บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ

กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2569

สารบัญ

1. วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง 1

2. กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง 2

3. โครงสร้างการกำกับดูแลและวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง 2

3.1 โครงสร้างการกำกับดูแลบริหารความเสี่ยง 2

3.2 วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง 5

4. กลยุทธ์และนโยบายการบริหารความเสี่ยง 6

4.1 ระดับความเสี่ยงและระดับความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ 6

4.2 ประเภทของความเสี่ยง 7

5. กระบวนการบริหารความเสี่ยง 8

5.1 การระบุความเสี่ยง 8

5.2 การประเมินความเสี่ยง 9

5.3 การจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงคงเหลืออยู่ 9

5.4 การตอบสนองความเสี่ยง 10

5.5 การควบคุมและการติดตามความเสี่ยง 10

6. การทบทวนกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง 11

1. วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชนและบริษัทในเครือ) (“บริษัท”) ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของคู่ค้าและผู้บริโภคอย่างครบวงจร รวมถึงนำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการประกอบธุรกิจและสร้างนวัตกรรมให้กับธุรกิจประกันภัย เพื่อสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างยั่งยืน

บริษัทมีโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ดังนี้

1. **บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** (“BVG”) ประกอบธุรกิจการให้บริการแพลตฟอร์มการบริหารจัดการ ธุรกิจประกันภัยรถยนต์ และอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับยานยนต์ทั้งหมด
2. **บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด** (“BVTPA”) ประกอบธุรกิจการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน และการเบิกจ่ายค่ารักษาพยาบาลตามแผนสวัสดิการอย่างครบวงจร
3. **บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชัวเรียล จำกัด** (“BVA”) ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย
4. **บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด** (“BVTECH”) ประกอบธุรกิจการให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์และบริการที่เกี่ยวเนื่องกับผู้ประกอบธุรกิจและบุคคลทั่วไป

ในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์องค์กรดังกล่าวนั้น บริษัทต้องเผชิญกับความท้าทายทั้งปัจจัยภายในและภายนอกองค์กรเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงทางสังคม การเมือง เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และเทคโนโลยี รวมถึงการเกิดขึ้นของความเสี่ยงอุบัติใหม่ ซึ่งส่งผลให้การประกอบธุรกิจในปัจจุบันต้องเผชิญกับสภาวการณ์ที่ต่างไปจากที่เคยเกิดในอดีตและก่อให้เกิดความซับซ้อนซึ่งยากต่อการคาดการณ์ผลลัพธ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

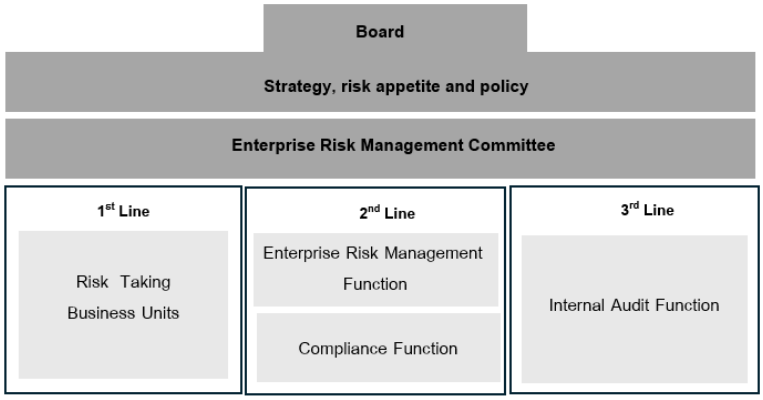
ด้วยเหตุนี้ บริษัทจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. เพื่อให้มีการระบุเหตุการณ์หรือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายและการดำเนินงานขององค์กร สามารถบริหารความเสี่ยงในทุกกิจกรรมแบบบูรณาการ และสามารถตอบสนองต่อความสูญเสียหรือความเสียหายได้อย่างเหมาะสมและรวดเร็ว
2. เพื่อบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดมาตรการและแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
3. เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ
4. เพื่อให้มีการสื่อสารและสร้างความรู้ความเข้าใจเรื่องการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีความตระหนักถึงการเป็นเจ้าของความเสี่ยง ตลอดจนมีการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องร่วมกัน และเสริมสร้างเป็นวัฒนธรรมองค์กร
5. เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายขององค์กรที่กำหนดไว้ สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มและความมั่นคงเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development)

2. กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง

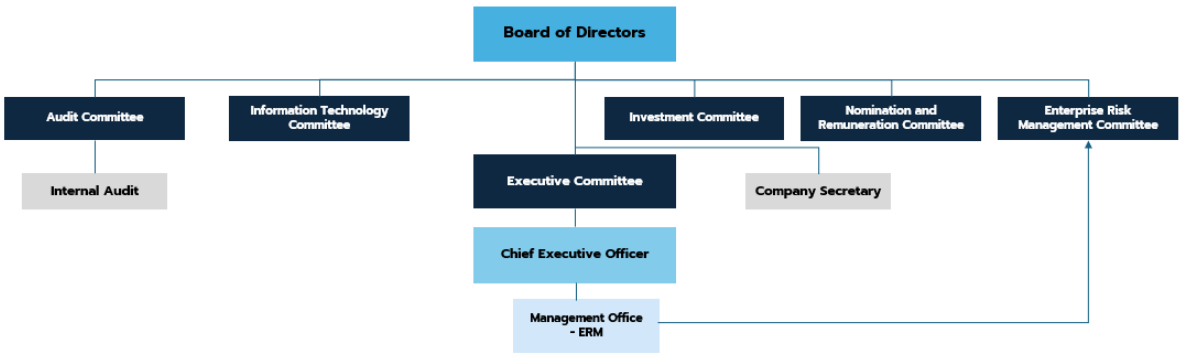
กรอบการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท อยู่บนหลักการ Three Lines of Defense โดยได้จัดตั้งการกำกับดูแล ดังนี้

1. ผู้รับผิดชอบระดับแรก (First Line of Defense) คือหน่วยงานหรือเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการระบุความเสี่ยงที่เผชิญอยู่ และคาดการณ์ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน หน่วยงาน ดังกล่าวจะต้องรับผิดชอบถึงการออกแบบและการดำเนินการควบคุมความเสี่ยงในการปฏิบัติงานประจำวันด้วย
2. ผู้รับผิดชอบระดับที่สอง (Second Line of Defense) ประกอบด้วย หน่วยงานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย มีหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยธุรกิจ รวมถึงให้คำแนะนำและดำเนินการฯ เพื่ออำนวยความสะดวกต่อการบริหารความเสี่ยง
3. ผู้รับผิดชอบระดับที่สาม (Third Line of Defense) คือ หน่วยงานตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของบริษัท โดยจะต้องเป็นอิสระจาก ผู้รับผิดชอบระดับอื่น



3. โครงสร้างการกำกับดูแลและวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

3.1 โครงสร้างการกำกับดูแล



บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

1. กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท
2. พิจารณาอนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์และแผนธุรกิจ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท
3. กำกับดูแลบริษัทในเรื่องต่อไปนี้
   - การบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
   - การจัดทำรายงานสรุปสถานะความเสี่ยงและสรุปรายงานการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพที่ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
   - การทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งหรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
   - การรักษาฐานะการเงินของบริษัทให้อยู่ในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคตอย่างเหมาะสม
   - การสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงให้สามารถปฏิบัติตามหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและสมบูรณ์และได้รับการจัดสรรทรัพยากรให้อย่างเพียงพอ

คณะกรรมการตรวจสอบ

มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการสอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผลและรัดกุมตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากลและกฎเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทต้องจัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยสามคนให้เหมาะสมกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของกิจกรรมของบริษัท ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. ได้รับมติแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. กรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท
3. กรรมการบริหารความเสี่ยงรายอื่นต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัทหรือเป็นผู้บริหารของบริษัทหรือเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติโดยกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ตามที่เห็นเหมาะสม
2. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. ประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้งเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุง

แก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

4. ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงความถูกต้องเหมาะสมของกรอบบริหารความเสี่ยง
5. กำกับดูแลการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจขององค์กร (Business Continuity Management)
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหาร มีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

1. กำหนดทิศทางในการจัดทำกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
2. รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจประจำวันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ กรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. จัดให้มีการให้ความรู้แก่บุคลากรเกี่ยวกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทำให้มั่นใจว่าบุคลากรนำไปใช้ปฏิบัติงานจริง

ฝ่าย / แผนก / หน่วยงาน (Risk Owner) มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. เป็นเจ้าของความเสี่ยงในหน่วยงานของตนเอง
2. บูรณาการกลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงในการทำงาน และควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงในหน่วยงานของตนเองอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ทบทวนและปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมและทันกาลอย่างต่อเนื่อง
4. นำเสนอ ประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงและให้ความร่วมมือกับสายงานบริหารความเสี่ยง ในการวิเคราะห์สาเหตุ และจัดทำแผนการปรับลดความเสี่ยง (Mitigation Plan)
5. รายงานภาพรวมความเสี่ยง และความคืบหน้าของการดำเนินงานตามแผนจัดการความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ความรับผิดชอบหรือจัดให้มีการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหาร ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
2. ระบุความเสี่ยงที่สำคัญที่บริษัทเผชิญอยู่ในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต
3. ประเมิน รวบรวม และติดตาม รวมถึงช่วยให้หน่วยงานภายในบริษัทสามารถระบุประเมินและบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
4. จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงที่ระบุถึงความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ และรายงานการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรและนำเสนอแก่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวกับการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
5. จัดทำเอกสารและรายงานการเปลี่ยนแปลงสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่ามีการนำไปใช้จริงและมีการปรับปรุงอยู่เสมอ
6. ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้บริษัทสามารถดำรงภาพรวมของลักษณะความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งระดับบริษัทและระดับกลุ่มธุรกิจ
7. ประเมินตนเองในเรื่องของคุณภาพการทำงาน และติดตามการปรับปรุงใดๆ ที่จำเป็นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของฝ่ายบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

1. ตรวจสอบให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ควบคุมได้และเป็นไปตามกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในบริษัทว่ามีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
3. ตรวจสอบประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท
4. ตรวจสอบประเมินความเสี่ยงและแนวทางการบริหารจัดการการทุจริตและการเกิดข้อผิดพลาด การละเลยและรายการผิดปกติอื่นๆ
5. กำหนดนำไปใช้และรักษาไว้ซึ่งแผนการตรวจสอบตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Audit Plan) เพื่อตรวจสอบและประเมินความสอดคล้องของกระบวนการทำงานในบริษัท รวมถึงวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
6. ติดตามและประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย กระบวนการทำงานและการจัดทำเอกสาร รวมถึงการควบคุมการดำเนินงานทั้งในระดับบริษัทและระดับกลุ่มธุรกิจ
7. ประเมินความน่าเชื่อถือ ความถูกต้องสมบูรณ์และประสิทธิผลของกระบวนการในการจัดการสารสนเทศ รวมถึงวิธีการที่ใช้ในการระบุวัดผล จำแนกประเภทและรายงานข้อมูลที่ใช้ในบริษัท
8. ติดตามและประเมินประสิทธิผลของหน่วยงานควบคุมหลักของบริษัท โดยเฉพาะฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและเปิดเผยประเด็นสำคัญที่พบให้แก่หน่วยงานดังกล่าวเพื่อให้ทำการปรับปรุงต่อไป
9. ประสานงานกับผู้ตรวจสอบภายนอกเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการตรวจสอบและลดความซ้ำซ้อนของกิจกรรมการตรวจสอบ
10. ประเมินคุณภาพของการทำงานของผู้ตรวจสอบภายนอก (หากเกี่ยวข้อง)
11. สรุปการรายงานผลการตรวจสอบภายในประจำปีที่จัดทำขึ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

3.2 วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ตระหนักว่าวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัท บริษัทจึงมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างและส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นรูปธรรมและมีความต่อเนื่อง โดยมุ่งหวังผลลัพธ์คือให้พนักงานทุกคนมีความตระหนักรู้ถึงความเสี่ยงในการดำเนินงานของตนเองและสามารถรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และสร้างผลการดำเนินงานที่ดีของบริษัทได้อย่างยั่งยืน โดยบริษัทมีแนวทางในการส่งเสริม ดังนี้

3.2.1 การสนับสนุนจากผู้บริหาร

การสนับสนุนผู้บริหารระดับสูงถือเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จของการบริหารความเสี่ยง การสนับสนุนจากผู้บริหารจะช่วยให้เกิดการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นรูปธรรมในบริษัท และช่วยยกระดับความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารต้องเป็นผู้นำในการบริหารความเสี่ยงและสนับสนุนให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงในบริษัทอย่างต่อเนื่อง การขาดการสนับสนุนจากผู้บริหารจะทำให้บุคลากรในองค์กรขาดความรู้ความเข้าใจและความกระตือรือร้น มองข้ามความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและทำให้การปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นไปได้ยาก

ผู้บริหารต้องกำหนดทิศทาง นโยบาย และแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงและสื่อสาร วัตถุประสงค์และประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไปยังพนักงานทุกคนเพื่อให้เกิดความตระหนักและเห็นคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง

3.2.2 การบูรณาการการบริหารความเสี่ยง

บริษัทต้องมีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับกลยุทธ์ แผนธุรกิจ การบริหารเงินทุน การกำกับดูแลกิจการและการควบคุมภายในของบริษัท เพื่อให้ความเสี่ยงขององค์กรที่มีอยู่ถูกจัดการอย่างเป็นระบบและการตัดสินใจทางธุรกิจได้พิจารณาความเสี่ยงและผลตอบแทนที่จะได้รับควบคู่กัน

3.2.3 การสร้างความตระหนักและความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง

บริษัทต้องจัดให้มีการอบรมพัฒนาบุคลากรของบริษัท ให้มีความรู้ ความเข้าใจ ความระมัดระวังและความตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อฝ่าย/หน่วยงาน ต่อองค์กรและต่อผู้เกี่ยวข้อง รวมทั้งส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างฝ่าย/หน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กรการตัดสินใจใดก็ตามต้องคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ต้นทุนและผลประโยชน์ที่จะได้รับควบคู่กันเสมอ

4. กลยุทธ์และนโยบายการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของบริษัทจะต้องมีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยง และแผนธุรกิจเข้าด้วยกัน เพื่อที่จะบรรลุเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้และสามารถบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้อยู่ ในระดับที่ยอมรับได้ บริษัทจะต้องนำกลยุทธ์และแผนธุรกิจมาวิเคราะห์เพื่อระบุและประเมินความเสี่ยงหลักที่ บริษัท เผชิญอยู่และอาจจะเกิดขึ้นในอนาคต และกำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงหลักของบริษัทควบคู่กัน โดยกระบวนในการวิเคราะห์เพื่อประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการดังกล่าวนั้น ให้เป็นไปตามกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงดังที่ได้ระบุไว้ในกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

4.1 ระดับความเสี่ยงและระดับความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) หมายถึง ระดับความเสี่ยงในภาพรวมที่บริษัทเต็มใจยอมรับเพื่อให้บรรลุพันธกิจ วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายทางธุรกิจ บริษัทมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับภาพความเสี่ยงรวม โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ ซึ่งกำหนดได้ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

- ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เชิงคุณภาพ แสดงถึงทิศทางของฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ซึ่งกำหนดออกมาเป็นระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และแนวปฏิบัติในการระบุและจัดการความเสี่ยง
- ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เชิงปริมาณ แสดงถึงระดับของ
  - ตำแหน่งเป้าหมาย (Target positions) ที่กำหนดโดยฝ่ายบริหารภายในปี
  - ระดับความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk tolerance) ซึ่งกำหนดขึ้นอย่างเหมาะสมเพื่อการรายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการ ซึ่งต้องมีการดำเนินการแก้ไขอย่างเร่งด่วนเมื่อเกิดความเสี่ยงที่สูงเกินกว่าระดับความเบี่ยงเบน
  - ระดับเฝ้าระวัง (Watch trigger) ซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อใช้ในการเฝ้าระวังและติดตามระดับความเสี่ยงที่เข้าใกล้ระดับความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ ซึ่งควรมีการดำเนินการแก้ไขเพื่อลดระดับความเสี่ยง
- คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในภาพรวมโดยใช้

ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง	ตำแหน่งเป้าหมาย (1 ปี)	ระดับเฝ้าระวัง	ระดับความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้

- ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้มีการกำหนดขึ้นให้สอดรับกับกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ที่กำหนดและทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งโดยคณะกรรมการของบริษัท และ/หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม
- ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะถูกผนวกในกระบวนการธุรกิจของบริษัท การตัดสินใจต่างๆ จะพิจารณาบนพื้นฐานของผลระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การรายงานผลต่อคณะกรรมการหรือฝ่ายบริหารในแต่ละระดับควรมีความสอดคล้องกับตัวชี้วัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ในกรณีที่ฝ่ายบริหารเลือกที่จะทำการปรับเปลี่ยนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้รวมถึงระดับความเบี่ยงเบนสำหรับความเสี่ยงที่เป็นความเสี่ยงหลัก (Top Risk) แทนการดำเนินการแก้ไขในการลดระดับความเสี่ยง การดำเนินการดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท BV Group

4.2 ประเภทของความเสี่ยง

ขอบเขตการบริหารความเสี่ยงของบริษัท จะครอบคลุมประเภทความเสี่ยงอย่างน้อย 8 ประเภท ดังนี้

4.2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินนโยบาย การกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี ความคาดหวังของสาธารณชน และการเกิดขึ้นของความเสี่ยงอุบัติใหม่

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ประกอบด้วย 1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ 2) ความเสี่ยงด้านนวัตกรรม และ 3) ควาเสี่ยงด้านลูกค้า

4.2.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) คือ ความเสี่ยงจากการขาดการกำกับดูแลที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร การขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์จากปัจจัยภายนอก

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ประกอบด้วย 1) ความเสี่ยงด้านทุนมนุษย์ 2) ความเสี่ยงด้านกระบวนการทำงาน และ 3) ความเสี่ยงด้านจัดการต้นทุน

4.2.3 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Technology & Cyber Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล หรือไม่สามารถปรับเปลี่ยนเทคโนโลยีให้ทันสมัยเพื่อให้สามารถรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคตและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน นอกจากนี้ ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถบริหารจัดการระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ และการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) ได้

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ประกอบด้วย 1) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และ 2) ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์

4.2.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) คือ ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

4.2.5 ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎระเบียบ (Regulation Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้ หรือกฎระเบียบที่มีอยู่ไม่เหมาะสม ไม่ชัดเจน ไม่ทันสมัย หรือเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติงาน

4.2.6 ความเสี่ยงด้านทุจริต (Fraud Risk) คือ ความเสี่ยงจากการกระทำหรือละเว้นการกระทำที่ไม่สุจริต โดยการละเมิดต่อกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ ที่หน่วยงานกำกับดูแลภายนอกกำหนด และ/หรือ การละเมิดจริยธรรมทางธุรกิจ นโยบาย มาตรการ ระเบียบ ขั้นตอนปฏิบัติที่บริษัทได้กำหนด เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ที่มิควรได้หรือมิชอบด้วยกฎหมายแก่ตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม รวมถึง การคอร์รัปชัน การละเมิดในทรัพย์สินของบริษัท และการตกแต่งรายงานทางการเงิน

4.2.7 ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance) ขององค์กร ความเสี่ยงเหล่านี้ที่เกิดขึ้นได้ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งหากไม่มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถขององค์กรในการขับเคลื่อนธุรกิจทั้งในระยะกลางและ/หรือระยะยาว

4.2.8 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่ซึ่งเป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

5. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) มาใช้ปรับปรุงพัฒนาควบคู่กับกรอบแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยง (Enterprise Risk Management : ERM) เพื่อให้ฝ่ายจัดการใช้เป็นเครื่องมือในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น
บริษัท ต้องมีการดำเนินการตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนดังต่อไปนี้

5.1 การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

บริษัท ต้องระบุว่าจะมีความเสี่ยงใดที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งภายในและภายนอกองค์กรซึ่งจะมีผลกระทบ ต่อชื่อเสียง กลยุทธ์ การดำเนินงาน และการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งในทางการเงินและที่มิใช่ทางการเงิน และอาจทำให้ภาพความเสี่ยงรวมของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป ในการระบุความเสี่ยงนั้น จะต้องมีการระบุสาเหตุที่เกี่ยวข้อง และผลกระทบของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในด้านต่าง ๆ อาทิ ผลกระทบด้านชื่อเสียง ผลกระทบด้านการเงิน (รายได้ผลกำไรและสภาพคล่อง) ผลกระทบด้านกระบวนการทำงาน (การหยุดชะงักของธุรกิจ) และผลกระทบด้านบุคลากร ควบคู่ไปด้วย

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดำเนินการให้มีการระบุความเสี่ยงโดยใช้เทคนิควิธีการระบุความเสี่ยงที่เหมาะสม อาทิ การจัดทำแบบสอบถามเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้บริหาร การใช้ข้อมูลภายในบริษัทเพื่อประกอบการตัดสินใจ การใช้ข้อมูลจากภายนอกเพื่อให้ทราบถึงสภาวการณ์และแนวโน้มของความเสี่ยงอุบัติ ใหม่ที่อาจเกิดขึ้น และการจัดประชุมเพื่อระดมและสรุปความคิดเห็น

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้นำเสนอผลสรุปของการระบุความเสี่ยงหลักต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาจัดลำดับความสำคัญและสรุปความเสี่ยงหลักของบริษัท ในแต่ละปีทั้งนี้ คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้พิจารณากำหนดเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) เพื่อรับผิดชอบในการบริหารความ เสี่ยงหลักแต่ละความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้สำหรับแต่ละความเสี่ยง

5.2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

หลังจากที่ได้ระบุความเสี่ยงหลักของแต่ละบริษัทแล้ว เจ้าของความเสี่ยงจะต้องประเมินความเสี่ยง โดย การประเมินโอกาส และ/หรือ ผลกระทบของความเสี่ยงที่มีต่อบริษัท อย่างต่อเนื่อง
เจ้าของความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการนำเสนอช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้และกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและขีดจำกัดความเสี่ยงที่เหมาะสมและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และช่วงความ เบี่ยงเบนที่ยอมรับได้และนำช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง และขีดจำกัดความเสี่ยงที่ ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มาใช้ในการติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลง ของความเสี่ยงหลักของบริษัท ตามรอบระยะเวลาที่เหมาะสม

5.3 การจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงคงเหลืออยู่ (Risk Matrix)

บริษัทได้กำหนดแผนภาพความเสี่ยง (Risk Map) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ใช้สำหรับการรายงานระดับความเสี่ยงที่ได้รับการประเมิน โดยแสดงถึงความสัมพันธ์ระหว่างโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและผลกระทบของความเสี่ยง โดยประกอบด้วย 2 แกน ได้แก่

- แกนผลกระทบของความเสี่ยง (Risk Impact)
- แกนโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Risk Likelihood)

ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการจัดลำดับความเสี่ยงว่าความเสี่ยงที่ได้รับการประเมินอยู่ในกลุ่มประเภทความเสี่ยงสูงมาก (แดง) สูง (ส้ม) ปานกลาง (เหลือง) หรือต่ำ (เขียว)

	ผลกระทบ	*ไม่มีนัยสำคัญ*	*ไม่รุนแรง*	*ปานกลาง*	*กระทบในวงกว้าง*	*มีนัยสำคัญ*
โอกาสเกิด	ระดับ	1	2	3	4	5
เกิดขึ้นแน่นอน	5					
น่าจะเกิดขึ้น	4					
เกิดขึ้นได้	3					
ไม่น่าจะเกิดขึ้น	2					
เกิดได้ยาก	1					

ระดับความเสี่ยงโดยรวมและแนวทางการตอบสนองต่อความเสี่ยงของบริษัทฯ

ระดับ	*คำอธิบาย*
ต่ำ	มีกระบวนการควบคุมที่มั่นคง การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิผล สามารถให้ความเชื่อมั่นได้อย่างสมเหตุสมผลต่อผลสัมฤทธิ์ของวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ
ปานกลาง	กระบวนการควบคุมบางรายการมีข้อบกพร่องหรือไม่มีประสิทธิผล ถึงแม้ว่าระดับความเสี่ยงนี้ไม่ได้ถูกพิจารณาว่าเป็นความเสี่ยงในระดับรุนแรง แต่ยังคงต้องมีการปรับปรุงและพัฒนาเพื่อสร้างความเชื่อมั่นได้ว่าวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ จะสัมฤทธิ์ผลได้
สูง	กระบวนการควบคุมจำนวนมากไม่บรรลุตามมาตรฐานที่กำหนดหรือยอมรับได้ มีข้อบกพร่อง และ/หรือขาดประสิทธิผล ซึ่งทำให้ไม่สามารถให้ความเชื่อมั่นได้ว่าวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ จะสัมฤทธิ์ผลได้
วิกฤต	ความเสี่ยงสามารถควบคุมได้ยาก ขาดกระบวนการควบคุม และ/หรือกระบวนการควบคุมที่มีอยู่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิผล

หลังจากการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่สำคัญทั้งหมด จะต้องมีการนำผลของการประเมินมาจัดลำดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่ โดยเรียงลำดับความเสี่ยงสูงสุดไปจนถึงความเสี่ยงต่ำสุด และในกรณีที่ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ อยู่ในระดับที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ผู้บริหารจะต้องกำหนดมาตรการหรือแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้ลดลงมาอยู่ในระดับที่เหมาะสมต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดค่าคะแนนของ “ระดับความเสี่ยงต่ำ(สีเขียว)” เป็นระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสม ไม่ต้องมีการติดตามมาตรการควบคุมบริหารความเสี่ยง เว้นแต่ผู้บริหารจะพิจารณาให้มีการควบคุมและติดตามมาตรการเพิ่มเติมอย่างเหมาะสม

5.4 การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

บริษัท จะต้องมีการตอบสนองความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ช่วงความ เบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ และขีดจำกัดความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ โดยเจ้าของความเสี่ยงต้องประเมินมาตรการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันว่ามีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพียงใดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

การตอบสนองความเสี่ยงของ บริษัท ควรเป็นแบบ Proactive คือหาวิธีการป้องกันสาเหตุที่ก่อให้เกิด ความเสี่ยง แต่หากการป้องกันนั้นยังไม่มีประสิทธิผลเพียงพอหรือเกิดเหตุการณ์ที่นอกเหนือการควบคุมและก่อให้เกิดความเสี่ยงที่ไม่พึงประสงค์ เจ้าของความเสี่ยงควรดำเนินการตอบสนองความเสี่ยงตามมาตรการที่มีอยู่ ในปัจจุบันและพิจารณาหามาตรการบริหารความเสี่ยงที่จะดำเนินการเพิ่มในอนาคตพร้อมทั้งกำหนดระยะเวลาแล้วเสร็จ เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ในที่สุด

5.5 การควบคุมดูแลและติดตามความเสี่ยง (Risk Control and Monitoring)

บริษัท จะต้องมีการควบคุมและติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าการตอบสนองความเสี่ยงเป็นไปอย่างที่ได้วางแผนไว้และความเสี่ยงหลักของบริษัทได้รับการบริหารจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

เนื่องจากสภาวะแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ความเสี่ยงเดิมที่บริษัทเผชิญอยู่อาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือมีความเสี่ยงรูปแบบใหม่เกิดขึ้น การเปลี่ยนแปลงของเทคนิค ความรู้ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีอาจก่อให้เกิดเทคนิคหรือมาตรการใหม่ในการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพดีมากยิ่งขึ้น ดังนั้น บริษัท จึงต้องมีการควบคุมดูแลและติดตามความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง มีการทบทวนความเสี่ยงหลักที่จะ

ส่งผลกระทบต่อองค์กรในอนาคต และเตรียมพร้อมหาวิธีและมาตรการในการจัดการล่วงหน้า รวมถึงการทบทวนและปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง และขีดจำกัดความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์อยู่เสมอ

บริษัท จะต้องมีระบบการรายงานข้อมูลการบริหารความเสี่ยงและสถานะความเสี่ยงดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายงาน	ข้อกำหนด	การรายงาน
1	รายงานผลการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมถึง สถานะความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของมาตรการบริหารความเสี่ยง	อย่างน้อย ไตรมาสละหนึ่งครั้ง	ผู้บริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2	สรุปรายงานสถานะความเสี่ยง และสรุปรายงานการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง	อย่างน้อย ไตรมาสละหนึ่งครั้ง	คณะกรรมการบริษัท

6. การทบทวนกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต้องได้รับการทบทวนและปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นสาระสำคัญในความเสี่ยงแต่ละด้าน รวมถึงการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ