



ที่ กส. 2569/004

ประกาศ เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

บริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลความเสี่ยงผ่านการกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่สามารถระบุ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม เพื่อให้ผลการประเมินความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk appetite) และกำกับให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายโดยรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่มุ่งเน้นแนวทางบริหารจัดการเพื่อความยั่งยืน โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล รวมถึงการสร้างคุณค่าและประโยชน์ต่อบริษัทฯ บริษัทย่อย ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม พร้อมทั้งสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นรูปธรรม (Risk culture) ภายใต้โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่มีการกำกับดูแลแบบ 3 lines of defense เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจกันอย่างเหมาะสม โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. จัดให้มีการวิเคราะห์และประเมินความสามารถในการดำเนินธุรกิจตามแผนกลยุทธ์และกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงองค์กรที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยเชื่อมโยงแผนกลยุทธ์ การจัดการเงิน การวางแผนและการดำเนินธุรกิจที่ส่งผลต่อความมั่นคงทางการเงิน ความเชื่อมั่นและการตอบสนองต่อความคาดหวังจากผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
2. กำหนดประเภทความเสี่ยงให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจตามกิจกรรมหลักของบริษัทฯ และบริษัทย่อย พร้อมทั้งกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) โดยประเภทความเสี่ยงหลัก ประกอบด้วย
 - ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ (Strategic Risk)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย วิเคราะห์และประเมินความสามารถในการดำเนินธุรกิจตามแผนกลยุทธ์ โดยพิจารณาลงทุนในธุรกิจที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทฯ ซึ่งเป็นธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีศักยภาพและสร้างผลตอบแทนได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว มีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์ การจัดการเงินทุน และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดให้บริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์และได้ผลลัพธ์ตามแผนที่กำหนดไว้เป็นระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ



- ความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน และพิจารณาลงทุนตามนโยบายการลงทุนที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการลงทุน โดยต้องรักษาให้ระดับผลตอบแทนไม่ต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนด ทั้งนี้ต้องไม่มีความเสี่ยงที่สูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้
- ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ (Compliance Risk)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล โดยกำหนดแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อบังคับของกฎหมายและเน้นย้ำให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึงมีหน่วยงานตรวจสอบภายในรับผิดชอบในการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ที่จะละเมิดกฎหมาย และการถูกลงโทษหรือถูกปรับเป็นตัวเงิน (Zero Tolerance)
- ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (Sustainability Risk)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยหลักธรรมาภิบาล และยึดมั่นในการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ควบคู่ไปกับการสนับสนุนส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่คนในสังคม ชุมชน และการตระหนักถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ในการลงทุนประกอบธุรกิจ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะพิจารณาความเสี่ยงและผลกระทบที่ครอบคลุมทั้ง 3 มิติหลัก ได้แก่ สังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจลงทุน และการดำเนินธุรกิจ เพื่อพัฒนาองค์กร เศรษฐกิจ ตลอดจนดูแลสังคมให้เติบโตอย่างยั่งยืนไปพร้อมกัน
- ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย กำหนดให้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการก้าวเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ถือเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ เนื่องจากอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันและอนาคต ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวส่งผลกระทบต่อตรงต่อการดำเนินงานของบริษัทย่อยจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนจากภัยธรรมชาติที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นในการบริหารจัดการประกันภัยต่อ รวมถึงอาจกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของบริษัทย่อย ดังนั้น จึงต้องติดตามสถานการณ์และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมถึงกำหนดมาตรการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดผลกระทบต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ในด้านการลงทุนและการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะพิจารณา



ความเสี่ยงและผลกระทบจากความเสียด้านความยั่งยืน ในมิติ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เป็นสำคัญ

- ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Information Technology & Cyber Security Risk)

บริษัท และบริษัทย่อย คำนึงถึงความเสี่ยงจากการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อระบบงานหรือการปฏิบัติงาน รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ ดังนั้น จึงกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานและมาตรการความปลอดภัยที่รัดกุม รวมทั้งเตรียมความพร้อมรับมือต่อเหตุการณ์ภัยคุกคามรูปแบบต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยกำหนดแผนรับมือภัยคุกคามและตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ บริษัท และบริษัทย่อย จะไม่ยอมให้เกิดผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือในการดำเนินธุรกิจ

- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

บริษัท และบริษัทย่อย มีการรักษาระดับสภาพคล่องให้เหมาะสมเพียงพอต่อการชำระหนี้สินและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ โดยต้องบริหารจัดการจำนวนสินทรัพย์และระยะเวลาของการลงทุนให้มีความเหมาะสม มีสภาพคล่อง และมีจำนวนที่เพียงพอต่อหนี้สินในปัจจุบัน และเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคตได้อย่างมั่นคง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่บริษัท ยอมรับได้

- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

บริษัท และบริษัทย่อย คำนึงถึงความสูญเสีย และความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงานที่ผิดพลาดจากความไม่พร้อม ความไม่พอเพียง หรือความบกพร่องของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกซึ่งอาจทำให้ธุรกิจต้องหยุดชะงัก ดังนั้น บริษัท จึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานในทุกหน่วยงาน ที่มีความเชื่อมโยงกับระดับองค์กร และจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ผลการประเมินความเสี่ยงอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงมีการกำหนดแผนฉุกเฉินเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ อาจมีความเสี่ยงจากการทุจริตข้อผิดพลาดจากระบบการปฏิบัติงาน โดยบุคคลภายในหรือบุคคลภายนอกไม่ว่าจะทุจริตข้อผิดพลาดลำพังหรือร่วมกับบุคคลอื่น อันอาจส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของบริษัท หรือความมั่นคงทางการเงิน บริษัท และบริษัทย่อย จึงพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการทำงานให้เป็นมาตรฐาน ทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุล



อย่างเหมาะสม ยากต่อการทุจริตฉ้อฉล รวมถึงกำหนดนโยบายและมาตรการที่สามารถควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉล

- ประเมินความเสี่ยงเชิงคุณภาพโดยใช้ Risk Measurement Matrix ประเมินโอกาสและผลกระทบ และเชิงปริมาณโดยการกำหนดระดับดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) พร้อมทั้งติดตามแผนการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- กำหนดมาตรการในการจัดการความเสี่ยงควบคุม ติดตาม และประเมินผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงมีการรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท รับทราบอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- จัดให้มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่แบ่งแยกอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน อย่างชัดเจนและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงแบบ 3 lines of defense เพื่อให้มั่นใจว่ามีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่ถ่วงดุลอำนาจกันอย่างเหมาะสม
- จัดให้มีการสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร และการแลกเปลี่ยนข้อมูลความเสี่ยงในแต่ละหน่วยงาน รวมถึงการฝึกอบรมและการถ่ายทอดความรู้การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานทุกคน มีความรู้ความเข้าใจ และตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อย โดยกำหนดให้พนักงานทุกคนและทุกหน่วยงานเป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ที่มีการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เชื่อมโยงกับระดับองค์กร พร้อมทั้งสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางกลยุทธ์ การกำกับดูแลกิจการ และการควบคุมภายใน เพื่อสร้างความมั่นคงและยั่งยืน อีกทั้งยังนำมาซึ่งการพัฒนาการดำเนินธุรกิจ ให้เทียบเคียงกับมาตรฐานสากลได้อย่างเป็นรูปธรรม

นโยบายที่ยกเลิก

- นโยบาย เรื่อง การบริหารความเสี่ยงองค์กร เลขที่ 2567/011 วันที่ 25 ธันวาคม 2567

ประกาศ ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569

(ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์)

ประธานคณะผู้บริหาร