

กฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee: ROC)

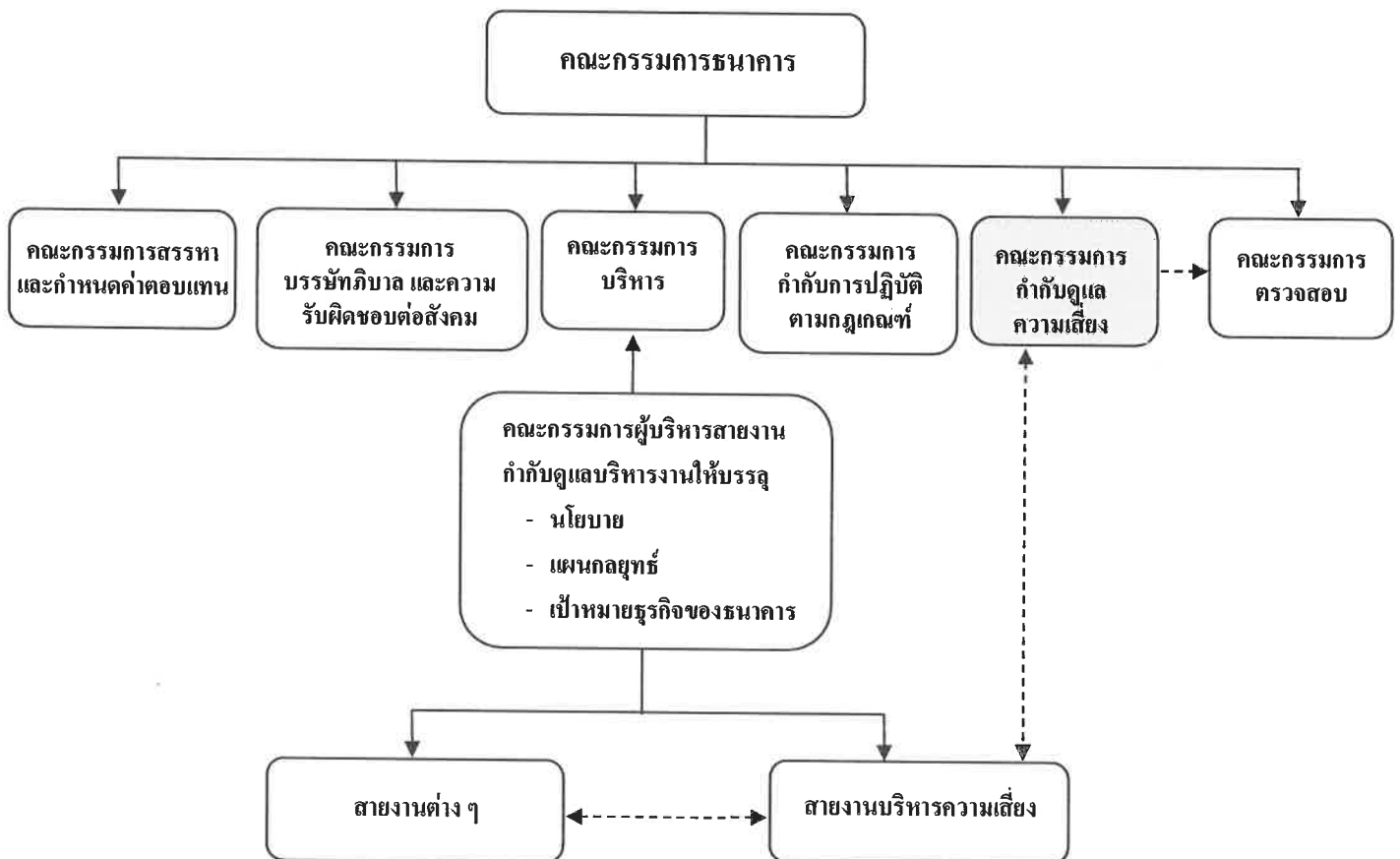
1. หลักการและเหตุผล

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

2. วัตถุประสงค์

เพื่อให้การจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงสอดคล้องกับแนวทางพึงปฏิบัติและเกณฑ์การกำกับ 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
- หากจำนวนกรรมการลดน้อยลงจนเหลือ ไม่ครบองค์ประชุม กรรมการที่เหลือจะดำเนินการประชุมได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมเพื่อดำเนินการให้คณะกรรมการธนาคารมีการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น

4.2 กรรมการส่วนใหญ่ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร

4.3 โครงสร้างคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยมีผู้บริหารสายงานบริหาร ความเสี่ยงเป็นเลขานุการ

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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 มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

5.7 ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมาย

6. การประชุม

6.1 ให้มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม

6.2 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ไม่น้อยกว่าหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม

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 พิจารณาย่างน้อยไตรมาสละครั้ง

7.2 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบ และ/หรือ พิจารณาย่างน้อยไตรมาสละครั้ง

สั่ง ณ วันที่ 19 กรกฎาคม 2562

(นายพงษ์ ศรีวงษ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่