

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์

การจัดการด้านบริหารความเสี่ยง (ERM : Enterprise Risk Management) คือการที่ทุกหน่วยงานสามารถสร้างมูลค่าขององค์กรต่อผู้มีส่วนได้เสีย ให้สามารถเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัทมุ่งไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

เพื่อเป็นการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) และการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) บริษัทได้แบ่งแยกหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงออกจากงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง (Business Unit) โดยมีฝ่ายดูแลการปฏิบัติงานทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยง

อนึ่ง เพื่อให้การจัดการด้านความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเห็นควรให้บริษัทจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและต้องได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร รวมทั้งกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง ติดตามประเมินความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท

2. องค์ประกอบคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 2.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน และต้องเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน
- 2.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะคัดเลือกสมาชิก 1 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 2.3 กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยอาจเป็นหัวหน้าสายงานสนับสนุนธุรกิจ หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร ซึ่งบุคคลดังกล่าวต้องมีหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวข้องกับงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

3. วาระในการดำรงตำแหน่ง

- 3.1 กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี
- 3.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีกตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นว่าเหมาะสม
- 3.3 นอกเหนือจากการพ้นจากตำแหน่งตามข้อ 3.1 กรรมการบริหารความเสี่ยงจะพ้นตำแหน่งเมื่อ
 - 3.3.1 ลาออก
 - 3.3.2 คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

4. ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 4.1 กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งรวมถึงโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และวิธีการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น
- 4.2 พิจารณาความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท โดยให้ครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ดังนี้.-

- 1) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ในส่วนของสถานะ (Position) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา (FX)
 - 2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)
 - 3) ความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการปฏิบัติการ (Operation Risk)
 - 4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการจัดหาเงินทุน (Liquidity Risk)
 - 5) ความเสี่ยงในด้านกฎหมาย และกฎระเบียบ (Regulatory Risk) หรือความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อด้านชื่อเสียง โดยรวมถึงด้านนักลงทุนสัมพันธ์ หรือความเสี่ยงจากการคอร์รัปชัน เป็นต้น
- 4.3 ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้สอบทาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งการนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสม และมีการปฏิบัติตามทั่วทั้งองค์กร
- 4.4 พิจารณาและทบทวนแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับลักษณะและขนาดความเสี่ยงแต่ละด้านของธุรกิจที่บริษัทดำเนินการ
- 4.5 พิจารณาและทบทวนการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) และมาตรการในการดำเนินการกรณีที่ไม่เป็นไปตามเพดานความเสี่ยงที่กำหนด (Corrective Measures)

5. การประชุมและรายงาน

- 5.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง และมีการประชุมพิเศษตามความเหมาะสม โดยมีการกำหนดวาระการประชุมและแจ้งให้กรรมการทราบล่วงหน้า และให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีเวลาในการพิจารณาเรื่องต่างๆ หรือเรียกข้อมูลประกอบการพิจารณาเพิ่มเติม
- 5.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง องค์ประชุมจะต้องประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด จึงจะถือว่าครบองค์ประชุม
- 5.3 ให้ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่เหลือเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 5.4 มติที่ประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะถือตามเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานกรรมการ หรือประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- 5.5 กรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นผู้ที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาเรื่องใด จะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาหรือแสดงความคิดเห็น และไม่มีสิทธิออกเสียงลงมติในเรื่องนั้นๆ
- 5.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สามารถเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควรเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่างๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องให้แก่ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทราบได้
- 5.7 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง

6. การประเมินผลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องจัดให้มีการทบทวนและประเมินผลการปฏิบัติงาน และควรมีประสิทธิภาพเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยอ้างอิงกฎบัตรฉบับนี้และแนวทางการปฏิบัติที่ดี และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ ทั้งนี้เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องมีการทบทวนกฎบัตรการบริหารความเสี่ยงปีละครั้ง และนำเสนอการแก้ไขกฎบัตรต่อคณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสมและประสิทธิผลที่ดียิ่งขึ้น