

นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	เลขที่อ้างอิง : RMC 002
	วันที่ทบทวน : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	วันที่อนุมัติ : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	(การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564)
	วันที่มีผลบังคับใช้ : 17 กุมภาพันธ์ 2564
	บังคับใช้แทนวันที่ : 6 พฤศจิกายน 2561

1. บทสรุปสำหรับผู้บริหาร

นโยบายนี้ให้กรอบแนวทางการบริหารจัดการธุรกิจ และการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้าน "ESG" หรือ สิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล ของ บริษัท เบอริลียุกเกอร์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มบริษัท ตามแนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียผ่านการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โปร่งใส และมีการพัฒนานวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการสร้างคุณค่าและปกป้องผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัท เบอริลียุกเกอร์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มบริษัท

โดยคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับขององค์กรเป็นผู้มีส่วนในการเป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุและประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ เพื่อให้มั่นใจว่า ทุกคนมีความเข้าใจและสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างถูกต้อง เหมาะสม สอดคล้องตามนโยบายนี้ โดยการบริหารความเสี่ยง การรายงาน และกระบวนการตรวจสอบจะมีอยู่ในทุกระดับขององค์กร เพื่อให้เป็นไปตามที่นโยบายนี้ได้กำหนดไว้

2. บทนำ

นโยบายนี้ระบุถึงสิ่งที่จำเป็น และความต้องการขั้นพื้นฐานที่จะช่วยให้การบริหารความเสี่ยงประสบความสำเร็จ ซึ่งส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของ บริษัท เบอริลียุกเกอร์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มบริษัท (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "บีเจซี")

การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญต่อกิจกรรมทางธุรกิจทั้งหมดของบีเจซี โดยเป็นส่วนหนึ่งของการดูแลกำกับกิจการที่ดี การระบุและจัดการความเสี่ยงอย่างจริงจังและครอบคลุม จะช่วยให้บีเจซีสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินตามแผนธุรกิจที่กำหนด ก่อให้เกิดกำไรทางอ้อมและเป็นองค์ประกอบสำคัญของการบริหารจัดการชื่อเสียงขององค์กรได้อย่างยั่งยืน

บีเจซี ตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยง เป็นสิ่งที่สำคัญและมีความจำเป็นต่อธุรกิจในทุกระดับ นโยบายการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการต่างๆของการบริหารความเสี่ยงมีความเกี่ยวข้องกับพนักงานทุกคน โดยมีโครงสร้างการรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท

นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	เลขที่อ้างอิง : RMC 002
	วันที่ทบทวน : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	วันที่อนุมัติ : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	(การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564)
	วันที่มีผลบังคับใช้ : 17 กุมภาพันธ์ 2564
	บังคับใช้แทนวันที่ : 6 พฤศจิกายน 2561

3. วัตถุประสงค์และความมุ่งมั่น

บีเจซีมุ่งมั่นที่จะดำเนินกลยุทธ์และกระบวนการที่เหมาะสมในการระบุ วิเคราะห์และบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมของบีเจซี เพื่อลดผลกระทบของเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์และไม่คาดคิด ในทุกๆกิจกรรมของการดำเนินงานทางธุรกิจ โดยมีการปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

- 3.1 จัดให้มีโครงสร้างที่สนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ
- 3.2 ระบุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ การบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ และเลือกวิธีการเพื่อตอบสนองความเสี่ยง รวมถึงระบุตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญๆ และภัยคุกคามต่างๆ ที่ส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้
- 3.3 ควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยง ด้วยวิธีการลดและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม
- 3.4 จัดให้กระบวนการบริหารความเสี่ยง เชื่อมโยงกับทุกๆกิจกรรมเกี่ยวกับการจัดการและการวางแผนธุรกิจ
- 3.5 จัดให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เป็นส่วนหนึ่งของระบบการจัดการอย่างกว้างขวางทั่วทั้งองค์กร
- 3.6 สนับสนุนให้มีการฝึกอบรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงสนับสนุนให้มีการรวบรวมและติดตามความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความตระหนัก และเข้าใจถึงความสำคัญและวิธีการบริหารความเสี่ยง
- 3.7 จัดให้มีการทบทวนความเสี่ยงทุกๆไตรมาส เช่นเดียวกับการทบทวนกิจกรรมในการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้รวมถึงการดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยงในทุกรูปแบบด้วย
- 3.8 จัดให้มีการทบทวนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้าน สิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน
- 3.9 กำหนดให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสม สอดคล้องไปกับแผนกลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบีเจซี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ

จากวิธีการข้างต้น บีเจซีได้นำเอาหลักการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงองค์กร COSO : ERM (Enterprise Risk Management) มาใช้ในการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยปรับปรุงให้เหมาะสม และสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจ และการดำเนินกิจการ รวมถึงความต้องการและความคาดหวังของบีเจซีด้วย โดยมีกระบวนการดังต่อไปนี้

นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	เลขที่อ้างอิง : RMC 002
	วันที่ทบทวน : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	วันที่อนุมัติ : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	(การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564)
	วันที่มีผลบังคับใช้ : 17 กุมภาพันธ์ 2564
	บังคับใช้แทนวันที่ : 6 พฤศจิกายน 2561

4. กระบวนการและสิ่งที่ต้องดำเนินการ

จัดให้มีระบบและระเบียบการปฏิบัติงานซึ่งสามารถสนับสนุนให้เกิดการดำเนินงานต่างๆตามที่ระบุไว้ได้อย่างเหมาะสม ซึ่งกระบวนการเหล่านั้น ได้แก่

4.1 การกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแล

บีเจซีมีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลที่ครอบคลุมตั้งแต่ระดับคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง และผู้บริหารความเสี่ยง ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ควบคุมและติดตามการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กร ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด นอกจากนี้ บริษัทยังส่งเสริมให้กรรมการบริษัท และผู้บริหารสร้างวัฒนธรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีภายในองค์กร เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ตระหนักถึงความเสี่ยงต่างๆที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัท

4.2 การกำหนดกลยุทธ์รวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

หน่วยงานบริหารความความยั่งยืนและความเสี่ยง ประสานงานกับหน่วยงานด้านกลยุทธ์ เพื่อทำความเข้าใจ ติดตาม และสื่อสารแนวโน้มที่สำคัญซึ่งเกิดขึ้นในอนาคตที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจและประเด็นความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์องค์กรทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ทั้งนี้เพื่อให้องค์กรสามารถกำหนดความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

4.3 การระบุเหตุการณ์

เหตุการณ์ทั้งภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อการบรรลุกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ขององค์กรต้องได้รับการระบุไว้ ซึ่งแบ่งเหตุการณ์ออกเป็น ความเสี่ยงกับโอกาส สำหรับโอกาสนั้นฝ่ายบริหารจะนำไปพิจารณาในการกำหนดกลยุทธ์หรือในกระบวนการกำหนดวัตถุประสงค์ต่อไป รวมถึงกำหนดความหมายและขอบเขตของความความเสี่ยง

ความเสี่ยง และโอกาสมี 5 ประเภทดังต่อไปนี้

4.3.1 ด้านกลยุทธ์

เกี่ยวกับเป้าหมายระดับสูง สอดคล้องและสนับสนุนวิสัยทัศน์และพันธกิจของบีเจซี

4.3.2 ด้านการปฏิบัติการ

การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิภาพ รวมถึงการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้วย

4.3.3 ด้านการเงิน

ความน่าเชื่อถือของรายงานด้านการเงิน

นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	เลขที่อ้างอิง : RMC 002
	วันที่ทบทวน : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	วันที่อนุมัติ : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	(การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564)
	วันที่มีผลบังคับใช้ : 17 กุมภาพันธ์ 2564
	บังคับใช้แทนวันที่ : 6 พฤศจิกายน 2561

4.3.4 ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

การปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และมาตรฐานทางธุรกิจ

4.3.5 ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) หรือ "ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน"

การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนเป็นการเตรียมความพร้อมในการป้องกัน และปรับตัวรับความเสี่ยงด้านความยั่งยืน โดยประกอบไปด้วย 37 ข้อย่อยที่เป็นประเด็นสำคัญ เช่น กระบวนการจัดหาวัตถุดิบ การพัฒนาทรัพยากรบุคคล ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และข้อมูล คุณภาพและความปลอดภัยของสินค้า เป็นต้น

4.4 การประเมินความเสี่ยง

4.4.1 การประเมินความเสี่ยงดำเนินการโดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

4.4.2 ความเสี่ยงจะถูกวิเคราะห์ โดยพิจารณาจากความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น และผลกระทบจากความเสี่ยงนั้น ทั้งนี้ จะมีการกำหนดวิธีการจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าว ความเสี่ยงจะถูกประเมินบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่มีอยู่ในธุรกิจ/ มีอยู่ตามปกติ และความเสี่ยงที่หลงเหลืออยู่ โดยพิจารณาทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจากภายนอกและภายในองค์กร นอกจากนี้ การประเมินความเสี่ยงควรดำเนินการทั้งก่อนจัดการความเสี่ยง และหลังจากที่มีการจัดการความเสี่ยงแล้ว

4.4.3 ระดับความเสี่ยงเป็นการแสดงความรุนแรงของความเสี่ยงและถูกกำหนดเป็นผลรวมของโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยคำนวณจากผลคูณของโอกาสและผลกระทบ

4.4.4 ความหมายของแต่ละระดับความเสี่ยงจะหมายถึงระดับความเสี่ยงที่หลงเหลืออยู่ หลังจากการพิจารณาความเหมาะสมและ/หรือประสิทธิผลของการควบคุม/ การลดความเสี่ยงแล้ว โดยความเสี่ยงแต่ละระดับของบีเจซี ถูกแบ่งและมีค่าชี้แจง ดังต่อไปนี้

ความเสี่ยงสูงมาก (12,16)	<ul style="list-style-type: none"> • ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในระดับสูงมาก • ความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
ความเสี่ยงสูง (8,9)	<ul style="list-style-type: none"> • ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในระดับสูง • ความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
ความเสี่ยงปานกลาง (3,4,6)	<ul style="list-style-type: none"> • ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในระดับปานกลาง • ความเสี่ยงอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
ความเสี่ยงต่ำ (1,2)	<ul style="list-style-type: none"> • ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในระดับต่ำ • ความเสี่ยงอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	เลขที่อ้างอิง : RMC 002
	วันที่ทบทวน : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	วันที่อนุมัติ : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	(การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564)
	วันที่มีผลบังคับใช้ : 17 กุมภาพันธ์ 2564
	บังคับใช้แทนวันที่ : 6 พฤศจิกายน 2561

4.5 การตอบสนองต่อความเสี่ยง
ฝ่ายบริหารเลือกวิธีตอบสนองต่อความเสี่ยงได้หลายวิธี เช่น หลีกเลี่ยง ยอมรับ ลด หาผู้ร่วมรับความเสี่ยง หรือเปลี่ยนให้เป็นโอกาส ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่มีเจซียอมรับได้ ซึ่งการตอบสนองต่อความเสี่ยงมี 5 ประเภทดังต่อไปนี้

- 4.5.1 ยอมรับ = ไม่ดำเนินการใดๆ
- 4.5.2 ลด = ใช้วิธีที่เฉพาะเจาะจงเพื่อลดโอกาสเกิด หรือลดผลกระทบ หรือลดทั้งสองอย่าง
- 4.5.3 ถ่ายโอน = ลดโอกาสเกิดหรือผลกระทบ โดยการหาผู้ร่วมรับความเสี่ยง เช่น การซื้อประกัน หรือการว่าจ้างบุคคลภายนอก
- 4.5.4 หลีกเลี่ยง = ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในเหตุการณ์ใดๆที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยง
- 4.5.5 เปลี่ยน = การเปลี่ยนความเสี่ยงให้เป็นโอกาส เพื่อต่อยอดการดำเนินงานธุรกิจในอนาคต

4.6 กิจกรรมการควบคุม
จะต้องมีการกำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติไว้ และนำไปปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า มีการดำเนินการตามวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างมีประสิทธิภาพ

4.7 การติดตาม ทบทวนและประเมินผล
การบริหารความเสี่ยงขององค์กรต้องได้รับการติดตามประเมินผล และได้รับการปรับเปลี่ยนตามความจำเป็น การติดตามการประเมินผลอาจจะกระทำได้โดยการดูแลอย่างต่อเนื่องของฝ่ายบริหาร การประเมินแยกต่างหาก หรือทำทั้ง 2 วิธี

- 4.7.1 คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มธุรกิจ นำเสนอรายงานสรุปความคืบหน้าการประเมินและการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อขออนุมัติในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการรายงานรายไตรมาส
- 4.7.2 มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่า รายงานที่ได้รับการอนุมัติรายไตรมาสนั้น ได้ระบุความเสี่ยงที่สำคัญและมีการเตรียมการบริหารจัดการความเสี่ยงไว้สำหรับแต่ละกลุ่มธุรกิจแล้ว รวมถึงมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำทุกไตรมาส
- 4.7.3 มีแผนงานการตรวจสอบประจำปี และมีการทบทวนแผนดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านบริหารความเสี่ยง ได้ดำเนินไปตามแผนงานที่วางไว้ มีการปฏิบัติกิจกรรมต่างๆเพื่อลดและบรรเทาความเสี่ยงตามแผนงาน

นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	เลขที่อ้างอิง : RMC 002
	วันที่ทบทวน : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	วันที่อนุมัติ : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	(การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564)
	วันที่มีผลบังคับใช้ : 17 กุมภาพันธ์ 2564
บังคับใช้แทนวันที่ : 6 พฤศจิกายน 2561	

4.8 สารสนเทศและการสื่อสาร
สื่อสารแนวทางการจัดการความเสี่ยงให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกได้รับทราบ เนื่องจากความเสี่ยงถือเป็นข้อมูลที่สำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติงาน และการตัดสินใจลงทุน รวมถึงเป็นการสร้างความตระหนักรู้ให้กับทุกคนในองค์กร ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพของระบบการจัดการความเสี่ยงขององค์กร

5. ความรับผิดชอบและอำนาจหน้าที่

นโยบายนี้กำหนดขึ้นภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบีเจซี ความสำเร็จในการดำเนินงานตามนโยบาย ถูกกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

5.1 คณะกรรมการบริษัท

รับผิดชอบในการกำกับดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงของบีเจซี โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยง

5.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

รับผิดชอบในการช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหาร ในการพิจารณาระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการดังกล่าวมีความเพียงพอและเหมาะสม

5.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

5.3.1 ดำเนินงานในทุกๆ เรื่องที่กฎหมาย ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. และประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้เป็นหน้าที่หรือสิ่งที่ต้องดำเนินการสำหรับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

5.3.2 พิจารณาความเสี่ยงที่สำคัญในระดับองค์กรเพื่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทในทุกๆ ด้าน ซึ่งรวมถึงการพัฒนาขีดความสามารถขององค์กร การผลิตเพื่อให้เกิดความปลอดภัยและไม่เป็นอันตรายต่อสุขภาพและสิ่งแวดล้อม การลงทุนการเงินและพาณิชย์ กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ เพื่อกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจที่สามารถวิเคราะห์ ประเมินผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ แล้วนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ

5.3.3 สอบทานให้บริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล รวมทั้งจัดทำรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารตามที่เห็นเหมาะสมหรือเมื่อได้รับการร้องขอ

นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	เลขที่อ้างอิง : RMC 002
	วันที่ทบทวน : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	วันที่อนุมัติ : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	(การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564)
	วันที่มีผลบังคับใช้ : 17 กุมภาพันธ์ 2564
บังคับใช้แทนวันที่ : 6 พฤศจิกายน 2561	

- 5.3.4 กำหนดกลยุทธ์ที่จะใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแล้ว พร้อมทั้งวิเคราะห์ ประเมินผล และติดตามการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจที่กำหนดไว้แล้ว
- 5.3.5 กำกับดูแลและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงประสบความสำเร็จทั้งในระดับองค์กรและระดับโครงการ (Enterprise Wide Risk Management) โดยมุ่งเน้นเพิ่มการให้ฝ่ายจัดการและพนักงานให้ความสำคัญและคำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Awareness) ในแต่ละปัจจัยเป็นหลักประกอบการตัดสินใจในการใช้ทรัพยากรและดำเนินการต่างๆ อย่างเหมาะสมและเพียงพอ และให้การสนับสนุนการทำงานของ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือ ผู้บริหารความเสี่ยง (Risk Manager)
- 5.3.6 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 5.4 คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง
คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงถูกแต่งตั้งมาจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้
- 5.4.1 ทบทวน จัดทำ และนำเสนอแผนบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 5.4.2 วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของบีเจซี
- 5.4.3 จัดทำแผนบริหารความเสี่ยงตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบีเจซี
- 5.4.4 ติดตาม รวบรวม ประเมิน และสรุปรายงานการบริหารความเสี่ยงของบีเจซี ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส
- 5.4.5 สนับสนุนการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงให้เป็นการปฏิบัติงานตามปกติและสร้างให้เป็นวัฒนธรรมขององค์กร โดยการให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับ เพื่อเน้นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ช่วยให้อาจกำหนดความเสี่ยงที่สำคัญๆ และเสนอผู้บริหารโดยเร็วที่สุด
- 5.5 พนักงานทุกคนของบีเจซี
- 5.5.1 พนักงานทุกคนต้องมีความรับผิดชอบในการเป็นเจ้าของความเสี่ยง การบริหารจัดการความเสี่ยง การติดตามการดำเนินงานในกิจกรรมประจำวัน และรายงานไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เกิดการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- 5.5.2 พนักงานทุกคนต้องเข้าใจถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (ERM) และมีความตระหนักในความเสี่ยง

นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	เลขที่อ้างอิง : RMC 002
	วันที่ทบทวน : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	วันที่อนุมัติ : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	(การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564)
	วันที่มีผลบังคับใช้ : 17 กุมภาพันธ์ 2564
	บังคับใช้แทนวันที่ : 6 พฤศจิกายน 2561

- 5.6 ฝ่ายบริหารกลยุทธ์ ความยั่งยืนและความเสี่ยง และการลงทุน (GSRP) – ฝ่ายบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง
- 5.6.1 พัฒนานโยบายการบริหารความเสี่ยงและมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP) รวมทั้งวิธีการและเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยง
- 5.6.2 นำเสนอข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง แนวโน้มความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการบริหารความเสี่ยงของบีเจซีมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
- 5.6.3 ประสานงานกับฝ่ายตรวจสอบ เพื่อนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ความเสี่ยงของแต่ละหน่วยธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนให้กับหน่วยงานตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าขอบเขตของการตรวจสอบเป็นไปในแนวทางเดียวกัน และครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญๆ
- 5.6.4 ให้ความรู้แก่พนักงานโดยการฝึกอบรม กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และวิธีการบริหารความเสี่ยง (การระบุ การวิเคราะห์ การประเมินความเสี่ยง และโอกาส)
- 5.6.5 ให้คำแนะนำ จัดการอบรม และเป็นผู้ถ่ายทอดความรู้เกี่ยวกับความเสี่ยง และการควบคุมต่างๆ รวมถึงส่งเสริมให้มีการใช้ภาษาที่เข้าใจง่ายในการสื่อสาร มีกรอบการทำงาน และมีความเข้าใจในธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนและให้ข้อมูลเพื่อช่วยผู้บริหารในการตัดสินใจ แทนการให้ผู้บริหารเป็นผู้ดำเนินการจัดการความเสี่ยงเอง
- 5.6.6 ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี และเสนอให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง

6. คำนิยาม

นโยบายนี้ จะระบุค่าจำกัดความที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

ความเสี่ยง*

ความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อการบรรลุกลยุทธ์ และวัตถุประสงค์ของบริษัท

โอกาส*

ความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อการบรรลุกลยุทธ์ และวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยสร้างมูลค่าและเป็นประโยชน์ต่อองค์กร

นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	เลขที่อ้างอิง : RMC 002
	วันที่ทบทวน : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	วันที่อนุมัติ : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	(การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564)
	วันที่มีผลบังคับใช้ : 17 กุมภาพันธ์ 2564
	บังคับใช้แทนวันที่ : 6 พฤศจิกายน 2561

การบริหารความเสี่ยงองค์กร (ERM)

กระบวนการซึ่งคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และบุคลากรทุกคน นำไปประยุกต์ใช้กับการวางแผนกลยุทธ์ และใช้ทั่วทั้งองค์กร โดยเป็นการระบุเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อมีเจซี ในรูปแบบของผลกระทบและโอกาสที่จะเกิด และบริหารความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยสร้างให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของมีเจซี

ผลกระทบ

อ้างอิงจากขอบเขตของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับมีเจซี เกณฑ์การประเมินผลกระทบจะประกอบไปด้วย การประเมินผลกระทบที่เกี่ยวกับการเงิน และ ผลกระทบที่ไม่เกี่ยวกับการเงิน (สุขภาพและความปลอดภัย การปฏิบัติงานและการผลิต บุคลากร ความซื่อสัตย์ ซื่อเสียดและภาพลักษณ์ กฎหมายและข้อบังคับ รวมทั้งสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาลด้วย)

โอกาสที่จะเกิด

ความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์ขึ้น โอกาสเกิดสามารถประเมินได้จากความถี่ของเหตุการณ์ (เช่น เกิดขึ้นบ่อย มีความเป็นไปได้สูง ความเป็นไปได้ ไม่น่าเป็นไปได้) หรือประเมินจากรอยละของการเกิดเหตุการณ์หรือจำนวนครั้งที่อาจจะเกิดเหตุการณ์นั้นๆขึ้น

ความเสี่ยงที่มีอยู่ในธุรกิจ / ความเสี่ยงตามธรรมชาติ

เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยทั่วไปก่อนที่จะดำเนินการใดๆเพื่อบริหารจัดการกับความเสี่ยง

ความเสี่ยงที่หลงเหลืออยู่

เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นหลังจากได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงแล้ว และสามารถระบุได้ว่าวิธีการบริหารความเสี่ยงนั้นๆ มีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

เป็นระดับของความเสี่ยงที่บีเจซียอมรับได้ สามารถอธิบาย และชี้แจงได้อย่างชัดเจนเกี่ยวกับขอบเขตของความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะยอมรับได้ รูปแบบการประเมินความเสี่ยงที่พัฒนาขึ้นจะช่วยให้สามารถประเมินความเสี่ยงได้อย่างแน่นอน แม่นยำ จึงทำให้สามารถหลีกเลี่ยงสิ่งที่อยู่เหนือการควบคุมและไม่สามารถควบคุมได้ ทั้งนี้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะมีการทบทวนเป็นระยะๆ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่ายังคงเป็นปัจจุบันและมีความเหมาะสม

ช่วงเบี่ยงเบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ระดับการเปลี่ยนแปลงที่ยอมรับได้ เมื่อเทียบกับความสำเร็จของเป้าหมายที่ตั้งไว้ ซึ่งจะเป็นหน่วยวัดที่ดีที่สุด หากสามารถวัดได้ในเรื่องเดียวกับวัตถุประสงค์ของบริษัท/ หน่วยงาน หรือ

นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	เลขที่อ้างอิง : RMC 002
	วันที่ทบทวน : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	วันที่อนุมัติ : 16 กุมภาพันธ์ 2564
	(การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564)
	วันที่มีผลบังคับใช้ : 17 กุมภาพันธ์ 2564
	บังคับใช้แทนวันที่ : 6 พฤศจิกายน 2561

เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้การกำหนดช่วงเบี่ยงเบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ผู้บริหารจะพิจารณาความเกี่ยวเนื่องที่สำคัญของวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องและความสอดคล้องกับช่วงเบี่ยงเบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้วยค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การดำเนินธุรกิจที่อยู่ภายในช่วงเบี่ยงเบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ จะช่วยให้มั่นใจว่า บริษัทฯยังคงดำเนินธุรกิจอยู่ภายในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท/หน่วยงานได้

หมายเหตุ: *แหล่งข้อมูลจาก: แนวทางในการบริหารความเสี่ยงตามกรอบ COSO - ERM 2017 *