

**กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**  
(Risk Management Committee)  
**ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)**

**1. วัตถุประสงค์**

เพื่อช่วยเหลืองานของคณะกรรมการธนาคารในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินให้เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีมติให้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์และบทบาทหน้าที่ในการดำเนินการตามกฎบัตรฉบับนี้

**2. คณะกรรมการ**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารมีรายชื่อตามเอกสารแนบท้าย 1

**3. การประชุม**

- 3.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรประชุมร่วมกันอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม
- 3.2 การนัดประชุมอาจทำได้ทางอีเมลหรือโทรศัพท์ล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ โดยวาระการประชุมจะต้องผ่านการพิจารณาจากประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือบุคคลที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมอบหมาย เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิและประโยชน์ของธนาคาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดให้แจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก
- 3.3 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประธานที่ประชุม หากประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ให้ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมอบหมายให้กรรมการท่านใดท่านหนึ่งเข้าร่วมประชุมให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในการประชุมครั้งนั้น
- 3.4 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจแต่งตั้งเลขานุการเพื่อบันทึกรายงานการประชุม โดยเลขานุการไม่จำเป็นจะต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

**4. องค์ประชุม**

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกครั้งจะต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

**5. การออกเสียงลงคะแนน**

- 5.1 กรรมการท่านหนึ่งออกเสียงได้เท่ากับ 1 เสียง
- 5.2 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

- 5.3 มติของที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม
- 5.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการทุกท่านลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุม

## 6. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในการช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคารในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินให้เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ โดยอาจกำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรวมถึง

- 6.1 กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน เป็นต้น
- 6.2 วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
- 6.3 ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- 6.4 รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- 6.5 พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งการพิจารณากลับกรองนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
- 6.6 กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
- 6.7 นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง