

SCB^x

The background image shows a person in a blue jacket and dark pants jumping horizontally over a gap between two large, reddish-brown rock formations. A large, stylized 'X' is superimposed over the entire scene, with its center at the point where the person is jumping. The sky is a clear, bright blue. The sun is visible as a bright, starburst-like light source from the bottom left, shining through the gap in the rock formations.

นโยบายการบริหารความเสี่ยง
ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม
และธรรมาภิบาล
กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์



พันธกิจด้านความยั่งยืน

OPPORTUNITIES FOR EVERYONE, POSSIBILITIES EVERYDAY

ทุกคนมีโอกาส ทุกวันเป็นไปได้

สารบัญ

	หน้า
1. หลักการและเหตุผล	4
2. ขอบเขต	4
3. วัตถุประสงค์	4
4. การกำกับดูแล	5
5. แนวทางการบริหารจัดการ	9
6. การทบทวนนโยบาย	11
7. นโยบายที่เกี่ยวข้อง	11

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์

1. หลักการและเหตุผล

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“SCBX”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบีเอ็กซ์ (“กลุ่ม SCBX”) ตระหนักว่าประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) มีความเชื่อมโยงกับการดำเนินธุรกิจ และอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อองค์กร ผู้มีส่วนได้เสีย สิ่งแวดล้อม และสังคม อาทิ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การเสื่อมโทรมของทรัพยากรธรรมชาติ การละเมิดสิทธิมนุษยชน ตลอดจนประเด็นด้านธรรมาภิบาลและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งหากไม่ได้รับการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและชื่อเสียงของกลุ่ม ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

SCBX จึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) อย่างเหมาะสม โดยบูรณาการปัจจัยด้าน ESG เข้ากับกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของกลุ่ม เพื่อระบุ ประเมิน บริหารจัดการ ติดตาม และบรรเทาความเสี่ยงและผลกระทบด้าน ESG ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG จะช่วยสนับสนุนพันธกิจด้านความยั่งยืนของกลุ่ม SCBX ที่มุ่ง “ขับเคลื่อนการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืนพร้อมสร้างความเปลี่ยนแปลงที่ดีต่อลูกค้า โลก และสังคม” ตลอดจนสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (United Nations Sustainable Development Goals: SDGs) และเป้าหมายด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศตามความตกลงปารีส (Paris Agreement)

2. ขอบเขต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ฉบับนี้ใช้สำหรับการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม SCBX ซึ่งหมายรวมถึง บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อย (Subsidiaries) บริษัทร่วม (Associated Companies) และบริษัทร่วมลงทุน (Joint Ventures) ที่ SCBX มีอำนาจควบคุมกิจการ (ต่อไปนี้จะเรียกรวมบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทร่วมลงทุนที่ SCBX มีอำนาจควบคุมกิจการว่า “บริษัทในกลุ่ม”) ตลอดจนครอบคลุมถึงคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่ม SCBX ทุกคน ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มสามารถนำหลักการของนโยบายฉบับนี้ไปปรับใช้ตามความเหมาะสม และสอดคล้องกับบริบททางธุรกิจ รวมถึงกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มควรพิจารณาความเสี่ยงและผลกระทบด้าน ESG ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งอาจครอบคลุมความเสี่ยงระดับธุรกรรม (Transaction) ระดับคู่สัญญาหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Entity) และระดับพอร์ตโฟลิโอ (Portfolio) โดยกำหนดแนวทางและกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับบริบท และระดับความเสี่ยงของแต่ละบริษัท

3. วัตถุประสงค์

นโยบายฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดกรอบและแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่ม SCBX โดยมีวัตถุประสงค์ดังนี้

- ส่งเสริมให้กลุ่ม SCBX มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG อย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยครอบคลุมการระบุ การประเมิน การบริหารจัดการ การติดตาม และการบรรเทาความเสี่ยงและผลกระทบด้าน ESG ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการบูรณาการการพิจารณาความเสี่ยงด้าน ESG เข้ากับกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของ SCBX และบริษัทในกลุ่ม
- ส่งเสริมให้กลุ่ม SCBX พิจารณาดังความเสี่ยงและโอกาสด้าน ESG ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน กลยุทธ์ และความสามารถในการสร้างคุณค่าในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง และการตัดสินใจทางธุรกิจที่เหมาะสม
- ลดความเสี่ยงจากการฟอกเขียว (Greenwashing) โดยส่งเสริมให้การสื่อสารด้าน ESG มีความชัดเจน ถูกต้อง เหมาะสม สอดคล้องกับข้อมูลที่เป็นจริง รวมทั้งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความน่าเชื่อถือ ตรวจสอบได้ และหลีกเลี่ยงการสื่อสารที่อาจก่อให้เกิดความเข้าใจที่คลาดเคลื่อน

4. การกำกับดูแล

4.1 หลักการ

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของ SCBX และบริษัทในกลุ่ม มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและการดำเนินธุรกิจ โดยมีการกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยง และนำหลักการ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” (Three Lines of Defense) มาใช้สนับสนุนการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

แนวป้องกันชั้นที่ 1 ประกอบด้วยหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ ประเมิน บริหารจัดการ และติดตามความเสี่ยงด้าน ESG ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของตน รวมถึงการดำเนินการตามนโยบาย การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การควบคุมภายในที่เหมาะสม

แนวป้องกันชั้นที่ 2 ประกอบด้วยหน่วยงานที่กำหนดหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง อาทิ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านความยั่งยืน โดยมีหน้าที่กำหนดหรือสนับสนุนกรอบและแนวทาง ให้คำแนะนำ ติดตาม และทบทวนความเหมาะสมของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

แนวป้องกันชั้นที่ 3 ได้แก่ หน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่รับผิดชอบการบริหารจัดการความเสี่ยง มีหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน (Internal Controls) ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้าน ESG ประเมินประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการของบริษัท

ทั้งนี้ หลักการในการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG มีความสอดคล้องกับหลักการของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม SCBX

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม SCBX 

4.2 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

SCBX ได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG เพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม ดังนี้

4.2.1 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของ SCBX ในฐานะบริษัทแม่

1) คณะกรรมการบริษัท

- (1) พิจารณานุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่ม (Group Risk Appetite) ซึ่งครอบคลุมระดับความเสี่ยงด้าน ESG ที่ยอมรับได้ของกลุ่ม (Group ESG Risk Appetite) ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่ม SCBX
- (2) พิจารณานุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่ม SCBX รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่นโยบายดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
- (3) พิจารณานุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัทในกลุ่ม เฉพาะกรณีที่นโยบายดังกล่าวมีสาระสำคัญไม่สอดคล้องกับนโยบายที่ SCBX กำหนด และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่ม SCBX
- (4) กำกับดูแลและสนับสนุนการดำเนินงานของฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG รวมถึงกำกับดูแลให้มีกระบวนการในการระบุ ประเมิน บริหารจัดการ และติดตามความเสี่ยงด้าน ESG ตลอดจนมีการจัดสรรทรัพยากรและการควบคุมที่เหมาะสม เพื่อให้ความเสี่ยงคงเหลือ (Residue Risks) อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่กำหนด พร้อมทั้งส่งเสริมการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)
- (5) พิจารณานุมัติการยกเว้นให้บริษัทในกลุ่มสามารถดำเนินธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจไม่สอดคล้องกับ Group ESG Risk Appetite เป็นรายกรณี โดยพิจารณาถึงเหตุผลความจำเป็นทางธุรกิจควบคู่กับแผนบริหารจัดการความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว

2) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- (1) กำกับดูแลให้กลุ่ม SCBX มีกรอบนโยบาย กลยุทธ์หรือแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้าน ESG และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks)
- (2) พิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่ม SCBX ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (3) พิจารณาอนุมัติการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่ม SCBX ในกรณีที่เป็น การเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญ และรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบ
- (4) พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัทในกลุ่ม เฉพาะกรณีที่นโยบายดังกล่าวไม่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม SCBX และ หากเห็นว่ามีความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (5) พิจารณาให้ความเห็นชอบ Group Risk Appetite ซึ่งครอบคลุม Group ESG Risk Appetite ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่ม SCBX ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (6) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับสถานะความเสี่ยงด้าน ESG ประสิทธิภาพของการบริหาร ความเสี่ยงและระบบการควบคุม รวมถึงปัญหาอุปสรรคที่มีนัยสำคัญ ตลอดจนแนวทางปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม SCBX
- (7) ดำเนินการร่วมกับคณะกรรมการความยั่งยืน และคณะกรรมการบริหาร ในการพิจารณาให้ความ เห็นชอบการยกเว้นให้บริษัทในกลุ่มสามารถดำเนินธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจไม่สอดคล้อง กับ Group ESG Risk Appetite เป็นรายกรณี โดยพิจารณาถึงเหตุผลความจำเป็นทางธุรกิจควบคู่ กับแผนบริหารจัดการความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา อนุมัติ

3) คณะกรรมการบริหาร

- (1) พิจารณาให้ความเห็นชอบ Group Risk Appetite ซึ่งครอบคลุม Group ESG Risk Appetite ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่ม SBCX ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา อนุมัติ
- (2) พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัทในกลุ่ม เฉพาะใน กรณีที่นโยบายดังกล่าวไม่สอดคล้องกับนโยบายที่ SCBX กำหนด และอาจก่อให้เกิดประเด็นหรือ ผลกระทบทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ
- (3) ดำเนินการร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการความยั่งยืน ในการพิจารณาให้ ความเห็นชอบการยกเว้นให้บริษัทในกลุ่มสามารถดำเนินธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจไม่ สอดคล้องกับ Group ESG Risk Appetite เป็นรายกรณี โดยพิจารณาถึงเหตุผลความจำเป็นทาง ธุรกิจควบคู่กับแผนบริหารจัดการความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อ พิจารณาอนุมัติ

4) คณะกรรมการความยั่งยืน

- (1) พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อ Group ESG Risk Appetite ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ Group Risk Appetite ที่จะต้องเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อพิจารณา ให้ความเห็นชอบ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ตามลำดับ
- (2) พิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวนและแก้ไขนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่ม SCBX ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติตาม ระดับความมีนัยสำคัญของการเปลี่ยนแปลงตามที่กำหนด
- (3) พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัทในกลุ่ม เฉพาะในกรณีที่ นโยบายดังกล่าวไม่สอดคล้องกับนโยบายที่ SCBX กำหนด ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความ เสี่ยงเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ รวมถึงเสนอต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาให้ความ เห็นชอบ เฉพาะในกรณีที่มีประเด็นหรือผลกระทบทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ ก่อนเสนอต่อกรรมการ บริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- (4) พิจารณาให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเชิงนโยบายเกี่ยวกับประเด็นด้าน ESG และแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยง สำหรับการดำเนินธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทในกลุ่มที่อาจไม่สอดคล้องกับ Group ESG Risk Appetite เพื่อบริษัทในกลุ่มนำความเห็นและข้อเสนอแนะไปพิจารณาดำเนินการ
- (5) ดำเนินการร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบการยกเว้นให้บริษัทในกลุ่มสามารถดำเนินธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจไม่สอดคล้องกับ Group ESG Risk Appetite เป็นรายกรณี โดยพิจารณาถึงเหตุผลความจำเป็นทางธุรกิจควบคู่กับแผนบริหารจัดการความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) พิจารณากำหนดกลยุทธ์และแนวทางการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้าน ESG ให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่ม SCBX ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (2) กลั่นกรองนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่ม SCBX และพิจารณานโยบายของบริษัทในกลุ่มที่ไม่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม SCBX ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการความยั่งยืน คณะกรรมการบริหาร (เฉพาะกรณีที่มีประเด็นหรือผลกระทบทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ) และคณะกรรมการบริษัท
- (3) ติดตามการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของ SCBX และบริษัทในกลุ่ม ให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มโดยคำนึงถึงบริบทของแต่ละธุรกิจ รวมถึงติดตามผลการวัดระดับความเสี่ยงผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยง (Risk Dashboard) และรายงานเหตุการณ์สำคัญ (Major Incident Report) เพื่อวิเคราะห์และกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่หรือมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นเกินระดับที่ยอมรับได้
- (4) ทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG รวมถึง Group Risk Appetite และนำเสนอผลการทบทวนต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ
- (5) กลั่นกรองรายงานความเสี่ยงของกลุ่ม (Consolidated Risk Reports) ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้าน ESG ที่ต้องนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ก่อนนำส่งหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- (6) รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเกี่ยวกับสถานะความเสี่ยงด้าน ESG ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ประเด็นหรือเหตุการณ์ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ และแนวทางปรับปรุงแก้ไขที่เกี่ยวข้อง

6) หน่วยงานบริหารความเสี่ยง

- (1) ติดตามและกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มปฏิบัติตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม SCBX และ Group Risk Appetite
- (2) เป็นศูนย์กลางความเชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษา (Center of Excellence) และกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม SCBX กำหนด
- (3) ติดตามรวบรวมข้อมูลความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัทในกลุ่มผ่านรายงานความเสี่ยง Risk Dashboard ของแต่ละบริษัท เพื่อปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยงและรายงานภาพรวมความเสี่ยงของกลุ่ม ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำ โดยเน้นให้เห็นถึงความเสี่ยงด้าน ESG ที่สำคัญ
- (4) ให้คำปรึกษาและข้อคิดเห็นกับบริษัทในกลุ่ม ต่อกรณีการดำเนินธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทในกลุ่มที่อาจไม่สอดคล้องกับ Group ESG Risk Appetite และแนวทางการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหรือกิจกรรมดังกล่าว ในมิติของการกำกับดูแลความเสี่ยงในภาพรวม

7) หน่วยงานความยั่งยืนและหน่วยงานอื่นที่ได้รับมอบหมายให้สนับสนุนในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG

- (1) จัดทำและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่ม SCBX และ ESG Group Risk Appetite รวมถึงกลยุทธ์หรือแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ตลอดจนสนับสนุนการกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มปฏิบัติตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG และ ESG Group Risk Appetite
- (2) เป็นศูนย์กลางความเชี่ยวชาญ (Center of Excellence) ในการให้คำปรึกษาและกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัทในกลุ่ม ให้สอดคล้องกับนโยบายของกลุ่ม หลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และมาตรฐานหรือแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
- (3) ติดตามและวิเคราะห์ประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG ที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging ESG Risks) รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎระเบียบ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้ประกอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
- (4) ให้คำปรึกษาและข้อคิดเห็นเกี่ยวกับประเด็นด้าน ESG ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทในกลุ่มที่อาจไม่สอดคล้องกับ Group ESG Risk Appetite รวมถึงแนวทางการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหรือกิจกรรมดังกล่าว
- (5) สนับสนุนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงในการติดตาม รวบรวม และวิเคราะห์ข้อมูลความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัทในกลุ่ม เพื่อสนับสนุนการประเมินภาพรวมและแนวโน้มความเสี่ยง การปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยง และการรายงานประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG ที่สำคัญของกลุ่มต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำ

4.2.2 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของบริษัทในกลุ่ม

1) คณะกรรมการบริษัท

- (1) พิจารณาอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG และระดับความเสี่ยงด้าน ESG ที่ยอมรับได้ของบริษัท (Company ESG Risk Appetite) หากประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG เป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อบริบททางธุรกิจ ตามหลักการกำกับดูแลตามระดับความเสี่ยง (Risk Proportionality) และบริบททางธุรกิจ ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม SCBX และ Group ESG Risk Appetite ทั้งนี้ ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ที่ไม่สอดคล้องกับกรอบหรือนโยบายที่ SCBX กำหนด ให้เสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องของ SCBX พิจารณาตามที่กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้
- (2) กำกับดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้าน ESG เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่ม SCBX โดยจัดให้มีทรัพยากรและการควบคุมที่เพียงพอเหมาะสม ตลอดจนส่งเสริม Risk Culture
- (3) กำกับดูแลให้มีโครงสร้าง ระบบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยง และบริบทของธุรกิจ รวมถึงจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบที่ชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว
- (4) พิจารณาธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจไม่สอดคล้องกับ ESG Risk Appetite รวมถึงเหตุผลความจำเป็นทางธุรกิจและแผนบริหารจัดการความเสี่ยง โดยหากพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นต้องดำเนินการ ให้เสนอเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องของ SCBX ตามกระบวนการขอยกเว้นที่กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ ทั้งนี้ จะต้องได้รับการอนุมัติการยกเว้นจากคณะกรรมการบริษัท SCBX ก่อนที่จะดำเนินธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจดังกล่าว

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

- (1) พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัท หากประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG เป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อบริบททางธุรกิจ ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ หากนโยบายดังกล่าวมีสาระสำคัญที่ไม่สอดคล้องกับกรอบหรือนโยบายที่บริษัท SCBX กำหนด ให้ดำเนินการขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท SCBX ตามกระบวนการที่กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้

- (2) พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อ Company ESG Risk Appetite รวมถึงให้ความเห็นต่อธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจไม่สอดคล้องกับ Group ESG Risk Appetite และ แผนบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- (3) กำหนดดูแลให้มีการกำหนดแนวทาง กระบวนการ และระเบียบปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์และบริบททางธุรกิจ รวมถึงให้มีการระบุ ประเมิน บริหารจัดการ และติดตามความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ ตลอดจนมีทรัพยากรที่เพียงพอรองรับการดำเนินงานตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม SCBX

3) คณะกรรมการระดับจัดการ¹

- (1) พิจารณาธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจไม่สอดคล้องกับ Group ESG Risk Appetite โดยพิจารณาถึงเหตุผลความจำเป็นทางธุรกิจ ความเสี่ยงด้าน ESG และแผนบริหารจัดการความเสี่ยง ก่อนนำเรื่องดังกล่าวหารือและขอรับข้อคิดเห็นเชิงแนวนโยบายจากคณะกรรมการความยั่งยืน SCBX ตามกระบวนการที่กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้

4) ผู้รับผิดชอบหรือหน่วยงานที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัทในกลุ่ม

- (1) จัดทำและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและบริบทของธุรกิจ หากประเมินความเสี่ยงด้าน ESG เป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อบริบททางธุรกิจ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ หากนโยบายดังกล่าวมีสาระสำคัญที่ไม่สอดคล้องกับกรอบหรือนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ SCBX กำหนด ให้ขออนุมัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้
- (2) กำหนดแนวทาง กระบวนการ และระเบียบปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และบริบททางธุรกิจ รวมถึงจัดให้มีกระบวนการในการระบุ ประเมิน บริหารจัดการ และติดตามความเสี่ยงให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของบริษัท ตลอดจนจัดสรรทรัพยากรที่เพียงพอในการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง
- (3) ประสานงานกับหน่วยงานที่รับผิดชอบงานด้านความยั่งยืนและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อจัดเตรียมข้อมูล เหตุผลความจำเป็นทางธุรกิจทางธุรกิจ และแผนบริหารจัดการความเสี่ยง สำหรับกรณีที่เป็นบริษัทที่มีความจำเป็นต้องดำเนินธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจไม่สอดคล้องกับ Group ESG Risk Appetite และนำเรื่องดังกล่าวหารือกับ Chief Sustainability Officer และ Chief Risk Officer ของ SCBX ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องของบริษัทในกลุ่มและ SCBX ตามกระบวนการที่กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้
- (4) รายงานผลการประเมินความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของบริษัท รวมถึงข้อมูลของบริษัทย่อยภายใต้การกำกับดูแลให้แก่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานความยั่งยืนของบริษัท SCBX เป็นประจำทุกเดือน ตลอดจนรายงานประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG ที่มีนัยสำคัญหรือมีความเร่งด่วน ให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานความยั่งยืนของบริษัท SCBX ทราบอย่างทันทั่วถึง

5. แนวทางการบริหารจัดการ

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่ม SCBX เป็นไปอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ กลุ่ม SCBX จึงบูรณาการการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG เข้ากับระบบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร โดยกำหนดกรอบ บทบาท หน้าที่ และกระบวนการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งในระดับกลุ่ม และระดับบริษัทในกลุ่ม

¹ คณะกรรมการระดับจัดการในบริบทของนโยบายฉบับนี้ หมายถึง คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee) ของธนาคาร หรือ คณะกรรมการจัดการของบริษัทในกลุ่ม หรือคณะกรรมการระดับจัดการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

5.1 หลักการ

SCBX กำหนดให้การดำเนินธุรกิจและการให้การสนับสนุนทางการเงินของบริษัทในกลุ่ม ต้องเป็นไปตาม Group ESG Risk Appetite รวมถึงแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องที่กำหนดไว้

ในกรณีที่บริษัทในกลุ่มมีความจำเป็นต้องดำเนินธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจไม่สอดคล้องกับ Group ESG Risk Appetite ให้เสนอเรื่องดังกล่าว พร้อมเหตุผลความจำเป็นทางธุรกิจทางธุรกิจ และแผนบริหารจัดการความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการระดับจัดการของบริษัทในกลุ่มเพื่อพิจารณา โดยหากคณะกรรมการระดับจัดการของบริษัทในกลุ่มพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นต้องดำเนินธุรกรรมหรือกิจกรรมดังกล่าว ให้บริษัทในกลุ่มหารือกับ Chief Sustainability Officer ของ SCBX เพื่อนำเรื่องดังกล่าว พร้อมเหตุผลความจำเป็นทางธุรกิจและแผนบริหารจัดการความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการความยั่งยืน SCBX เพื่อพิจารณาให้ข้อคิดเห็นเชิงนโยบาย ก่อนที่บริษัทในกลุ่มจะเสนอเรื่องดังกล่าวตามกระบวนการภายในที่กำหนดไว้ในนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องของแต่ละบริษัท

หากคณะกรรมการบริษัทของบริษัทในกลุ่มพิจารณาแล้วเห็นว่า มีความจำเป็นต้องดำเนินธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจดังกล่าวที่อาจไม่สอดคล้องกับ Group ESG Risk Appetite ให้เสนอคำขอยกเว้นให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจดังกล่าวได้ พร้อมเหตุผลความจำเป็นทางธุรกิจและแผนบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการความยั่งยืนของ SCBX เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท SCBX เพื่อพิจารณาอนุมัติการยกเว้นเป็นรายกรณี ก่อนที่บริษัทในกลุ่มจะดำเนินธุรกรรมหรือกิจกรรมดังกล่าว

ทั้งนี้ หากธุรกรรมหรือกิจกรรมทางธุรกิจดังกล่าวอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของกลุ่ม SCBX ให้บริษัทในกลุ่มดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของกลุ่ม SCBX และกระบวนการที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมด้วย

5.2 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

5.2.1 การระบุประเด็นความเสี่ยง

SCBX และบริษัทในกลุ่มติดตามและวิเคราะห์แนวโน้ม ปัจจัย และการเปลี่ยนแปลงด้านความยั่งยืน ความเสี่ยงด้าน ESG รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks) เพื่อระบุความเสี่ยงและโอกาสด้าน ESG ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจ และการสร้างคุณค่า ทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว

5.2.2 การประเมินความเสี่ยง

บริษัทในกลุ่มควรมีกระบวนการประเมินและจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงด้าน ESG เพื่อกำหนดแนวทางบริหารจัดการที่เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและระดับความเสี่ยง โดยครอบคลุมประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ อาทิ ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ความเสี่ยงด้านสังคมและธรรมาภิบาล เช่น สิทธิมนุษยชนและแรงงาน การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม การคุ้มครองข้อมูลและความเป็นส่วนตัว จริยธรรมทางธุรกิจ และการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งควรประเมินผลกระทบของประเด็นด้าน ESG ที่มีต่อความเสี่ยงประเภทอื่นของบริษัท อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ตลาด สภาพคล่อง กลยุทธ์ ชื่อเสียง และกฎหมาย และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มอาจพิจารณาใช้การวิเคราะห์สถานการณ์ (Scenario Analysis) การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) หรือเครื่องมืออื่นที่เหมาะสมกับลักษณะและระดับความเสี่ยงของธุรกิจ

5.2.3 การตอบสนองต่อความเสี่ยง

บริษัทในกลุ่มต้องกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ที่มีนัยสำคัญ ให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง รวมถึงจัดให้มีโครงสร้างการดำเนินงาน ทรัพยากร และกระบวนการติดตามที่เพียงพอ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สำหรับกิจกรรมหรือกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงด้าน ESG สูง บริษัทในกลุ่มควรพิจารณา กำหนดแนวทาง หรือมาตรการเพิ่มเติมตามความเหมาะสม อาทิ รายการต้องห้ามในการดำเนินธุรกิจ (Exclusion List) แนวปฏิบัติเฉพาะอุตสาหกรรม (Sector Specific Guidance) หรือกระบวนการตรวจสอบด้านความยั่งยืนอย่างรอบด้าน (ESG Due Diligence) โดยคำนึงถึงกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนมาตรฐานและแนวปฏิบัติอื่นๆ

5.2.4 การติดตามและการรายงานความเสี่ยง

บริษัทในกลุ่มควรกำหนดกระบวนการติดตาม ประเมิน และรายงานความเสี่ยงด้าน ESG ที่เหมาะสมกับลักษณะและระดับความเสี่ยงของธุรกิจและสอดคล้องกับนโยบายและ Group ESG Risk Appetite นอกจากนี้ บริษัทในกลุ่มมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ที่มีนัยสำคัญ ต่อคณะกรรมการจัดการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดส่งข้อมูลที่เป็นให้แก่ SCBX เพื่อสนับสนุนการติดตามและประเมินภาพรวมความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่ม และการเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง กรณีพบประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG ที่มีนัยสำคัญต่อสถานะทางการเงิน การดำเนินธุรกิจ หรือชื่อเสียงของกลุ่ม SCBX ให้บริษัทในกลุ่มรายงานต่อหน่วยงานความยั่งยืนและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของ SCBX อย่างทันทั่วถึง และดำเนินการตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

5.3 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่ม SCBX ให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ ได้แก่ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและผู้รับเหมา คู่ธุรกิจ นักลงทุน หน่วยงานกำกับดูแล และภาคประชาสังคม เพื่อรับฟังข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และความคาดหวังในประเด็นด้าน ESG ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เพื่อนำมาประกอบการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่ม รวมถึงการสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลด้าน ESG ที่มีนัยสำคัญให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทราบ ตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

6. การทบทวนนโยบาย

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลฉบับนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่อาจกระทบต่อสาระสำคัญของนโยบาย

กรณีการแก้ไขนโยบายที่มีนัยสำคัญ หน่วยงานความยั่งยืน ร่วมกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ต้องเสนอการแก้ไขนโยบายต่อคณะกรรมการความยั่งยืนและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ตามลำดับ

กรณีการแก้ไขนโยบายที่ไม่มีนัยสำคัญ ให้เสนอต่อคณะกรรมการความยั่งยืนพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาอนุมัติ ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และให้รายงานการแก้ไขนโยบายดังกล่าวให้ต่อคณะกรรมการบริษัททราบ

7. นโยบายที่เกี่ยวข้อง

- นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- นโยบายด้านความยั่งยืน
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- จรรยาบรรณกลุ่ม SCBX
- นโยบายด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน
- นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน
- นโยบายด้านการส่งเสริมการเข้าถึงทางการเงินอย่างทั่วถึงและสุขภาพทางการเงินที่ดี
- นโยบายด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย
- จรรยาบรรณคู่ค้า

The logo consists of the letters 'SCB' in a bold, sans-serif font, followed by a superscripted 'x'. The background features a light gray circular gradient with four dark gray triangular shapes pointing towards the center, creating a stylized 'X' or star pattern.

SCB^x

www.scbx.com