

**กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท เคทีบีเอสที โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
(Risk Management Committee Charter)**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นคณะกรรมการชุดย่อยหนึ่งซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์การทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบในการกำกับดูแลเกี่ยวกับการพิจารณาและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและนำเสนอมาตรการบริหารความเสี่ยง เพื่อป้องกันผลกระทบต่อธุรกิจที่ครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ด้านการเงิน ด้านการลงทุน เป็นต้น ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่กำหนดให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องของบริษัท ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2564 จึงได้มีมติอนุมัติกำหนดกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ขึ้น และให้ยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้มีการประกาศใช้มาแล้วและให้ใช้กฎบัตรฉบับนี้แทน เพื่อให้กรรมการบริหารความเสี่ยงทุกคนตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องสมบูรณ์ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ขอบเขตหน้าที่

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

- 1.1 พิจารณากลับกรองนโยบาย แนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและภัยคุกคามทางไซเบอร์ ความเสี่ยงที่บริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ เป็นต้น เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ
- 1.2 กำหนดยุทธศาสตร์ และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ โดยสามารถประเมิน กำกับ ติดตาม ให้ความรู้ และดูแลให้ปริมาณความเสี่ยงของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครืออยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 1.3 กำหนดให้บริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง กระบวนการทำงาน การควบคุม การกำกับดูแลด้านการปฏิบัติงาน และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลและระบบเครือข่ายสื่อสารที่มีประสิทธิผลสอดคล้องตามมาตรฐานสากล
- 1.4 กำหนดให้บริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงในการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างมีประสิทธิภาพสอดคล้องตามแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ เช่น แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต (CAC) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติเริ่มตั้งแต่การส่งเสริมและสร้างความตระหนักรู้ (Awareness) การประเมินความเสี่ยง การควบคุมภายใน การสร้างระบบงานเชิงป้องกัน การรายงานการกระทำผิด เป็นต้น
- 1.5 สอบทานและอนุมัติหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเกี่ยวกับการลงทุน การให้สินเชื่อ การก่อภาวะผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้น รวมถึงอนุมัติการลงทุน การให้สินเชื่อ และการก่อภาวะผูกพันที่เสนอโดยคณะกรรมการจัดการภายใต้ขอบเขตที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ
- 1.6 กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ รวมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
- 1.7 แจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการอื่นใดที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยง ทราบถึงสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง

- 1.8 สอบทานและกำกับดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้มีระบบงานเชิงป้องกันและเป็นประโยชน์ ให้กับหน่วยงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานให้ดียิ่งขึ้น
- 1.9 ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการหารือ และแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 1.10 จัดทำรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท(ถ้ามี) ซึ่งรายงาน ดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมีความเห็นในเรื่องต่าง ๆ ตามข้อกำหนด ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบ การบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้มีประสิทธิผลและมีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- 1.11 ให้ความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- 1.12 ปฏิบัติการอื่นใดตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ กฎหมาย หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมาย

ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ ผู้บริหารสูงสุด ของสายงานและ/หรือฝ่ายงาน หรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่า เกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาอิสระภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพอื่น ๆ หากเห็นว่ามี ความจำเป็นและเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

2. องค์ประกอบ คุณสมบัติ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2.1 องค์ประกอบคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
- (2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการบริษัทและ/หรือผู้บริหารสูงสุดของสายงาน และ/หรือฝ่ายงานของบริษัท และ/หรือบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเป็นอิสระและสามารถให้ คำแนะนำที่เป็นประโยชน์กับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้อย่างน้อย 2 (สอง) คน โดยจะต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 (หนึ่ง) คน เป็นสมาชิก รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามการ เป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหารตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/ หรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด
- (3) ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธาน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทหน้าที่ ดังนี้
 - (3.1) การกำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทและกลุ่มบริษัท ในเครือ
 - (3.2) พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงร่วมกับผู้บริหารสูงสุดของ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และดูแลให้กรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และทันเวลาก่อนการประชุม และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการ ประชุม เพื่อให้กรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม

- (3.3) เป็นผู้นำของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - (1) ดำเนินการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย
 - (2) จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ และส่งเสริมให้กรรมการบริหารความเสี่ยงทุกคนอภิปรายแลกเปลี่ยนความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ เป็นอิสระ และใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างครบถ้วน
 - (3) สรุปมติที่ประชุมและสิ่งที่จะต้องดำเนินการต่อไปอย่างชัดเจน
- (3.4) สนับสนุนและเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ
- (3.5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกับฝ่ายจัดการ และสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายจัดการตามนโยบายของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ
- (3.6) กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและการจัดการอย่างโปร่งใสในกรณีที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (3.7) กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีโครงสร้างและองค์ประกอบที่เหมาะสม
- (3.8) กำกับดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยรวมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล
- (4) ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยตำแหน่ง เว้นแต่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะมอบหมายเป็นอย่างอื่น

2.2 คุณสมบัติกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนด และ/หรือเป็นผู้บริหารสูงสุดของสายงานและ/หรือฝ่ายงานของบริษัท รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามการเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหารตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด
- (2) มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล และเข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทและกลุ่มบริษัทในเครือ
- (3) กรรมการบริหารความเสี่ยงทุกคนต้องสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

ทั้งนี้ ณ ปัจจุบัน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|------------------|
| (1) นายกิตติรัตน์ ณะ ระนอง | ประธานคณะกรรมการ |
| (2) นายจอง คยู คิม | กรรมการ |
| (3) นางสาวสุวลี เขมาชีวะกุล | กรรมการ |

2.3 วาระการดำรงตำแหน่ง

ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงที่เป็นกรรมการบริษัทมีวาระอยู่ในตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่อีกได้

นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าว กรรมการบริหารความเสี่ยงอาจพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ขาดคุณสมบัติของการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายฉบับนี้
- (2) ยื่นใบลาออกต่อประธานคณะกรรมการบริษัท ซึ่งจะมีผลนับตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงประธานคณะกรรมการบริษัท
- (3) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

(4) ตาย

ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่พ้นจากตำแหน่งยังคงต้องอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปพลางก่อน จนกว่าคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากกรณีดังกล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

3. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยไตรมาสละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วน ในการพิจารณากำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุม ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะพิจารณาร่วมกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่างๆ ตามขอบเขตหน้าที่

ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแจ้งกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก

4. องค์ประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งให้มีเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

กรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

5. คำตอบแทน

ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับคำตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้อนุมัติ

กฎบัตรฉบับนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564

ประกาศ ณ วันที่ 10 พฤศจิกายน 2564

(นายกิตติรัตน์ ณ ระนอง)

ประธานคณะกรรมการ

การทบทวนกฎบัตร

กฎบัตรฉบับนี้จะต้องได้รับการทบทวนตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ

ครั้งที่	หัวข้อที่ทบทวน/เพิ่มเติม	ผู้จัดทำ	อนุมัติโดย	วันที่ได้รับการอนุมัติ
1	ไม่มีการเปลี่ยนแปลง	สำนักเลขานุการกลุ่ม บริษัทเคทีบีเอสที	คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2564	10 พฤศจิกายน 2564