

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บทนำ

ในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน การบริหารความเสี่ยงถือเป็นกระบวนการสำคัญที่ช่วยให้องค์กรสามารถวางแผนและบริหารจัดการความไม่แน่นอนทางธุรกิจได้อย่างเป็นระบบ บริษัทได้กำหนดแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ใช้บังคับกับบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ครอบคลุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางธุรกิจ ความสูญเสียทั้งทางการเงินและไม่ใช้ทางการเงิน ตลอดจนความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

บริษัทได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (COSO Enterprise Risk Management Framework) และมาตรฐานสากลอื่นที่เกี่ยวข้องมาใช้เป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

บริษัทนำหลักการกำกับดูแลตามแนวคิด “Three Lines of Defense” มาใช้เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงประกาศและหลักเกณฑ์ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ TGH ได้นำแนวทางการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) มาใช้เป็นกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงในทุกมิติทั่วทั้งองค์กร

หลักการดำเนินงาน

บริษัทได้นำรูปแบบการกำกับดูแลตามแนวคิด “Three Lines of Defense” มาใช้ตามมาตรฐานสากลและแนวปฏิบัติที่ดีด้านการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เกิดการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบและการถ่วงดุลอำนาจในการปฏิบัติงาน ดังนี้

● แนวป้องกันชั้นที่ 1 (First Line of Defense)

ได้แก่ หน่วยงานปฏิบัติการและเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) เช่น หน่วยธุรกิจ หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบัญชีและการเงิน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) รวมถึงดูแลให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกรอบการควบคุมภายในและข้อกำหนดทางกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

● แนวป้องกันชั้นที่ 2 (Second Line of Defense)

ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกฎหมาย หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer: DPO) ซึ่งมีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย มาตรฐานความมั่นคงปลอดภัยสากล และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงให้คำแนะนำ จัดอบรม และสื่อสารนโยบายที่เกี่ยวข้องแก่พนักงาน

- **แนวป้องกันชั้นที่ 3 (Third Line of Defense)**

ได้แก่ หน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินว่ากระบวนการและมาตรการควบคุมที่ดำเนินการโดยแนวป้องกันชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 เป็นไปตามแนวทางที่กำหนด และมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพเพียงพอ

ข้อกำหนดด้านการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้จัดทำนโยบาย ขั้นตอนปฏิบัติงาน และคู่มือการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการสื่อสารให้พนักงานทุกระดับรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงได้กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเปราะบางที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) เพื่อใช้ในการติดตามและเฝ้าระวังระดับความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท กรอบการกำหนด Risk Appetite ดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ระดับความเสี่ยงที่กำหนดจะได้รับการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท

กิจกรรมสำคัญที่ดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา

- บริษัทมีการติดตาม เฝ้าระวัง และรายงานสถานะความเสี่ยงเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจและการกำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างทัน่วงที
- บริษัทมอบหมายให้ผู้บริหารสายงานธุรกิจรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบันทึกแผนการดำเนินงานและมาตรการจัดการความเสี่ยงไว้ในระบบติดตามผล เพื่อใช้ในการติดตามความคืบหน้าและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีการรายงานและหารือในที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง
- บริษัทดำเนินการสื่อสารองค์ความรู้และสร้างความตระหนักรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่พนักงานอย่างต่อเนื่องผ่านช่องทางการสื่อสารภายในองค์กร เพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- บริษัทได้จัดทำแนวทางการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์ (Product Governance Guidelines) เพื่อให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบติดตาม และกระบวนการรายงานผลที่มีประสิทธิภาพเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การจำหน่ายผลิตภัณฑ์ และผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์ เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ส่งมอบผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่าแก่ลูกค้า และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว
- บริษัทติดตามตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญของธุรกิจในเครือ และให้คำแนะนำด้านแนวทางการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมและยอมรับได้

- บริษัทติดตามและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ รวมถึงธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันวินาศภัย และการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
- บริษัทติดตามและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risks) รวมถึงผลกระทบจากการเติบโตของตลาดรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ต่อธุรกิจรถเช่า ตลอดจนความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG