

# กฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee: ROC)

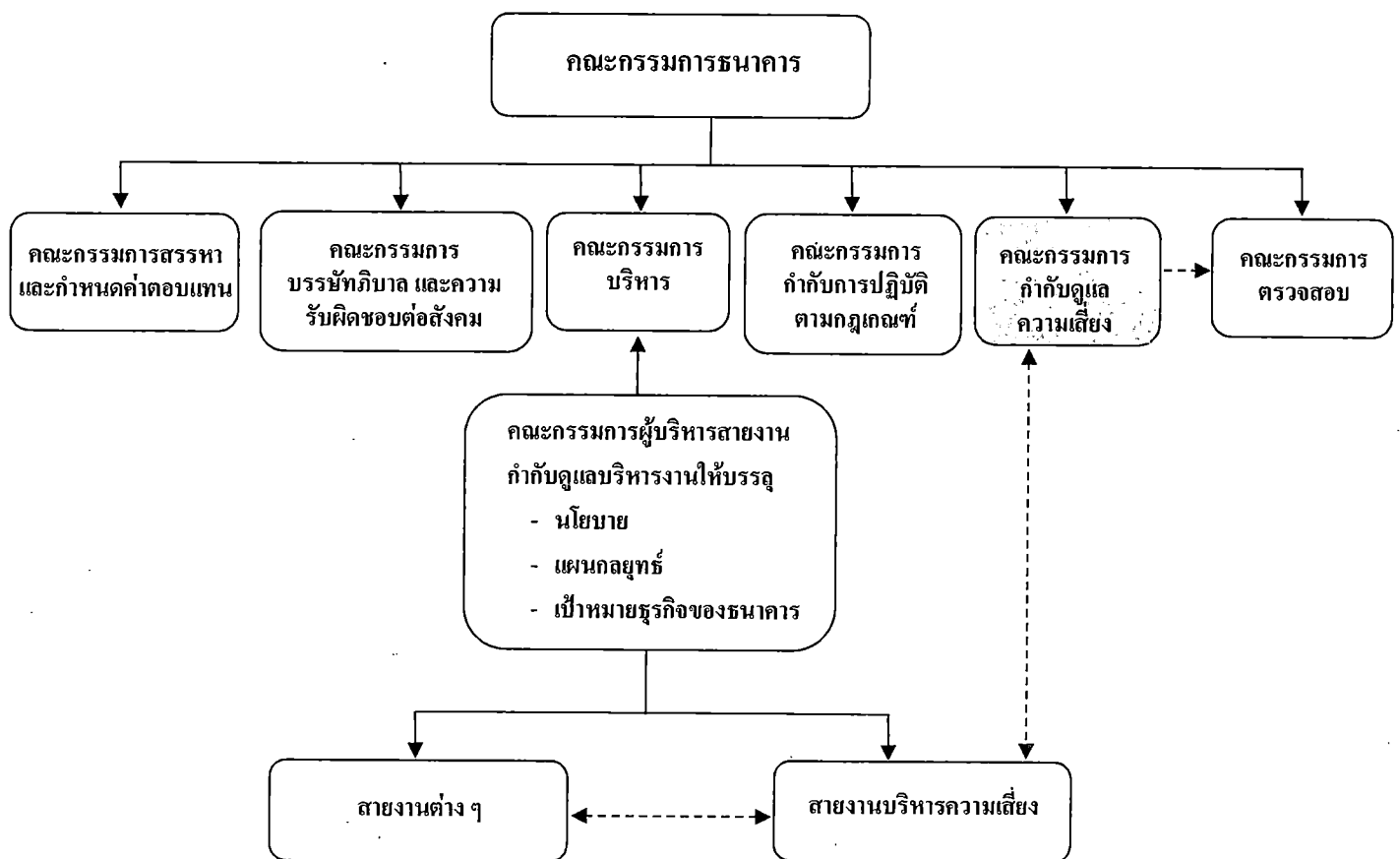
## 1. หลักการและเหตุผล

การประกอบธุรกิจของธนาคาร มีความเสี่ยงเข้ามาเกี่ยวข้อง ดังนั้น เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เป็นระบบ และมีธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตลอดจนกำหนดองค์ประกอบ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ เพื่อสนับสนุนการกำกับดูแลความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารให้สอดคล้องกับแนวทางฟิงปฏิบัติและกฎเกณฑ์ของทางการ รวมทั้ง ยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ อันจะนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน เพิ่มมูลค่าในกิจการ และความมั่นคงในระยะยาว

## 2. วัตถุประสงค์

เพื่อให้การจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงสอดคล้องกับแนวทางฟิงปฏิบัติและเกณฑ์การกำกับ เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของทางการ ธนาคารจึงได้กำหนดกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบถึงเหตุผลในการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง องค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมทั้ง บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในส่วนที่ผู้บริหารและพนักงานเกี่ยวข้อง

## 3. โครงสร้างและสายการรายงาน





#### 4. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

##### 4.1 คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

- ประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร\* และต้องไม่เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- สมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการธนาคาร โดยสมาชิกอย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร\* หรือที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ
- กรณีจำนวนกรรมการบางตำแหน่งว่างลง ให้กรรมการที่เหลืออยู่ดำเนินการประชุมต่อไปได้
- หากจำนวนกรรมการลดน้อยลงจนเหลือไม่ครบองค์ประชุม กรรมการที่เหลืออยู่จะดำเนินการประชุมได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมเพื่อดำเนินการให้คณะกรรมการธนาคารมีการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น

##### 4.2 กรรมการส่วนใหญ่ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร

##### 4.3 โครงสร้างคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยมีผู้บริหารสายงานบริหาร ความเสี่ยงเป็นเลขานุการ

#### 5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

##### 5.1 ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

##### 5.2 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

##### 5.3 ดูแลให้การบริหารเงินกองทุน สภาพคล่อง เทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

##### 5.4 ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงพึงประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

##### 5.5 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาสถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

##### 5.6 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงผลการดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยงในภาวะพิเศษหรือภาวะฉุกเฉิน เมื่อมีการประกาศใช้แผน เช่น Business Continuity Plan (BCP) รวมทั้ง กรณีที่มีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลการดำเนินงานและฐานะเงินกองทุนของธนาคาร เป็นต้น

##### 5.7 มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

##### 5.8 ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมาย

#### 6. การประชุม

##### 6.1 ให้มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม โดยอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

##### 6.2 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม

\* กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คือ กรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งในที่นี้หมายถึง กรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่เป็นกรรมการบริหารและทำหน้าที่เป็นผู้บริหารของธนาคารด้วย



- 6.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 6.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- 6.5 คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม และ/หรือ เข้าร่วมสังเกตการณ์ และให้ข้อมูลหรือเอกสารในส่วนที่เกี่ยวข้องได้

## 7. การรายงาน

เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

- 7.1 รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรับทราบ และ/หรือ พิจารณาอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง
- 7.2 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบ และ/หรือ พิจารณาอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง

## 8. การจัดทำและสอบทานกฎบัตร

จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

สั่ง ณ วันที่ 9 ธันวาคม 2563

Ac.

(นายกฤษฎา จินะวิจารณ์)  
ประธานกรรมการธนาคาร