

เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 4 ท่าน โดยมี ดร. ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และนางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดครึ่งปี และประจำปี ร่วมกับผู้บริหารของสายการเงิน และควบคุมของธนาคาร โดยพิจารณารายงานทางการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ และการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน รวมถึงมีการติดตามผลกระทบที่เกิดจากการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ คือ TFRS 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารอย่างสม่ำเสมอโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน รวมทั้งมาตรฐานการสอบบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงไป
- สอบทานการบริหารความเสี่ยงโดยผู้บริหารของสายงานบริหารความเสี่ยงได้รายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และแนวทางการจัดการปัจจัยความเสี่ยง เหตุการณ์การความเสียหาย และภัยคุกคามรูปแบบใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการติดตามสถานการณ์ปัญหาต่าง ๆ ที่กระทบต่อการประกอบธุรกิจของลูกค้าที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้คืนธนาคารได้ โดยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้ามารายงานเพื่อพิจารณาความเหมาะสมของการบริหาร/ติดตามคุณภาพหนี้ รวมถึงความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้
- สอบทานการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงติดตามข่าวสารเกี่ยวกับเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบงานและความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลของธนาคาร โดยมีการประชุมร่วมกับฝ่ายตรวจสอบและหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นประจำ เพื่อรับทราบถึงประเด็นที่เกี่ยวข้องและแนวทางการจัดการในเรื่องดังกล่าว
- พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่

ประเมินโดยฝ่ายจัดการและฝ่ายงานต่าง ๆ และผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย พร้อมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการต่อประเด็นที่สำคัญต่างๆ รวมถึงรับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญเพื่อพิจารณาสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในประเด็นต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน โดยให้ฝ่ายจัดการไปพิจารณาดำเนินการ

- ให้ความเห็นชอบการทบทวนข้อบังคับการตรวจสอบ อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี และการปรับแผนการตรวจสอบในระหว่างปี ติดตามผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบทุกไตรมาส และพิจารณาผลการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในที่ประเมินโดยฝ่ายตรวจสอบ รวมถึงรับทราบผลการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในโดยผู้ประเมินภายนอก ซึ่งจัดให้มีการประเมินอย่างน้อยทุก 5 ปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบสนับสนุนให้มีการพัฒนาและปรับปรุงงานตรวจสอบ ทั้งด้านบุคลากร ประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามมาตรฐานและแนวปฏิบัติที่ดีของสากล
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนข้อบังคับฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน และพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งดำเนินการตามแผนกำกับการปฏิบัติงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ข้อสังเกตหรือหนังสือแจ้งจากหน่วยงานทางการ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมและทันเวลา เพื่อบรรเทาผลกระทบ ข้อจำกัดที่เปลี่ยนแปลงไป หรือข้อสังเกตต่างๆ อย่างเหมาะสมและทันเวลา
- ให้ความเห็นชอบต่อแผนงานสอบทานประจำปีของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้บริหารของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยง เพื่อหารือเกี่ยวกับผลการสอบทาน การดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการสอบทาน และการติดตามคุณภาพเครดิตในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน เพื่อให้กระบวนการเครดิตของธนาคารมีความเหมาะสม
- รับทราบข้อร้องเรียนทั้งที่เกี่ยวกับพนักงานหรือกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารที่อาจแสดงไปในทางที่ไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม พร้อมทั้งพิจารณาการจัดการข้อร้องเรียนดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสม เป็นธรรม และโปร่งใส
- พิจารณาคัดเลือก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสำหรับปี 2561 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความ

เป็นอิสระ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล รวมถึงผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการแต่งตั้งและกำหนดค่าสอบบัญชีต่อไป นอกจากนี้ ได้พิจารณาการใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าไม่กระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการให้บริการสอบบัญชี

- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกระบวนการพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2560 ไม่มีการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- ทบทวนข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบและทำการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
- ดูแลความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการตรวจสอบภายใน การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยง พิจารณาความเหมาะสมของสายการบังคับบัญชาและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิผล

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ความเป็นอิสระ และโปร่งใส ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ และการควบคุมภายใน เพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่างบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีความถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง



(ดร. ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร จำนวน 3 ท่าน โดยมี น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ นายวิบูลย์ คุสกูล และนายชินนท์ โทณวนิก เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ


ในปี 2560 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวม 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ทบทวนเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินงานของธนาคาร และพิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม
- ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงนโยบายอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและพลังงาน เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และสะท้อนเจตนาของธนาคารในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน
- ให้ข้อเสนอแนะต่อการพิจารณาโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเหมาะสม และติดตามความคืบหน้าของโครงการอย่างสม่ำเสมอ
- ทบทวนการปฏิบัติของธนาคารตามหลักเกณฑ์โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย และ ASEAN Corporate Governance Scorecard
- ทบทวนจรรยาบรรณของพนักงานเพื่อให้สอดคล้องกับจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์
- ทบทวนข้อบังคับ หลักการ และนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดี
- ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับใช้ในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแต่ละคณะ
- ทบทวนการดำเนินการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และแนวปฏิบัติที่ดี ซึ่งรวมถึงการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- พิจารณาอนุมัติแผนยุทธศาสตร์การดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ
- พิจารณาอนุมัติแนวทางการจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในรายงานประจำปี และแนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ตามเกณฑ์ Global Reporting Initiative (GRI) Standards

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น

จากความมุ่งมั่นในการพัฒนาการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารได้รับเลือกเป็นสมาชิก Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) ประจำปี 2560 ทั้งในระดับโลก (World) และกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ซึ่งเป็นธนาคารไทยแห่งแรกและแห่งเดียวในประเทศไทยและอาเซียนที่ได้รับเลือกให้เป็นสมาชิก และได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านความยั่งยืนดีเด่น จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้รับการประเมินในระดับดีเลิศจากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2560 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเชื่อมั่นว่า การดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และความร่วมมือจากทุกระดับภายในองค์กร จะสร้างประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียและสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน



(น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์)

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยมีศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ เป็นประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ดร.อภิชัย จันทรเสน และนายกิลินท์ สารสิน เป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ในปี 2560 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 10 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระตามกระบวนการสรรหา โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง
- พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อย รวมถึงทบทวนความเหมาะสมของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย
- ทบทวนหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมถึงแบบสอบถามคุณสมบัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อ
- ปรับปรุงข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนและแบบประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และแนวปฏิบัติที่ดี
- ทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ผลประกอบการของธนาคาร ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และภาวะทางเศรษฐกิจ
- ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับกลยุทธ์ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลและแนวทางการบริหารจัดการของธนาคาร
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และแผนงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนการพิจารณาผลตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาการเสนอแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงการมอบหมายงานผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
- ให้ความเห็นชอบการพิจารณาอัตราเงินเดือนและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งเชื่อมโยงกับผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงอัตราเงินเฟ้อและแนวโน้ม

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ



(ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์)

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

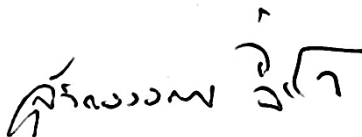
รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 5 ท่าน และผู้บริหารของธนาคาร อีกจำนวน 4 ท่าน เป็นสมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ โดยมีนางสุจิตพรพรณ ล้ำชา กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

ในปี 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีการประชุมรวม 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ทบทวนและพิจารณารายละเอียดของนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยประจำปี ซึ่งสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคารกสิกรไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเพิ่มขีดความสามารถในการทำธุรกิจผ่านการสร้างมูลค่าเพิ่มจากการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (Risk Efficiency) และการสร้างเสถียรภาพด้านความเสี่ยง (Risk Stability)
- ให้ความเห็นชอบ และอนุมัติการทบทวนขอบเขตความเสี่ยงต่างๆ อาทิ กรอบความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวในระดับอุตสาหกรรมและระดับประเทศคู่สัญญา กรอบความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจและลูกค้าที่มีเครดิตขนาดใหญ่ และกรอบความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกิจเพื่อค้า เป็นต้น
- ติดตามฐานะความเสี่ยงด้านต่างๆ และดูแลให้มีการวิเคราะห์ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม การเมือง การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์ทางการ เทคโนโลยี ภัยคุกคามทางไซเบอร์ ต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมทั้งให้คำแนะนำต่อคณะทำงานในเรื่องการทดสอบภาวะวิกฤต ทั้งในส่วนของการสมมติฐานการทดสอบ และการนำผลไปใช้ในการจัดการ รวมถึงการทบทวนและกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป
- ให้ความเห็นต่อการกำหนดกลยุทธ์ และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการทำธุรกิจให้บริการทางการเงินในโลกดิจิทัล โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้า ความมั่นคงของระบบของธนาคาร และพฤติกรรมของผู้ใช้บริการทางการเงินที่เปลี่ยนแปลง
- กำกับให้มีการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้มีการประเมินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อช่วยในการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงแต่ละประเภท และ กำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกัน และ เน้นย้ำถึงความสำคัญของการร่วมมือระหว่างธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ในการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามมาตรฐานของธนาคารและเน้นย้ำถึงความโปร่งใสในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงให้ความเห็นต่อการบริหารความเสี่ยงของบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างสม่ำเสมอ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
นั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุด
ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย



(นางสุจิตพรพรณ ล่ำซำ)

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร



Disclaimer

บทความบางบทความที่ปรากฏอยู่ในฉบับนี้เป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statement) เกี่ยวกับฐานะทางการเงิน และการดำเนินงานของบริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ที่ซึ่ง ธนาคารได้จัดทำบทความดังกล่าวโดยอาศัย สมมติฐานหลายประการ รวมทั้งอาศัยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ ที่ได้มาจากแหล่งข้อมูลภายนอกเท่าที่มีอยู่ ณ วันที่ที่บทความ ดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้น บทความที่มีคำเช่นว่า “คาดว่า” “เชื่อว่า” “ประมาณว่า” เป็นต้น นั้นจัดเป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต ซึ่งอาจ มีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลาเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอนาคตต่าง ๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่เพียง การเปลี่ยนแปลงใน ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง หรือกฎระเบียบระดับโลกหรือระดับประเทศ ธนาคารไม่จำเป็นต้องปรับปรุงบทความคาดการณ์ในอนาคตเพื่อให้ สอดคล้องกับเหตุการณ์ปัจจุบัน ดังนั้น ผู้รับข้อมูลจึงต้องศึกษาบทความด้วยความระมัดระวังและใช้วิจารณญาณของตนเองก่อนการ ตัดสินใจลงทุนหรือเข้าทำธุรกรรม



ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK

