



## นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท เอสซีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ตระหนักว่า การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ การระบุและจัดการความเสี่ยง จะช่วยสนับสนุนให้บริษัทฯ มีการตัดสินใจที่ดีขึ้น และช่วยให้มองเห็นโอกาส ตลอดจนสามารถบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์สำคัญที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ ได้

“ความเสี่ยง” หมายถึง โอกาสของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์และการบริหารงานของบริษัทฯ ทั้งในด้านการบริหารธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อที่ดิน สินเชื่อเงินกู้ และสินเชื่ออื่น ๆ ตลอดจนการบริหารงาน back office ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ สามารถวัดความเสี่ยงได้จากผลกระทบ และโอกาสที่จะเกิดขึ้น

### วัตถุประสงค์

1. กำหนดกรอบการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่มีความสอดคล้องกัน เพื่อนำไปใช้ปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร
2. เพื่อให้มั่นใจว่า มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ ในการควบคุมความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้อย่างเหมาะสม

### ขอบเขตของนโยบาย

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับทุกการดำเนินงานของทั้งผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในการปฏิบัติหน้าที่ของตน

### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจ โดยผ่านการบริหารงานในส่วนงานต่างๆ ทั้งสำนักงานใหญ่ และส่วนงานภูมิภาค ภายใต้ความเสี่ยงในทางธุรกิจ ในประเภทและขนาดที่ยอมรับได้ ซึ่งหมายความรวมถึงสินเชื่อทุกประเภทธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อที่ดิน สินเชื่อเงินกู้ และสินเชื่ออื่น ๆ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี
2. ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เป็นผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับภาระความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุ และประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสม เพื่อจัดการความเสี่ยงนั้น ๆ
3. ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ทั้งหมด ต้องได้รับการดำเนินการ ดังนี้
  - (1) ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา
  - (2) ประเมินโอกาสของการเกิดความเสี่ยง และผลกระทบหากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว
  - (3) จัดการความเสี่ยง ให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องและผลประโยชน์ที่จะได้รับการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
  - (4) ติดตามดูแล เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม
4. ความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อแผนธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯ ซึ่งมีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงถึงสูงมากทั้งหมด ต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบ

### ระบบการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงและควบคุมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งการกำหนดบุคคลผู้ที่จะมีอำนาจหน้าที่ และรับผิดชอบในการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการ



บริหารความเสี่ยง เพื่อรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน และเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ภายใต้การบริหารงานที่โปร่งใสและยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ระบบการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

### 1. การระบุความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นการทำธุรกรรม และการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ทั้งกับลูกค้า ลูกหนี้ และระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ในบริษัทฯ สามารถจำแนกความเสี่ยงได้เป็น 4 ประเภท ดังนี้

**“ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์”** หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อวิธีการทำธุรกิจ อันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การตัดสินใจด้านกลยุทธ์ และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมเพียงพอ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อประกอบกิจการและเสถียรภาพของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต เช่น ส่งผลต่อรายได้กำไร และเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ เป็นต้น

**“ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ”** หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าสินเชื่อทุกประเภทไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามสัญญา ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา โดยอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกค้า จากความผันผวนทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้และกระทบกับสถานะทางการเงินของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเกิดไปโดยเหตุสุดวิสัย เหตุอื่นใด หรือด้วยความตั้งใจของลูกค้า

**“ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง”** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

**“ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน”** หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดการควบคุมที่ดี หรือความล้มเหลวของกระบวนการควบคุมภายใน รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงในด้านบุคลากร โครงสร้างองค์กร กระบวนการทำงาน ระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ตัวอย่างเช่น ความเสี่ยงจากการทุจริต ความเสี่ยงจากการจ้างงานและความปลอดภัยในสถานที่ปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของทรัพย์สิน ความเสี่ยงจากการขัดข้องและหยุดชะงักของระบบงาน และระบบคอมพิวเตอร์ ความเสี่ยงจากกระบวนการทำงาน เป็นต้น

### 2. การวัดความเสี่ยง

เพื่อให้การวัดและการประเมินความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดให้มีการวัดและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ตามวิธีการ และหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทรัพยากรที่มีอยู่ เช่น

**“ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์”** บริษัทฯ จะประเมินความเสี่ยงดังกล่าว โดยประเมินจากปัจจัยเสี่ยงภายนอก เช่น คู่แข่งขัน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป และการประเมินปัจจัยเสี่ยงภายใน เช่น โครงสร้างองค์กร ความเพียงพอ และคุณภาพของบุคลากร

**“ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ”** บริษัทฯ กำหนดให้มีการวัดคุณภาพของ Credit Portfolio สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อจำนำทะเบียน ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยพิจารณา Key Risk Indicators เช่น สัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan : NPL) และสัดส่วนของการตัดหนี้สูญ (Write-Off) ส่วนสินเชื่อประเภทอื่น ๆ เช่น สินเชื่อบุคคล จะพิจารณาจากอัตราการลาออกของพนักงานที่ขอสินเชื่อกับบริษัทฯ ส่วนสินเชื่อที่ดิน จะพิจารณาจากอายุหนี้ค้างชำระ เป็นต้น

**“ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง”** บริษัทฯ จะวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันต่าง ๆ ตลอดจนการคำนวณสภาพคล่อง และการจัดหาเงินทุน

**“ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน”** บริษัทฯ กำหนดให้มีการวัดความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) แต่

ฝ่ายงานจะต้องมีการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และวางแผนการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง มีการจัดการความเสียหายและรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident and Loss Management) ให้ผู้บังคับบัญชาทราบ

### 3. การติดตามและตอบสนองความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและสามารถวัดและประเมินผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าวแล้ว คณะกรรมการ หน่วยงาน หรือพนักงานอาจต้องพิจารณาที่จะตอบสนองต่อความเสี่ยงจากทางเลือกใดทางเลือกหนึ่ง หรือหลายทางเลือกผสมผสานกัน เพื่อให้ผลกระทบจากความเสี่ยงนั้น อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ โดยวิธีการตอบสนองความเสี่ยงได้แก่

- 3.1 การยอมรับความเสี่ยง (Risk Retention) คือ ไม่กระทำการใด ๆ โดยยอมรับถึงโอกาสและผลกระทบจากความเสี่ยงนั้น
- 3.2 การลดความเสี่ยง (Risk Reduction) คือ การกระทำการใด ๆ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง หรือควบคุมผลกระทบของความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 3.3 การโอนความเสี่ยง (Risk Transfer) คือ การลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง หรือลดผลกระทบของความเสี่ยง โดยการโอนความเสี่ยง หรือโดยการหาผู้ร่วมรับความเสี่ยงไปบางส่วน เช่น การทำประกัน ค้ำครองภัยที่อาจเกิดจากความเสี่ยง หรือการว่าจ้างบุคคลภายนอกเป็นผู้ดำเนินการแทนในบางกิจกรรม (Outsourcing)
- 3.4 การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance) คือ การเลิกกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง ซึ่งควรกระทำเมื่อพบว่าไม่มีวิธีการตอบสนองความเสี่ยงอื่นใดที่จะช่วยลดผลกระทบ หรือโอกาสที่เกิดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

### 4. การรายงานความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการกำหนดระยะเวลาและรูปแบบการรายงานความเสี่ยงที่แต่ละระดับหน่วยงานจะต้องรายงานไปยังผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ ถูกต้อง และรวดเร็ว เพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ จึงกำหนดแนวทางการรายงานดังต่อไปนี้

- 4.1 ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดทำรายงานข้อมูลสถานะความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- 4.2 ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงติดตามความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ เพื่อประเมินว่ามาตรการต่าง ๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม และนำไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ให้รายงานสถานะความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อรับทราบผลการติดตามความเสี่ยงดังกล่าว
- 4.3 ให้ฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ประเมินประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

### การทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ให้ทำการปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ