



นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Policy)

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยคณะกรรมการธนาคารออมสินกำหนดนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อฝ่ายจัดการ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารดำเนินการได้อย่างเหมาะสมกับการดำเนินงานธุรกิจ สอดคล้องกับมาตรฐานสากลมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการควบคุม ป้องกัน และลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่

1.1 คณะกรรมการธนาคารออมสิน (Board of Directors)

กำหนดหรืออนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เหมาะสมกับองค์กร และดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

1.2 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee)

กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงอนุมัติระบบบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และเครื่องมือในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

1.4 ผู้บริหารระดับสูง

พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ คำสั่ง และวิธีปฏิบัติ ครอบคลุมถึงการนำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารออมสินไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึงภายในธนาคาร รวมถึงควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้

2. คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน มีหน้าที่ในการให้ความร่วมมือปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Policy) เพื่อปลูกฝังระบบการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร (Risk Culture) และเพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

3. ระบบบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่าง ๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน บุคลากรและระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง ถูกดำเนินคดีตามกฎหมายหรือถูกทางการเปรียบเทียบปรับ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

ธนาคารมีการพัฒนาระบบ การวัด ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การจัดทำมีระบบการควบคุมภายใน สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงมีการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารมีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบด้วย

3.1 การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ธนาคารมีการระบุความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร

3.2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) ธนาคารมีการวัดระดับความเสี่ยงของกิจกรรมการดำเนินงานที่ธนาคารหรือหน่วยงานระบุไว้ โดยประเมินจากโอกาส/ความถี่ (Likelihood /Frequency) ที่จะเกิดความเสี่ยงและผลกระทบ (Impact) ของความเสี่ยงเพื่อพิจารณาความรุนแรงของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

3.3 การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) ธนาคารมีการติดตามดูแลกิจกรรมการดำเนินงานและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายในและภายนอกธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสียหายแก่ธนาคาร เพื่อให้สามารถป้องกันและควบคุมเหตุการณ์ความเสียหายได้อย่างทันท่วงที

3.4 การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control/Mitigation) ธนาคารมีการกำหนดกระบวนการในการตอบสนองความเสี่ยงที่ชัดเจนสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมถึงมีการติดตามประเมินผลการจัดการความเสี่ยง และรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการอย่างต่อเนื่องโดยธนาคารมีการควบคุมหรือลดความเสี่ยง เช่น การทำประกันภัย การใช้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ

3.5 การจัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารมีการจัดเก็บและรายงานข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องทราบถึงแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและสามารถดำเนินการป้องกัน ควบคุม หรือลดความเสียหายได้อย่างทันท่วงที

3.6 แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ธนาครามีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร เช่น ภัยธรรมชาติ การก่อการร้าย ปัญหาในระบบสาธารณสุขโลก เพื่อให้ธนาคารสามารถกลับมาดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ โดยให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) ของธนาคาร

4. การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาครามีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

5. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการฉบับนี้จะมีการถ่ายทอดไปยังคณะกรรมการผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน เพื่อให้มีความเข้าใจ สามารถนำไปเป็นแนวทางปฏิบัติ และปรับปรุงรักษาให้ดำรงอยู่อย่างยั่งยืน โดยนโยบายฉบับนี้ต้องมีการทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทบทวนเมื่อเกิดเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบที่สำคัญ

อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน
ในการประชุมครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2565