

เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
และรายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

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

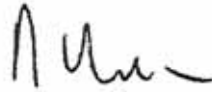
ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดครึ่งปี และประจำปี ร่วมกับผู้บริหารของสายการเงินและควบคุม โดยพิจารณารายงานทางการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน และการบริหารความเสี่ยงด้านภาษี รวมถึงมีการติดตามผลกระทบที่เกิดจากการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ เช่น TFRS 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารอย่างสม่ำเสมอโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน รวมทั้งมาตรฐานการสอบบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงไป
- สอบทานการบริหารความเสี่ยงโดยผู้บริหารของสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กรได้รายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และแนวทางการจัดการปัจจัยความเสี่ยง เหตุการณ์ความเสียหาย และภัยคุกคามรูปแบบใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการติดตามสถานการณ์ปัญหาต่างๆ ที่กระทบต่อการประกอบธุรกิจของลูกหนี้ ที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนธนาคารได้ โดยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้ามารายงานเพื่อพิจารณาความเหมาะสมของการบริหาร/ติดตามคุณภาพหนี้ รวมถึงความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้
- สอบทานการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงติดตามเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์และความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยและเสถียรภาพของระบบสารสนเทศของธนาคาร โดยมีการประชุมร่วมกับผู้บริหารและหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงฝ่ายตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของแนวทางการจัดการความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว ตลอดจนควบคุมดูแลให้มีการติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม
- พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่ประเมินโดยฝ่ายจัดการและฝ่ายงานต่าง ๆ และผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย พร้อมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการต่อประเด็นที่สำคัญต่างๆ รวมถึงรับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญเพื่อพิจารณาสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในประเด็นต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน โดยให้ฝ่ายจัดการไปพิจารณาดำเนินการ

- ติดตามข้อมูลการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในด้านธุรกิจและการให้บริการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยที่ตอบรับกับการเปลี่ยนแปลงของโลกเศรษฐกิจดิจิทัล โดยมีการประชุมร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่สำคัญได้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนข้อบังคับการตรวจสอบ อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีและการปรับแผนการตรวจสอบในระหว่างปี ติดตามผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบทุกไตรมาส และพิจารณาผลการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในที่ประเมินโดยฝ่ายตรวจสอบ รวมถึงสนับสนุนให้มีการพัฒนาและปรับปรุงงานตรวจสอบทั้งด้านบุคลากร ประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามมาตรฐานและแนวปฏิบัติที่ดีของสากล ให้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมากในยุคดิจิทัล
- พิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการของฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน ซึ่งดำเนินการตามแผนกำกับการปฏิบัติงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ข้อสังเกตหรือหนังสือแจ้งจากหน่วยงานทางการ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมและทันเวลาเพื่อรองรับกฎหมาย ข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป หรือข้อสังเกตต่างๆ อย่างเหมาะสมและทันเวลา
- ให้ความเห็นชอบต่อแผนงานสอบทานประจำปีของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้บริหารของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อหารือเกี่ยวกับการสอบทาน การดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการสอบทาน และการติดตามคุณภาพเครดิตในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน
- ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบดูแลและรับทราบข้อร้องเรียนหรือเบาะแสที่ได้รับแจ้ง รวมทั้งได้พิจารณาการจัดการข้อร้องเรียนหรือเบาะแสดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย
- พิจารณาคัดเลือก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสำหรับปี 2562 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเป็นอิสระ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล รวมถึงผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการแต่งตั้งและกำหนดค่าสอบบัญชีต่อไป นอกจากนี้ ได้พิจารณาการให้บริการอื่นของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าไม่กระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการให้บริการสอบบัญชี
- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกระบวนการพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2561 ไม่มีการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- ทบทวนข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบและทำการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
- ดูแลความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการตรวจสอบภายใน การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยง พิจารณาความเหมาะสมของสายการบังคับบัญชาและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิผล

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ 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 4 คน โดยมี น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ นายวิบูลย์ คูสกุล นายชินนท ิโทณวนิก และนายสาระ ล่ำซำ เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ

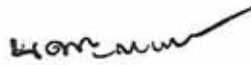
ในปี 2561 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวม 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ให้ความเห็นชอบเป้าหมายระยะยาวด้านความยั่งยืน ยุทธศาสตร์ Corporate Citizenship Strategy และยุทธศาสตร์การบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม 2562-2566
- ให้ข้อเสนอแนะต่อการพิจารณาโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเหมาะสม และติดตามความคืบหน้าของโครงการอย่างสม่ำเสมอ
- พิจารณานุมัติแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและกิจกรรมเพื่อสังคม ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามผลการดำเนินการและการสื่อสารความด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน และการรณรงค์ด้านสิ่งแวดล้อม
- ทบทวนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเพื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ทบทวนข้อบังคับ หลักการ และนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดี
- ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับใช้ในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแต่ละคณะ
- ทบทวนการดำเนินการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และแนวปฏิบัติที่ดี รวมถึงการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- พิจารณานุมัติแผนยุทธศาสตร์การดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร และส่งเสริมการปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการป้องกันการทรมานประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ รวมถึงการสื่อสารความแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย
- ให้ข้อเสนอแนะแนวทางการเสริมสร้างพฤติกรรมกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามกรอบจรรยาบรรณที่ดี
- พิจารณานุมัติแนวทางการจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในรายงานประจำปี และแนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบดังกล่าว คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ะมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

จากความมุ่งมั่นในการพัฒนาการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิก Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) ประจำปี 2561 ทั้งในระดับโลก (World) และกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน และได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านความยั่งยืนดีเด่นและอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้รับการประเมินในระดับดีเลิศจากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2561 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเชื่อมั่นว่า การดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และความร่วมมือจากทุกคนในองค์กร จะสร้างประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน



(น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์)

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คน โดยมีนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร เป็นประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ดร.อภิชัย จันทรเสน และนายกลินท์ สารสิน เป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ในปี 2561 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 8 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ให้ความเห็นชอบการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยให้ยกเลิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
- พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อย รวมถึงทบทวนความเหมาะสมของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย
- พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระและตำแหน่งที่ว่างตามกระบวนการสรรหา โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่าง ๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง
- ทบทวนหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมถึงแบบสอบถามคุณสมบัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อ
- ปรับปรุงข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนและแบบประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และแนวปฏิบัติที่ดี
- ทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ผลประกอบการของธนาคาร ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และภาวะทางเศรษฐกิจ
- ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับกลยุทธ์ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลและแนวทางการบริหารจัดการของธนาคาร
- พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และแผนงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนการพิจารณาผลตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาการเสนอแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงการมอบหมายงานผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

- ให้ความเห็นชอบการปรับหลักเกณฑ์การพิจารณาเงินเดือนประจำปี
- ให้ความเห็นชอบการพิจารณาอัตราเงินเดือนและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งเชื่อมโยงกับผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงอัตราเงินเฟ้อและแนวโน้ม

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ



(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร จำนวน 7 คน และผู้บริหาร อีก 1 คน เป็นสมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร เป็นประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในปี 2561 ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงขึ้นมาแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง องค์การซึ่งทำหน้าที่ระหว่างเดือนมกราคมถึงกันยายน โดยมีการประชุมรวม 9 ครั้ง ส่วนคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยงทำหน้าที่ระหว่างเดือนตุลาคมถึงธันวาคม โดยมีการประชุมรวม 2 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งกำหนดให้มีประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง และได้ รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ทบทวนและพิจารณารายละเอียดของนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดขอบเขตความ เสี่ยงที่ยอมรับได้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยประจำปี ซึ่งสอดคล้องกับแผน ยุทธศาสตร์ และแผนธุรกิจของธนาคารกสิกรไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเพิ่มขีดความสามารถ ในการทำธุรกิจผ่านการสร้างมูลค่าเพิ่มจากการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (Risk Efficiency) และการสร้างเสถียรภาพด้านความเสี่ยง (Risk Stability)
- ให้ความเห็นชอบ และกลั่นกรองการทบทวนขอบเขตความเสี่ยงต่างๆ อาทิ กรอบความเสี่ยงด้าน การกระจุกตัวในระดับอุตสาหกรรมและระดับประเทศคู่สัญญา กรอบความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจ และลูกค้าที่มีเครดิตขนาดใหญ่ และกรอบความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกิจเพื่อค้า เป็นต้น
- ติดตามฐานะความเสี่ยงด้านต่างๆ และดูแลให้มีการวิเคราะห์ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของ ปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม การเมือง การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์ทางการ เทคโนโลยี ภัยคุกคาม ทางไซเบอร์ ต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมทั้งให้คำแนะนำต่อคณะทำงานในเรื่องการทดสอบ ภาวะวิกฤต ทั้งในส่วนของสมมติฐานการทดสอบ และการนำผลไปใช้ในการจัดการ รวมถึงการ ทบทวนและกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป
- ให้ความเห็นต่อการกำหนดกลยุทธ์ และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้าน ภัยคุกคามทางไซเบอร์ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการทำธุรกิจให้บริการทางการเงิน ในโลกดิจิทัล โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้า ความมั่นคงของระบบของธนาคาร และพฤติกรรมของผู้ใช้บริการทางการเงินที่เปลี่ยนแปลง
- กำกับให้มีการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้มีการประเมินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริษัทของธนาคารกสิกรไทย (K Companies) อย่างเป็นรูปธรรม เพื่อช่วยในการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงแต่ละประเภท และกำหนด กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกัน และเน้นย้ำถึงความสำคัญของการร่วมมือระหว่าง ธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ในการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงให้ เป็นไปตามมาตรฐานของธนาคารและเน้นย้ำถึงความโปร่งใสในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงให้ความเห็นต่อการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างสม่ำเสมอ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงนั้น
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของ
กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย



(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง



KASIKORNTHAI

Disclaimer

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



ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK

