



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบท้าย

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ประกอบด้วย

1. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ กรรมการตรวจสอบ
3. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ในปี 2559 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 23 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้องผู้ตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการดำเนินการได้ดังนี้

• รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส ประจำปีงวดครึ่งปี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย โดยประชุมพิจารณาพร้อมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารในสายงานการบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินมีความถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้ และสะท้อนฐานะทางการเงินของธนาคารตามความเป็นจริงและถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานและแนวปฏิบัติทางการบัญชี รวมทั้งมีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อสอบถามถึงความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ความร่วมมือจากฝ่ายจัดการของธนาคาร และประเด็นที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือทุจริตที่มีนัยสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้แล้วในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น และผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ

- **ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน**

สอบทานประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบภายใน ผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและรายงานสรุปการสอบสวนกรณีทุจริต เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการหาสาเหตุ ดำเนินการและกำหนดแนวทางในการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีกระบวนการควบคุมภายในด้านการรายงานทางการเงิน (Internal Control over Financial Reporting: ICFR) เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายใน และกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินได้รับการออกแบบและนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้พิจารณาผลการประเมินประสิทธิผลของการออกแบบและการดำเนินงานจากกลุ่มงานตรวจสอบเป็นระยะ นอกจากนี้ ยังได้สอบทานและติดตามข้อสังเกตจากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธนาคารและบริษัทในกลุ่ม รวมทั้งข้อสังเกตจากผู้ตรวจสอบภายนอก เพื่อพิจารณาถึงความเพียงพอ เหมาะสม และประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม

สำหรับการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเป็นอิสระและความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รับทราบผลการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในที่ประเมินโดยผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด พิจารณาเห็นชอบการทบทวนกฎบัตรและนโยบายการตรวจสอบของกลุ่มงานตรวจสอบภายในก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม อนุมัติแผนการดำเนินงานระยะ 3 ปี แผนการพัฒนาและฝึกอบรม และแผนงานตรวจสอบประจำปี รวมทั้งการปรับแผนการตรวจสอบ ติดตามผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกเดือนและให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานแก่กลุ่มงานตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบต่อแผนการสอบทานสินเชื่อประจำปีก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร พิจารณารายงานจากฝ่ายสอบทานสินเชื่อ เกี่ยวกับผลการสอบทานสินเชื่อและการติดตามการแก้ไขของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนซักถามเกี่ยวกับประเด็นที่พบจากการสอบทาน และการดำเนินการแก้ไขเพื่อให้กระบวนการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มมีความเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสมและมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีความเห็นว่าประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรมที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ และมีการพิจารณาประเมินผลงานประจำปีของประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้มีการดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ โปร่งใสโดยถือหลักความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใส และประโยชน์สูงสุดของธนาคารก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า การทำรายการที่เกี่ยวข้องตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำเสนอมีความสมเหตุสมผล และเป็นปกติทางธุรกิจ

- **ธรรมาภิบาล**

รับเรื่องร้องเรียน รวมทั้งรับทราบผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส

- **การบริหารความเสี่ยง**

พิจารณารายงานการประชุมของคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเกี่ยวกับการควบคุมดูแลและบริหารจัดการ ประเมิน ติดตาม ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงตามที่ควรมีแนวทางในการป้องกันและมาตรการรองรับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม

- **การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงาน การดำเนินธุรกิจ หรือการดำเนินการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร ตลอดจนนโยบายและวิธีปฏิบัติงานภายในของธนาคาร โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จากรายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ผลการตรวจสอบของกลุ่มงานตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มมีการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- **ผู้สอบบัญชี**

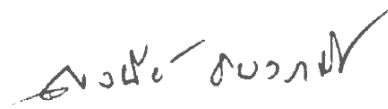
พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในกลุ่มโดยพิจารณาคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยผู้สอบบัญชีต้องไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานที่มีความเป็นอิสระ ทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม ตลอดจนพิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยค สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในกลุ่มประจำปี 2559 รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีตามความเห็นที่เหมาะสม ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

- อื่นๆ

ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้ครอบคลุมและชัดเจนยิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ มีความเป็นอิสระ และโปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2559 มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร



(นางสาวพจณี ธนวรานิช)

ประธานกรรมการตรวจสอบ