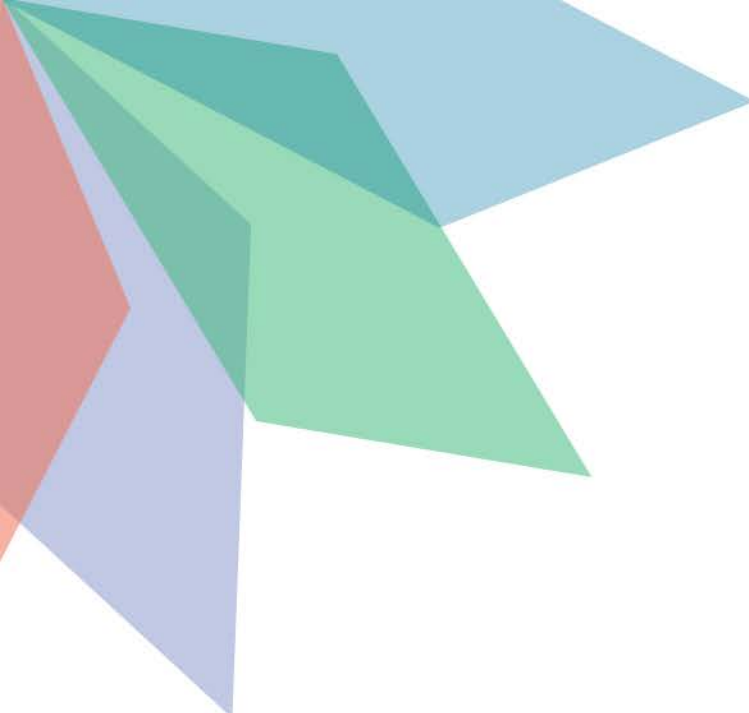
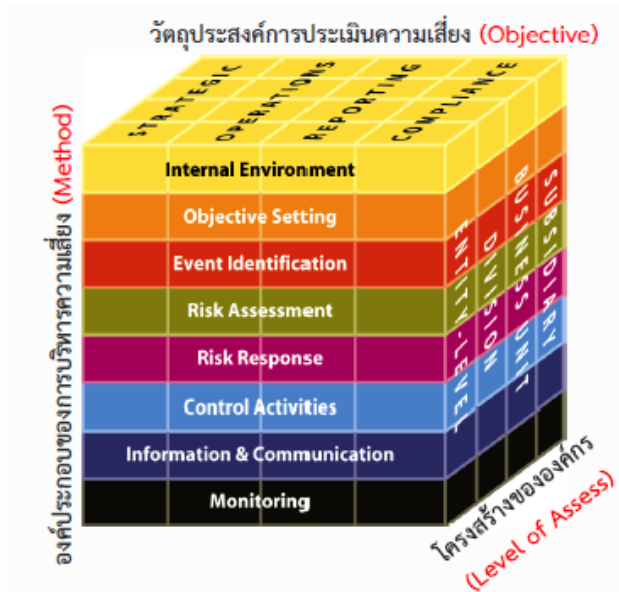


A cluster of overlapping, semi-transparent geometric shapes in shades of blue, green, and red, located in the top-left corner of the slide.

HEFEI XINGTAI FINANCIAL HOLDING GROUP

A cluster of overlapping, semi-transparent geometric shapes in shades of light gray, located in the bottom-right corner of the slide.



Reference sources : <http://www.coso.org/-erm.htm>



What is the COSO Framework?



The COSO model defines internal control as a process, effected by entity's board a directors, management and other personnel, designed to provide reasonable assurance of the achievement of objectives in the following categories:

- Effectiveness and efficiency of operations
- Reliability of financial reporting
- Compliance with applicable laws and regulations



The committee of the sponsoring organizations of the treadway commission (COSO)

1. Internal
Environment

2. Objective
Setting

3. Event
Identification

4. Risk
Assessment

5. Risk
Response

6. Control
Activities

7. Information and
Communication

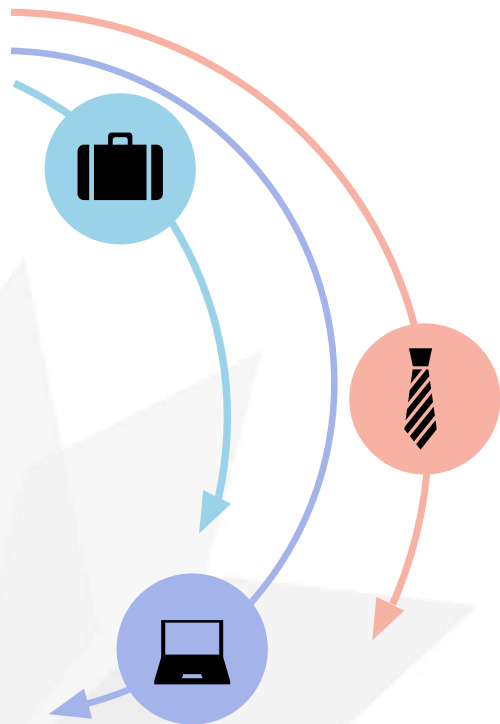
8. Monitoring

1. สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment)

- Xingtai implemented four strategic choices: financial agglomeration, financial services, capital operation, and integrated businesses.

2. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

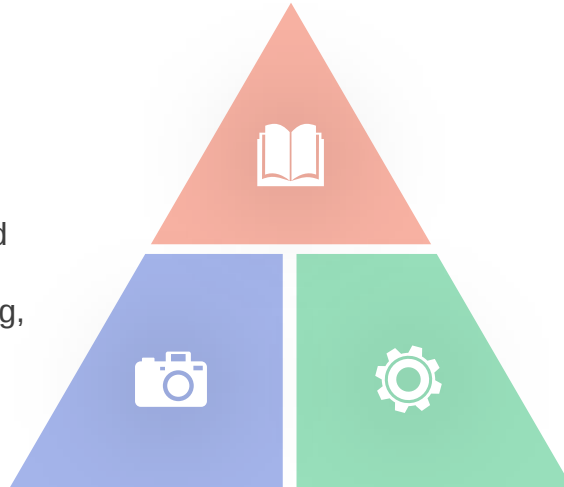
- Xingtai set its development goals and strategies with the objective of becoming a leader in comprehensive financial holdings.



3. การบ่งชี้เหตุการณ์ (Event Identification)

- The external environment remained severe. The international economic environment was in serious trouble.

- The reform and development of SOEs had entered a new stage where investors in resource integration, enterprise restructuring, direct stakes were explored



- Most subsidiary companies encountered tight cash flows and a scarcity of innovation.

4. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

Strategic

1. เป็นบริษัทที่ควบคู่กับรัฐ ซึ่งบางครั้งอาจจะต้อง support บริษัทที่แย่
2. ความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ
3. ความเสี่ยงที่บริษัทแบงค์ subsidize จะล้ม
4. การลงทุนกระจุยตัวของบริษัทอาจทำให้เกิดความเสี่ยง
5. เสี่ยงที่จะเสียโอกาสจาก Government Relationship

Operation

6. มีการโกงภายใน
7. ความเสี่ยงที่จะเกิดความผิดพลาดจากการตัดสินใจในบริษัทขึ้นอยู่กับคนเดียว
8. มีความเสี่ยงผลกระทบ reform และ enterprise restructuring บริษัท

Financial

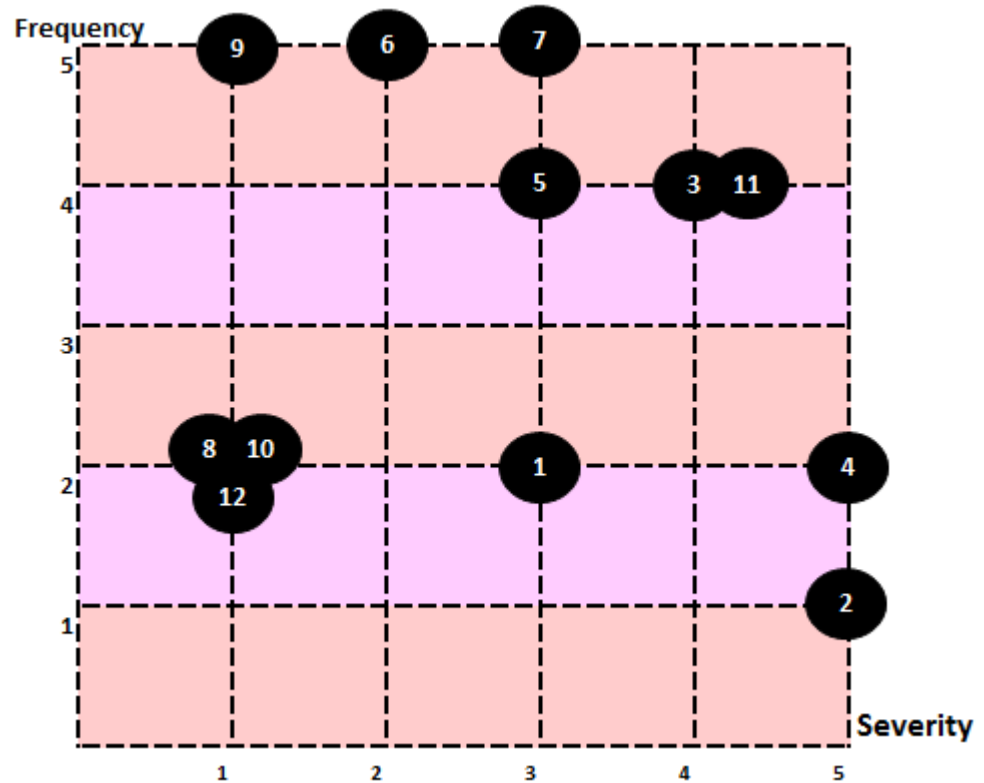
9. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
10. ความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เงินกู้ เงินฝาก
11. ความเสี่ยงที่บริษัทจะผิดการชำระหนี้
12. เศรษฐกิจไม่ดี

Compliance

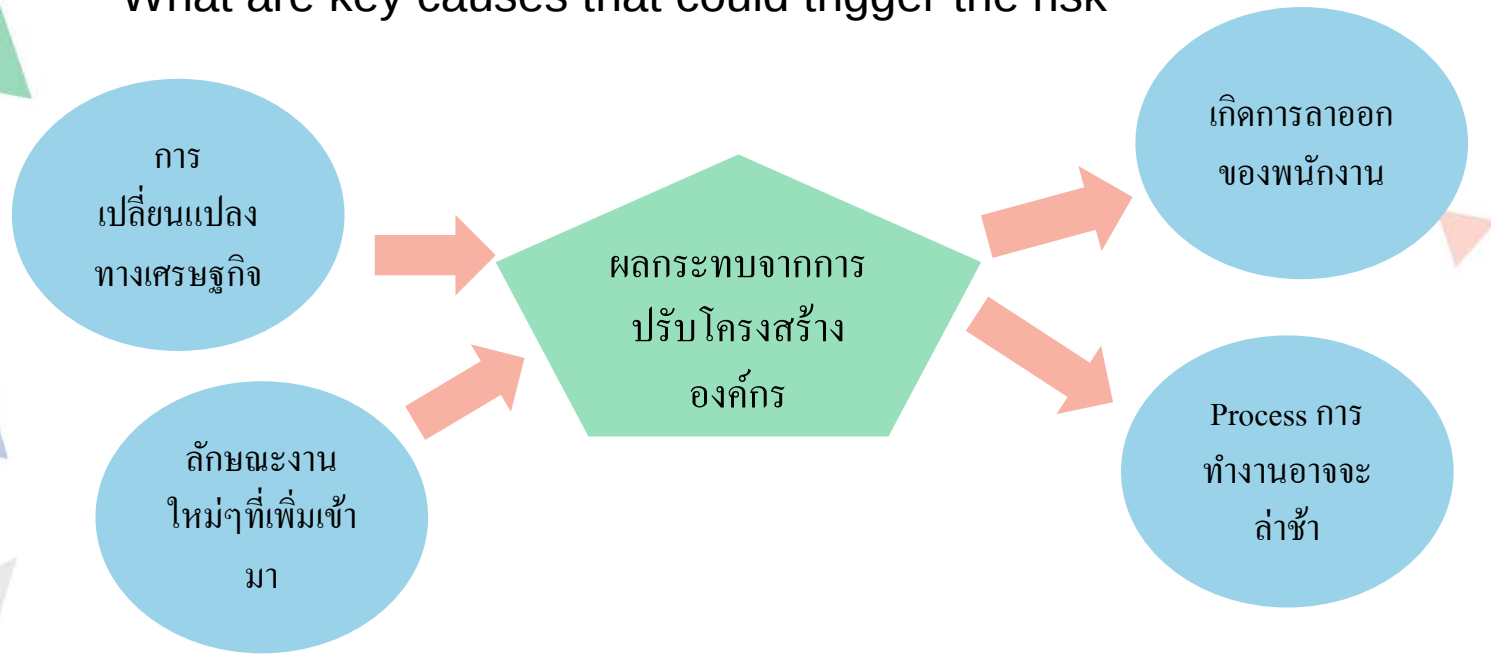
Risk Map

	Frequency (Per Time)
1	>10 Yrs
2	5-10 Yrs
3	2-5 Yrs
4	1 Yrs
5	<1 Yrs

	Severity Probability to Ruin
1	0-10%
2	11-25%
3	26-60%
4	61-80%
5	81-100%



- Analyze of what could be consequences if the risk materializes
- What are key causes that could trigger the risk



5.การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

M

1. หา subsidiaries ที่มีเครดิต ควบคุมเพื่อเป็น
การเฉลี่ยกับ subsidiaries ที่แย่
3. เข้าไปควบคุมการดำเนินการของบริษัทฯ
นั้นๆ และคำนึงถึงความจำเป็นในการใช้
จ่ายด้านต่างของบริษัทในเครือข่ายกระจาย
การลงทุนเพื่อลดความเสี่ยง
6. ก่อตั้งทีม audit ภายใน ที่มีประสิทธิภาพ
และสามารถทำงานได้อย่างรวดเร็ว
9. มีมาตรการและการกำหนดงบประมาณใน
การดำเนินงานที่ชัดเจน
11. บังคับเซ็นต์สัญญาเพื่อเป็นหลักฐาน
8. การพัฒนาอบรมบุคลากรเพื่อให้
สามารถ ปรับตัวในองค์กร
12. วางแผนรับมือในอนาคต

R

A

5. สร้างความสัมพันธ์เชิงบวกกับ
Government และหลีกเลี่ยงการขัดแย้ง
ซึ่งกันและกัน
7. หลีกเลี่ยงที่จะใช้คนเดียวในการตัดสินใจ
โดยใช้ committee ในการตัดสินใจ

T

2. Catastrophe Bond
10. Hedging

6.กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

Example of Control Activities and KRIs

KRIs

11. ความเสี่ยงที่บริษัทที่ผิดการชำระหนี้

จำนวนครั้งของการผิดชำระหนี้ ต้องไม่เกิน 3 ครั้ง

Control
Activities

สร้างระบบการติดตามทวงหนี้

9. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะต้องไม่เกิน 10% ของ
งบที่ตั้งไว้

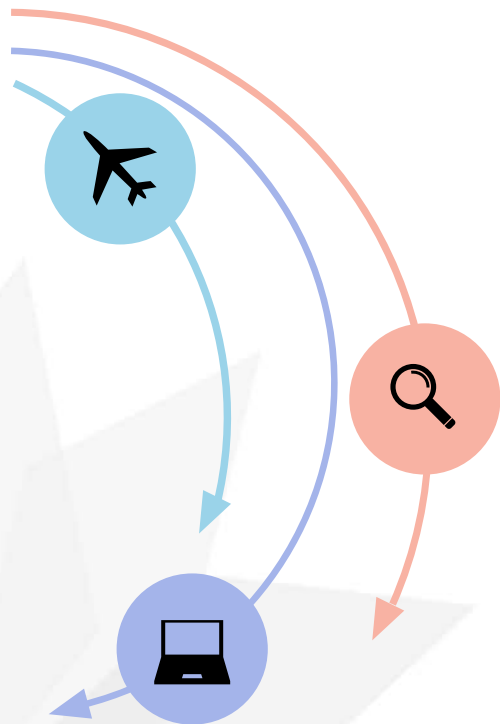
สร้างกรอบมาตรฐานในรายจ่ายแต่ละประเภท
ของการดำเนินงาน

7.สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

- มีการจัดทำ report รายเดือน รายไตรมาส และรายปี
- มีประชุมร่วมของคณะกรรมการในวาระความเสี่งต่างๆ

8. การติดตามประเมินผล (Monitoring)

- The subsidiaries were required to cooperate on work, such as review, audit, inspection, and record, with the parent company.



QUESTION

1. บริษัทมีวิธีควบคุมเงินทุนอย่างไร? (ทั้งค่าใช้จ่ายและการลงทุน)
2. วิธีการพัฒนาบุคลากรให้สามารถรับมือกับความเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น ตัวบ่งชี้ว่าสาเหตุมาจากอะไร
3. การตัดสินใจเข้าไปช่วยบริษัทที่กำลังประสบปัญหา จะพิจารณาและตัดสินใจจากอะไรเป็นหลัก
4. แผนการรับมือความเสี่ยงด้านการเงิน จากปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้
5. ปัญหาหลักๆ ที่เกิดขึ้นภายในองค์กรที่ส่งผลกระทบมากที่สุด

THANK YOU

กลุ่มที่ 4

6010423004 สุไรดีะ อีซอ (Project Manager)

6020423001 กัลยวีร์ สุวรรณรัตน์ (Presenter)

6020423019 สุประภา สีโรรส (Presenter)

6020423005 พงษ์ดนัย ไสภากิตติบุรณ (Analyst)

6020423017 กรองกาญจน์ รุ่งดอนทราย (Analyst)

6020423014 นิธินันท์ ศิวพรรรัตน์ (Analyst)

6110413012 ธารัช ลักยานันท์ (Analyst)