

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 3 ท่าน โดยมีศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และนายสมชาย บุลสุข และดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ เป็นกรรมการตรวจสอบ ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- พิจารณางบการเงินรายไตรมาส รายงวดครึ่งปี และประจำปี ร่วมกับผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุมของธนาคาร โดยพิจารณารายงานทางการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน และการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารอย่างสม่ำเสมอโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน ทั้งนี้ในระหว่างการสอบทานและการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ไม่มีการรายงานว่าพบการทุจริตหรือการฝ่าฝืนกฎหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
- สอบทานการบริหารจัดการความเสี่ยงร่วมกับผู้บริหารของสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กรของธนาคารทุกไตรมาส ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงต่างๆ มีความเหมาะสม ซึ่งผู้บริหารของสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กรมีการรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบถึงปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ในระดับโลกและระดับประเทศ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย
- สอบทานประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบควบคุมภายในร่วมกับผู้บริหารของฝ่ายตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญของฝ่ายตรวจสอบ ผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยและทางทงถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ ผลการติดตามการปรับปรุงแก้ไขประเด็นต่างๆ และรายงานเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญ รวมถึงแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต

คณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติข้อบังคับฝ่ายตรวจสอบและแผนการตรวจสอบประจำปี และพิจารณาความเป็นอิสระและความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้เห็นชอบให้ฝ่ายตรวจสอบเพิ่มอัตรากำลังในปี 2557-2558 เพื่อรองรับการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของธุรกิจและความคาดหวังของผู้มี

ส่วนได้เสียที่มากขึ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบและให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานแก่ฝ่ายตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การตรวจสอบภายในเป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในและมีประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

- พิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งดำเนินการตามแผนกำกับการปฏิบัติงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติข้อบังคับฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้มีการดำเนินการรองรับกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างเหมาะสมและทันเวลา
- ดูแลการทบทวนสินเชื่อซึ่งดำเนินการโดยฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบต่อแผนงานสอบทานประจำปีของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้บริหารของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อรับทราบเกี่ยวกับผลการสอบทานและการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการสอบทาน เพื่อให้กระบวนการเครดิตของธนาคารมีความเหมาะสม
- รับทราบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับพนักงานหรือกระบวนการและแนวทางการปฏิบัติงานของธนาคารที่แสดงไปในทางที่ไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม พร้อมทั้งพิจารณาการจัดการข้อร้องเรียนดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส
- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกระบวนการพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างไรก็ตาม ในปี 2556 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- ประเมินผลการปฏิบัติงานสอบบัญชีของ KPMG สำหรับปี 2556 และพิจารณาว่าการให้บริการและความเป็นอิสระของ KPMG เหมาะสมกับการดำเนินงานของธนาคารในปัจจุบัน สำหรับการคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเพียงพอของทรัพยากร และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และได้คัดเลือกให้ KPMG เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อไป รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีที่เหมาะสมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีและ

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร จำนวน 4 ท่าน โดยมี นายกฤษฎา ลำช้า กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ กรรมการอิสระ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ กรรมการอิสระ และนายสรวิชัย อยู่วิทยา กรรมการอิสระ เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับข้อกำหนดกฎหมาย รวมถึงดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ และดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ในปี 2556 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง เพื่อดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาหน้าที่ซึ่งได้ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ
- พิจารณานุมัติแผนยุทธศาสตร์การดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นเรื่องการรักษามาตรฐานควบคู่กับการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน และการสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมขององค์กรและมีผลในทางปฏิบัติ ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้
 - การสื่อความผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร ไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ได้แก่ กลยุทธ์ที่วี ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร และวารสารกิจการสัมพันธ์ธนาคารกสิกรไทย
 - การดำเนินโครงการประเมินความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน ภายหลังการส่งจรรยาบรรณของพนักงานฉบับปรับปรุงให้แก่ทุกฝ่ายงานและสาขาทั่วประเทศ ซึ่งครอบคลุมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ
 - การเผยแพร่ความรู้หรือให้ข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารแก่บริษัทหรือหน่วยงานภายนอกและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแนวทางการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมของธนาคาร ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามผลการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว
- พิจารณาการดำเนินการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในส่วนที่เกี่ยวกับการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้ง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
- พิจารณาให้ความเห็นชอบการจัดทำข้อบังคับคณะกรรมการอิสระ และทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจจรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้เป็นปัจจุบันเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับกฎหมาย แนวปฏิบัติสากล และแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- พิจารณาให้ความเห็นชอบการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการอิสระ และทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยให้คณะกรรมการแต่ละคณะใช้ในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานในปี 2556

- พิจารณาบทวนการปฏิบัติของธนาคารตามหลักเกณฑ์การสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- พิจารณานุมัติแนวทางการจัดทำรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการในรายงานประจำปี
- พิจารณานุมัติแนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ตามมาตรฐาน Global Reporting Initiative

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ะมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และความร่วมมือจากทุกระดับภายในองค์กร จะสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และทำให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน

(นายกฤษฎา ลำซ่า)

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 ท่าน โดยมีนายสมชาย บุลสุข กรรมการอิสระ เป็นประธาน ดร.อภิชัย จันทรเสน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ศาสตราจารย์ ดร. ไพรัช ธีชัยพงษ์ กรรมการอิสระ นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร กรรมการอิสระ และนายกลินท์ สารสิน กรรมการอิสระ เป็นกรรมการ ในปี 2556 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้มีการประชุมรวม 10 ครั้ง

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เกี่ยวกับนโยบายทรัพยากรบุคคล การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง การทบทวนผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับเงินเดือนและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้บริหารระดับสูงตามนโยบายที่กำหนด ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การทำธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร

สำหรับการสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงสัดส่วนจำนวน ความหลากหลาย องค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ และให้เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงได้มีการพิจารณาเสนอแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ได้มีการทบทวนคุณสมบัติของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงอยู่เสมอ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาปรับปรุงค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง ให้เหมาะสมสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงปัจจัยอื่นๆ อาทิ ผลประกอบการ ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตลอดจนภาวะทางเศรษฐกิจประกอบ และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้อนุมัติค่าตอบแทนตามเสนอ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

(นายสมชาย บุลสุข)

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน



ธนาคารกสิกรไทย

开泰银行 KASIKORNBANK