

การกำกับดูแลกิจการเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความยั่งยืนและเสริมสร้างประสิทธิภาพขององค์กร โดยมีวัตถุประสงค์หลัก คือ การกำกับ การติดตาม การควบคุม การดูแลผู้ที่ได้รับมอบหมาย อำนาจหน้าที่ให้ไปทำหน้าที่ทางการบริหาร เพื่อให้ทรัพยากรขององค์กรได้นำไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลตรงตามเป้าหมาย ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

การกำกับดูแลกิจการที่ดี หมายถึง การกำกับดูแลกิจการที่เป็นไปเพื่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน เพื่อนำไปสู่ผลลัพธ์ ดังนี้

1. สามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว (Competitiveness and Performance with Long-term Perspective)
2. ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Ethical and Responsible Business)
3. เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม (Good Corporate Citizenship)
4. สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง (Corporate Resilience)

หลักการสำคัญของกำกับการดูแลกิจการที่ดี 5 ประการ

1. ความซื่อสัตย์สุจริต (Integrity)

การบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตน่าเชื่อถือ และยึดมั่นในความถูกต้อง

2. ความเป็นธรรม (Fairness)

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียขององค์กรอย่างเป็นธรรม

3. ความโปร่งใส (Transparency)

การดำเนินงานที่มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องและสามารถตรวจสอบได้

4. การปฏิบัติตามบทบาทหน้าที่ (Responsibility)

การปฏิบัติตามบทบาทหน้าที่ที่อยู่ในความรับผิดชอบของตนด้วยสติปัญญาและความสามารถอย่างเต็มกำลัง มุ่งมั่นให้งานสำเร็จ และพัฒนางานให้ดีขึ้น

5. ความรับผิดชอบ (Accountability)

ความรับผิดชอบและรับชอบในผลของการกระทำที่เกิดขึ้น อันเนื่องจากการกระทำ การสั่งการ การมอบหมาย และการตัดสินใจ ตามบทบาทหน้าที่ของตนเอง โดยสามารถชี้แจงและอธิบายการตัดสินใจนั้นได้

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารออมสิน ได้มุ่งเน้นที่บทบาทของคณะกรรมการธนาคารออมสิน และผู้บริหารระดับสูง ในการกำกับดูแลกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่เต็มขีดความสามารถ และประสิทธิภาพที่เพียงพอ สร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการเพื่อการแข่งขัน ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียมกัน มีความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้ด้วยการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง ส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแลและจรรยาบรรณที่ดีในการประกอบธุรกิจ และกระจายโอกาสแก่ประชาชนให้มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินการใด ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สุขภาพอนามัย คุณภาพชีวิต ความเป็นอยู่ของชุมชนและสังคม โดยรวมของประเทศ

หลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บทบาทของภาครัฐ

ภาครัฐทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารดำเนินการตามพันธกิจและวัตถุประสงค์ โดยให้ธนาคารมีอำนาจและอิสระ ไม่เข้ามาแทรกแซงการบริหารงานของธนาคาร

บทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

กำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียให้ชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย มีการแข่งขันการตลาดที่เป็นธรรม และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ความยั่งยืนและนวัตกรรม

กำหนดให้มีนโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน แผนแม่บทระยะยาว แผนปฏิบัติการประจำปี ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตามมาตรฐานสากล (SDGs/ISO 26000 - CSR in process) พร้อมจัดทำรายงานความยั่งยืนที่คำนึงถึงกรอบมาตรฐานสากล รวมทั้งส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมมาใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงาน

คณะกรรมการ

1. หน้าที่และความรับผิดชอบ

ของคณะกรรมการ

- 1.1 กำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ
- 1.2 ดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุมกำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ
- 1.3 ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

ของกรรมการ

ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต รักษาผลประโยชน์ธนาคาร ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในธุรกรรมใด ๆ ที่ตนเองมีส่วนได้เสีย เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

ของผู้บริหารระดับสูง

นำนโยบาย กลยุทธ์ กรอบความเสี่ยง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัดควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยอมรับได้ รายงานฐานะความเสี่ยง ปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญที่ต้องแก้ไขแก่คณะกรรมการธนาคาร

หลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี



การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

1. การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด มีการจัดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ที่คำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของสถาบันการเงิน รวมทั้ง ความแข็งแกร่งของเงินกองทุนและฐานะสภาพคล่องของธนาคาร และมีการสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทุกคนทราบ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงาน ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในธนาคาร ให้เป็นทิศทางเดียวกัน รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในทั้งกรณีปกติและเมื่อเกิดเหตุการณ์พิเศษอย่างครบถ้วนและเป็นระบบ

2. การควบคุมภายใน

คณะกรรมการ ผู้บริหารทุกระดับ พนักงานทุกคน มีบทบาทร่วมกันในกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม (Check and Balance) มีการกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตอำนาจอนุมัติที่ชัดเจน มีการควบคุม ดูแลการจัดทำและบันทึกบัญชี รวมถึงการป้องกันทรัพย์สินของธนาคารมีกระบวนการแจ้งเบาะแส หรือรับเรื่องร้องเรียนที่ชัดเจน คำนึงถึงการรักษาความลับ



การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารมีกระบวนการจัดทำข้อมูลสำคัญด้านการเงินและด้านที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน และข้อมูลที่เปิดเผยต้องถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ สม่ำเสมอ ทันกาล เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานการรายงานทางการเงินผ่านทางช่องทางต่าง ๆ ด้วยวิธีที่เข้าถึงได้อย่างสะดวก



จรรยาบรรณ

กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติ เรื่องจริยธรรมและจรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเคร่งครัด เพื่อให้ธนาคารประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีช่องทางการร้องเรียนเมื่อมีการประพฤติไม่เป็นไปตามจรรยาบรรณ และมีมาตรการตรวจสอบและคุ้มครองผู้ร้องเรียน



การติดตามผลการดำเนินงาน

คณะกรรมการกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินงานให้บรรลุตามข้อตกลงประเมินผลงานมีการจัดทำรายงานด้านการเงินและไม่ใช้การเงินโดยมีองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อการกำกับดูแลองค์กรของคณะกรรมการ มีการเผยแพร่ผลการดำเนินงานกับเป้าหมายให้ผู้มีส่วนได้เสียทราบ นำผลประเมินไปใช้ปรับปรุงงานของธนาคารรวมถึงมีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการเงินและไม่ใช้การเงินโดยมีความถี่สม่ำเสมอ