

## ภาพรวมนโยบายการบริหารความเสี่ยง

### บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

#### 1. บทนำ

บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงการเป็นองค์กรที่มีการกำกับดูแลที่ดี (Good Corporate Governance) และเล็งเห็นถึงความสำคัญของการมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น เพื่อช่วยให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์หรือกลยุทธ์ทางธุรกิจที่กำหนดไว้ และเพื่อดูแลผลประโยชน์ ป้องกันและลดความสูญเสียความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท อีกทั้งเพื่อสร้างความมั่นใจว่าบุคลากรทุกระดับของบริษัททราบ และเข้าใจ รวมทั้งตระหนักถึงผลกระทบของความเสี่ยงหลักในการดำเนินธุรกิจที่บริษัทต้องประสบ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงได้ตามบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### 2. นิยาม

ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงนี้

บริษัท	หมายถึง	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
พนักงาน	หมายถึง	กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท และให้รวมถึง ลูกจ้างตามสัญญาจ้างชั่วคราวด้วย
ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง	หมายถึง	ตัวแทนและตัวกลางทางธุรกิจอื่นๆ ซึ่งกระทำการในนามบริษัทและผู้เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจตลอดห่วงโซ่คุณค่าทางธุรกิจ (Business Value Chain) เช่น ผู้ส่งมอบสินค้าและบริการ (Supplier) ผู้รับเหมา (Contractor) ตลอดจนลูกค้า คู่ธุรกิจ (Business Partners) และผู้ร่วมธุรกิจ (Joint Venture) ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

#### 3. ขอบเขต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงนี้บังคับใช้กับพนักงานและทุกกิจกรรมของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทมุ่งหวังและจะพยายามส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องสนับสนุนและปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเช่นกัน

#### 4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้นเพื่อช่วยให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 4.1 อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท พร้อมทั้งทำการทบทวน ปรับปรุง แก้ไขนโยบายให้สอดคล้องกับภาวะความเสี่ยงใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ
- 4.2 พิจารณาและอนุมัติประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

- 4.3 พิจารณาและอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ของฝ่ายงานต่าง ๆ (Product Program)
- 4.4 พิจารณาอนุมัติและทบทวนเพดานความเสี่ยง (Risk budget) ให้กับฝ่ายงานที่ดูแลการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 4.5 บริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทกำหนด เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิตลูกค้ำ ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 4.6 พิจารณาอนุมัตินโยบายและแนวทางการประเมินวงเงิน (Credit Evaluation Policy and Procedure)
- 4.7 พิจารณาและอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ำตามที่ระบุในนโยบายและแนวทางการประเมินวงเงิน
- 4.8 พิจารณาและอนุมัตินโยบายและหลักเกณฑ์การให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Credit Balance
- 4.9 พิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)
- 4.10 เรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

นอกจากนั้น เพื่อเป็นการป้องกันการล่องรู้ข้อมูลภายใน (Chinese wall) บริษัทจึงได้จัดตั้งคณะกรรมการย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้นอีก 5 คณะ คือ

- ก) คณะกรรมการย่อยบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
- ข) คณะกรรมการย่อยบริหารความเสี่ยงด้านธุรกิจค้ำหลักทรัพย์
- ค) คณะกรรมการย่อยบริหารความเสี่ยงด้านธุรกิจพาณิชย์
- ง) คณะกรรมการบริหารจัดการระบบความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ
- จ) คณะกรรมการย่อยบริหารความเสี่ยงด้านการจัดจำหน่ายตราสารหนี้

## 5. นโยบายและแนวทางปฏิบัติ

- 5.1 บริษัทได้กำหนดนโยบายครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
  - การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
  - การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
  - การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit/Default Risk)
  - การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)
  - การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
  - การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Technology Risk)
  - การบริหารความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน (Corruption Risk Management)
  - การบริหารความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk)
- 5.2 บริษัทกำหนดให้พนักงานทุกคนและทุกหน่วยงานเป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) โดยจัดให้หน่วยธุรกิจ (Business unit) มีกระบวนการบริหารและจัดการความเสี่ยง ประเมินผล และติดตามอย่างเป็นระบบต่อเนื่อง
- 5.3 บริษัทสื่อสารให้พนักงานทุกคนในบริษัทตระหนักถึงความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและปฏิบัติตามนโยบาย แนวทาง ตลอดจนวิธีการบริหารความเสี่ยงของบริษัทอย่างจริงจังและเคร่งครัด

- 5.4 เมื่อมีการผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ บริษัทได้กำหนดให้ต้องผ่านกระบวนการกลั่นกรองความเสี่ยง และกำหนดนโยบายวิธีการ รวมทั้ง มาตรการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนด
- 5.5 เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง บริษัทกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายวิธีการ และมาตรการในการบริหารความเสี่ยงที่ใช้บังคับแล้วเป็นประจำอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อตรวจสอบความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง และพิจารณาว่าระบบดังกล่าวยังสามารถใช้ได้กับเหตุการณ์หรือสภาพแวดล้อมที่ได้เปลี่ยนแปลงไป

**ประวัติการทบทวนนโยบาย**

เวอร์ชัน	รายละเอียด	วันที่ประชุมคณะกรรมการ	บังคับใช้วันที่
01	อนุมัตินโยบายโดยที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2564	8 ธันวาคม 2564	9 ธันวาคม 2564
01	ทบทวนนโยบายประจำปี 2565 (รับทราบโดยที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 6/2565)	7 ธันวาคม 2565	8 ธันวาคม 2565
01	ทบทวนนโยบายประจำปี 2566 (รับทราบโดยที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 6/2566)	6 ธันวาคม 2566	7 ธันวาคม 2566
01	ทบทวนนโยบายประจำปี 2567 (รับทราบโดยที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 6/2567)	4 ธันวาคม 2567	5 ธันวาคม 2567
01	ทบทวนนโยบายประจำปี 256 (รับทราบโดยที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 6/2568)	3 ธันวาคม 2568	4 ธันวาคม 2568