

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 4 ท่าน โดยมี ดร. ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และนางพันธุ์ทิพย์ สุรทินท์ นายสรวิชัย อยู่วิทยา และนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 12 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 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในประเด็นต่างๆ เพื่อให้ฝ่ายจัดการดำเนินการ
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนข้อบังคับฝ่ายตรวจสอบ อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีและการปรับแผนการตรวจสอบในระหว่างปี ติดตามผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบทุกไตรมาส รวมถึงพิจารณาผลการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในที่ประเมินโดยฝ่ายตรวจสอบ และการพัฒนางานตรวจสอบภายในด้านบุคลากร ประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามมาตรฐานสากล

- ให้ความเห็นชอบการทบทวนข้อบังคับฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน และพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการของฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน ซึ่งดำเนินการตามแผนกำกับกับการปฏิบัติงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมและทันเวลาเพื่อรองรับกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างเหมาะสมและทันเวลา
- ให้ความเห็นชอบต่อแผนงานสอบทานประจำปีของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้บริหารของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อหารือเกี่ยวกับผลการสอบทานและการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการสอบทาน เพื่อให้กระบวนการเครดิตของธนาคารมีความเหมาะสม
- รับทราบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับพนักงานหรือกระบวนการและแนวทางการปฏิบัติงานของธนาคารที่แสดงไปในทางที่ไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม พร้อมทั้งพิจารณาการจัดการข้อร้องเรียนดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส
- พิจารณาคัดเลือกบริษัท เคพีเอ็ม ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2559 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และคุณภาพงานสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อการอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2559
- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกระบวนการพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2558 ไม่มีการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- ทบทวนข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบและทำการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความอิสระ และโปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่างบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย แล่งบการเงินเฉพาะธนาคารถูกต้อง เพียงพอ น่าเชื่อถือ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง



(ดร. ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร จำนวน 4 ท่าน โดยมีนายภุชญา ล้ำชา เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ และนายวิบูลย์ คูสกุล เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ

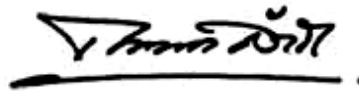
ในปี 2558 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ทบทวนนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน แนวทางในการขับเคลื่อนองค์กรสู่ความยั่งยืน การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการปฏิบัติอยู่ในทุกระบวนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- ให้ข้อเสนอแนะต่อแนวทางการดำเนินการของธนาคารเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับแนวทางการประเมินด้านความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) ได้แก่ การประกาศยุทธศาสตร์ Corporate Citizenship Strategy การแต่งตั้ง Chief Environmental Officer การกำหนดนโยบายด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การกำหนดเป้าหมายของการลดก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร และการประกาศจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคารกสิกรไทย ฯลฯ
- ให้ข้อเสนอแนะต่อแนวทางการกำกับดูแลเกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาด รวมถึงการป้องกันไม่ให้เกิดการไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือข้อกำหนดทางการ
- ให้ข้อเสนอแนะต่อการพิจารณาโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเหมาะสม และติดตามความคืบหน้าของโครงการอย่างสม่ำเสมอ
- ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ คณะกรรมการชุดย่อย และคณะกรรมการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับกฎหมาย แนวปฏิบัติสากล และแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และ ASEAN Corporate Governance Scorecard
- ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย ตามแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ปรับปรุงใหม่ สำหรับใช้ในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2558
- พิจารณาการดำเนินการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในส่วนที่เกี่ยวกับการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งการส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวปฏิบัติของธนาคารตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และโครงการ ASEAN Corporate Governance Scorecard
- พิจารณานุมัติแผนยุทธศาสตร์การดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ได้แก่ การปรับปรุงรูปแบบการสื่อสารและความรู้ การจัดอบรมและให้ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบผ่านระบบ e-Learning อย่างต่อเนื่อง และการจัดทำวิดิทัศน์เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อใช้ในการสื่อสารความ
- พิจารณานุมัติแนวทางการจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในรายงานประจำปี และแนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ตามมาตรฐาน Global Reporting Initiative ฉบับ G4

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเชื่อมั่นว่า การดำเนินงานภายใต้การพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และความร่วมมือจากทุกระดับภายในองค์กร จะสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



(นายกฤษฎา ลำซำ)

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยมีศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ เป็นประธาน ดร.อภิชัย จันทรเสน ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ และนายกlinik สารสิน เป็นกรรมการ

ในปี 2558 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 9 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่าง ๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีคุณสมบัติเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานทางกำกับที่เกี่ยวข้องกำหนด
- ทบทวนความเหมาะสมของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย
- ทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ผลประกอบการของธนาคาร ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และภาวะทางเศรษฐกิจ
- ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับยุทธศาสตร์การบริหารงานทรัพยากรบุคคลและแนวทางการบริหารจัดการของธนาคาร
- ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการตามแนวปฏิบัติที่เป็นสากล
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้ ตลอดจน การพิจารณาว่าจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
- พิจารณาการเสนอแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงการมอบหมายงานผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตลอดจน การทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
- ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการพิจารณาอัตราเงินเดือนและผลประโยชน์ต่าง ๆ ของผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งเชื่อมโยงกับผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงอัตราเงินเฟ้อและแนวโน้ม

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

Jim Brown

(ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์)

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน