

นโยบายบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Policy)

หลักการ

นโยบายบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Policy) เป็นนโยบายหลักของการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยนำกรอบการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO (The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง มาใช้ร่วมกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการบริหารความเสี่ยงเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล รวมถึงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการควบคุม ป้องกัน และลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite)

นโยบายบริหารความเสี่ยง มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน

สาระสำคัญ

1

ธนาคารกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง ดังนี้

- 1) แนวทางของ COSO – ERM ประกอบด้วย 5 หลักการ ได้แก่
 - หลักการที่ 1 การกำกับดูแลกิจการและวัฒนธรรมองค์กร (Governance and Culture)
 - หลักการที่ 2 กลยุทธ์และการกำหนดวัตถุประสงค์ (Strategy and Objective Setting)
 - หลักการที่ 3 ผลการดำเนินงาน (Performance)
 - หลักการที่ 4 การทบทวนและปรับปรุงแก้ไข (Review and Revision)
 - หลักการที่ 5 สารสนเทศ การสื่อสาร และการรายงาน (Information, Communication, and Reporting)
- 2) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจของ สปท. ซึ่งมุ่งเน้นให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง มีนคง และมีสภาพคล่องเพียงพอ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

2

คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน มีหน้าที่ในการให้ความร่วมมือปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยง เพื่อปลูกฝังระบบการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร (Risk Culture) และเพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

3

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กรและบริษัทย่อย โดยมีการดูแลให้ทุกหน่วยงานมีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยจัดทำ Risk Profile และบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ Risk Appetite / Risk Tolerance ตามหลักเกณฑ์ของ สปท. และหน่วยงานกำกับดูแล สำหรับบริษัทย่อยต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่รัดกุมและมีประสิทธิภาพที่เหมาะสมกับบริบทของบริษัทย่อยนั้นๆ

4

การบริหารความเสี่ยงที่ดียังช่วยสนับสนุนให้ทุกหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายและช่วยให้การระบุ ประเมิน จัดการ และติดตามความเสี่ยงขององค์กร เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันเวลา รวมทั้งส่งเสริมบุคลากรในองค์กรให้มีความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และนำไปเป็นแนวปฏิบัติ และปรับปรุงรักษาให้ดำรงอยู่อย่างยั่งยืน