



กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง  
(Risk Management Sub-Committee Charter)

1. หลักการและวัตถุประสงค์

ตามที่ธุรกรรมทางการเงินในปัจจุบันมีความซับซ้อนมากขึ้นเป็นลำดับ การดำเนินธุรกิจธนาคารภายใต้สภาวะแวดล้อมดังกล่าว เป็นภารกิจที่ต้องอาศัยความทุ่มเทจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ดังนั้นเพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการธนาคารในการบริหารความเสี่ยง จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะช่วยพิจารณาถ่วงถ่วงงานในด้านการควบคุม ติดตาม บริหารความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทันกาล และมีประสิทธิภาพ

2. คำนิยาม

"ธนาคาร" หมายถึง ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

"ความเสี่ยง" หมายถึง ความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์ หรือการกระทำใดๆ อาจเกิดขึ้นภายในสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนและส่งผลกระทบหรือสร้างความเสียหายหรือความล้มเหลวให้กับธนาคาร (ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน) และส่งผลให้ธนาคารไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือลดโอกาสที่จะบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของธนาคาร ทั้งในด้านระดับองค์กร ระดับหน่วยงานและระดับบุคคล

"ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์" หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการทำงาน รวมทั้งบริการของธนาคาร ที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ตามที่คณะกรรมการอิสลามแห่งประเทศไทย (ชะรีอะฮ์) กำหนด และขัดต่อ พรบ.ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสถานะ ชื่อเสียง สภาพคล่อง รายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

"ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์" หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

"ความเสี่ยงด้านเครดิต" หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้หรือที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้อาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

"ความเสี่ยงด้านตลาด" หมายถึง ความเสี่ยงทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทน (Rate of Return Risk) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน ตลาดทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร ความเสี่ยงด้านการตลาดสามารถแบ่งออกได้เป็น 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากราคา



"ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง" หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก (Unwind) หรือหักลบ (Offset) ความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อมาเนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำหรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

"ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ" หมายถึง ความเสี่ยงจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในธนาคารที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติการภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่นับรวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งความไม่เพียงพอหรือความล้มเหลวที่เกิดจากปัจจัยทั้ง 4 ปัจจัยข้างต้นเป็นสาเหตุที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการขึ้นได้ เช่น การทุจริต ความไม่เพียงพอหรือความไม่ถูกต้องของข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ การหยุดชะงักหรือการขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์ การก่อวินาศภัย และภัยธรรมชาติ เป็นต้น และ อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินการและเงินกองทุนของธนาคารได้

### 3. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ประกอบด้วยกรรมการ และผู้บริหารของธนาคาร ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร
2. อนุกรรมการบริหารความเสี่ยงส่วนใหญ่ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินงานโดยรวมของธนาคาร
3. อนุกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีเวลาเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ ความสามารถและปฏิบัติหน้าที่ให้กับธนาคารได้

### 4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทหลัก 6 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงต้องครอบคลุมตามหลัก COSO ERM (COSO Enterprise Risk Management)



2. กำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย และกลยุทธ์ที่กำหนด
5. กำกับดูแล และให้ความเห็นชอบการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงของธนาคารเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทุกสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีและให้จัดเก็บรายงานดังกล่าวไว้ที่ธนาคารพร้อมให้ผู้ตรวจสอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้
6. ให้มีอำนาจในการเรียกข้อมูล เอกสาร บุคคล หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาตรวจสอบหรือให้คำชี้แจงได้ และส่งรายงานการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบด้วย
7. ให้มีอำนาจในการแต่งตั้งที่ปรึกษา ผู้เชี่ยวชาญ หรือผู้ชำนาญการ เพื่อให้คำปรึกษา ความเห็นหรือข้อเสนอแนะด้านการบริหารความเสี่ยงและอื่น ๆ อันเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร โดยให้ได้รับค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนด
8. กำหนด ทบทวน และปรับปรุงกรอบแนวทาง GRC (GRC Framework) ของธนาคารเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
9. กำหนด ทบทวนเป้าหมาย GRC ของธนาคารตามระยะการพัฒนา (Phase) ที่ต้องการบรรลุและการดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนด (GRC Coverage) เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
10. ให้การสนับสนุนการบูรณาการธรรมาภิบาล (Good Corporate Governance) ด้านการกำกับดูแลกิจการ (Compliance) ด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการกำกับปฏิบัติตามของธนาคาร
11. ให้มีอำนาจอนุมัติทุกกรณี สำหรับการไม่จัดกลุ่มลูกหนี้ โดยพิจารณาจากผลการพิสูจน์ผู้ที่เกี่ยวข้องตามข้อบ่งชี้ที่ระบุในแนวทางการพิสูจน์ผู้ที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
12. ดำเนินการเรื่องอื่นๆตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย



## 5. การประชุม

1. ประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยกำหนดวาระการประชุมล่วงหน้าอย่างชัดเจน และนำส่งเอกสารประกอบก่อนการประชุมอย่างน้อย 3 วันทำการ
2. ประธานอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจเรียกประชุมคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมจากที่กำหนดตามข้อ 1 ได้ เมื่อมีประเด็นความเสี่ยงเพิ่มขึ้น หรือเรียกประชุมเป็นวาระพิเศษได้
3. องค์ประชุมต้องไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และในกรณีที่ประธานอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้อนุกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มาประชุม เลือกอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งมาเป็นประธานอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงในที่ประชุม
4. ให้ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส/ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารความเสี่ยง หรือเทียบเท่า เป็นเลขานุการของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง
5. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจเชิญกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมได้ เพื่อให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม

## 6. การแต่งตั้งและดำรงตำแหน่ง

1. คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีประธาน 1 คน และกรรมการอีกอย่างน้อย 2 คน
2. ประธานอนุกรรมการ อนุกรรมการ และผู้บริหาร/พนักงาน ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร/พนักงาน ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
3. ให้ประธานอนุกรรมการ อนุกรรมการ และผู้บริหาร/พนักงาน ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามที่คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กำหนด พ้นจากตำแหน่งเมื่อ
  - 3.1 ตาย
  - 3.2 ลาออก
  - 3.3 คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
  - 3.4 พ้นสภาพการเป็นกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
  - 3.5 พ้นสภาพการเป็นผู้บริหาร/พนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
4. ในกรณีที่ประธานอนุกรรมการหรืออนุกรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งประธานอนุกรรมการหรืออนุกรรมการทดแทนโดยเร็ว

7. การรายงานของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรายงานต่อคณะกรรมการธนากรอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนากรในทันทีที่พบความเสี่ยงใดๆ อันอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของธนากร

ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป พร้อมนี้ให้ยกเลิกกฎบัตร คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Sub-Committee Charter) ลงวันที่ 21 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และให้ใช้กฎบัตรฯ ฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ ๒๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๑



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)

## ประธานกรรมการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย