

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 4 ท่าน โดยมีศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และนายสมชาย บุลสุข ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันท์ และนางพันธุ์ทิพย์ สุรทินท์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 11 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดครึ่งปี และประจำปี ร่วมกับผู้บริหารของสายการเงิน และควบคุมของธนาคาร โดยพิจารณารายงานทางการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ และการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารอย่างสม่ำเสมอโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน ทั้งนี้ ระหว่างการสอบทานและการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ไม่มีการรายงานว่าพบการทุจริตหรือการฝ่าฝืนกฎหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
- สอบทานการบริหารความเสี่ยงโดยประชุมร่วมกับผู้บริหารของสายงานบริหารความเสี่ยง องค์การของธนาคารทุกไตรมาส เพื่อรับทราบรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และแนวทางการจัดการปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดขึ้นทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม
- พิจารณาผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่ประเมินโดยผู้บริหารและฝ่ายตรวจสอบ และผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ติดตามการปรับปรุงแก้ไขประเด็นสำคัญต่างๆ รวมถึงรับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญเพื่อพิจารณาสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบการทบทวนและแก้ไขนโยบายแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของสากล
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนข้อบังคับฝ่ายตรวจสอบ อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีและการปรับแผนการตรวจสอบในระหว่างปี ติดตามผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบทุกไตรมาส รวมถึงพิจารณาผลการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในที่ประเมินโดยฝ่ายตรวจสอบ และการพัฒนางานตรวจสอบภายในด้านบุคลากร ประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน

และการปฏิบัติตามมาตรฐานสากล นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เห็นชอบการเพิ่มอัตราค่าจ้างของผู้ตรวจสอบในปี 2558 ตามแผนอัตราค่าจ้างของฝ่ายตรวจสอบ เพื่อรองรับการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของธุรกิจและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียที่มากขึ้น

- พิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งดำเนินการตามแผนกำกับการปฏิบัติงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมและทันเวลาเพื่อรองรับกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างเหมาะสมและทันเวลา
- ดูแลให้ฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงทำการทบทวนสินเชื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ความเห็นชอบต่อแผนงานสอบทานประจำปีของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้บริหารของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อหารือเกี่ยวกับผลการสอบทานและการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการสอบทาน เพื่อให้กระบวนการเครดิตของธนาคารมีความเหมาะสม
- รับทราบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับพนักงานหรือกระบวนการและแนวทางการปฏิบัติงานของธนาคารที่แสดงไปในทางที่ไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม พร้อมทั้งพิจารณาการจัดการข้อร้องเรียนดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส
- พิจารณาคัดเลือกบริษัท เคพีเอ็ม ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2558 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และคุณภาพงานสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2558
- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกระบวนการพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2557 ไม่มีการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- ทบทวนและแก้ไขข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบให้มีครอบคลุมและชัดเจนยิ่งขึ้น รวมถึงมีการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ความเป็นอิสระ และโปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่างบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคารถูกต้อง เพียงพอ น่าเชื่อถือ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง

(ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร จำนวน 3 ท่าน โดยมีนายภุชญา ล่ำชา เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ และนายสรวิทย์ อยู่วิทยา เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2557 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวม 7 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยปรับเปลี่ยนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้การปฏิบัติเป็นรูปธรรมอยู่ในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ ได้ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกำหนดผู้ทำหน้าที่ในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน
- ให้ข้อเสนอแนะต่อการบริหารความเสี่ยงเครดิตด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเพียงพอ และติดตามความคืบหน้าของโครงการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างสม่ำเสมอ
- พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย การกำหนดยุทธศาสตร์องค์กรสู่การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน การดำเนินโครงการเกี่ยวกับการพัฒนาเยาวชนอย่างต่อเนื่อง การสร้างการมีส่วนร่วมและจิตสำนึกให้กับพนักงานทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง และการดำเนินโครงการส่งเสริมการพัฒนาเยาวชนในวงกว้าง ได้แก่ โครงการเพาะพันธุ์ปัญญา โครงการเพิ่มพูนปัญญา โครงการ AFTERCLASS โครงการทำดี ทำได้ ฯลฯ
- ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับกฎหมาย แนวปฏิบัติสากล และแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และ ASEAN Corporate Governance Scorecard
- ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับใช้ในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2557
- พิจารณาการดำเนินการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในส่วนที่เกี่ยวกับการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้ง การส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวปฏิบัติของธนาคารตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และโครงการ ASEAN Corporate Governance Scorecard

- พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางการกำกับดูแลตัวแทนในการขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- พิจารณานวัตกรรมยุทธศาสตร์การดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นการรักษามาตรฐานควบคู่กับการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน และสร้างให้การกำกับดูแลกิจการเป็นวัฒนธรรมขององค์กรและมีผลในทางปฏิบัติ ได้แก่
 - พัฒนาหลักสูตรการอบรมและเรียนรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ผ่านระบบ KBank e-Learning เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจแก่ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบอย่างถูกต้องและเหมาะสม และประเมินผลความรู้ความเข้าใจของพนักงานหลังการเรียนรู้
 - จัดทำวีดิทัศน์การกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และเผยแพร่ความรู้หรือให้ข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารแก่บริษัทหรือหน่วยงานภายนอก และผู้ที่สนใจ เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - สื่อความและให้ความรู้ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร ไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ อย่างสม่ำเสมอ ได้แก่ กลสิกรทีวี ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร จุลสารการกำกับดูแลกิจการ และวารสารกิจการสัมพันธ์ธนาคารกสิกรไทย
- พิจารณานวัตกรรมแนวทางการจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในรายงานประจำปี และแนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ตามมาตรฐาน Global Reporting Initiative ฉบับ G4.0

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และความร่วมมือจากทุกระดับภายในองค์กร จะสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และทำให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน

(นายกฤษฎา ลำซ่า)
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยมีนายสมชาย บุลสุข เป็นประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน ดร.อภิชัย จันทระเสน ศาสตราจารย์ ดร. ไพรัช ธีชัยพงษ์ และนายกlient สารสิน เป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ในปี 2557 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 9 ครั้ง

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เกี่ยวกับนโยบายทรัพยากรบุคคล การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง การทบทวนผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับเงินเดือนและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้บริหารระดับสูงตามนโยบายที่กำหนด ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การทำธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร

สำหรับการสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลาย องค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ และให้เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ได้มีการทบทวนคุณสมบัติของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงอยู่เสมอ

ส่วนการกำหนดอัตราค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง ตามที่เปิดเผยในรายงานประจำปีนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเห็นว่าเหมาะสมสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ผลประกอบการ ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ การเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่น ตลอดจนภาวะทางเศรษฐกิจประกอบไปด้วยแล้ว

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

(นายสมชาย บุลสุข)

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน



ธนาคารกสิกรไทย

开泰银行 KASIKORNBANK