

กฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



กฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

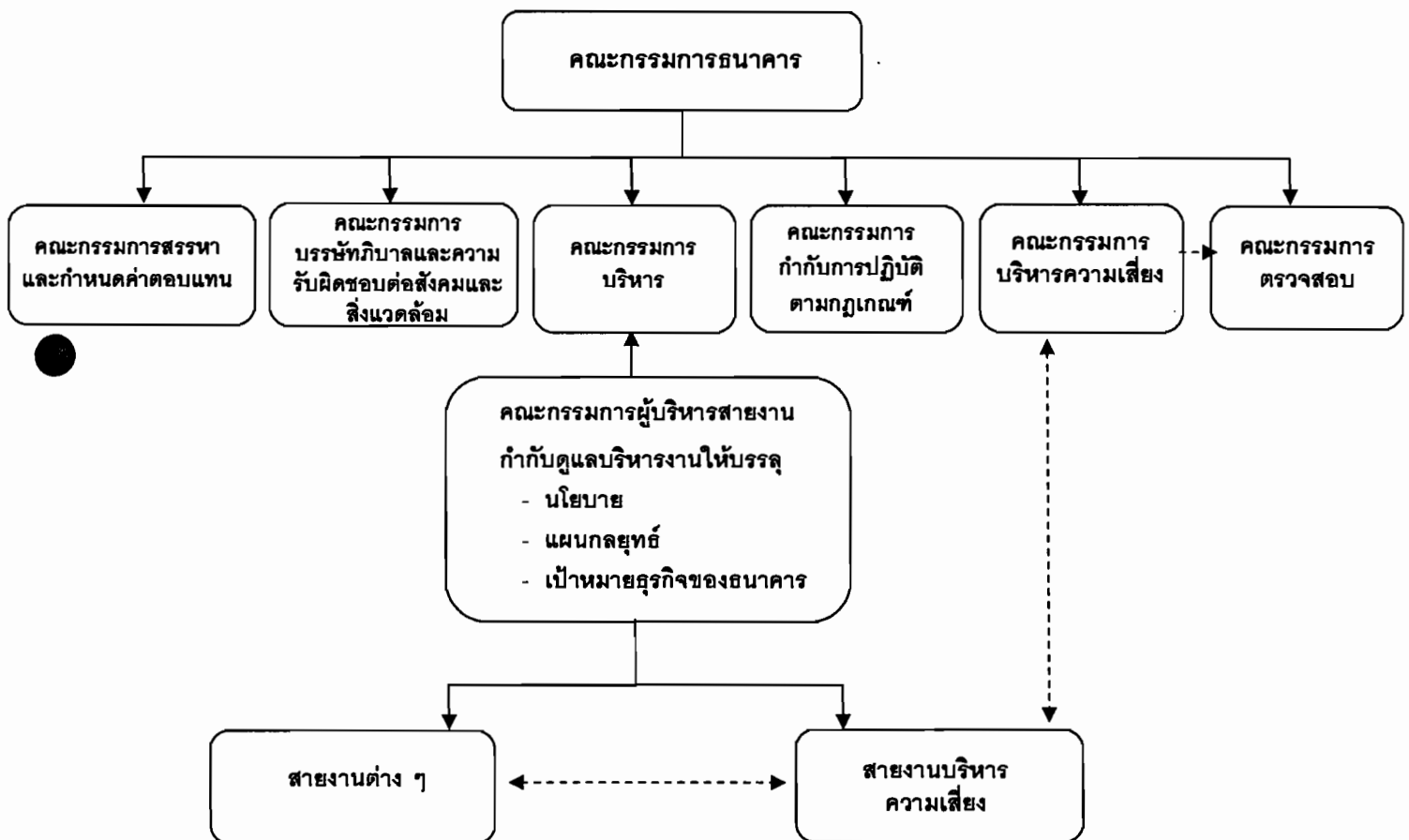
1. หลักการและเหตุผล

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

2. วัตถุประสงค์

เพื่อให้การจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับแนวทางพึงปฏิบัติและเกณฑ์การกำกับเรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของทางการ ธนาคารจึงได้กำหนดกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบถึงเหตุผลในการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง องค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในส่วนที่ผู้บริหารและพนักงานเกี่ยวข้อง

3. โครงสร้างและสายการรายงาน





4. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

4.1 คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

- กรณีจำนวนกรรมการบางตำแหน่งว่างลง ให้กรรมการที่เหลืออยู่ดำเนินการประชุมต่อไปได้
- หากจำนวนกรรมการลดน้อยลงจนเหลือ ไม่ครบองค์ประชุม กรรมการที่เหลืออยู่จะดำเนินการประชุมได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมเพื่อดำเนินการให้คณะกรรมการธนาคารมีการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น

4.2 กรรมการส่วนใหญ่ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร

4.3 โครงสร้างคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังต่อไปนี้

- กรรมการธนาคาร
 - กรรมการธนาคาร และ
 - กรรมการผู้จัดการใหญ่
- ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
 - ผู้บริหารสายงานปฏิบัติการ
 - ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน
 - ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยง

โดยมีผู้บริหารกลุ่มบริหารความเสี่ยง เป็นเลขานุการ

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 เสนอกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภท ต่าง ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น

5.2 วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณ ความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

5.3 ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงที่ธนาคาร และหน่วยงานกำกับกำหนด

5.4 ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบบริหารความเสี่ยงโดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

5.5 เสนอกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนควบคุม ติดตามและประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

5.6 นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรับทราบ และ/หรือ พิจารณาทุกเดือน และรายงานคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ และ/หรือ พิจารณาทุกไตรมาส



6. การประชุม

- 6.1 ให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม
- 6.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม
- 6.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 6.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานกรรมการหรือประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- 6.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลหรือเอกสารในส่วนที่เกี่ยวข้องได้

7. การรายงาน

- 7.1 รายงานต่อ คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรับทราบ และ/หรือ พิจารณาทุกเดือน
- 7.2 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบ และ/หรือ พิจารณาทุกไตรมาส

กฎบัตรนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2556 โดยการอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 21/2556(859)

(นายวริทธิ์ จำปรัตน์)
ประธานกรรมการ