



ที่ กส. 2567/011

ประกาศ เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

บริษัท บีเคไอ โอลดิงส์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") และบริษัทฯอย ตระหนักรถึงความสำคัญของ การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบฯอย และผู้บริหารได้พัฒนาระบบจัดการความเสี่ยงที่สามารถระบุ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม โดยกำหนดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk appetite) และ กำหนดให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายโดยรวมของบริษัทฯ และ บริษัทฯอย ที่มุ่งเน้นแนวทางบริหารจัดการเพื่อความยั่งยืน โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและลูกค้า ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม พร้อมทั้งสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นรูปธรรม (Risk culture) ภายใต้โครงสร้างการบริหาร ความเสี่ยงที่มีการถ่วงดุลอำนาจกันอย่างเหมาะสม โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. จัดให้มีการวิเคราะห์และประเมินความสามารถในการดำเนินธุรกิจตามแผนกลยุทธ์และกำหนดนโยบาย บริหารความเสี่ยงองค์กรที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยเชื่อมโยงแผนกลยุทธ์ การจัดการเงินทุน การวางแผนและการดำเนินธุรกิจที่ส่งผลต่อความมั่นคงทางการเงิน ความเชื่อมั่นและการตอบสนอง ต่อความคาดหวังจากผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

2. กำหนดประเภทความเสี่ยงให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจตามกิจกรรมหลักของบริษัทฯ และ บริษัทฯอย พร้อมทั้งกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงความเบี่ยงเบน ที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) โดยประเภทความเสี่ยงหลัก ประกอบด้วย

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ (Strategic Risk)

บริษัทฯ และบริษัทฯอย วิเคราะห์และประเมินความสามารถในการดำเนินธุรกิจตามแผนกลยุทธ์ โดยพิจารณาลงทุนในธุรกิจที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทฯ ซึ่งเป็นธุรกิจประกัน วินาศภัยที่มีศักยภาพและสร้างผลตอบแทนได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว รวมถึงบริหารจัดการ ความเสี่ยงให้เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์ การจัดการเงินทุน และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ



- ความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย พิจารณาลงทุนตามนโยบายการลงทุนที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการการลงทุน โดยต้องรักษาให้ระดับผลตอบแทนไม่ต่ำกว่าเบ้าหมายที่กำหนด ทั้งนี้ ต้องไม่มีความเสี่ยงที่สูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้

- ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ (Compliance Risk)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐอย่างครบถ้วน โดยกำหนดแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อบังคับของกฎหมายและเน้นย้ำให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึงมีหน่วยงานตรวจสอบภายในรับผิดชอบในการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐ เพื่อมิให้เกิดความบกพร่องที่จะละเมิดกฎหมาย และส่งผลกระทบลุกลามหรือลูก普รับเป็นตัวเงิน

- ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (Sustainability Risk)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยหลักธรรมาภิบาล และยึดมั่นในภารกิจความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ควบคู่ไปกับการสนับสนุนส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่คนในสังคม ชุมชน และการตระหนักรถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ในการลงทุนประกอบธุรกิจ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะพิจารณาความเสี่ยงและผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจลงทุน เพื่อพัฒนาองค์กร เศรษฐกิจ ตลอดจนดูแลสังคมให้เติบโตอย่างยั่งยืนไปพร้อมกัน

- ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย คำนึงถึงความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการเสี่ยงที่ยังไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อน แต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคตเนื่องจากสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยความเสี่ยงประเภทนี้ ยกที่จะระบุได้ แต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วมักจะส่งผลกระทบอย่างรุนแรง ซึ่งความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการก้าวเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ถือเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนัก เนื่องจากอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันและอนาคต ดังนั้น จึงต้องติดตามสถานการณ์และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมถึงกำหนดมาตรการป้องกันความเสี่ยงหายที่จะเกิดผลกระทบต่อ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ทั้งนี้ ในด้านการลงทุนและการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จะพิจารณาความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ



- ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Information Technology & Cyber Security Risk)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย คำนึงถึงความเสี่ยงจากการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อระบบงานหรือการปฏิบัติงาน รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ ดังนี้ จึงกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานและมาตรการความปลอดภัยที่รัดกุม รวมทั้งเตรียมความพร้อมรับมือต่อเหตุการณ์ภัยคุกคามรูปแบบต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยกำหนดแผนรับมือภัยคุกคามและตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย จะไม่ยอมให้เกิดผลกระทบต่อกำลังคน

- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการรักษาระดับสภาพคล่องให้เหมาะสมเพียงพอต่อการชำระหนี้สินและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ โดยต้องบริหารจัดการจำนวนสินทรัพย์และระยะเวลาของการลงทุนให้มีความเหมาะสม มีสภาพคล่อง และมีจำนวนที่เพียงพอต่อหนี้สินในปัจจุบัน และเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคตได้อย่างมั่นคง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้

- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย คำนึงถึงความสูญเสีย และความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงานที่ผิดพลาดจากความไม่พร้อม ความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกซึ่งอาจทำให้ธุรกิจต้องหยุดชะงัก ดังนี้ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งให้มีการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานในทุกหน่วยงาน และกำหนดแผนฉุกเฉินเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ อาจมีความเสี่ยงจากการทุจริตข้อฉลากกระบวนการปฏิบัติงาน โดยบุคคลภายในหรือบุคคลภายนอกไม่ว่าจะทุจริตข้อฉลากตามลำพังหรือร่วมกับบุคคลอื่น อันอาจส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ หรือความมั่นคงทางการเงิน บริษัทฯ และบริษัทย่อย จึงพัฒนาระบบทekโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการทำงานให้เป็นมาตรฐาน ทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลอย่างเหมาะสม ยกต่อการทุจริตข้อฉลาก รวมถึงกำหนดนโยบายและมาตรการที่สามารถควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉล



3. ประเมินความเสี่ยงเชิงคุณภาพโดยใช้ Risk Measurement Matrix ประเมินโอกาสและผลกระทบ และเชิงปริมาณโดยการกำหนดระดับดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) พร้อมทั้งติดตามแผนการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
4. จัดการความเสี่ยงโดยกำหนดมาตรการในการจัดการความเสี่ยงและควบคุมติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. จัดให้มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่แบ่งแยกอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจนและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงแบบ 3 lines of defense เพื่อให้มั่นใจว่ามีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่ถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม
6. จัดให้มีการสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร และการแก้เปลี่ยนข้อมูลความเสี่ยงในแต่ละหน่วยงาน รวมถึงการฝึกอบรมและการถ่ายทอดความรู้การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานทุกคน มีความรู้ความเข้าใจ และทราบถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่องบประมาณ บริษัทฯ และบริษัทพันธมิตร โดยกำหนดให้พนักงานทุกคนและทุกหน่วยงานเป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ที่มีการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เข้มข้นกับระดับองค์กร พร้อมทั้งสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ทั่วทั้งองค์กร โดยการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางกลยุทธ์ การกำกับดูแลกิจการ และการควบคุมภายใน เพื่อสร้างความมั่นคงและยั่งยืน อีกทั้งยังนำมามาสู่การพัฒนาการดำเนินธุรกิจ ให้เทียบเคียงกับมาตรฐานสากลได้อย่างเป็นรูปธรรม

นโยบายที่ยกเลิก

- นโยบาย เรื่อง การบริหารความเสี่ยงองค์กร เลขที่ 2566/005 วันที่ 22 กันยายน 2566

ประกาศ ณ วันที่ 25 ธันวาคม 2567

(ดร.อภิสิทธิ์ อนันดาถวัตตน์)

ประธานคณะกรรมการ