



นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Policy)

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยคณะกรรมการธนาคารออมสินกำหนดนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อฝ่ายจัดการ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารดำเนินการได้อย่างเหมาะสมกับการดำเนินงานธุรกิจ และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล รวมถึงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการควบคุม ป้องกัน และลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ (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)

กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 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 เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารมีประสิทธิภาพเหมาะสมกับการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบด้วย

3.1 การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ธนาคารมีการระบุความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร

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

3.3 การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) ธนาคารมีการติดตามแนวโน้มระดับความเสี่ยงของกิจกรรมการดำเนินงาน และเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร เพื่อให้สามารถป้องกันและควบคุมเหตุการณ์ความเสียหายได้อย่างทัน่วงที

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

3.5 การจัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารมีการจัดเก็บและรายงานข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สามารถดำเนินการป้องกัน ควบคุม หรือลดความเสียหายได้อย่างทัน่วงที

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

4. การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

5. แนวทางการบริหารความเสี่ยงในบริษัทย่อย

ธนาคารมีการดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทย่อยอย่างเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารกำหนดให้บริษัทย่อย จัดให้มีการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่รัดกุม และมีประสิทธิภาพที่เหมาะสมกับบริบทของบริษัทย่อยนั้น ๆ

6. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการฉบับนี้ มีการถ่ายทอดไปยังคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน เพื่อให้มีความเข้าใจ สามารถนำไปเป็นแนวทางปฏิบัติ และปรับปรุงรักษาให้ดำรงอยู่อย่างยั่งยืน โดยนโยบายฉบับนี้ต้องมีการทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทบทวน เมื่อเกิดเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบที่สำคัญ

อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน
ในการประชุมครั้งที่ 12/2566 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2566