

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900



คำสั่งคณะกรรมการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ที่ 5 /2568

เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(Risk Oversight Committee : ROC)

ด้วยคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ชุดที่ 22 ครบวาระการดำรงตำแหน่งสามปี ในวันที่ 7 มีนาคม 2568 ส่งผลให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. แต่งตั้ง พ้นจากตำแหน่งด้วย และ คณะรัฐมนตรีในคราวประชุมเมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2568 มีมติแต่งตั้งรองประธานกรรมการและกรรมการอื่น ในคณะกรรมการ ธ.ก.ส. จำนวน 13 คน จึงให้ยกเลิกคำสั่งคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ที่ 12/2565 เรื่อง แต่งตั้ง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ลงวันที่ 24 มีนาคม 2565

เพื่อให้การกำกับความเสี่ยง เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์สูงสุด และมีความต่อเนื่อง สอดคล้องกับหลักการและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวปฏิบัติของสำนักงาน คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 12/2562 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 5/2568 วันที่ 20 มีนาคม 2568 มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง ดังนี้

1. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วย

1.1 นายประยูร อินสกุล	รองประธานกรรมการ ธ.ก.ส.	ประธานกรรมการ
1.2 นางภัทรพร วรทรัพย์	กรรมการ ธ.ก.ส.	กรรมการ
1.3 นายक्षाปณ์ เงินรวง	กรรมการ ธ.ก.ส.	กรรมการ
1.4 นายธนาวัฒน์ สังข์ทอง	กรรมการ ธ.ก.ส.	กรรมการ
1.5 ผู้จัดการ ธ.ก.ส.	กรรมการและเลขานุการ	กรรมการ
1.6 ผู้อำนวยการฝ่ายหรือผู้อำนวยการสำนักที่ดูแลงาน		เลขานุการ
ด้านกำกับความเสี่ยง		

2. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- 2.1 ให้คำแนะนำคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของ ธ.ก.ส.
- 2.2 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2.3 ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหาร ความเสี่ยงโดยรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. เพื่อประเมิน นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของ ธ.ก.ส. ให้ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยง ที่เกิดขึ้นใหม่

2.4 กำกับและติดตามสถานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ระบบงานสำคัญ ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ ในการบริหารความเสี่ยงของ ธ.ก.ส. และรายงานต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อทราบ อย่างน้อยเป็นรายไตรมาส หากไม่สามารถจัดประชุมได้ หรือหากมีความจำเป็นเร่งด่วนให้เสนอกรรมการกำกับความเสี่ยง (รายคน) เพื่อให้ ข้อเสนอแนะและข้อเสนอแนะ และนำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณา

2.5 ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง การสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพดานความเสี่ยง และข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญและหน้าที่ ความรับผิดชอบเกี่ยวกับ ความเสี่ยง

2.6 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ ซึ่งรวมถึงกระบวนการ กำหนดราคาภายใน ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2.7 มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนควบคุม ความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

2.8 มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียดกระบวนการและ ระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทางหรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง รวมถึงระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถรองรับการ บริหารจัดการและการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ โดยต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ รวมทั้งการใช้ แบบจำลองในการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามมาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และมีการ ประเมินและทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองอย่างเป็นอิสระเป็นประจำ

2.9 ดูแลและเสนอให้หน่วยงานที่มีอำนาจอนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม การปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง โดยสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานต้องไม่ลักษณะที่มีการถ่วงดุลอำนาจและแยกเป็นอิสระระหว่าง หน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

2.10 มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

2.11 ดูแลให้ ธ.ก.ส. มีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนิน ธุรกิจ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

2.12 พิจารณา ติดตาม และทบทวนการประเมินความเสี่ยงของระบบควบคุมภายในของ ธ.ก.ส.

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

2.14 ให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการธรรมาภิบาล และกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อกำกับและ ติดตามการบูรณาการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

2.15 กรณีที่การดำเนินงานในเรื่องใดของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีความจำเป็นต้องอาศัยความรู้ความสามารถจากผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณาให้มีการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง โดยการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของ ธ.ก.ส. ทั้งนี้ให้นำคุณสมบัติตามข้อ 4 ของกฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมาบังคับใช้แก่ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง โดยอนุโลม

2.16 ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

2.17 ปฏิบัติงานอื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ธ.ก.ส.

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม พ.ศ. 2568 เป็นต้นไป

สั่ง ณ วันที่ **24** มีนาคม พ.ศ. 2568



(นายจุลพันธ์ อมรวิวัฒน์)

รัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร