

SCB^x



**นโยบายการบริหารความเสี่ยง
ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม
และธรรมาภิบาล**

กลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบี เอกซ์

www.scbx.com



พันธกิจด้านความยั่งยืน

OPPORTUNITIES FOR EVERYONE, POSSIBILITIES EVERYDAY

ทุกคนมีโอกาส ทุกวันเป็นไปได้

สารบัญ

	หน้า
1. หลักการและเหตุผล	4
2. ขอบเขต	4
3. วัตถุประสงค์	5
4. การกำกับดูแล	5
5. แนวทางการบริหารจัดการ	10
6. การทบทวนนโยบาย	14
7. นโยบายที่เกี่ยวข้อง	14

นโยบายการบริหารความเสี่ยง ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ของกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบี เอกซ์

1. หลักการและเหตุผล

ด้วยความตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental Social and Governance: ESG) และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ความมั่นคงทางทรัพยากรธรรมชาติ ปัญหาสิทธิมนุษยชนและแรงงาน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงแหล่งทรัพยากรและแหล่งเงินทุน ซึ่งเป็นความท้าทายต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนา เศรษฐกิจและสังคมโดยรวม บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“เอสซีบี เอกซ์”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบี เอกซ์ (“กลุ่มเอสซีบี เอกซ์”) จึงมุ่งมั่นที่จะบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ในการดำเนินงานตามนโยบายด้านความยั่งยืนของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เพื่อการเติบโตอย่างทั่วถึง (Inclusive Growth) ครอบคลุมทั้งองค์กร ภาคธุรกิจ และภาคประชาสังคมตามพันธกิจด้านความยั่งยืนของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ‘ทุกคนมีโอกาส ทุกวันเป็นไปได้ (Opportunities for Everyone, Possibilities Everyday)’ ขณะเดียวกัน เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (United Nations Sustainable Development Goals: SDGs) และความตกลงปารีส (Paris Agreement)

2. ขอบเขต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ฉบับนี้ใช้สำหรับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ซึ่งหมายรวมถึงบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อย (Subsidiaries) และบริษัทร่วม (Joint ventures) ที่บริษัทมีอำนาจควบคุมกิจการ โดยบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสามารถใช้เป็นกรอบแนวทางในการกำหนดการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทคาดหวังและจะส่งเสริมให้บริษัทร่วมและผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจ อาทิ พันธมิตรทางธุรกิจ (Business partner) คู่ค้า (Supplier) ผู้รับเหมา (Contractor) ที่บริษัทไม่มีอำนาจควบคุม มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ที่เหมาะสมกับบริบทในการดำเนินธุรกิจ เพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบสังคมตลอดห่วงโซ่คุณค่า และเสริมสร้างการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืนร่วมกัน

ในการพิจารณาความเสี่ยงด้าน ESG ควรมีการพิจารณาความเสี่ยงที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างครอบคลุม ซึ่งหมายรวมถึงระดับธุรกรรม (Transaction) หรือระดับคู่สัญญาแต่ละราย (Entity) และระดับพอร์ต (Portfolio) โดยสามารถปรับการดำเนินการให้เหมาะสมในทางปฏิบัติ และระดับความเสี่ยงของบริษัททางธุรกิจ

3. วัตถุประสงค์

นโยบายฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ภายในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ โดยมีวัตถุประสงค์ดังนี้

- สามารถดำเนินการบริหารจัดการ การประเมินความเสี่ยงและผลกระทบ การป้องกัน และบรรเทาผลกระทบเชิงลบจากความเสี่ยง
- ป้องกันการฟอกเขียว (Greenwashing) ที่อาจเกิดขึ้น จากการไม่พิจารณาผลกระทบอย่างรอบด้าน ไม่มีมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับที่อ้างอิงอย่างเหมาะสม ไม่มีหลักฐานที่เป็นที่ยอมรับทางวิทยาศาสตร์ที่รองรับในการอ้างอิง (Claims) หรือการสื่อสารที่ทำให้เข้าใจคลาดเคลื่อนโดยตั้งใจหรือไม่ตั้งใจ และ
- เพิ่มผลกระทบเชิงบวกจากโอกาสด้าน ESG ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีหน้าที่ในการบริหารจัดการและกำกับดูแลความเสี่ยงด้าน ESG ของตนเองอย่างเหมาะสมต่อลักษณะการประกอบธุรกิจ และเป็นอิสระ โดยมีความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืนและการดำเนินธุรกิจของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ที่กำหนดร่วมกัน รวมถึงรายงานผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องแก่บริษัทแม่อย่างเหมาะสม และทันต่อสถานการณ์

4. การกำกับดูแล

4.1 หลักการ

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ภายในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ บริษัทจึงบูรณาการโครงสร้างการกำกับดูแลในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ไว้เป็นส่วนหนึ่งของระบบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk management) ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Risk Management Framework) ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ร่วมกับคณะกรรมการความยั่งยืน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้าน ESG ซึ่งเป็นหนึ่งในความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ โดยมีการกำหนดบทบาทหน้าที่สำหรับหน่วยงานที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม และ/หรือ สังคม และ/หรือ ธรรมาภิบาล ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเพิ่มเติมจากนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบี เอกซ์ เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของประเด็นความเสี่ยงทางด้าน ESG และพิจารณานำกรอบการดูแลแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” (Three lines of Defense) มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG โดยมีรายละเอียดดังนี้

แนวป้องกันชั้นที่ 1 ประกอบด้วย หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ESG ที่สำคัญ มีหน้าที่ระบุความเสี่ยงสำคัญ และกำกับดูแลงานของตนเองให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์/ระบบที่กำหนดไว้ โดยมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

แนวป้องกันชั้นที่ 2 ประกอบด้วย หน่วยงานกลาง อาทิ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแล หน่วยงานที่รับผิดชอบด้านความยั่งยืน มีหน้าที่ให้คำแนะนำ สนับสนุน และทดสอบวิธีการที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องบริหารความเสี่ยงด้าน ESG

แนวป้องกันขั้นที่ 3 ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ อาทิ หน่วยงานตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ทบทวนและประเมินผล ความเพียงพอของการควบคุมในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และตรวจสอบประสิทธิภาพของระบบการ บริหารความเสี่ยง เพื่อรายงานผลแก่คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการของบริษัท ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบี เอกซ์ และกรอบการบริหารความเสี่ยงด้าน สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล สามารถศึกษาต่อได้ที่

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบี เอกซ์

4.2 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG อย่างมีประสิทธิภาพ องค์กรจึงต้องพิจารณาบทบาทและหน้าที่ของ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมจากนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบี เอกซ์ ดังนี้

4.2.1 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของเอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่

1) คณะกรรมการบริษัท

(1) พิจารณานุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบี เอกซ์ รวมทั้งพิจารณานุมัติการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่มีนโยบายดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัย สำคัญ

(2) พิจารณานุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ในกลุ่มฯ ที่ไม่สอดคล้องกับกรอบการ บริหารความเสี่ยงที่บริษัทแม่กำหนด ตามที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาแล้วเห็นว่ามีประเด็นความ เสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

(3) กำกับดูแลและสนับสนุนแนวทางของฝ่ายบริหารในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG และ การปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้าน ESG ตาม ความเหมาะสม รวมถึงจัดให้มีกระบวนการเพื่อระบุ ประเมิน จัดการ และติดตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ ESG อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการจัดสรรทรัพยากรและการควบคุมที่เพียงพอ และความเสี่ยงที่เหลือ อยู่ (Residue Risks) ถูกจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

2) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(1) กำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มฯ มีแนวนโยบาย และกลยุทธการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ที่เพียงพอตามความเหมาะสม สำหรับความเสี่ยงด้าน ESG ที่มีนัยสำคัญ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ โดยเฉพาะ อย่างยิ่งผ่านการเป็นศูนย์ความเป็นเลิศ (Center of Excellence) ด้วยการสนับสนุนจากหน่วยงานบริหาร ความเสี่ยง หน่วยงานความยั่งยืน และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

(2) พิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่มธุรกิจ การเงินเอสซีบี เอกซ์ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการ บริษัท และพิจารณานุมัติการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบี เอกซ์ ในกรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญ และรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้คณะกรรมการ บริษัทรับทราบ

(3) พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัทในกลุ่มฯ ที่ไม่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทแม่กำหนด หากเห็นว่ามีความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

(4) พิจารณาให้ความเห็นชอบระดับความเสี่ยงด้าน ESG ที่ยอมรับได้ของกลุ่ม (Group ESG Risk Appetite) ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

(5) ทบทวน สอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้าน ESG รวมถึงระดับความเสี่ยงด้าน ESG ที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจกระทบต่อฐานะหรือชื่อเสียงของกลุ่มฯ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(6) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยงด้าน ESG ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมและติดตามดูแล และสถานการณ์ปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ

(7) พิจารณาให้ความเห็นชอบร่วมกับคณะกรรมการความยั่งยืนต่อข้อร้องเรียน รุจรธรรม และ/หรือ การดำเนินการทางธุรกิจภายในบริษัทที่มีความคลุมเครือที่จะไม่สอดคล้องกับนโยบายหรือหลักการด้านความยั่งยืนของกลุ่มฯ เป็นอุปสรรคต่อการบรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืนของกลุ่มฯ และ/หรือสุมเสี่ยงที่จะกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของกลุ่มฯ โดยเฉพาะที่ก่อให้เกิดผลกระทบหรือความเสี่ยงในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3) คณะกรรมการบริหาร

(1) พิจารณาให้ความเห็นชอบการกำหนดระดับความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ของกลุ่ม (Group Risk Appetite) ซึ่งรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้าน ESG ให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มฯ

(2) พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัทในกลุ่มฯ ที่ไม่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทแม่กำหนดกรณีมีประเด็นที่เกี่ยวข้องกับเหตุผลทางธุรกิจ หากเห็นว่ามีความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

4) คณะกรรมการความยั่งยืน

(1) พิจารณาเห็นชอบระดับความเสี่ยงด้าน ESG ที่ยอมรับได้ของกลุ่ม (Group ESG Risk Appetite) ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(2) พิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบี เอกซ์ ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(3) พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัทในกลุ่มฯ ที่ไม่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ที่บริษัทแม่กำหนด ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(4) พิจารณาให้ความเห็นชอบร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต่อข้อร้องเรียน รุจรธรรม และ/หรือการดำเนินการทางธุรกิจภายในบริษัทที่มีความคลุมเครือที่จะไม่สอดคล้องกับนโยบายหรือหลักการด้านความยั่งยืนของกลุ่มฯ เป็นอุปสรรคต่อการบรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืนของกลุ่มฯ และ/หรือสุมเสี่ยงที่จะกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของกลุ่มฯ โดยเฉพาะที่ก่อให้เกิดผลกระทบหรือความเสี่ยงในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล อย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) พิจารณาอนุมัติกลยุทธการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัท ให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (2) กลั่นกรองนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และคำขอยกเว้นที่จะปฏิบัติตามนโยบายหรือกรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มโดยบริษัทในกลุ่ม ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงหรือคณะกรรมการชด้อยอื่น / คณะกรรมการบริษัท
- (3) ติดตาม ดูแล ให้บริษัท และบริษัทในกลุ่ม มีการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ตามนโยบายและกลยุทธการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มตามความเหมาะสมและบริบททางธุรกิจ ตลอดจน ติดตาม risk dashboards และรายงานเหตุการณ์ที่สำคัญ (Major Incident Report) ว่ามีผลการวัดระดับความเสี่ยงอยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้ และเพื่อวิเคราะห์และหาแนวทางในการบริหารความเสี่ยงใดที่เกิดขึ้นใหม่ หรือมีแนวโน้มสูงขึ้นเกินระดับที่ยอมรับได้
- (4) นำเสนอการทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผล ของนโยบายและกลยุทธการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ
- (5) กลั่นกรองรายงานความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated Risk Reports) ที่ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนนำเสนอหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- (6) รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงถึงฐานะความเสี่ยงด้าน ESG ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานการณ์ปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ

6) หน่วยงานบริหารความเสี่ยง

- (1) ดูแลให้บริษัทในกลุ่มฯ ปฏิบัติตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ และอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มฯ
- (2) เป็นศูนย์กลางความเชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษา (Center of Excellence) และกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มฯ เพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานผู้กำกับดูแลกำหนด และปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ ที่กำหนด
- (3) ติดตามรวบรวมข้อมูลความเสี่ยงด้าน ESG ของแต่ละบริษัทเพื่อปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยงและรายงานภาพรวมความเสี่ยงของกลุ่มฯ ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยเน้นให้เห็นถึงความเสี่ยงที่สำคัญ

7) หน่วยงานความยั่งยืนและหน่วยงานอื่นที่ได้รับมอบหมายให้สนับสนุนในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG

- (1) จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG กลยุทธการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG และกำหนดระดับความเสี่ยงด้าน ESG ที่ยอมรับได้ของกลุ่ม (Group ESG Risk Appetite) เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท โดยทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และสนับสนุนการดูแลให้บริษัทในกลุ่มฯ ปฏิบัติตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่มฯ และอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่ม
- (2) นำเสนอกลยุทธการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่มฯ ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและทบทวนเป็นประจำปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ
- (3) สนับสนุนในการเป็นศูนย์กลางความเชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษา (Center of Excellence) และกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัทในกลุ่มฯ เพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ -

ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานผู้กำกับดูแลกำหนด ตลอดจนแนวปฏิบัติที่เป็นเลิศในด้าน ESG ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทในกลุ่ม และสนับสนุนการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มที่กำหนด รวมถึงการติดตามประเมินความเสี่ยงเกิดใหม่ (Emerging risk) และผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอคู่มือ แนวปฏิบัติ จากทัศน์ที่ใช้ร่วมกัน (Common Scenario) เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงนั้น ๆ

(4) สนับสนุนการติดตามรวบรวมข้อมูลความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของแต่ละบริษัทเพื่อปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยงและสนับสนุนการรายงานภาพรวมความเสี่ยงของกลุ่มฯ ต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยเน้นให้เห็นถึงความเสี่ยงที่สำคัญด้าน ESG

4.2.2 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของบริษัทในกลุ่มฯ

1) คณะกรรมการบริษัท

(1) พิจารณากลับกรองและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมถึงอนุมัติระดับความเสี่ยงด้าน ESG ที่ยอมรับได้ (Company ESG Risk Appetite) ตามหลักการกำกับดูแลตามระดับความเสี่ยง (Risk Proportionality) และบริบททางธุรกิจ แต่ยังคงอยู่ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่ม รวมถึงการพิจารณา ขอร้องเรียน ธุรกิจและ/หรือการดำเนินการทางธุรกิจ ที่มีความคลุมเครือที่จะไม่สอดคล้องกับนโยบายหรือหลักการด้านความยั่งยืนของกลุ่มฯ เป็นอุปสรรคต่อการบรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืนของกลุ่มฯ และ/หรือส่วนเสี่ยงที่จะกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของกลุ่มฯ โดยเฉพาะที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือผลกระทบในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลอย่างมีนัยสำคัญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทแม่เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ดำเนินการหากไม่สอดคล้องหรือมีความสุ่มเสี่ยง ทั้งนี้ การกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ไม่สอดคล้องกับกรอบและมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทแม่กำหนด อย่างมีนัยสำคัญ ต้องได้รับความอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่ก่อน

(2) ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) ที่รวมถึงประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG ตามความเหมาะสม พิจารณาอนุมัติโครงสร้างองค์กรให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

(3) จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG และทรัพยากรที่เหมาะสมกับประเภทความเสี่ยงและปริมาณธุรกรรมของบริษัท ทั้งในส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยในลำดับถัดไป โดยอย่างน้อยจะต้องไม่ต่ำกว่ามาตรฐานของหน่วยงานที่กำกับดูแลกิจการประเภทนั้น ๆ กำหนดและตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่

(4) จัดให้มีผู้รับผิดชอบ หรือหน่วยงานในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ตามความเหมาะสมและบริบททางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ได้อย่างครอบคลุม

2) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ/หรือ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือ คณะกรรมการที่รับผิดชอบอื่น ๆ ตามความเหมาะสม

(1) พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG หากประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG เป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อบริบททางธุรกิจตามความเหมาะสม เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท และพิจารณาให้มีการนำเสนอต่อบริษัทแม่เพื่อพิจารณาเมื่อไม่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทแม่กำหนด และกรณีประเด็นความเสี่ยงดังกล่าวมีนัยสำคัญ ต้องได้รับความอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่ก่อนดำเนินการ

(2) พิจารณาให้ความเห็นชอบระดับความเสี่ยงด้าน ESG ที่ยอมรับได้ในระดับบริษัท รวมถึงการให้ความเห็นการดำเนินธุรกรรมและ/หรือกิจกรรมภายในบริษัทที่มีความคลุมเครือที่จะไม่สอดคล้องกับนโยบายหรือหลักการด้านความยั่งยืนของกลุ่มฯ และ/หรือส่วนเสี่ยงที่จะกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของกลุ่มฯ โดยเฉพาะที่ก่อให้เกิดผลกระทบในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

(3) กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG และระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยในลำดับถัดไป ตามความเหมาะสมและบริบททางธุรกิจ และควบคุมดูแลให้กิจการมีการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีกระบวนการในการระบุ ประเมินผล และควบคุมติดตามความเสี่ยงของบริษัทให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง

(4) จัดให้มีทรัพยากรที่เพียงพอเพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยง หรือดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ ที่กำหนด

3) ผู้รับผิดชอบหรือหน่วยงานที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัท

(1) พิจารณาจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG หากประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG เป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อบริบททางธุรกิจตามความเหมาะสม เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท โดยทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และขอความเห็นชอบจากบริษัทแม่ผ่าน Chief Risk Officer และ Chief Sustainability Officer หากพบว่ามีความไม่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทแม่กำหนด

(2) กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG และระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจขององค์กร และควบคุมดูแลให้กิจการมีการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีกระบวนการในการระบุ ประเมินผล และควบคุมติดตามความเสี่ยงขององค์กรให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง รวมถึงนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทในกรณีมีการดำเนินธุรกรรมและ/หรือกิจกรรมภายในบริษัทที่มีความคลุมเครือที่จะไม่สอดคล้องกับนโยบายหรือหลักการด้านความยั่งยืนของกลุ่มฯ และ/หรือส่วนเสี่ยงที่จะกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของกลุ่มฯ โดยเฉพาะที่ก่อให้เกิดผลกระทบในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

(3) จัดให้มีทรัพยากรเพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยง หรือดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ ที่กำหนด

(4) รายงานผลการประเมินความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อยในลำดับถัดไปให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงของเอสซีบี เอกซ์ รับทราบเป็นประจำทุกเดือน ตลอดจนรายงานต่อหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานความยั่งยืนของเอสซีบี เอกซ์ กรณีพบว่ามีประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG ที่มีนัยสำคัญ อย่างทันทีทั่วทั้ง

5. แนวทางการบริหารจัดการ

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ภายในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เป็นไปตามนโยบายด้านความยั่งยืนและมีการดำเนินการ อย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ สอดคล้องตามหลักการ ระเบียบข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องทั้งในระดับประเทศและระดับสากล กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG เป็นองค์ประกอบสำคัญของระบบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk management) เพื่อให้มีการกำหนดขอบเขตของการบริหารจัดการ บทบาทหน้าที่ และขั้นตอนการดำเนินงาน โดยต้องคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลตามระดับความเสี่ยง (Risk Proportionality) และบริบททางธุรกิจ เพื่อให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

เอสซีบี เอกซ์ ซึ่งเป็นบริษัทแม่ถือเป็นผู้รับผลประโยชน์โดยตรงจากการบริหารความเสี่ยงที่ดีของบริษัทย่อยในเครือ มีสิทธิ์ในการร้องขอข้อมูลจากบริษัทในกลุ่มทั้งข้อมูลด้าน ESG หรือข้อมูลอื่น ๆ โดยตรง เพื่อใช้ในวัตถุประสงค์สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ซึ่งอาจรวมถึงข้อมูลของลูกค้าและข้อมูลส่วนบุคคลถ้ามีความจำเป็น แต่ต้องมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

5.1 หลักการ

กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ จะไม่ดำเนินธุรกิจร่วมกับหรือให้การสนับสนุนทางการเงินทั้งทางตรงและทางอ้อม ให้แก่บุคคล นิติบุคคล หรือหน่วยงานที่ดำเนินกิจกรรมไม่สอดคล้องกับนโยบายหรือหลักการ ด้านความยั่งยืนของกลุ่มฯ ตามที่ได้มีการกำหนดไว้ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่ม (Group Risk Appetite) และหากมีประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG ไດจากการดำเนินธุรกิจ ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของเอสซีบี เอกซ์อย่างมีนัยสำคัญ แต่อยู่นอกเหนือประเด็นที่ระบุใน Group Risk Appetite ให้มีการขอความเห็นชอบจาก Chief Risk Officer และ Chief Sustainability Officer ของเอสซีบี เอกซ์เป็นรายกรณีไป ทั้งนี้ หากมีข้อร้องเรียน ธุรกิจ และ/หรือการดำเนินการทางธุรกิจที่มีความคลุมเครือที่จะไม่สอดคล้องกับนโยบายหรือหลักการด้านความยั่งยืนของกลุ่มฯ เป็นอุปสรรคต่อการบรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืนของกลุ่มฯ และ/หรือสุมเสี่ยงที่จะกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของกลุ่มฯ โดยเฉพาะที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือผลกระทบในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลอย่างมีนัยสำคัญ

ให้คณะกรรมการของบริษัทย่อยพิจารณาว่าธุรกิจและ/หรือกิจกรรมดังกล่าว สอดคล้องกับนโยบายหรือหลักการ หรือมีความสุมเสี่ยงที่จะกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์หรือไม่ หากไม่สอดคล้องหรือมีความสุมเสี่ยง จะต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทแม่เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

5.2 กระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยง

5.2.1 การระบุประเด็นความเสี่ยง:

ศึกษาและวิเคราะห์บริบทความยั่งยืน รวบรวมประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG ที่มีนัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานตามยุทธศาสตร์หรือวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ไม่ว่าจะเป็นประเด็นที่อุตสาหกรรมทั่วโลกให้ความสำคัญ แนวโน้มความยั่งยืนของโลกและเฉพาะอุตสาหกรรมขององค์กร ความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risks) การเปลี่ยนแปลงทางสังคม หรือการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ขององค์กร ตัวอย่างแหล่งข้อมูลและเครื่องมือในการระบุประเด็นความยั่งยืนและความเสี่ยงเบื้องต้น อาทิ World Economic Forum Global Risk Report, ESG Industry Materiality Map by MSCI, Global Opportunity Report, WBCSD, UN Global Compact, GRI Standards การวิเคราะห์เมกะเทรนด์ การวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรค (SWOT analysis) การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรผ่านการสัมภาษณ์ความคิดเห็นเชิงลึก

5.2.2 การประเมินความเสี่ยง:

เพื่อให้ทราบถึงความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อการบรรลุยุทธศาสตร์ วัตถุประสงค์ขององค์กร หรือการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจ จึงต้องมีกระบวนการในการประเมิน วิเคราะห์ และจัดลำดับความสำคัญของประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG ที่ได้รับการระบุในขั้นตอนก่อนหน้า โดยพิจารณาสาเหตุ โอกาสที่จะเกิดขึ้น ระดับผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ยุทธศาสตร์และเป้าหมายขององค์กร โดยสามารถพิจารณาเครื่องมือที่เหมาะสมตามความเสี่ยงของลักษณะธุรกิจ ทั้งนี้ ในส่วนของการประเมินผลกระทบควรมีการพิจารณาความครอบคลุม ดังนี้

- พิจารณาความเสี่ยงทั้งในระดับธุรกรรม (Transaction level) และระดับพอร์ต (Portfolio level)
- พิจารณาความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม โดยควรพิจารณาความเสี่ยงจากผลกระทบทางกายภาพ (Physical risk) อันเนื่องมาจากเหตุการณ์หรือภัยธรรมชาติที่เกิดขึ้นฉับพลันเป็นครั้งคราว (Acute physical risk) หรือจากการเปลี่ยนแปลงลักษณะสภาพภูมิอากาศที่เกิดขึ้นอย่างช้า ๆ และใช้เวลานาน (Chronic physical risk) และการพิจารณาความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านต่อระบบเศรษฐกิจ (Transition risk)
- พิจารณาผลกระทบด้าน ESG ที่อาจมีต่อความเสี่ยงในมิติอื่น ๆ อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านกลยุทธ์ และด้านชื่อเสียง
- กำหนดสถานการณ์จำลองและการทดสอบภาวะวิกฤติ ESG Risk Stress Testing และ Scenario analysis ตามสมมุติฐานและแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤติ

5.2.3 การตอบสนองความเสี่ยง:

ประเด็นที่ประเมินแล้วพบว่ามีความสำคัญ องค์กรจำเป็นต้องมีการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย และแนวปฏิบัติเรื่องการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการพิจารณากระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Grievance Mechanism) แผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Contingency Plan) และ/หรือแผนการเยียวยา (Remediation Plan) ตามแต่กรณี พร้อมกำหนดโครงสร้างในการดำเนินงาน รวมถึงจัดสรรทรัพยากรอย่างเพียงพอต่อการสนับสนุนการดำเนินงานในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว เพื่อการควบคุมและมีกระบวนการติดตามให้มั่นใจได้ว่าการจัดการความเสี่ยงนั้นเหมาะสมแล้ว โดยสามารถพิจารณาหลักการในการตอบสนองความเสี่ยง อาทิ การหลีกเลี่ยง (Avoid) เหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง การร่วมจัดการ (Share) หรือการแบ่งความรับผิดชอบกับผู้อื่น การลด (Reduce) ผ่านการดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดขึ้นหรือผลกระทบให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และการยอมรับ (Accept) ความเสี่ยงที่ผ่านการบริหารจัดการแต่ยังเหลืออยู่ในปัจจุบันในระดับที่ต้องการและยอมรับได้ โดยไม่ต้องมีการดำเนินการใด ๆ เพิ่มเติมอีก ตลอดจนการพิจารณากำหนดแนวปฏิบัติสำหรับกิจกรรมหรือกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงด้าน ESG สูง ซึ่งรวมถึงรายการต้องห้ามในการดำเนินธุรกิจ (Exclusion List) แนวทางการดำเนินธุรกิจเฉพาะอุตสาหกรรม (Sector Specific Guidance) และ/หรือกระบวนการตรวจสอบด้านความยั่งยืนอย่างรอบด้าน (ESG Due Diligence) เพื่อใช้เป็นแนวทางเฉพาะเจาะจงในการดำเนินธุรกิจตามความเหมาะสมของบริบททางธุรกิจควบคู่ไปกับ กฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ แนวทาง และมาตรฐานการดำเนินการทั้งในระดับประเทศและระดับสากล อาทิ มาตรฐานการจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม (Thailand Taxonomy), Guidance by the Science Based Targets initiative (SBTi), S&P Global CSA Methodology, CDP, Equator Principle, IFC Performance Standards on Environmental and Social Sustainability, United Nations Global Compact Principles, the Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) Guidelines for Multinational Enterprises ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการเป็นไปตามเป้าหมายด้านความยั่งยืน และสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่การมีเศรษฐกิจที่ยั่งยืน (ESG Transition) และตอบสนองต่อความมุ่งมั่นของ กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ สู่การเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงิน NET ZERO ภายใน 2050

5.2.4 การติดตามและการรายงานความเสี่ยง:

องค์กรควรจัดให้มีโครงสร้าง และกระบวนการติดตามการดำเนินงานตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานจัดการประเด็นความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและมีความชัดเจน โดยที่แต่ละองค์กรต้องมีการกำหนดกระบวนการภายในเพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานตามเป้าหมายด้าน ESG ที่องค์กรรับมาจากกลุ่มฯ รายงานผลการดำเนินงานตามเป้าหมายการจัดการความเสี่ยง รวมถึงโครงสร้าง และ/หรือกระบวนการเยียวยาผลกระทบเชิงลบที่อาจเกิดขึ้น ตามแต่กรณีขึ้นอยู่กับความเหมาะสมและบริบททางธุรกิจ

นอกจากนี้ บริษัทย่อยในกลุ่มมีหน้าที่ในการนำเสนอผลการประเมินประเด็นที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการจัดการหรือคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องของบริษัทตน เพื่อพิจารณาและขอความเห็นชอบในการทบทวนกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงในรายงานความยั่งยืน รายงานประจำปี เว็บไซต์ และ/หรือช่องทางการสื่อสารของบริษัทอย่างต่อเนื่องตามหลักเกณฑ์และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยมีการอ้างอิงแนวปฏิบัติที่เป็นเลิศ หรือมาตรฐานสากลในการดำเนินงานและการรายงาน อาทิ GRI Standards, S&P Corporate

Sustainability Assessment - DJSI, CDP, Equator Principles (EPs), PCAF Global GHG Accounting and Reporting Standard, Greenhouse Gas Protocol, Science Based Target Initiative (SBTi), Principles for Responsible Banking (UNPRB) Principles for Responsible Investment (UNPRI), IFRS Sustainability Disclosure Standards, Recommendations of the Task Force on Climate related Financial Disclosures (TCFD) เป็นต้น มาอ้างอิง หรือประยุกต์ใช้อย่างเหมาะสม

บริษัทย่อยในกลุ่ม ยังต้องมีการรายงานข้อมูลผลการประเมินความเสี่ยง และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่รวมถึงการพิจารณาครอบคลุมความเสี่ยงด้าน ESG อย่างสม่ำเสมอ ผ่าน Chief Risk Officer และ Chief Sustainability Officer ของบริษัทแม่ เพื่อให้มีการติดตาม ทบทวน บริหารจัดการความเสี่ยงของกลุ่มฯ โดยรวมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการรวบรวมประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัทย่อยทอดที่สองและทอดถัดไป มาพิจารณาร่วม และรายงานการสรุปผลประเมินความเสี่ยงดังกล่าวให้แก่บริษัทแม่

นอกจากนี้ หากมีประเด็นความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะ และชื่อเสียงของกลุ่มฯ ไม่ว่าจากการดำเนินการของบริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยทอดที่สองและทอดถัดไป ให้บริษัทย่อยในกลุ่มฯ รายงานแก่บริษัทแม่ทราบอย่างทันทั่วถึง ผ่าน Chief Risk Officer และ Chief Sustainability Officer ของเอสซีบี เอกซ์

5.3 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- พนักงาน

กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้ "การบริหารความเสี่ยง" เป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคนในองค์กร (Risk Culture) ซึ่งหมายรวมถึงความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยจะจัดให้มีกิจกรรม เสริมสร้างการตระหนักรู้ ให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงานในการป้องกัน หรือบรรเทาผลกระทบจากความเสียหาย ส่งเสริมความเสมอภาคทางโอกาส ยกระดับสุขอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน เป็นต้น

- ลูกค้า

กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ จะบูรณาการมุมมองด้านสิ่งแวดล้อม และ/หรือสังคม และ/หรือ ธรรมาภิบาล เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการสนับสนุนทางการเงิน การให้คำปรึกษาด้านการลงทุน ตลอดจนการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ที่ครบวงจร เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างกันและบริหารจัดการผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม และ/หรือสังคม และ/หรือธรรมาภิบาล ไปพร้อมกัน อีกทั้งเพื่อหาโอกาสในการพัฒนาขีดความสามารถของลูกค้าในการรับมือกับความเสี่ยงด้าน ESG ในอนาคต

- คู่ค้าและผู้รับเหมา

กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ จะสนับสนุนการดำเนินงานอย่างยั่งยืนตลอดห่วงโซ่อุปทาน ผ่านการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ด้วยการบูรณาการประเด็นด้าน ESG เข้าเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการคัดเลือกคู่ค้าและผู้รับเหมา สอดคล้องไปกับจรรยาบรรณคู่ค้ากลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ขณะเดียวกัน จะร่วมมือกับคู่ค้าและผู้รับเหมาในการจัดการ และป้องกันความเสี่ยงด้าน ESG ควบคู่ไปกับการเสริมสร้างผลกระทบเชิงบวก เพื่อการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืนร่วมกัน

ทั้งนี้ จรรยาบรรณคู่ค้ากลุ่มเอสซีบี เอกซ์ สามารถศึกษาต่อได้ที่

[จรรยาบรรณคู่ค้ากลุ่มเอสซีบี เอกซ์ \(SCBX Group Supplier Code of Conduct\)](#)

- พันธมิตรทางธุรกิจ

กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ จะบูรณาการมุมมองด้านสิ่งแวดล้อม และ/หรือสังคม และ/หรือธรรมาภิบาล เข้าเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาดำเนินงานร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจหรือการลงทุนในองค์กรใด ๆ เพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจที่ยั่งยืน (ESG Transition) และการลงทุนในเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำและปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Low Carbon and Net Zero Economy) รวมถึงผลักดันเทคโนโลยีด้านการเงิน (Fintech) ที่เพิ่มโอกาสในการเข้าถึงทรัพยากรและแหล่งเงินทุนได้อย่างเท่าเทียมและทั่วถึง เพื่อลดความเหลื่อมล้ำในสังคม และเสริมสร้างความยั่งยืนในระบบนิเวศทางธุรกิจร่วมกัน

• นักลงทุน

กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ จะสื่อสารแนวทางและผลการดำเนินงานการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ผ่านรายงานประจำปี รายงานความยั่งยืน เว็บไซต์ และ/หรือช่องทางการสื่อสารของบริษัท เพื่อสร้างและรักษามูลค่าของผู้ถือหุ้น ตลอดจนเสริมสร้างความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนถึงขีดความสามารถในการดำเนินธุรกิจและการแข่งขันขององค์กรสอดคล้องตามบริบทความยั่งยืน

• หน่วยงานกำกับดูแล

กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ จะรายงานและเปิดเผยปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงในรายงานประจำปีหรือช่องทางอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์และกฎระเบียบที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

• ภาคประชาสังคม

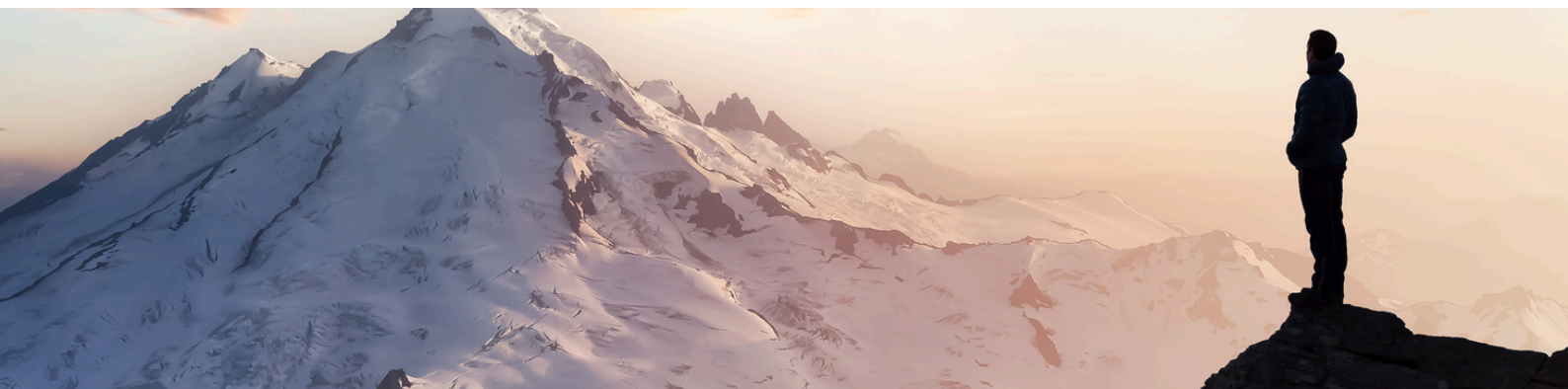
กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ จะสร้างการมีส่วนร่วมกับภาคประชาสังคมที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เข้าใจถึงมุมมองและความคาดหวังสู่การตอบสนองอย่างเหมาะสม ตลอดจนสื่อสารผลการบริหารจัดการความเสี่ยงและโอกาสด้าน ESG ผ่านกิจกรรมและช่องทางการสื่อสารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

6. การทบทวนนโยบาย

บริษัทจะพิจารณาทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทการเปลี่ยนแปลงทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยคณะกรรมการบริษัทมอบอำนาจให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นผู้มีอำนาจในการทบทวนและอนุมัติปรับปรุงนโยบายที่ไม่มีนัยสำคัญและรายงานการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

7. นโยบายที่เกี่ยวข้อง

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบี เอกซ์
- นโยบายด้านความยั่งยืน
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- จรรยาบรรณกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบี เอกซ์
- นโยบายด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน
- นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน
- นโยบายด้านการส่งเสริมการเข้าถึงทางการเงินอย่างทั่วถึง
- นโยบายด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย
- จรรยาบรรณคู่ค้ากลุ่มเอสซีบี เอกซ์ (SCBX Group Supplier Code of Conduct)



The background of the image features a series of concentric circles centered in the middle. Overlaid on these circles are four large triangles pointing towards the center, creating a star-like or pinwheel effect. The triangles and circles are rendered in various shades of gray, with the central area being the lightest and the outer edges being darker.

SCB^x

www.scbx.com