



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบท้าย

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

- | | |
|----------------------------|----------------------|
| 1. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษฐ์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายวิรัช ไพรชิตินุลย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมี นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานตรวจสอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2556 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 21 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการดำเนินการได้ดังนี้

1. รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินครึ่งปี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย โดยประชุมพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารในสายบัญชีและการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน รวมทั้งมีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อสอบถามถึงความเป็นอิสระ ความร่วมมือจากธนาคาร และประเด็นที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือทุจริตที่มีนัยสำคัญ

2. ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

อนุมัติการทบทวนกฎบัตรและนโยบายการตรวจสอบของกลุ่มงานตรวจสอบภายในเพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม รวมทั้งอนุมัติแผนงานตรวจสอบประจำปีซึ่งเน้นการตรวจสอบตามความเสี่ยงตลอดจนการปรับปรุงแผนงานตรวจสอบ เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติงานตรวจสอบจนบรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ได้สอบทานและติดตามผลการตรวจสอบภายในและข้อสังเกตจากผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาถึงความเพียงพอ เหมาะสมและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร

นอกจากนี้ยังได้พิจารณารายงานการตรวจสอบพิเศษประจำปี 2555 เรื่องการประเมินประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายในและการประเมินธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ และสอบทานรายงานผลการตรวจสอบด้านการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP: Internal Capital Adequacy Assessment Process) และคณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบผลการประเมินการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) รวมทั้งแผนฉุกเฉินด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (Disaster Recovery Plan: DRP) ตลอดจนสอบทานแบบประเมินตนเองตามมาตรฐานการต่อต้านการคอร์รัปชัน (Self-Evaluation Tool for Countering Bribery) ของธนาคารก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และของบริษัทย่อยบางบริษัทที่ไม่มีคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง

3. การบริหารความเสี่ยง

พิจารณารายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเกี่ยวกับการควบคุมดูแลและบริหารจัดการ ประเมิน ติดตาม ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ซึ่งรวมถึงสรุปความเสียหายด้านปฏิบัติการ สาเหตุ และแนวทางป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต รวมถึงพิจารณารายงานจากฝ่ายสอบทานสินเชื่อ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2556 เปลี่ยนโครงสร้างเป็น ฝ่ายตรวจสอบสินเชื่อ กลุ่มงานตรวจสอบ) เกี่ยวกับผลการสอบทานและการติดตามการแก้ไขของฝ่ายสินเชื่อและฝ่ายงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนซักถามเกี่ยวกับประเด็นที่พบจากการสอบทาน และการดำเนินการแก้ไขเพื่อให้กระบวนการให้สินเชื่อของธนาคารมีความเหมาะสม

4. การกำกับดูแลกิจการและธรรมาภิบาล

สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ รวมถึงประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และระเบียบและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จากรายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และผลการตรวจสอบของกลุ่มตรวจสอบภายใน นอกจากนี้ยังเป็นอีกช่องทางหนึ่งในการรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้ครอบคลุมข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม และรับทราบผลการดำเนินการแก้ไขเรื่องร้องเรียนดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส

5. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ที่ได้รับรายงานจากหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้มีการดำเนินการอย่างสมเหตุสมผลเช่นเดียวกับรายการทางการค้าปกติทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสโดยถือหลักความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และประโยชน์สูงสุดของธนาคารก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้มีอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้อง

6. ผู้สอบบัญชี

พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยพิจารณาคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานที่มีความเป็นอิสระ ทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ตลอดจนพิจารณาค่าธรรมเนียมในการสอบบัญชีตามที่เห็นว่าเหมาะสม ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารได้จัดทำรายงานทางการเงินขึ้นอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และสอดคล้องกับกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และระเบียบข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่ทำให้เชื่อมั่นว่า ข้อมูลทางการเงินมีความสมบูรณ์ถูกต้องเชื่อถือได้และมีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง ธนาคารดำเนินงานภายใต้นโยบายแนวทางสำหรับมาตรฐานการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มีการกำกับดูแล การปฏิบัติงานตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผล ตลอดจนมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร



นางสาวพนีย์ ธนวานิช

ประธานกรรมการตรวจสอบ