

คำสั่ง

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ที่ 108 / 2566

เรื่อง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เพื่อใช้เป็นกรอบตามเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (Enablers) ด้านที่ 1 การกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นำเอาหลักสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามมาตรฐานสากล มาใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรม และสอดคล้องกับหลักการ และแนวทาง การกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ และแนวทางปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง

จึงอาศัยอำนาจตามข้อบังคับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ว่าด้วย การบริหารงาน และการดำเนินกิจการของธนาคาร พ.ศ. 2551 และมติคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำกับความรับผิดชอบต่อสังคม (CG&CSR) ในการประชุมครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 18 กรกฏาคม 2566 อนุมัติบทหวานนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ ให้พนักงาน หน่วยงาน และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องถือปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแล กิจการที่ดีที่แนบมาท้ายคำสั่งฉบับนี้ และให้ยกเลิกคำสั่งธนาคารที่ 102/2565 สั่ง ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2565 เรื่อง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ให้คำสั่งฉบับนี้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่	26 กรกฎาคม 2566	เป็นต้นไป
สั่ง ณ วันที่	12 กันยายน 2566	

(นางสาวนารถารี รัฐบีตร์)

กรรมการผู้จัดการ

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

โทร. 3146 บุษยा

หน่วยงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายป้องกันการทุจริตและส่งเสริมธรรมาภิบาล โทร. 4070

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นายกฯ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## สารบัญ

หัวข้อ	หน้า
ส่วนที่ 1 : บทนำ	1
1.1 หลักการและเหตุผล	1
1.2 วัตถุประสงค์	1
1.3 คำจำกัดความ	2
ส่วนที่ 2 : บทบาทหน้าที่ และโครงสร้างผู้รับผิดชอบ	3
ส่วนที่ 3 : เนื้อหาโดยย่อ	4
3.1 หมวดที่ 1 บทบาทของภาครัฐ	4
3.2 หมวดที่ 2 ลิทธิ และความท่า夷มกันของผู้ถือหุ้น	4
3.3 หมวดที่ 3 คณะกรรมการ ธพว.	4
3.4 หมวดที่ 4 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย	5
3.5 หมวดที่ 5 ความยึดยืน และนวัตกรรม	5
3.6 หมวดที่ 6 การเปิดเผยข้อมูล	5
3.7 หมวดที่ 7 การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน	5
3.8 หมวดที่ 8 จรรยาบรรณ	6
3.9 หมวดที่ 9 การติดตามผลการดำเนินงาน	6
ส่วนที่ 4 : ระบบการบริหารจัดการ การส่งเสริม การติดตาม การประเมิน และรายงานผลการดำเนินงาน	7
ส่วนที่ 5 : การทบทวนโดยย่อ	8
ส่วนที่ 6 : การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามโดยย่อ	9
ส่วนที่ 7 : เอกสารอ้างอิง	10

4/20 ๙

## ส่วนที่ 1 : บทนำ

### 1.1 หลักการและเหตุผล

คณะกรรมการมีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมให้ธนาคารเป็นองค์กรที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นการสร้างประโยชน์ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียโดยรวม มีความสุจริต โปร่งใส ตรวจสอบได้ในการดำเนินธุรกิจ มีการดำเนินงานที่มีคุณภาพ ประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องมีบทบาทในการมีส่วนร่วมเสนอ ความคิดเห็นร่วมตัดสินใจ และ/หรือร่วมมือกันในการดำเนินการ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการ และแนวทางการกำกับดูแล กิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง ธนาคารมีการจัดโครงสร้าง และกลไกการบริหารจัดการภายในองค์กรที่เชื่อมโยงความสัมพันธ์ ระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญในการสร้างประโยชน์ที่เหมาะสม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียโดยรวม ซึ่งการจัดโครงสร้าง และกลไกการบริหารจัดการดังกล่าว ต้องสะท้อนถึงหลักการสำคัญ ในการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล ทั้ง 7 ประการ ดังต่อไปนี้

1.1.1 Accountability ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติตามหน้าที่

1.1.2 Responsibility ความสำนึกในหน้าที่ด้วยขีดความสามารถ และประสิทธิภาพที่เพียงพอ

1.1.3 Equitable Treatment การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยสุจริต และจะต้องพิจารณา ให้เกิดความเท่าเทียมกัน เช่น การจัดซื้อจัดจ้างต้องให้ทุกคนได้รับความยุติธรรม และเท่าเทียมกัน หากมีการร้องเรียน ต้องมีคำอธิบายได้

1.1.4 Transparency ความโปร่งใส ต้องมีความโปร่งใสใน 2 ลักษณะ ดังนี้

1) ความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้

2) มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส (Transparency of Information Disclosure)

แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

1.1.5 Value Creation การสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการทั้งในระยะสั้น และระยะยาว โดย การเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มมูลค่าได้ ๆ นั้น จะต้องเป็นการเพิ่มความสามารถในทุกด้านเพื่อการแข่งขัน

1.1.6 Ethics การส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแล และธรรมาภรณ์ที่ดีในการประกอบธุรกิจ

1.1.7 Participation การมีส่วนร่วม เป็นการส่งเสริมให้เกิดการกระจายโอกาสแก่ประชาชน ให้มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินการใด ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สุขภาพอนามัย คุณภาพชีวิต และความเป็นอยู่ของชุมชน หรือท้องถิ่น

### 1.2 วัตถุประสงค์

1.2.1 เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นำเอาหลักสำคัญในการกำกับดูแล กิจการที่ดีตามมาตรฐานสากลทั้ง 7 ประการ มาใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงาน อย่างเป็นรูปธรรม

1.2.2 ปฏิบัติตาม.../2

1.2.2 ปฏิบัติงานตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และสอดส่องดูแลในเรื่องการจัดการแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวโยงกัน

1.2.3 เพื่อให้เป็นแนวทางในการปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณของธนาคาร ควบคู่ไปกับการปฏิบัติตามข้อบังคับ และระเบียบของธนาคาร

1.2.4 เพื่อให้มีการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใสเป็นธรรม มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร ทั้งในเรื่องทางการเงิน และที่ไม่ใช่เรื่องทางการเงินอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับข้อมูลสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีหน่วยงานรับผิดชอบเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารของธนาคาร ให้แก่ลูกค้า และประชาชนทั่วไป

### 1.3 คำจำกัดความ

1.3.1 ธนาคาร หมายความว่า ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.)

1.3.2 คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการ ธพว.

1.3.3 คณะกรรมการชุดย่อย หมายความว่า คณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการแต่งตั้งขึ้นมา เพื่อช่วยศึกษา และกลั่นกรองงานด้านใดด้านหนึ่ง

1.3.4 กรรมการผู้จัดการ หมายความว่า ผู้จัดการ ตามพระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545

1.3.5 ฝ่ายจัดการ หมายความว่า ผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูง

1.3.6 ผู้มีอำนาจ หมายความว่า ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากการผู้จัดการให้กระทำการอย่างหนึ่งอย่างใดตามนโยบายนี้

1.3.7 พนักงาน หมายความว่า บุคคลที่ธนาคารจ้างไว้ทำงานในลักษณะงานประจำ และลูกจ้างตามสัญญาจ้าง

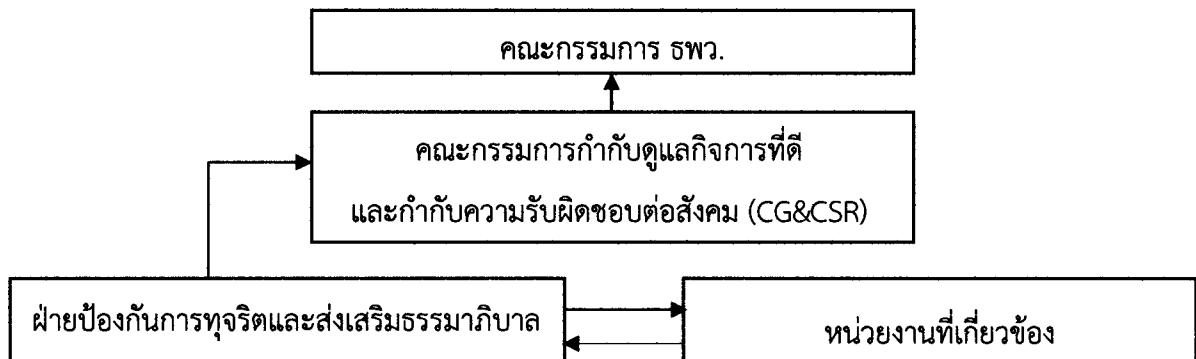
1.3.8 หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หมายความว่า หน่วยงานที่กำกับดูแลงานด้านต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องตามนโยบายฉบับนี้ หรือหน่วยงานที่ได้รับมอบหมายจากผู้มีอำนาจ

1.3.9 ผู้มีส่วนได้เสีย หมายความว่า บุคคล ชุมชน องค์กร หรือกลุ่มที่ได้รับผลกระทบโดยอาจได้รับผลประโยชน์ หรือสูญเสียผลประโยชน์จากการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคม ชุมชน ประชาชน และสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

บัญชี  
ส่วนที่ 2.../3

## ส่วนที่ 2 : บทบาทหน้าที่ และโครงสร้างผู้รับผิดชอบ

โครงสร้างผู้รับผิดชอบที่เกี่ยวข้องตามแนวโน้มนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีดังนี้



### กำหนดบทบาทและหน้าที่

หน่วยงานรับผิดชอบ	บทบาทและหน้าที่
คณะกรรมการ รพว.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> </ul>
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกำกับความรับผิดชอบต่อสังคม (CG&CSR)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กำกับดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกำกับความรับผิดชอบต่อสังคม (CG&amp;CSR)</li> <li>- อำนวยหน้าที่เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกำกับความรับผิดชอบต่อสังคม (CG&amp;CSR)</li> </ul>
หน่วยงานหลักที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วย <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ฝ่ายคุ้มครองผู้บริโภค</li> <li>2. ฝ่ายสื่อสารองค์กรและกิจกรรมเพื่อสังคม</li> <li>3. ฝ่ายพัฒนากระบวนการและนวัตกรรม</li> <li>4. ฝ่ายบริหารความเสี่ยง</li> <li>5. ฝ่ายบัญชี</li> <li>6. ฝ่ายกลยุทธ์แผนงานและงบประมาณ</li> <li>7. สำนักกรรมการผู้จัดการ</li> <li>8. ฝ่ายป้องกันการทุจริตและส่งเสริมธรรมาภิบาล</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรายงานผลการดำเนินงานการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการ รพว. หรือคณะกรรมการชุดย่อยตามคู่มือแนวทางปฏิบัติที่กำหนดไว้</li> </ul>
ฝ่ายป้องกันการทุจริตและส่งเสริมธรรมาภิบาล	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ติดตามรายงานผลการดำเนินงาน และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกำกับความรับผิดชอบต่อสังคม (CG&amp;CSR) อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง</li> </ul>

ผู้ดูแล ส่วนที่ 3.../4

### ส่วนที่ 3 : เนื้อหานโยบาย

#### แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

เพื่อให้กระบวนการธรรมาภิบาลของธนาคารเป็นไปอย่างโปร่งใส และเป็นธรรมต่อกลุ่มผู้ได้รับผลกระทบ รวมทั้งมีความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกำกับความรับผิดชอบต่อสังคม (CG & CSR) ได้กำหนดให้มีการประเมินผล การปฏิบัติงานด้านธรรมาภิบาล และบทบาทนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งกฎบัตร จริยธรรม จรรยาบรรณของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดหลักการ และแนวทางการปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ให้สอดคล้องกับ “หลักการ และแนวทางการกำกับดูแล กิจการที่ดีในธุรกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติ” แบ่งออกเป็น 9 หมวด ดังนี้

##### 3.1 หมวดที่ 1 บทบาทของภาครัฐ

ธนาคารเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงอุตสาหกรรม และกระทรวงการคลัง โดยจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2545 เป็นต้นมา โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินการตามกฎหมาย ชื่อสั้นๆ สุจริต โปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคาร โดยกำหนดแนวทางการดำเนินงานเชิงยุทธศาสตร์ตามทิศทาง และกรอบนโยบายของภาครัฐที่เป็นหน่วยงานต้นสังกัด รวมถึงจัดทำ และปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอตามกรอบระยะเวลาที่ภาครัฐกำหนด

##### 3.2 หมวดที่ 2 สิทธิ และความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญที่จะดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายให้ได้รับการปฏิบัติที่ดี และเหมาะสม ตามสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันทุกประการภายใต้ขอบเขตแห่งกฎหมายกำหนด ตามแนวทาง และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการ ซึ่งเป็นผู้แทนที่ภาครัฐแต่งตั้งให้ทำหน้าที่แทนจะดูแลในเรื่องสำคัญทั้งประเด็นที่กำหนด ในกฎหมาย และประเด็นที่อาจมีผลต่อทิศทางการดำเนินงานของธนาคารได้ผ่านการพิจารณาของผู้ถือหุ้น

ประธานคณะกรรมการ จะทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยทำหน้าที่ในการดูแลให้การประชุม เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อบังคับของธนาคาร เพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพ และโปร่งใส

##### 3.3 หมวดที่ 3 คณะกรรมการ ธพว.

คณะกรรมการทำหน้าที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นในการกำกับดูแลธนาคารให้มี การปฏิบัติ เป็นไปตามพันธกิจ วัตถุประสงค์ นโยบายของภาครัฐ เพื่อให้ดำเนินกิจการของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อประโยชน์สูงสุด โดยคณะกรรมการ ควรมีองค์ประกอบทางความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม เข้าใจขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึง กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุพันธกิจ วัตถุประสงค์ และนโยบายของภาครัฐ ซึ่งในการสรรหา คณะกรรมการต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถหลากหลายตามสมรรถนะหลัก และความจำเป็น (Skill Matrix) ของธนาคาร ทั้งนี้ ต้องอยู่ในบัญชีรายชื่อคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจของกระทรวงการคลัง (Director Pool : DP) จำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนคณะกรรมการอื่น ต้องมีคณะกรรมการอย่างน้อย 1 คน มีความรู้ หรือ ประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และต้องมีคณะกรรมการที่มีประสบการณ์ภาคธุรกิจ ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนคณะกรรมการที่มิใช่คณะกรรมการโดยตรง

๔๙๘ 3.4 หมวดที่ 4.../5

### 3.4 หมวดที่ 4 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างยั่งยืน ดังนั้น คณะกรรมการจึงกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าว ตามกฎหมาย หรือตามข้อตกลงที่มีกับผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงมีการกำกับดูแลให้มีกลไก และการปฏิบัติที่เหมาะสมอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม รวมถึงส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการพัฒนาการดำเนินงาน และไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น โดยธนาคารจะประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผย โปร่งใส และมีการแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่สร้างความได้เปรียบในการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม รวมถึงมีการประกาศนโยบายต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน เพื่อยืดถือ และปฏิบัติอันจะนำไปสู่ความสำเร็จ และความร่วมมือระหว่างธนาคาร และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างยั่งยืนต่อไป

### 3.5 หมวดที่ 5 ความยั่งยืน และนวัตกรรม

คณะกรรมการมีความมุ่งมั่นในการกำกับดูแลให้ธนาคารมีการดำเนินการอย่างยั่งยืน มีความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยนำนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้า หรือผู้เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมมาใช้ในการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานการให้บริการ และการบริหารจัดการภายในองค์กรให้มีประสิทธิภาพ ควบคู่กับหลักการพัฒนาความยั่งยืน เพื่อรองรับสภาพแวดล้อมในการประกอบธุรกิจที่มีความเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยมีการกำหนดนโยบาย และแผนนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงิน รวมถึงส่งเสริมให้มีการบริหารจัดการความรู้ และเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ เพื่อให้เกิดความคิดสร้างสรรค์ และนวัตกรรมได้อย่างต่อเนื่อง อันจะนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนสืบไป

### 3.6 หมวดที่ 6 การเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการมีการกำกับดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร และผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งข้อมูลที่เป็นข้อมูลทางการเงิน และไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง เชื่อถือได้ ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา และเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อาทิ พระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของทางราชการ พ.ศ. 2540 หลักการและแนวปฏิบัติที่ดีตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลของรัฐวิสาหกิจ ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง พ.ศ. 2556 เป็นต้น ผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อให้สาธารณะ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงได้โดยสะดวก และเท่าเทียมกัน สามารถใช้ในการตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม โดยธนาคารจะมีการกำกับดูแลให้ข้อมูลที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม มีความถูกต้อง โปร่งใส เชื่อถือได้ และเพียงพอที่จะนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจ

### 3.7 หมวดที่ 7 การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

ธนาคารตระหนักรู้ว่าการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในเป็นระบบบริหารจัดการที่มีความสำคัญอย่างยิ่ง ในการกำกับดูแลการดำเนินกิจการของธนาคาร เนื่องจากความเสี่ยงเป็นปัจจัยสำคัญที่อาจทำให้แผนดำเนินงานของธนาคารไม่บรรลุตามพันธกิจ และวัตถุประสงค์ ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อองค์กรได้ ดังนั้น เพื่อเป็นการป้องกัน และลดโอกาสที่เกิดผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้น คณะกรรมการจึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การปฏิบัติงานของธนาคารเป็นไปตามพันธกิจ วัตถุประสงค์ ยุทธศาสตร์ รวมถึง มีการกำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยจัดให้มีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อขับเคลื่อนระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

### 3.8 หมวดที่ 8 จรรยาบรรณ

### 3.9 หมวดที่ 9 การติดตามผลการดำเนินงาน

การติดตามผลการดำเนินงานเป็นกลไกที่สำคัญของคณะกรรมการใช้ในการกำกับดูแล  
ธนาคารอย่างมีประสิทธิผล โดยกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีการบริหารจัดการองค์กร เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่  
ผู้ถือหุ้นภาครัฐ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งการติดตามผลการดำเนินงานนั้น  
คณะกรรมการกำหนดให้ฝ่ายจัดการต้องมีการนำเสนอ และรายงานผลการดำเนินงาน ทั้งในส่วนของข้อมูลทางการเงิน  
และมิใช่การเงินให้ครบถ้วน ถูกต้อง ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)  
กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยข้อมูลที่นำเสนอรายงานนั้นต้องประกอบไปด้วย  
ข้อมูลที่เป็นข้อมูลสารสนเทศ และข้อมูลเชิงวิเคราะห์ที่มีความถูกต้อง แม่นยำ และเพียงพอที่จะให้คณะกรรมการ  
พิจารณา ตัดสินใจ หรือมีข้อสังเกต และข้อเสนอแนะ เพื่อให้ฝ่ายจัดการนำไปปรับปรุงการดำเนินงานต่อไปได้  
อย่างมีประสิทธิผล ตรงตามเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ก 4.../7

## ส่วนที่ 4 : ระบบการบริหารจัดการ การส่งเสริม การติดตาม การประเมิน และรายงานผลการดำเนินงาน

4.1 ธนาคารมีระบบการจัดการแบบบูรณาการ โดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ ให้เกิดความเชื่อมโยงกัน ทั้งกระบวนการปฏิบัติงาน และผลลัพธ์ เพื่อเชื่อมโยงกับเป้าหมายขององค์กร ทำให้เกิดการประสานงานกัน (Synergy) ภายในธนาคาร โดยกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามหลักการบริหารงานอย่างเป็นระบบ ดังนี้

4.1.1 กำหนดเป้าหมาย และวิธีการดำเนินงานให้มีความชัดเจน

4.1.2 สร้างความเข้าใจ และการรับรู้ในการดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดโดยอย่างต่อเนื่อง และเป็นปัจจุบัน

4.1.3 พัฒนาระบบการการดำเนินงานให้เป็นไปตามมาตรฐาน PDCA

4.2 หน่วยงานที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามนโยบาย และคู่มือแนวทางปฏิบัติ ให้สอดคล้องกับนโยบายฉบับนี้ และปรับปรุงกระบวนการให้มีประสิทธิภาพ และปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

4.3 ธนาคารมีการติดตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติ ประเมินผลตามตัวชี้วัดที่กำหนด และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกำกับความรับผิดชอบต่อสังคม (CG&CSR) อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

๙  
บุญ ส่วนที่ 5.../8

## ส่วนที่ 5 : การทบทวนนโยบาย

กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ กรณีไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ให้นำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดีและกำกับความรับผิดชอบต่อสังคม (CG&CSR) เพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้นำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกำกับความรับผิดชอบต่อสังคม (CG&CSR) เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ และนำเสนองานคณะกรรมการฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

บัญชี ส่วนที่ 6.../9

## ส่วนที่ 6 : การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามนโยบาย

6.1 ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ต้องปฏิบัติงานตามบทบาทหน้าที่ และขั้นตอนที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การปฏิบัติตามฯ ที่ไม่เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ จะต้องถูกดำเนินการตามจรรยาบรรณของพนักงาน หรือข้อบังคับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ว่าด้วย การบริหารงานบุคคล เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายอื่นของธนาคาร พ.ศ. 2562 (ฉบับใหม่) หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

6.2 ในกรณีที่มีความจำเป็น การขอยกเว้นการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ ชพว. ก่อนการดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามนโยบายกำหนด

นาย  ส่วนที่ 7.../10

## ส่วนที่ 7 : เอกสารอ้างอิง

- 7.1 หลักการ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติ
- 7.2 หลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงาน และการจัดการ (Core Business Enablers)ของรัฐวิสาหกิจ
- 7.3 คู่มือการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุง ปี 2566)