

บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

-For www.btsgroup.co.th-

1 บทนำ

บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักถึงความสำคัญและคุณค่าของการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management หรือ ERM) ในการบริหารจัดการความเสี่ยงตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการบริหารความเสี่ยง (“นโยบายฉบับนี้”) กำหนดโครงสร้างของการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่มีประสิทธิภาพสำหรับกลุ่มบริษัท ซึ่งครอบคลุมแนวทางเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแล (Governance Structure) กระบวนการ (Processes) และบทบาทและความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้อง (Roles and Responsibilities) ในการบริหารความเสี่ยงองค์กร

นโยบายฉบับนี้จัดทำขึ้นตามกรอบการบริหารความเสี่ยงตาม COSO ERM 2017 เพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กร และเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับขององค์กรสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเป็นระบบ โดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) โดยพิจารณาความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

2 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงองค์กร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่ชัดเจนกำหนดภาระความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ (Accountability) บทบาทและความรับผิดชอบ (Roles and Responsibilities) ของผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงกำหนดผู้มีอำนาจในการตัดสินใจในการบริหารความเสี่ยงองค์กรของกลุ่มบริษัท โครงสร้างการจัดการข้อมูลความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง (ตาม รูป 1-โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงองค์กร)

คณะกรรมการบริษัท (BTSG Board of Directors)

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลนโยบายของกลุ่มบริษัท และแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (BTSG Risk Management Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความรับผิดชอบในการสอบทานนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท และกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท และรายงานต่อกรรมการบริษัท ปีละ 1 ครั้ง หรือมากกว่า 1 ครั้งเมื่อมีความจำเป็น

คณะกรรมการตรวจสอบ (BTSG Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลการให้ความเชื่อมั่นต่อการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

สำนักตรวจสอบภายใน (BTSG Internal Audit Office)

สำนักตรวจสอบภายในมีความรับผิดชอบในการให้ความเชื่อมั่นอย่างเป็นอิสระต่อการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

คณะทำงานด้านการบริหารความเสี่ยง (Group Risk Management Working Team)

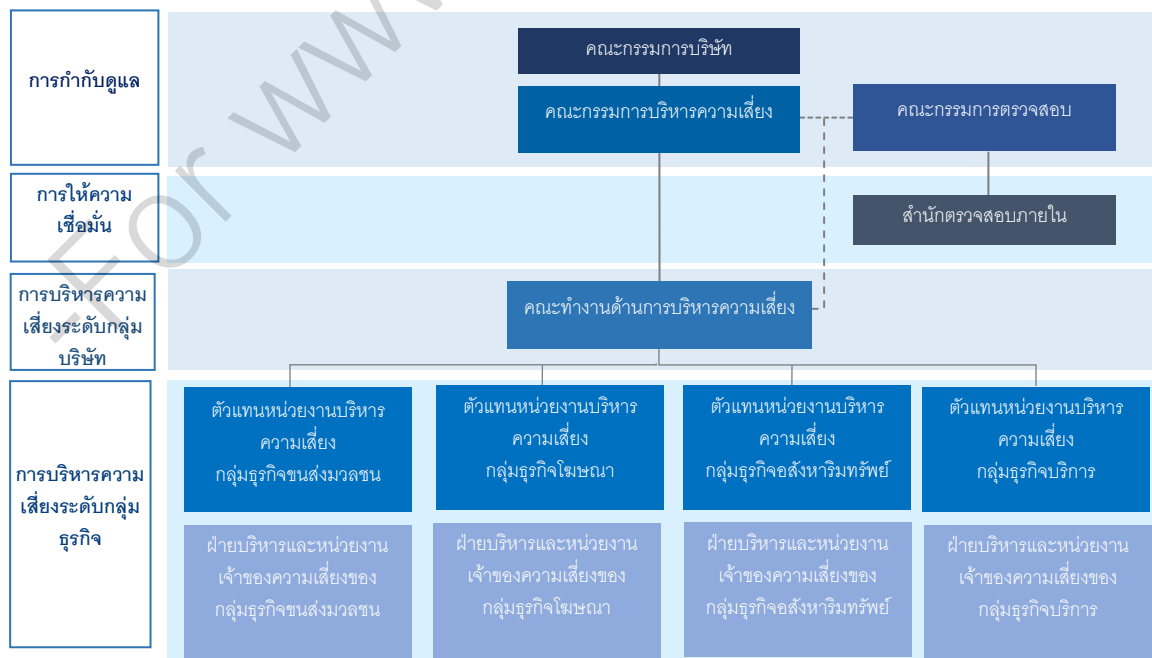
คณะทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยตัวแทนของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มธุรกิจ ซึ่งมีความรับผิดชอบในการ ส่งเสริมการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท และติดตามประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

ตัวแทนของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Representatives)

ตัวแทนของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยคณะทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มธุรกิจ ซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง และเพื่อให้มั่นใจว่าการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุมต่างๆ ของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ฝ่ายบริหาร และหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มธุรกิจ (Management and Risk Owners at the Business Unit Level)

ฝ่ายบริหาร และหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มธุรกิจมีความรับผิดชอบในการระบุ ประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยง และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมต่างๆ ของแต่ละกลุ่มธุรกิจมีประสิทธิภาพ



รูป (1) – โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงองค์กร

3 กระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management Process)

การบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นกระบวนการที่ทำให้มั่นใจว่าองค์กรมีการกำกับดูแล และวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงที่เหมาะสม และสามารถระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างเหมาะสม รวมถึงติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ กระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย 5 องค์ประกอบ ดังต่อไปนี้

1) การกำกับดูแล และวัฒนธรรม (Governance and Culture)

การกำกับดูแล (Governance) กำหนดทิศทางและการให้ความสำคัญขององค์กร (Organization's tone) สร้างเสริมความตระหนักในด้านความสำคัญ และกำหนดความรับผิดชอบในการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร

วัฒนธรรม (Culture) หมายถึงคุณค่าด้านจริยธรรม พฤติกรรมที่พึงประสงค์ และความเข้าใจในเรื่องความเสี่ยงขององค์กร

การกำกับดูแล และวัฒนธรรมประกอบด้วยหลักการที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

- ก) ควบคุมดูแลความเสี่ยงโดยคณะกรรมการ (Exercise Board Risk Oversight)
- ข) จัดตั้งโครงสร้างดำเนินการ (Establish Operating Structure)
- ค) กำหนดวัฒนธรรมที่พึงประสงค์ (Define Desired Culture)
- ง) แสดงให้เห็นถึงการยึดมั่นต่อคุณค่าหลัก (Demonstrate Commitment to Core Values)
- จ) ดึงดูด พัฒนา และรักษามนุษย์ที่มีความสามารถ (Attract, Develop and Retain Capable Individuals)

2) กลยุทธ์และการกำหนดวัตถุประสงค์ (Strategy and Objective Setting)

องค์กรพิจารณาการบริหารความเสี่ยงองค์กร ร่วมกับการกำหนดกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ขององค์กรในกระบวนการวางแผนกลยุทธ์องค์กร และกำหนดระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยเชื่อมโยงกับกลยุทธ์ขององค์กร ซึ่งองค์กรระบุ ประเมิน และตอบสนองความเสี่ยงต่างๆ โดยอ้างอิงวัตถุประสงค์ทางธุรกิจขององค์กร

3) ผลการปฏิบัติงาน (Performance)

องค์กรระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ขององค์กร ซึ่งมีการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง (Risk Prioritization) โดยพิจารณาความรุนแรงของความเสี่ยง (Severity) เปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) กำหนดวิธีการตอบสนองความเสี่ยง (Risk Responses) และพิจารณาภาพรวมความเสี่ยงขององค์กร (Portfolio View of Risk) ทั้งนี้ ผลของการประเมินความเสี่ยงจะรายงานต่อผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ ที่ เกี่ยว ข ้ อ ง กั บ ก ร ะ บ ว น ก า ร บ ริ ห า ร ค ว ม เสี่ ย ง

4) การสอบทานและการแก้ไขปรับปรุง (Review and Revision)

องค์กรพิจารณาผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร ผ่านการสอบทานผลการปฏิบัติงานขององค์กรในแง่ของการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และการแก้ไขปรับปรุงที่จำเป็น

บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

5) **สารสนเทศ การสื่อสาร และการรายงาน (Information, Communication, and Reporting)**

กระบวนการรับและแลกเปลี่ยนข้อมูลที่สำคัญอย่างต่อเนื่อง ทั้งข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรมีความสำคัญและจำเป็นสำหรับการบริหารความเสี่ยงองค์กร

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทพิจารณาใช้สารสนเทศและระบบเทคโนโลยีในการสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงองค์กรและการสื่อสารด้านความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ ซึ่งการสื่อสารข้อมูลด้านความเสี่ยงนั้นเป็นสิ่งสำคัญและต้องสื่อสารทั้งระดับขึ้นและลง และทั่วทั้งกลุ่มบริษัทตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงองค์กร (ตามรูป (1) โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงองค์กร)