

เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 4 ท่าน โดยมี ดร. ปิยสวัสดิ์ อัมระนันท์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และนางพันธ์ทิพย์ สุรทินท์ นายสรวิทย์ อยู่วิทยา และนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดครึ่งปี และประจำปี ร่วมกับผู้บริหารของสายงานการเงินและควบคุมของธนาคาร โดยพิจารณารายงานทางการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ และการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารอย่างสม่ำเสมอโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงินรวมทั้งมาตรฐานการสอบบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงไป
- สอบทานการบริหารความเสี่ยงโดยประชุมร่วมกับผู้บริหารของสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กรของธนาคารทุกไตรมาส เพื่อรับทราบรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และแนวทางการจัดการปัจจัยความเสี่ยง เหตุการณ์ความเสียหาย และภัยคุกคามรูปแบบใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม
- พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่ประเมินโดยผู้บริหาร ฝ่ายจัดการและฝ่ายตรวจสอบ และผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย พร้อมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการต่อประเด็นที่สำคัญต่างๆ รวมถึงรับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญเพื่อพิจารณาสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในประเด็นต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน โดยให้ฝ่ายจัดการไปพิจารณาดำเนินการ
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนข้อบังคับฝ่ายตรวจสอบ อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีและการปรับแผนการตรวจสอบในระหว่างปี ติดตามผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบทุกไตรมาส

รวมถึงพิจารณาผลการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในที่ประเมิน โดยฝ่ายตรวจสอบ และการพัฒนางานตรวจสอบภายในด้านบุคลากร ประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามมาตรฐานสากล

- ให้ความเห็นชอบการทบทวนข้อบังคับฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน และพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการของฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน ซึ่งดำเนินการตามแผนกำกับกับการปฏิบัติงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ข้อสังเกตหรือหนังสือแจ้งจากหน่วยงานทางการ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมและทันเวลาเพื่อรองรับกฎหมาย ข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป หรือข้อสังเกตต่างๆ อย่างเหมาะสมและทันเวลา
- ให้ความเห็นชอบต่อแผนงานสอบทานประจำปีของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้บริหารของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อหารือเกี่ยวกับผลการสอบทาน การดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการสอบทาน และการติดตามคุณภาพเครดิตในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน เพื่อให้กระบวนการเครดิตของธนาคารมีความเหมาะสม
- รับทราบข้อร้องเรียนทั้งที่เกี่ยวกับพนักงานหรือกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารที่อาจแสดงไปในทางที่ไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม พร้อมทั้งพิจารณาการจัดการข้อร้องเรียนดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสม เป็นธรรม และโปร่งใส
- ได้เปิดโอกาสให้สำนักงานสอบบัญชีต่างๆ มานำเสนอแนวทางการตรวจสอบบัญชีในการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2560 ซึ่งจากการพิจารณาคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล รวมทั้งพิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค เอเชีย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2560 เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติต่อไป นอกจากนี้ ได้พิจารณาการใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่กระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการให้บริการสอบบัญชี
- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกระบวนการพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2559 ไม่มีการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ

- ทบทวนข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบและทำการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
- ดูแลความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการตรวจสอบภายใน การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยง พิจารณาความเหมาะสมของสายการบังคับบัญชาและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ และโปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่างบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีความถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง



(ดร. ปิยสวัสดิ์ อมระนันท์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร จำนวน 3 ท่าน โดยมีศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ และ นายวิบูลย์ คุสกูล เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2559 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

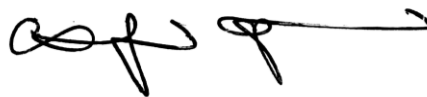
- พิจารณานุมัติแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน และให้ข้อเสนอแนะต่อการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals) ของสหประชาชาติ และการประเมินด้านความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI), Carbon Disclosure Program และ Sustainability Awards ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ให้ความเห็นชอบนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานธนาคารกสิกรไทย และจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ธนาคารกสิกรไทย เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน
- ให้ข้อเสนอแนะต่อการบริหารจัดการและควบคุมการใช้ข้อมูลของธนาคาร เพื่อให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
- ให้ข้อเสนอแนะต่อการพิจารณาโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเหมาะสม และติดตามความคืบหน้าของโครงการอย่างสม่ำเสมอ
- ทบทวน วิสัยทัศน์ ภารกิจ และค่านิยมหลัก นโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ คณะกรรมการชุดย่อย และคณะกรรมการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนเพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดี
- ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับใช้ในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2559
- ทบทวนการดำเนินการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และแนวปฏิบัติที่ดี ซึ่งรวมถึงการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- พิจารณานุมัติแผนยุทธศาสตร์การดำเนินงานกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ
- พิจารณานุมัติแนวทางการจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในรายงานประจำปี และแนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ตามมาตรฐาน Global Reporting Initiative ฉบับ G4

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น

จากความมุ่งมั่นในการพัฒนาการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารได้รับเลือกเป็นส่วนหนึ่งของดัชนีแห่งความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) ประจำปี 2559 ในกลุ่ม DJSI World และ DJSI Emerging Markets ซึ่งถือเป็นครั้งแรกและเป็นธนาคารเพียงแห่งเดียวในไทยและอาเซียนที่ได้รับการคัดเลือก นอกจากนี้ ธนาคารได้รับผลการประเมินในระดับดีเลิศจากการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2559 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเชื่อมั่นว่า การดำเนินงานภายใต้การพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และความร่วมมือจากทุกระดับภายในองค์กร จะสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และนำไปสู่การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน



(ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์)

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยมีศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์ เป็นประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ดร.อภิชาติ จันทร์เสน ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช รัชชพงษ์ และนาย กลินท์ สารสิน เป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ในปี 2559 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 9 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลงหรือที่ออกตามวาระตามกระบวนการสรรหา โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาหรือเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามแต่กรณี
- พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อย รวมถึงทบทวนความเหมาะสมของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย
- ทบทวนหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมถึงแบบสอบถามคุณสมบัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อ
- ทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ผลประกอบการของธนาคาร ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และภาวะทางเศรษฐกิจ
- ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับกลยุทธ์ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลและแนวทางการบริหารจัดการของธนาคาร
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนการพิจารณาผลตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาการเสนอแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงการมอบหมายงานผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
- ให้ความเห็นชอบการพิจารณาอัตราเงินเดือนและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งเชื่อมโยงกับผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงอัตราเงินเฟ้อและแนวโน้ม

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทนนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ



(ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์)

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน