



กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

กฎบัตรนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีความเข้าใจโดยสรุปเกี่ยวกับหลักการและเหตุผล วัตถุประสงค์ ขอบเขต อำนาจหน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงฉบับนี้ ได้ปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติ ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง และคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 3/2568 วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2568 ได้อนุมัติให้ถือใช้กฎบัตรฉบับนี้ และให้ยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ธ.ก.ส. ฉบับลงวันที่ 11 มีนาคม 2567 โดยให้ใช้กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ฉบับนี้แทน

1. หลักการและเหตุผล

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นรัฐวิสาหกิจประเภทสถาบันการเงินที่ต้องเผชิญกับความเสี่ยงเช่นเดียวกับสถาบันการเงินโดยทั่วไป ธ.ก.ส. จึงต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และธรรมาภิบาลที่ดี รวมทั้งเป็นการยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ อันจะนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน เพิ่มมูลค่าในกิจการให้มีความมั่นคงและยั่งยืน ธ.ก.ส. จึงแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อเป็นกลไกหลักในการขับเคลื่อนงานการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตลอดจนกำหนดองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ

2. วัตถุประสงค์

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กำหนดขึ้นเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบถึงเหตุผลการจัดตั้ง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง องค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จะช่วยสร้างความมั่นใจให้แก่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการดูแลระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยง กระบวนการควบคุมภายใน ให้มีประสิทธิภาพ มีความเพียงพอที่จะควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ พร้อมทั้งรายงานผลการปฏิบัติให้คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้ทราบอย่างต่อเนื่อง

3. องค์ประกอบ

3.1 คณะกรรมการ ธ.ก.ส. แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วย

3.1.1 ประธานกรรมการ ซึ่งแต่งตั้งจากกรรมการ ธ.ก.ส. โดยต้องเป็นกรรมการอิสระหรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

3.1.2 กรรมการ ซึ่งแต่งตั้งจากกรรมการ ธ.ก.ส. จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

3.2 ผู้อำนวยการฝ่ายหรือผู้อำนวยการสำนักที่ดูแลงานด้านกำกับความเสี่ยง เป็นเลขานุการ

3.3 กรรมการตามข้อ 3.1 อย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระหรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เสมือนกรรมการ

3.4 กรรมการตามข้อ 3.1 อย่างน้อย 1 คน จะต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน

4. คุณสมบัติ

กรรมการต้องมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความเข้าใจถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงโดยรวม

5. วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง

5.1 ประธานกรรมการและกรรมการกำกับความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการ ธ.ก.ส.

5.2 ประธานกรรมการและกรรมการกำกับความเสี่ยง พ้นจากตำแหน่งเมื่อ

5.2.1 ขาดคุณสมบัติของกรรมการกำกับความเสี่ยง

5.2.2 ตาย

5.2.3 ลาออก

5.2.4 คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

5.2.5 พ้นสภาพจากการเป็นกรรมการ ธ.ก.ส. หรือผู้บริหารระดับสูงของ ธ.ก.ส.

5.2.6 ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ ธ.ก.ส.

5.3 เมื่อประธานกรรมการหรือกรรมการกำกับความเสี่ยง พ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระให้คณะกรรมการ ธ.ก.ส. แต่งตั้งกรรมการ ธ.ก.ส. ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน เป็นประธานกรรมการหรือกรรมการกำกับความเสี่ยงแทน ผู้ซึ่งได้รับแต่งตั้งแทนนี้ให้อยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระของกรรมการ ธ.ก.ส. ซึ่งตนแทน

6. หน้าที่และความรับผิดชอบ

6.1 ให้คำแนะนำคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของ ธ.ก.ส.

6.2 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

6.3 ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม ถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. เพื่อประเมินนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของ ธ.ก.ส. ให้ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

6.4 กำกับและติดตามสถานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ระบบงานสำคัญด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของ ธ.ก.ส. และรายงานต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อทราบ อย่างน้อยเป็นรายไตรมาส หากไม่สามารถจัดประชุมได้ หรือหากมีความจำเป็นเร่งด่วนให้เสนอกรรมการกำกับความเสี่ยง (รายคน) เพื่อให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ และนำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณา

6.5 ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง การสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพดานความเสี่ยง และข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญและหน้าที่ ความรับผิดชอบเกี่ยวกับความเสี่ยง

6.6 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ ซึ่งรวมถึงกระบวนการกำหนดราคาภายใน ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

6.7 มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

6.8 มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียดกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทางหรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง รวมถึงระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถรองรับการบริหารจัดการและการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ โดยต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ รวมทั้งการใช้แบบจำลองในการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามมาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และมีการประเมินและทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองอย่างเป็นอิสระเป็นประจำ

6.9 ดูแลและเสนอให้หน่วยงานที่มีอำนาจอนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม การปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง โดยสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานต้องมีลักษณะที่มีการถ่วงดุลอำนาจและแยกเป็นอิสระระหว่างหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

6.10 มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

6.11 ดูแลให้ ธ.ก.ส. มีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

6.12 พิจารณา ติดตาม และทบทวนการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของ ธ.ก.ส.

6.13 พิจารณากลับกรองนโยบายบูรณาการการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ก่อนเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณาอนุมัติ

6.14 ให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อกำกับและติดตามการบูรณาการการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

6.15 กรณีที่การดำเนินงานในเรื่องใดของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีความจำเป็นต้องอาศัยความรู้ความสามารถจากผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณาให้มีการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง โดยการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของ ธ.ก.ส. ทั้งนี้ ให้นำคุณสมบัติตามข้อ 4 มาใช้บังคับแก่ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องโดยอนุโลม

6.16 ปฏิบัติงานอื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ธ.ก.ส.

7. แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรรมการกำกับความเสี่ยง ต้องไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของ ธ.ก.ส. และลูกค้าของ ธ.ก.ส. การกำหนดนโยบายต้องคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของ ธ.ก.ส. และลูกค้า ธ.ก.ส. เป็นสำคัญ และต้องไม่ยอมให้เหตุผลในส่วนของตนเองหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับตนมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจที่เบี่ยงเบนไปจากหลักการและแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

7.1 สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างกรรมการกับ ธ.ก.ส. รวมทั้งดูแลการใช้ทรัพย์สินของ ธ.ก.ส. ให้เป็นไปโดยถูกต้อง และมุ่งประโยชน์ของ ธ.ก.ส. เป็นหลัก

7.2 ปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของ ธ.ก.ส. ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว

7.3 ไม่อาศัยหรือยอมให้ผู้อื่นอาศัยงานในตำแหน่งหน้าที่ของตนเองไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม หาผลประโยชน์จาก ธ.ก.ส. เพื่อตนเองหรือผู้อื่น

- 7.4 รักษาความลับของลูกค้าและ ธ.ก.ส. รวมถึงไม่นำความลับไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น
- 7.5 ไม่ยอมให้ประโยชน์ส่วนตัวหรือประโยชน์ของบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเองขัดแย้งกับประโยชน์ของ ธ.ก.ส.
- 7.6 ต้องเปิดเผยต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในเรื่องผลประโยชน์ซึ่งตนเองมีในองค์กรใดหรือธุรกรรมใดที่จะขัดกับผลประโยชน์ของ ธ.ก.ส. และไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมที่ตนเองมีผลประโยชน์อยู่ด้วย
- 7.7 ห้ามกรรมการกำกับความเสี่ยง หรือคู่สมรสเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบการที่ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดซื้อ จัดหา และจัดจ้างของ ธ.ก.ส.

8. การประชุมและระเบียบวาระการประชุม

- 8.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- 8.2 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม
- 8.3 ในระหว่างการแต่งตั้งกรรมการ ธ.ก.ส. มาทดแทนตำแหน่งประธานกรรมการ หรือกรรมการที่ว่างลง ให้กรรมการที่เหลืออยู่ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด สามารถดำเนินการประชุมและปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ ตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ โดยให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 8.4 ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 8.5 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- 8.6 ประธานกรรมการหรือกรรมการกำกับความเสี่ยง ตลอดจนผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องที่มีการลงมติ ไม่มีสิทธิออกเสียง และจะต้องไม่อยู่ที่ประชุมเมื่อมีการพิจารณาวาระที่ตนมีส่วนได้ส่วนเสีย
- 8.7 ในการประชุมให้เชิญผู้เกี่ยวข้องหรือส่วนงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาได้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม
- 8.8 จัดทำระเบียบวาระการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดส่งระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องไปยังคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงล่วงหน้า ก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ

9. ค่าตอบแทน

ค่าเบี้ยประชุมจ่ายตามหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติตามที่มติคณะรัฐมนตรีกำหนด

10. การรายงาน

- ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จัดทำรายงานผลการปฏิบัติงาน ดังต่อไปนี้
- 10.1 จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยง และประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง นำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อรับทราบอย่างน้อยเป็นรายไตรมาส
- 10.2 จัดทำรายงานสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส. อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและยุทธศาสตร์ที่กำหนด
- 10.3 จัดทำรายงานแสดงต่อผู้ถือหุ้นในรายงานกิจการประจำปีของ ธ.ก.ส.
- 10.4 จัดทำรายงานผลการบูรณาการ ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ นำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อรับทราบอย่างน้อยเป็นรายไตรมาส

11. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จะสอบทานและทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรเป็นประจำทุกปี และหากมีการปรับปรุงแก้ไขจะนำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณาอนุมัติ

12. หลักเกณฑ์อื่น ๆ

กรณีอื่นใดที่ไม่ได้กำหนดในกฎบัตรฉบับนี้ ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ใช้ดุลพินิจในการพิจารณาและนำแนวปฏิบัติที่กำหนดตามมาตรฐานและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในทั่วไปมาประยุกต์ใช้

ให้ไว้ ณ วันที่ ๕ มีนาคม พ.ศ. 2568

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร



(นายจุลพันธ์ อมรวิวัฒน์)

รัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ