

### กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### 1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเกิดขึ้นภายในบริษัทฯ อย่างเป็นรูปธรรม และช่วยสนับสนุนส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เติบโตอย่างยั่งยืน บรรลุตามเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ สร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือให้กับผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามมาตรฐานสากล รวมทั้งเพื่อแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

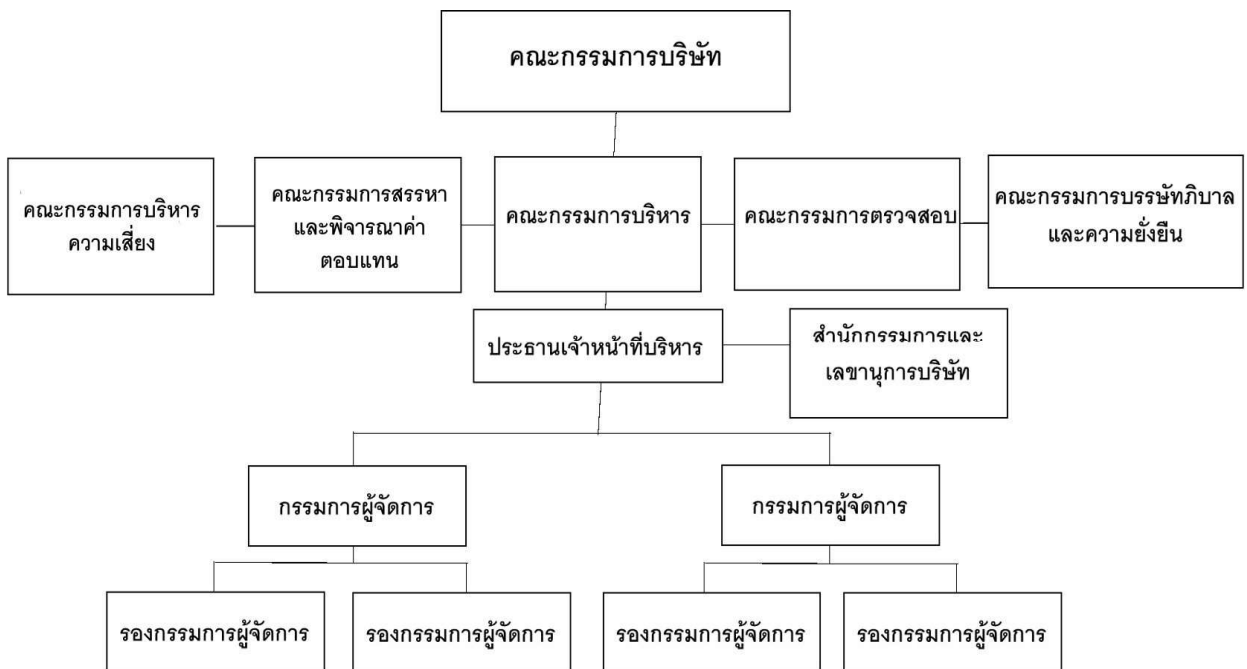
จึงได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ และเห็นสมควรให้กำหนดกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

#### 2. องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 2.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 คน โดยอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นกรรมการอิสระ และผู้บริหาร หรือบุคคลอื่นใดที่มีความเหมาะสมตามที่บริษัทกำหนด และกำหนดให้กรรมการอิสระเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธาน
- 2.2 บริษัทจะเสนอพนักงานบริษัทที่มีความรู้ ความเข้าใจด้านการบริหารความเสี่ยง จำนวน 1 คน ทำหน้าที่ เป็นเลขานุการ โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### 3. โครงสร้างในองค์กร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นคณะกรรมการชุดย่อยคณะหนึ่งของบริษัทฯ



#### 4. คุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 4.1 เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนมีความรู้ด้านบรรษัทภิบาล
- 4.2 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ควรเป็นบุคคลที่มีความเชี่ยวชาญ ความรู้และประสบการณ์ ด้านบริหารความเสี่ยง
- 4.3 ต้องมีความเป็นกลาง และมีความเป็นอิสระตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4.4 สามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่

#### 5. วาระการดำรงตำแหน่ง การพ้นจากตำแหน่ง และการลาออก

- 5.1 กรรมการบริหารความเสี่ยงดำรงตำแหน่งวาระละ 3 ปี สอดคล้องเป็นไปตามวาระของการดำรง ตำแหน่งกรรมการบริษัท ยกเว้นกรรมการอิสระ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เพื่อ ความเป็นอิสระในการให้ความเห็นและปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการอิสระของบริษัท
- 5.2 เมื่อครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง หรือ มีเหตุอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถอยู่ได้จนครบวาระ คณะกรรมการบริษัทย่อมสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงท่านใหม่ ให้ครบถ้วน ในทันที หรือ อย่างช้าภายใน 90 วัน นับแต่วันที่จำนวนสมาชิกไม่ครบถ้วน ทั้งนี้บุคคลที่ได้รับการ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทน จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน
- 5.3 กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งโดยทันที เมื่อ
  - ตาย
  - ลาออก
  - พ้นจากการเป็นกรรมการบริษัท
  - คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
  - ขาดคุณสมบัติของการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 5.4 การลาออก ให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท

#### 6. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 6.1 กำหนด และทบทวน กรอบ นโยบาย และกระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่สอดคล้องกับ เป้าหมาย ธุรกิจที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ตามมาตรฐานสากล
- 6.2 กำกับดูแล ติดตาม ผลการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ พร้อมทั้งให้คำแนะนำ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการ บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจบริษัทฯ สอดคล้อง กับสถานการณ์ปัจจุบัน และสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆ ให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ ยอมรับได้
- 6.3 จัดประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อติดตามผลการบริหารความเสี่ยงที่ สำคัญของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน และสร้างความมั่นใจว่ามีการบริหารจัดการ อย่างเหมาะสม โดยผู้บริหาร หรือผู้รับผิดชอบในความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ต้องรายงานผลการ ปฏิบัติต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 6.4 รายงานความก้าวหน้าผลการดำเนินงานด้านบริหารความเสี่ยง และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส และในกรณีที่มีเรื่องสำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาโดยเร็ว
  - 6.5 สนับสนุนและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ ความเข้าใจ และสร้างจิตสำนึกให้มีความตระหนักถึงการบริหารความเสี่ยง และนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่องจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร
  - 6.6 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญ และเป็นประโยชน์กับบริษัท ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบอย่างต่อเนื่องทุกไตรมาส และเปิดเผยรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
  - 6.7 ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในกรณีที่บริษัทมีความจำเป็นต้องจ้างบุคคลภายนอก เพื่อช่วยในการปฏิบัติงานบางด้าน ที่บริษัทมีบุคลากรไม่เพียงพอ และ/หรือมีความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านไม่เพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุตามแผนที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตามการว่าจ้างดังกล่าวข้างต้น ต้องเป็นการ ว่าจ้างเฉพาะคราวเท่านั้น
  - 6.8 ปฏิบัติอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายอันเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ
- 7. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**
- 7.1 กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง และอาจจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติม ตามที่ประธานฯ เห็นสมควร และกรรมการแต่ละบุคคลควรเข้าร่วมประชุม ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด
  - 7.2 องค์ประชุมประกอบด้วย กรรมการบริหารความเสี่ยง ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ในกรณีที่ประธานฯ ไม่ได้เข้าร่วมประชุม ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้าร่วมประชุม เลือกรวมกรรมการบริหารความเสี่ยงท่านใดท่านหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุมแทน
  - 7.3 ในการลงมติออกเสียง มีสิทธิออกเสียงคนละ 1 เสียง ใช้คะแนนเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ กรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงอีก 1 เสียง เพื่อเป็นการชี้ขาด
  - 7.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุม หรือชี้แจงในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้
  - 7.5 กรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาเรื่องใด มิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นๆ
- 8. การรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**
- 8.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รายงานผลการบริหารความเสี่ยง รวมถึงรายงานที่เกี่ยวข้อง ต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส หรือ รายงานอื่นใดที่เห็นว่า คณะกรรมการบริษัทฯ ควรทราบในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

8.2 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรายงานผลการปฏิบัติงานหน้าที่ตามกฎบัตร ในปีที่ผ่านมาต่อ คณะกรรมการบริษัท

### 9. รายงานการเปิดเผยข้อมูลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

9.1 ควรเปิดเผยโดยระบุเรื่องต่อไปนี้เป็นรายงานประจำปี

- รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- จำนวนครั้งของการประชุม
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละคน
- ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- เนื้อหาโดยสรุปของกฎบัตร

9.2 ควรเปิดเผยข้อมูลฉบับเต็มของกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไว้ที่ Website ของบริษัท

### 10. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนผลงานที่ผ่านมา และพิจารณา ปัญหา เพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป โดยประเมินทั้งคณะ และรายบุคคล และรายงานผลการประเมินให้ คณะกรรมการบริษัททราบ พร้อมทั้งเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินในภาพรวมไว้ในรายงาน ประจำปี โดยหัวข้อประเมินอาจมีดังนี้

การประเมินแบบทั้งคณะ	การประเมินแบบรายบุคคล
- โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	- ความโดดเด่นในการใช้ความรู้ ความสามารถ
- บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	- ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ
- การสื่อสารและการประสานงานระหว่างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กับ คณะกรรมการ ตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท	- ความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่และการอุทิศ เวลาให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องตามหลักการทำกับ คู่แลกิจการที่ดี	- การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการ ในระยะยาว
- การมีส่วนร่วมในการประชุม	- ความเป็นอิสระ

### 11. กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณานุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และทบทวนกฎบัตรทุกปีเพื่อให้มีความสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน โดยกฎบัตรจะครอบคลุมในเรื่องโครงสร้าง องค์ประกอบ หน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ความรับผิดชอบ และการรายงาน



บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

EASTERN COMMERCIAL LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

## 12. ค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้มีการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รวมถึงค่าตอบแทนที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละท่านได้รับเพิ่มเติมจากการดำรงตำแหน่งกรรมการและได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริษัทและบริษัทต้องเปิดเผยค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

---