นโยบายการบริหารความเสี่ยง

(Risk Management Policy)

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (**"บริษัท"**) มุ่งเน้นให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานในระดับสากลมาใช้ทั่วทั้งบริษัท ผู้บริหารและพนักงานทุกคนตระหนักถึงความรับผิดชอบที่จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยใช้เป็นเครื่องมือทางการบริหารที่ช่วยเพิ่มโอกาสแห่งความสำเร็จให้แก่บริษัทมากที่สุด ลดหรือบรรเทาโอกาสของการการล้มเหลวและความสูญเสียให้เหลือน้อยที่สุด รวมทั้งลดหรือบรรเทาความไม่แน่นอนจากผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัท อันนำไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท

วัตถุประสงค์

1. เพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และทรัพย์สินของบริษัทให้เป็นไปตามเป้าหมายหลักขององค์กรภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) ที่ถือปฏิบัติในแนวทางเดียวกันทั้งองค์กร
2. เพื่อกำหนดแนวทางการจัดการด้านความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยพิจารณามาตรการที่จะลดโอกาสหรือผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. เพื่อให้กรรมการ ฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบข้อมูลภาพรวมความเสี่ยงที่สำคัญ แนวโน้มความเสี่ยง รวมถึงการกำกับดูแลความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ขอบเขต

การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงหลักขององค์กร ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก รวมทั้งแนวโน้มในอนาคต (Future Trend) ที่อาจส่งผลกระทบต่อเป้าหมายองค์กรในระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว รวมถึงการวิเคราะห์ความอ่อนไหว(Sensitivity) โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร อาทิ ด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต(Credit Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง(Liquidity risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operations Risk) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ (Compliance Risk) และความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk)

แนวปฏิบัติ

ตามนโยบายนี้มีผลบังคับใช้กับการดำเนินงาน รวมถึงกรรการ ฝ่ายบริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัท

1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการสร้างและกำกับดูแลโครงสร้างสิ่งแวดล้อมสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้ดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ และให้มั่นใจถึงประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยง อีกทั้ง

พิจารณาความสมดุลระหว่าง ผลตอบแทน ความเสี่ยงภายใต้แผนนกลยุทธ์และความถูกต้องครบถ้วนของระบบการบริหารความเสี่ยง

2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อช่วยในการปฏิบัติตามพันธกรณีเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย คือ การกำกับดูแลและให้คำแนะนำเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร อีกทั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ติดตามทะเบียนข้อมูลความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ได้รับอนุมัติ
3. คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการสอบทานความเหมาะสมและเพียงพอของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม โดยประสานงานกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทบทวนประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและให้คำแนะนำเพื่อดำเนินการปรับปรุง
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบโดยรวมของการดำเนินการจัดการความเสี่ยงสำหรับทั้งกลุ่มบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีการระบุความเสี่ยงสำคัญและมีการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ
5. ทุกฝ่ายมีหน้าที่รับผิดชอบ จัดำตารางประเมินความเสี่ยง กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง รวมทั้งจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทถือปฏิบัติ
6. การบ่งชี้และควบคุมความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์จะถูกจัดทำอย่างเป็นระบบ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite) หรือเบี่ยงเบนไม่เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้(Risk Tolerance)
7. บริษัทจะจัดให้มีการกำหนดเพดานบริหารความเสี่ยง (Risk Limit) และจะบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยง(Risk Tolerance) ที่บริษัทฯ ยอมรับได้ โดยในการพิจารณาว่าความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เช่น ในกรณีที่ความเสี่ยงนั้นมีต้นทุนในการกำจัดความเสี่ยงสูงมากจนไม่คุ้มกับผลที่จะได้รับ หรือไม่คุ้มค่าใช้จ่ายในการสร้างระบบในการจัดการหรือป้องกันความเสี่ยง หรือเป็นความเสี่ยงที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท คือ มีสาเหตุจากปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ การพิจารณาระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite) จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
8. ผู้บริหารทุกสายงานของบริษัท มีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงในระดับองค์กร ระดับสายงาน และระดับปฏิบัติการที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบหรือที่ฝ่ายจัดการมอบหมาย ทั้งนี้หากพนักงานพบเห็นหรือรับทราบความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท จะต้องแจ้งหรือรายงานประเด็นความเสี่ยงดังกล่าวแก่ผู้บริหารสายงานและฝ่ายบริหารความเสี่ยงรับทราบเพื่อดำเนินการจัดการต่อไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัททั้งหมด ต้องได้รับการดำเนินการอย่างรวดเร็วทันเวลา

9. การปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงนี้ต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและต่อเนื่องภายใต้การควบคุมดูแลของฝ่ายบริหารของบริษัท
10. มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทโดยพนักงานทุกระดับในบริษัทมีส่วนร่วม และมีการจัดการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง โดยกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งบริษัท
11. มีการติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยงที่มีการทบทวนและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ โดยให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานตามปกติ
12. บริษัทจัดให้มีการสื่อสาร และถ่ายทอดความรู้การบริหารความเสี่ยงให้พนักงานอย่างสม่ำเสมอ ส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมในการบริหารความเสี่ยง(Risk Culture)ในทุกระดับขององค์กร และพัฒนาพนักงานให้มีความเข้าใจมีความตระหนักการเป็นเจ้าของความเสี่ยง ตลอดจนมีการบริหารความเสี่ยงร่วมกันภายใต้งานที่รับผิดชอบ

<u>การทบทวนนโยบาย</u>

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องดำเนินการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง ฉบับนี้คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2568 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2568 และจะพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี

(นายพิพิธ พิชัยศรทัต)
ประธานกรรมการบริษัท
บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน