (Risk Accept) คือ การรับความเสี่ยงไว้จัดการเองภายในหน่วยงาน หากทำการวิเคราะห์แล้ว เห็นว่าไม่มีวิธีการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม เนื่องจากต้นทุนการจัดการความเสี่ยงสูงกว่าประโยชน์ที่จะได้รับ แต่ควรมีมาตรการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อรองรับผลที่จะเกิดขึ้น

4.4 การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance) คือ การปฏิเสธและหลีกเลี่ยงโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงโดยการหยุด ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงกิจกรรมหรือโครงการที่จะนำไปสู่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยง แต่มีข้อเสีย คือ อาจส่งผลกระทบต่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในแผนงานขององค์กรมากจนเกินไปจนไม่สามารถมุ่งไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ได้ กรณีเป็นความเสี่ยงเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ที่เกิดจากปัจจัยภายในซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมของฝ่ายบริหาร การป้องกันหรือลดความเสี่ยงกระทำได้โดยจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม

5. การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management)

หมายถึง การบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อลดมูลเหตุของแต่ละโอกาสที่ บริษัทฯ จะเกิดความเสียหาย โดยให้ระดับของความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้อย่างเป็นระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าประสงค์ กลยุทธ์ และชื่อเสียงขององค์กรเป็นสำคัญ โดยได้รับการสนับสนุน และการมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงจากหน่วยงานทุกระดับทั่วทั้งบริษัทฯ

6. การควบคุมภายใน (Internal Control)

คือนโยบายและวิธีปฏิบัติที่จะช่วยให้มั่นใจว่า ได้มีการดำเนินการตามแนวทางการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่วางไว้ กิจกรรมการควบคุมเกิดขึ้นในทุกระดับ ทุกหน้าที่งานและทั่วทั้งบริษัท เพื่อควบคุมการปฏิบัติงานของหน่วยงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

7. การติดตามประเมินผล

หมายถึง กระบวนการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงาน และประเมินประสิทธิผลของการควบคุมภายในที่กำหนดไว้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้มีความเพียงพอเหมาะสม มีการปฏิบัติตามจริง ข้อบกพร่องที่พบได้รับการแก้ไขอย่างเหมาะสมและทันเวลา

8. เป้าประสงค์ขององค์กร (Goal)

หมายถึง ความต้องการที่ผู้วางแผนยุทธศาสตร์ หรือผู้บริหารต้องการให้เกิดขึ้นตามที่คาดหวังไว้ โดยทั่วไปจะกำหนดให้มีลักษณะกว้างๆ ทั้งในเชิงแก้ปัญหา (Problematic Goal) และเชิงพัฒนา (Development Goal)