

นโยบายการบริหารความเสี่ยง



บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)

มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 27 พ.ค. 2564
ทบทวนเมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2567

บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ข้อมูลนโยบาย

ชื่อนโยบาย	
ฉบับของนโยบาย (policy version)	
ผู้เขียนในแผนก	
วันที่มีผล	

ตารางประวัติเอกสาร

ฉบับของนโยบาย	วันที่มีผล	ผู้ตรวจทาน	ผู้อนุมัติ

บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)
นโยบายการบริหารความเสี่ยง

สารบัญ

คำนิยามและตัวย่อ.....	3
1 บทนำ.....	5
2 ขอบเขตนโยบายการบริหารความเสี่ยง	5
3 วัตถุประสงค์ของนโยบายการบริหารความเสี่ยง.....	5
4 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง.....	5
5 กระบวนการจัดการและบริหารความเสี่ยง	7
6 บทบาทและความรับผิดชอบ	8
7 ข้อยกเว้นของนโยบาย.....	14
8 การบำรุงรักษานโยบาย.....	14

บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คำนิยามและตัวย่อ

คำนิยามและตัวย่อที่ใช้ในนโยบายนี้

นิยาม/ตัวย่อ	คำอธิบาย
COSO ERM 2017	กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร ปี พ.ศ. 2560 ของคณะทำงาน COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)
ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks)	ความเสี่ยงที่ไม่ทราบและไม่คาดคิดมาก่อนซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของบริษัทฯ
การบริหารความเสี่ยง (ERM)	วัฒนธรรม ความสามารถและแนวปฏิบัติ ผสมผสานกับการกำหนดและดำเนินการตามกลยุทธ์ที่องค์กรใช้เพื่อจัดการกับความเสี่ยงในการสร้าง รักษา และทำให้มีค่า
ความเสี่ยงสืบเนื่อง (Inherent Risk)	ความเสี่ยงต่อกิจการในกรณีที่ฝ่ายบริหารอาจมิได้ดำเนินการใดๆ เพื่อเปลี่ยนแปลงความเป็นไปได้หรือผลกระทบของความเสี่ยง
ตัวชี้วัดความเสี่ยง (KRIs)	ตัวชี้วัดที่องค์กรใช้เพื่อให้สัญญาณเริ่มต้นของความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นในด้านต่างๆ ขององค์กร
ความเสี่ยงคงเหลือ (Residual Risk)	ความเสี่ยงที่ยังคงเหลืออยู่หลังจากการดำเนินการการตอบสนองของความเสี่ยงแล้ว (ความเสี่ยงสุทธิหรือความเสี่ยงหลังการควบคุม)
ความเสี่ยง	ความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์จะเกิดขึ้นและส่งผลเสียต่อความสำเร็จของกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ความเสี่ยงวัดจากผลกระทบและความเป็นไปได้
ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)	ประเภทและปริมาณของความเสี่ยงโดยรวมที่องค์กรยินดีจะยอมรับเพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย
วัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture)	ค่านิยม ความเชื่อ ความรู้ ทศนคติ และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่กลุ่มคนซึ่งมีจุดประสงค์เดียวกัน มีร่วมกัน
แผนที่ความเชื่อมโยงความเสี่ยง (Risk Heat Map)	การแสดงผลภาพความเสี่ยงที่นำเสนอรวมของโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงต่อตัวตั้งองค์กรเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจต่างๆ
โปรไฟล์ความเสี่ยง (Risk Profile)	มุมมองประกอบของความเสี่ยงที่สันนิษฐานในระดับหนึ่งๆ ของกิจการ หรือแง่มุมของธุรกิจที่จัดวางให้ผู้บริหารพิจารณาประเภท ความรุนแรง และความสัมพันธ์กันของความเสี่ยงต่างๆ และลักษณะของผลกระทบที่อาจมีต่อประสิทธิภาพการทำงานที่เกี่ยวข้องกับกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ

บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)	ชุดการปฏิบัติการที่ฝ่ายบริหารเลือก พัฒนา และดำเนินการ เช่น การหลีกเลี่ยง การยอมรับ ลดทอน หรือแบ่งปันความเสี่ยง เพื่อปรับความเสี่ยงนั้นๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และความเสี่ยงที่ทนได้ของกิจการ
ระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance)	ระดับความเบี่ยงเบนจากเกณฑ์ซึ่งอยู่ในระดับที่ยอมรับได้เมื่อเทียบกับการบรรลุวัตถุประสงค์หนึ่งๆ และมักจะวัดได้ดีที่สุดในหน่วยเดียวกับที่ใช้ในการวัดวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้อง
RM	การบริหารความเสี่ยง
RMC	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1 บทนำ

บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “วีจีไอ” หรือ “บริษัทฯ”) ตระหนักถึงความสำคัญและคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง (“ERM”) ในการบริหารความเสี่ยงด้วยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการบริหารความเสี่ยง (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “นโยบายนี้” หรือ “นโยบาย ERM”) กำหนดโครงสร้างสำหรับ ERM ที่มีประสิทธิภาพสำหรับวีจีไอ โดยให้แนวทางเป็นโครงสร้างการกำกับดูแล กระบวนการ บทบาทและความรับผิดชอบ

นโยบายนี้กำหนดขึ้นในทิศทางเดียวกับ COSO ERM 2017 เพื่อจัดการความเสี่ยงและทำให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นระบบและมีโครงสร้างในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) และระดับความเสี่ยงที่ทนได้ขององค์กร (risk tolerances) และเพื่อประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจโดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

2 ขอบเขตนโยบายการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตของนโยบายนี้จะนำไปใช้กับวีจีไอ

3 วัตถุประสงค์ของนโยบายการบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์โดยรวมของนโยบายนี้คือการเตรียมขอบเขต ERM ที่พอเพียง เป็นระบบ และเป็นลายลักษณ์ให้กับวีจีไอเพื่อใช้ในการกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบ สร้างการรับผิดชอบ และจัดการกับความเสี่ยงขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งนโยบายนี้

- ก) ตระหนักว่าความเสี่ยงได้รับการพิจารณาในทุกกิจกรรมตั้งแต่การกำหนดวัตถุประสงค์และการตั้งกลยุทธ์ การตัดสินใจ และการดำเนินงานประจำวัน
- ข) ส่งเสริมความสม่ำเสมอสอดคล้องกันของวิธีการ การประเมิน และกระบวนการจัดการ
- ค) ตระหนักถึงการติดตาม ทบทวน สื่อสาร รายงานความเสี่ยง และกลไกการเตือนล่วงหน้า อย่างทัน่วงทีและถูกต้องแม่นยำ เพื่อการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

4 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

การจัดตั้งโครงสร้างความเสี่ยงอย่างเป็นทางการจะช่วยชี้แจงและกำหนดการรับผิดชอบ บทบาท และความรับผิดชอบของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการ ERM ทั่วทั้งบริษัทฯ ทั้งนี้ยังรวมถึงการกำหนดหน่วยงานในการตัดสินใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และเกี่ยวข้องถึงการสร้างโครงสร้างสำหรับกระแสการเคลื่อนที่ของข้อมูลความเสี่ยงและการรายงาน

บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทของวีจีไอ มีหน้าที่กำกับดูแลนโยบายและมอบหมายสมาชิกที่เหมาะสมให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของวีจีไอ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของวีจีไอ (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “RMC”) มีหน้าที่ตรวจสอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง

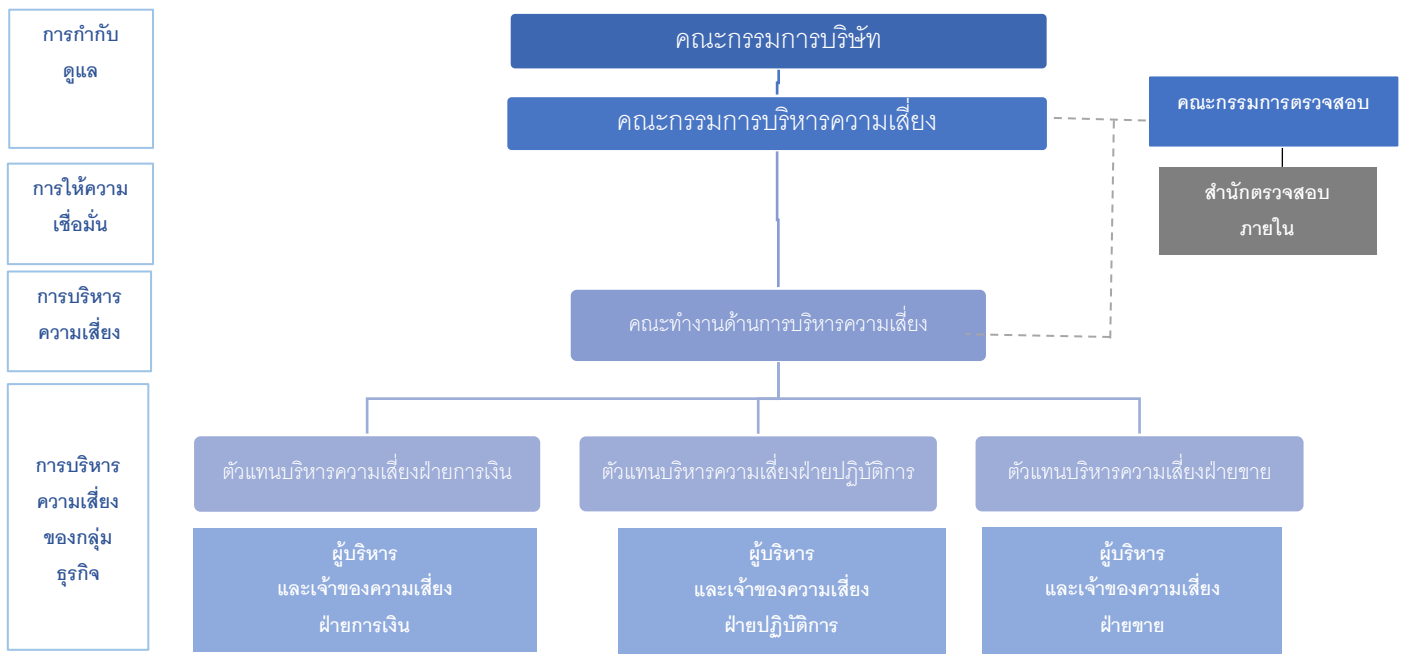
คณะกรรมการตรวจสอบของวีจีไอ มีหน้าที่กำกับดูแลการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง

สำนักตรวจสอบภายในของวีจีไอ มีหน้าที่ให้การประเมินประสิทธิภาพอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง

คณะทำงานด้านบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยตัวแทน RM จากแต่ละกลุ่มธุรกิจ คณะทำงานมีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง อำนวยความสะดวกในการดำเนินการบริหารความเสี่ยง รายงานความเสี่ยงต่อ RMC และติดตามประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง

ตัวแทนของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยทีมงาน RM ภายในแต่ละกลุ่มธุรกิจ ตัวแทนมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการบริหารความเสี่ยงและดูแลให้มีการนำกิจกรรมการประเมินและการควบคุมความเสี่ยงไปใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ฝ่ายบริหาร และหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ ประเมิน ติดตามและรายงานความเสี่ยง และทำให้แน่ใจว่าการควบคุมมีประสิทธิภาพ



รูปที่ (1) - โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของวีจีไอ

บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

5 กระบวนการจัดการและบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นกระบวนการเพื่อให้แน่ใจว่ามีการกำกับดูแลและวัฒนธรรมความเสี่ยงที่เหมาะสม กล่าวคือ มีการระบุ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงที่สำคัญให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และดำเนินการติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

กระบวนการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย 5 กิจกรรมหลัก ดังนี้

1) ธรรมาภิบาลและวัฒนธรรม

การกำกับดูแลกำหนดทิศทางขององค์กร ตอกย้ำความสำคัญและกำหนดความรับผิดชอบในการกำกับดูแลสำหรับการบริหารความเสี่ยงขององค์กร วัฒนธรรมเกี่ยวข้องกับค่านิยมทางจริยธรรม พฤติกรรมที่ต้องการ และความเข้าใจในความเสี่ยงในกิจการ ธรรมาภิบาลและวัฒนธรรมครอบคลุมดังต่อไปนี้

- ก)ใช้อำนาจการกำกับดูแลความเสี่ยงโดยคณะกรรมการ
- ข) กำหนดโครงสร้างการดำเนินงาน
- ค) นิยามวัฒนธรรมที่ต้องการ
- ง) แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นต่อค่านิยมหลัก
- จ) ดึงดูด พัฒนา และรักษานบุคคลที่มีความสามารถ

2) การวางกลยุทธ์และวัตถุประสงค์

การจัดการความเสี่ยง กลยุทธ์ และการกำหนดวัตถุประสงค์ ต่างก็ทำงานร่วมกันในกระบวนการวางแผนกลยุทธ์ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะถูกกำหนดขึ้นและสอดคล้องกับกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ทางธุรกิจนำกลยุทธ์ไปใช้จริงในขณะที่ทำหน้าที่เป็นพื้นฐานในการระบุ ประเมิน และตอบสนองต่อความเสี่ยง กลยุทธ์และการกำหนดวัตถุประสงค์ครอบคลุมดังต่อไปนี้

- ก) วิเคราะห์บริบททางธุรกิจ
- ข) กำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ค) ประเมินกลยุทธ์ทางเลือก
- ง) กำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ

3) การดำเนินการ

ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจจะต้องมีการระบุและประเมิน ความเสี่ยงจะถูกจัดลำดับความสำคัญตามความรุนแรงในบริบทของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ จากนั้นองค์กรจะเลือกการตอบสนองความ

บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เสี่ยงและพิจารณาภาพรวมของปริมาณความเสี่ยงที่สันนิษฐานไว้ ผลลัพธ์ของกระบวนการนี้จะถูกรายงานไปยังผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลัก

ผลงานประกอบไปด้วย

- ก) ระบุความเสี่ยง
- ข) ประเมินความรุนแรงของความเสี่ยง
- ค) จัดลำดับความสำคัญความเสี่ยง
- ง) ดำเนินการตอบสนองความเสี่ยง
- จ) พัฒนาภาพรวมของความเสี่ยง (Portfolio View of Risk)

4) การทบทวนและแก้ไข

จากการทบทวนตรวจสอบผลงานทั้งหมด องค์กรสามารถพิจารณาว่าองค์ประกอบการจัดการความเสี่ยงทำงานได้ดีเพียงใดในช่วงเวลาหนึ่งๆ และเมื่อพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญแล้วจำเป็นต้องมีการแก้ไขอะไรบ้าง

การทบทวนและแก้ไขครอบคลุมเนื้อหาต่อไปนี้:

- ก) ประเมินการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ
- ข) ทบทวนความเสี่ยงและผลงาน
- ค) ดำเนินการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง

5) ข้อมูล การสื่อสาร และการรายงาน

การจัดการความเสี่ยงขององค์กรต้องการกระบวนการรับส่งและแบ่งปันข้อมูลที่เป็นอย่างต่อเนื่องจากทั้งภายในและภายนอก ข้อมูล การสื่อสาร และการรายงานครอบคลุมประกอบไปด้วย

- ก) ใช้ประโยชน์จากข้อมูลและเทคโนโลยี
- ข) สื่อสารข้อมูลความเสี่ยง
- ค) รายงานเกี่ยวกับวัฒนธรรมความเสี่ยง และผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ พิจารณาใช้ประโยชน์จากระบบสารสนเทศและเทคโนโลยีเพื่อสนับสนุน ERM และกระบวนการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ การสื่อสารข้อมูลความเสี่ยงมีความสำคัญและต้องเคลื่อนย้ายขึ้น ลง และทั่วทั้งบริษัทตามโครงสร้างการกำกับดูแล (ดูรูปที่ (1) – โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง VGI) โดยสรุปได้ดังนี้

บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

การรายงานความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	ความถี่	รายงานถึง
1. การรายงานความเสี่ยงเป็นประจำซึ่งรวมถึงตัวชี้วัดความเสี่ยง (KRIs) และรายงานการตรวจสอบ	เจ้าของความเสี่ยง ในกลุ่มธุรกิจ	ปีละสองครั้ง	คณะกรรมการด้าน บริหารความเสี่ยง
2. รายงานการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสถานะ KRIs ของบริษัท	คณะกรรมการด้าน บริหารความเสี่ยง	ปีละสองครั้ง	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง
3. รายงานการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสถานะ KRIs ของบริษัท	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	ปีละสองครั้ง	คณะกรรมการบริษัท

6 บทบาทและความรับผิดชอบ

บทบาทและความรับผิดชอบที่สำคัญของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง สามารถสรุปได้ดังนี้

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง	คณะทำงานด้านบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของวิจิไอ	คณะกรรมการบริษัทวิจิไอ
ธรรมาภิบาลและวัฒนธรรม			
<p>ตัวแทน RM</p> <ol style="list-style-type: none"> ส่งเสริมวัฒนธรรมความเสี่ยงในระดับกลุ่มธุรกิจ ดำเนินการฝึกอบรมและการประชุมเชิงปฏิบัติการเกี่ยวกับความเสี่ยงในระดับกลุ่มธุรกิจ ให้คำแนะนำและอำนวยความสะดวกในการดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท <p>ผู้บริหารและเจ้าของความเสี่ยง</p> <ol style="list-style-type: none"> ส่งเสริมวัฒนธรรมที่คำนึงถึงความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน เข้าร่วมการฝึกอบรมและการประชุมเชิงปฏิบัติการเกี่ยวกับความเสี่ยงในระดับกลุ่มธุรกิจ ดำเนินการและปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง 	<ol style="list-style-type: none"> ส่งเสริมการรับรู้ความเสี่ยงและวัฒนธรรมที่คำนึงถึงความเสี่ยงให้สอดคล้องกันภายในบริษัท กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ปรับนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องภายในบริษัท สื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงกับตัวแทน RM ของแต่ละกลุ่มธุรกิจ 	<ol style="list-style-type: none"> ส่งเสริมการรับรู้ความเสี่ยงและวัฒนธรรมที่คำนึงถึงความเสี่ยงผ่านการฝึกอบรมและการประชุมเชิงปฏิบัติการ เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกระดับมีความรู้ในการบริหารความเสี่ยงเพียงพอ จัดตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงเพื่อช่วยเหลือ RMC ในการปฏิบัติหน้าที่ ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้แน่ใจว่านโยบายสอดคล้องกับกรอบ ERM ที่โดดเด่น มีชื่อเสียง (เช่น ERM COSO) 	<ol style="list-style-type: none"> กำหนดลักษณะนำเสียงจากผู้มีอำนาจสูงสุด ให้กับวัฒนธรรมความเสี่ยงที่ต้องการ รวมถึงวิสัยทัศน์ ภารกิจและค่านิยมหลักขององค์กร มอบหมายอำนาจหน้าที่ให้ RMC และพิจารณาสมาชิกตั้งแต่หนึ่งคนขึ้นไปให้เป็นสมาชิกร่วมสำหรับทั้งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)
นโยบายการบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง	คณะทำงานด้านบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของวีจีไอ	คณะกรรมการบริษัทวีจีไอ
การวางกลยุทธ์และวัตถุประสงค์			
<p>ตัวแทน RM</p> <p>1. ตรวจสอบให้แน่ใจว่ามีความสอดคล้องของ ERM ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และความเสี่ยงที่ทนได้กับยุทธศาสตร์ของแต่ละกลุ่มธุรกิจ และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ</p> <p>ผู้บริหารและเจ้าของความเสี่ยง</p> <p>1. กำหนดกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่สอดคล้องกับภารกิจ วิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ขององค์กร</p> <p>2. นำระดับความเสี่ยงที่ทนได้ไปใช้กับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกลยุทธ์ และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ</p>	<p>1. จัดเตรียมให้คำแนะนำและคำปรึกษาแก่ แต่ละกลุ่มธุรกิจใน การดำเนินการตามกระบวนการ ERM เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วย</p>	<p>1. จัดให้มีแนวทางการพิจารณาความเสี่ยงในการกำหนดกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจโดยฝ่ายบริหาร</p> <p>2. จัดการกำกับดูแลและจัดการให้ฝ่ายบริหารรับผิดชอบในการระบุและจัดการความเสี่ยงเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์</p> <p>3. สอบทานและอนุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับความเสี่ยงที่ทนได้ที่บริษัทฯ เต็มใจยอมรับ ในการดำเนินตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ</p>	<p>1. ดูแลและให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจให้สอดคล้องกับความเสี่ยง วิสัยทัศน์ พันธกิจ และวัฒนธรรม</p> <p>2. กำหนดกลยุทธ์โดยรวมและวัตถุประสงค์ขององค์กร รวมทั้งทำความเข้าใจความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกลยุทธ์</p> <p>3. อนุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความเสี่ยงที่ทนได้ที่บริษัทฯ เต็มใจยอมรับ ในการดำเนินตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ</p>

บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)
นโยบายการบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง	คณะทำงานด้านบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของวีจีไอ	คณะกรรมการบริษัทวีจีไอ
การดำเนินการ (การประเมินความเสี่ยง)			
<p>ตัวแทน RM</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. อำนวยความสะดวกในกระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ดำเนินการโดยผู้บริหารและเจ้าของความเสี่ยง 2. สอบถามและให้คำแนะนำเกี่ยวกับกระบวนการประเมินความเสี่ยงและการตอบสนองความเสี่ยงจากเจ้าของความเสี่ยง <p>ผู้บริหารและเจ้าของความเสี่ยง</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ระบุเหตุการณ์ความเสี่ยงภายในและภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อระดับบริษัท และเตรียมโปรไฟล์ความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงสืบเนื่องและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ 2. ดำเนินการประเมินความเสี่ยงและจัดลำดับความสำคัญความเสี่ยง 3. เลือกการตอบสนองความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อจัดการกับแต่ละความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ให้คำแนะนำและคำปรึกษาในกระบวนการประเมินความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบาย ERM และอนุกรมวิธานความเสี่ยงของบริษัทฯ 2. รวบรวม วิเคราะห์ และตรวจสอบข้อมูลการประเมินความเสี่ยงที่จัดทำโดยแต่ละกลุ่มธุรกิจ กำหนดการประเมินความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อระดับบริษัท 	<ol style="list-style-type: none"> 1. สอบทานและอนุมัติโปรไฟล์ความเสี่ยงของบริษัท การประเมินความเสี่ยง และการตอบสนองความเสี่ยง แผนการบรรเทาผลกระทบตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ 2. ดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั้งในขั้นตอนการขี้บ่งความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลกระทบและความน่าจะเป็นที่จะเกิดขึ้น การจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง และการเลือกการตอบสนองความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ภายในความเสี่ยงที่ยอมรับได้และความเสี่ยงที่ทนได้ ของบริษัทฯ 3. ทำเรื่องโต้แย้งไปยังผู้บริหาร ในประเด็นการประเมินความเสี่ยงโดยผู้บริหารเอง หากมีความจำเป็น 	<ol style="list-style-type: none"> 1. อนุมัติโปรไฟล์ความเสี่ยงของบริษัทฯ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองความเสี่ยง และแผนการบรรเทาผลกระทบ ตามที่ผู้บริหารเสนอ

บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง	คณะทำงานด้านบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของวีจีไอ	คณะกรรมการบริษัทวีจีไอ
การทบทวนและแก้ไข			
<p>ตัวแทน RM</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ตรวจสอบและให้แน่ใจว่าโปรไฟล์ความเสี่ยงในระดับกลุ่มธุรกิจ ได้รับการปรับปรุง และจำเป็นต้องมีการแก้ไขเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญหรือความเสี่ยงที่สำคัญเกิดขึ้นในระหว่างปี 2. ติดตามความคืบหน้าของแผนการลดความเสี่ยงในระดับกลุ่มธุรกิจ 3. ทบทวนและปรับปรุงประสิทธิภาพและประโยชน์ของกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ในระดับกลุ่มธุรกิจ <p>ผู้บริหารและเจ้าของความเสี่ยง</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. พิจารณาและติดตามความเสี่ยง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงหรือความเสี่ยงที่สำคัญที่เกิดขึ้นระหว่างปี และอัปเดตโปรไฟล์ความเสี่ยง 2. ปฏิบัติการตามแผนลดความเสี่ยงและรายงานผล 3. ดำเนินการตามกระบวนการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ทบทวนและให้แน่ใจว่าโปรไฟล์ความเสี่ยงของบริษัทได้รับการอัปเดตและจำเป็นต้องมีการแก้ไขเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญหรือความเสี่ยงที่สำคัญเกิดขึ้นในระหว่างปี 2. ติดตามความคืบหน้าของแผนการลดความเสี่ยงในระดับบริษัท 3. กำหนดค่าความรุนแรงของการแก้ไขโปรไฟล์ความเสี่ยง 4. ทบทวนและปรับปรุงประสิทธิภาพและประโยชน์ของกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ของบริษัท 	<ol style="list-style-type: none"> 1. กำกับดูแลให้กิจกรรมการติดตามตรวจสอบความเสี่ยงทำงานอยู่ตลอดเวลา 2. ดูแลความคืบหน้าของแผนการลดความเสี่ยงที่สำคัญ 3. สอบทานการแก้ไขข้อมูลความเสี่ยงของบริษัท 4. ตรวจสอบให้แน่ใจว่ามีการปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่อง 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ร่วมหารือกับ RMC และผู้บริหารเกี่ยวกับความเสี่ยงสำคัญที่บริษัทกำลังเผชิญอยู่ในการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงในบริบททางธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อวิสัยทัศน์ ภารกิจ ค่านิยม กลยุทธ์ และวัตถุประสงค์

บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง	คณะทำงานด้านบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของวีจีไอ	คณะกรรมการบริษัทวีจีไอ
ข้อมูลความเสี่ยง การสื่อสาร และการรายงาน			
<p>ตัวแทน RM</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. อำนาจความสะดวkd้านเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนกระบวนการ ERM ในระดับกลุ่มธุรกิจ 2. ทบทวนและรายงานความเสี่ยงต่อคณะทำงาน RM 3. อำนาจความสะดวkdในการระบุ KRIs ตรวจสอบสถานะ KRIs และรายงานไปยังทีมงาน RM <p>ผู้บริหารและเจ้าของความเสี่ยง</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. นำเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องมาใช้เพื่อสนับสนุนกระบวนการ ERM 2. จัดทำและอัปเดตรายงานความเสี่ยงเป็นประจำ (เช่น รายเดือนหรือรายไตรมาส) รวมทั้งรายงานสถานะความคืบหน้าต่อตัวแทน RM 3. ระบุและรายงาน KRIs เพื่อให้สัญญาณระยะเริ่มต้นของความเสี่ยงที่กำลังเพิ่มขึ้นในการประชุม RM รายเดือน / รายไตรมาส 	<ol style="list-style-type: none"> 1. แนะนำและส่งเสริมเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนกระบวนการ ERM ทั่วทั้งบริษัท และเพื่อปรับปรุงการจัดการข้อมูลที่เป็นประโยชน์สำหรับการตัดสินใจ 2. ระบุและรายงาน KRIs ของบริษัทเพื่อแจ้งสัญญาณระยะเริ่มต้นของความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นต่อ RMC 3. รายงานสถานะ KRIs จากทุกฝ่ายในบริษัทต่อ RMC 4. จัดทำรายงานความเสี่ยงที่เป็นประโยชน์ต่อ RMC เป็นประจำ 5. รายงานการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงสำคัญให้กับ RMC ในเวลาที่เหมาะสม 6. ตอบและแบ่งปันข้อมูลหรือประเด็นเกี่ยวกับความเสี่ยงขององค์กรกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ทบทวนและอนุมัติเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนกระบวนการ ERM ต่อคณะกรรมการ 2. ทบทวนรายงานความเสี่ยงของบริษัทและสถานะ KRIs 3. จัดทำรายงานความเสี่ยงที่เป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ 4. รายงานการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงสำคัญให้กับคณะกรรมการในเวลาที่เหมาะสม 5. ตอบและแบ่งปันข้อมูลหรือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงขององค์กรกับคณะกรรมการตรวจสอบผ่านการประชุมเป็นประจำ 6. รับทราบรายงานการประเมินประสิทธิภาพที่จัดทำโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นประจำ 7. พิจารณาและทบทวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงขององค์กรในรูปแบบรายงาน 56-1 One Report 	<ol style="list-style-type: none"> 1. รับทราบการรายงานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและสำคัญเพื่อให้สามารถตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพและให้คำปรึกษาเกี่ยวกับแผนปฏิบัติการ 2. พิจารณาอนุมัติรายงานความเสี่ยงและสถานะ KRIs ของบริษัท

บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

การประเมินประสิทธิภาพด้านความเสี่ยง	
หน่วยงานตรวจสอบภายใน	หน่วยงานตรวจสอบภายในของ BTSG
<ol style="list-style-type: none">1. ทบทวนและประเมินประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพและความสมบูรณ์ของการประยุกต์ใช้พื้นที่ธุรกิจ สำหรับกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด2. ร่วมมือกับทีมงาน RM ผ่านการแบ่งปันข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ3. จัดทำแผนการตรวจสอบภายในโดยคำนึงถึงความเสี่ยงขององค์กร และ4. ทบทวนและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการ ERM	<ol style="list-style-type: none">1. สอบทานความมีประสิทธิภาพและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และนโยบายการบริหารความเสี่ยง2. รายงานความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง แผนการตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบภายใน การทุจริต และความผิดปกติในระบบการควบคุมภายในต่อ คณะกรรมการบริษัท3. ตรวจสอบให้แน่ใจว่าสำนักงานตรวจสอบภายในทำการทบทวนและประเมิน ประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ตลอดจนประสิทธิผลและความสมบูรณ์ของการประยุกต์ใช้ในธุรกิจสำหรับกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้4. ได้ตอบและแบ่งปันข้อมูลหรือประเด็นที่เกี่ยวกับความเสี่ยงขององค์กรกับ RMC ผ่านการประชุมเป็นประจำ และ5. ทบทวนแผนการตรวจสอบภายในโดยคำนึงถึงความเสี่ยงขององค์กร รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต

7 ข้อยกเว้นของนโยบาย

ในสถานการณ์ที่ฝ่ายบริหารเชื่อว่านโยบายด้านใดด้านหนึ่งไม่เหมาะสมกับการดำเนินการ ต้องส่งเรื่องไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาล่วงหน้าก่อนการรับรองเข้ากับข้อผูกพันใดๆ ของบริษัทฯ

8 การบำรุงรักษานโยบาย

นโยบายนี้ต้องได้รับการตรวจสอบทบทวนโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปีและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้แน่ใจว่ามีการอัปเดตแนวทางปฏิบัติ ERM ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ควรมีการประเมินกระบวนการ ERM อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มีการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี

นโยบายนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2564 และมีผลบังคับใช้ทันที

นายศิริ กาญจนพาสณ์
ประธานกรรมการ