

คำสั่ง

คณะกรรมการธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ที่ 04 / 2567

เรื่อง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

เพื่อให้การกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร เป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพ และมีมติ
คณะกรรมการ ธพว. ในการประชุมครั้งที่ 14/2566 เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2566 เห็นชอบการแต่งตั้ง
องค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีองค์ประกอบคณะกรรมการ และหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

องค์ประกอบคณะกรรมการ

- | | | |
|--|--------------|------------------|
| 1. นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง | กรรมการ ธพว. | ประธานกรรมการ |
| 2. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ทิพวรรณ ปิ่นวนิชย์กุล | กรรมการ ธพว. | กรรมการ |
| 3. กรรมการผู้จัดการ | | กรรมการ |
| 4. ผู้รับผิดชอบกลุ่มงานกำกับการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยง | | เลขานุการ |
| 5. ผู้รับผิดชอบสายงานบริหารความเสี่ยง | | ผู้ช่วยเลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการ ธพว. เกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร (Risk Governance Framework)
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite : RA)
3. ดูแลให้มีกลยุทธ์การบริหารเงินกองทุน และสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคาร มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite : RA) ที่ได้รับอนุมัติ และติดตามฐานะเงินกองทุน และสภาพคล่องของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ธนาคารมีเงินกองทุน และสภาพคล่องที่มั่นคง และเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบัน และอนาคต
4. ติดตาม และดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite : RA) และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite : RA) และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ที่กำหนด
5. ติดตาม และดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียดกระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม และความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งสอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงของธนาคาร คำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคาร และมีการประเมินความเสี่ยงจากภาวะตลาด และเศรษฐกิจมหภาค

6. ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) และติดตามสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยให้พนักงานทุกระดับในองค์กรให้ตระหนัก และเข้าใจถึงความเสี่ยง

7. พิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวน สอบทานความเพียงพอ และประสิทธิผลของนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite : RA) และระดับความเสี่ยงที่ยอมให้เพียงพอ (Risk Tolerance : RT) อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหรือ และแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบาย และกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการกำหนดนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร โดยให้ครอบคลุมถึงการประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ ธพว. เพื่อพิจารณา

9. ให้ความเห็น หรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

10. ให้ความเห็น และเสนอแนะเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับควบคุม ตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง โดยสายการบังคับบัญชา หรือสายการรายงานต้องมีลักษณะในการถ่วงดุลอำนาจ และแยกเป็นอิสระระหว่างหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

11. อนุมัติทบทวนนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง และทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการ ธพว. เพื่อทราบ

12. อนุมัติแผนบริหารความเสี่ยงองค์กร กระบวนการบริหารความเสี่ยง เครื่องมือ เพดานความเสี่ยง (Risk Limit) และวิธีการต่าง ๆ สำหรับการประเมิน และควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนทบทวนความเพียงพอของทรัพยากรสำหรับการบริหารความเสี่ยง

13. กลั่นกรองผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และมาตรการธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product) โครงการผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และมาตรการธนาคาร และตราสารอนุพันธ์ (Derivatives) โดยการกำกับควบคุมระดับความเสี่ยงให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) และลักษณะการดำเนินธุรกิจ (Business Model) ซึ่งหน่วยงานเจ้าของผลิตภัณฑ์ได้ทำการประเมินความเสี่ยงรวมทั้งแนวทางการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

14. รายงานต่อคณะกรรมการ ธพว. ถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) ตลอดจนปัจจัย และปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

15. อนุมัติการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) รวมถึงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) ของธนาคาร สำหรับนำไปใช้ปฏิบัติเมื่อมีความจำเป็น

16. รายงานต่อคณะกรรมการ ธพว. ถึงผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงในภาวะพิเศษ หรือภาวะฉุกเฉิน เมื่อมีการประกาศใช้แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) รวมถึงกรณีมีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลการดำเนินงาน และฐานะเงินกองทุนของธนาคาร

17. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจเสนอให้คณะกรรมการ ธพว. พิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยงให้เป็นที่ปรึกษา เพื่อให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะแก่การปฏิบัติหน้าที่ ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ตามความจำเป็น

18. พิจารณาแต่งตั้งคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง และบทบาทภาระหน้าที่ เพื่อดำเนินการใด ๆ ภายในกรอบอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

19. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ธพว. ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านการควบคุมภายใน

1. ดูแล ติดตามควบคุมความเสียหาย และข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วถึง เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งให้ความเห็น และข้อเสนอแนะการจัดทำรายงานการประเมินผลการควบคุมภายในตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังกำหนด

2. รับทราบการรายงานการประเมินผลการควบคุมภายในตามที่หน่วยงานประเมินผลการควบคุมภายในในอำนาจการกำหนดแนวทางประสานงาน พิจารณากลับกรอง สรุปผล และจัดทำรายงานการประเมินผลการควบคุมภายในตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกคำสั่งคณะกรรมการ ธพว. ที่ 02/2567 สั่ง ณ วันที่ 2 มกราคม 2567 เรื่อง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ให้คำสั่งฉบับนี้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่
สั่ง ณ วันที่

29 ธันวาคม 2566 เป็นต้นไป
19 มกราคม 2567

(นาย เดชา จาตุธนพันธ์)

(นายเดชา จาตุธนพันธ์)

ประธานกรรมการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

โทร. 3146 บุชยา

หน่วยงานเจ้าของเรื่อง : สำนักกรรมการผู้จัดการ โทร. 3457