



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบท้าย
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ที่เป็น ผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และ ประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้เป็นประธานคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ โดยคณะกรรมการ ตรวจสอบประกอบด้วย

1. นางสาวพจณี ธนวานิช ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ กรรมการตรวจสอบ
3. ดร.จำลอง อติกุล กรรมการตรวจสอบ
4. นางทองอุไร ลิ้มปิติ กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายในทำหน้าที่เป็นเลขานุการ คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ในปี 2563 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้องผู้ตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ โดยไม่มี ฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุป สาระสำคัญของการดำเนินการได้ ดังนี้

• รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส ประจำปีงวดครึ่งปี และประจำปีของธนาคาร และงบ การเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย โดยประชุมพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารในสายงานการบัญชี และมีความ เห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินมีความ ถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้ และสะท้อนฐานะทางการเงินของธนาคารตามความเป็นจริง เป็นไปตามมาตรฐาน แนวปฏิบัติ ทางการบัญชี ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (มีการติดตามผลกระทบที่เกิดจากการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน TFRS 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน) รวมทั้งคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อสอบถามถึง ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ความร่วมมือจากฝ่ายจัดการของธนาคาร และ ประเด็นที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือทุจริตที่มีนัยสำคัญ โดยในปี 2563 ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญและ ไม่พบพฤติกรรมอันควรสงสัยแต่ประการใด

• ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาจาก ผลการตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน (ธนาคารและบริษัทในกลุ่ม) ผลการประเมินความ เพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พัฒนามาตามแนวคิดของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) รายงานสรุปการสอบสวนกรณีทุจริต รวมทั้งการสอบทานและติดตาม ข้อสังเกตจากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธนาคารและบริษัทในกลุ่ม รวมทั้งข้อสังเกตจากผู้ตรวจสอบภายนอก โดยมี

ความเห็นวาระระบบการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่มมีความเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผลและได้มีการหาสาเหตุ ดำเนินการ และกำหนดแนวทางในการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้รับทราบผลการประเมินการควบคุมภายในด้านการรายงานทางการเงิน (Internal Control over Financial Reporting) และมีความเห็นว่าการควบคุมภายในและกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินได้รับการออกแบบ และนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งในปี 2563 ไม่พบประเด็นความเสี่ยงหรือข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญ

สำหรับการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเป็นอิสระและความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานตรวจสอบ พิจารณาเห็นชอบการทบทวนกฎบัตรและนโยบายการตรวจสอบของกลุ่มงานตรวจสอบภายใน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อนุมัติแผนการดำเนินงานระยะ 3 ปี แผนการพัฒนาและฝึกอบรม แผนงานตรวจสอบประจำปี และการปรับแผนการตรวจสอบการติดตามผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกเดือนและให้คำแนะนำในการปฏิบัติงาน แก่กลุ่มงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอถึงการสนับสนุนและผลักดันให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มมีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดีขึ้น โดยมีการประเมินในด้านดังกล่าวอย่างเป็นธรรมโดยกลุ่มงานตรวจสอบภายใน เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรและยกระดับกระบวนการกำกับดูแล

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายในมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรมที่เหมาะสมเพียงพอ และมีการพิจารณาประเมินผลงานประจำปีของประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแผนการสอบทานสินเชื่อบริษัทประจำปีก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและอนุมัติการทบทวนแผนกลางปี อีกทั้งพิจารณาและซักถามประเด็นในรายงานผลการสอบทานสินเชื่อและการติดตามการแก้ไขของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้กระบวนการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มมีความเหมาะสม

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร และมีความเห็นว่ามี การดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ โปร่งใส โดยถือหลักความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใส และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

- **ธรรมาภิบาล**

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับเรื่องร้องเรียน รวมทั้งรับทราบผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยมีความเห็นว่ามี การจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

- **การบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานการประชุมของคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร นอกจากนี้ ยังมีการประชุมเพื่อแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกลยุทธการบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุม ความเสี่ยงสำคัญ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีความเห็น ว่าธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงตามที่ควร มีแนวทางในการป้องกันและมาตรการรองรับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงาน การดำเนินธุรกิจ หรือการดำเนินการของ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร ตลอดจนนโยบายและวิธีปฏิบัติงานภายในของธนาคาร โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จากรายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ผลการตรวจสอบของกลุ่มงานตรวจสอบภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ

- ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีบริษัทดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ซายยส์ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2563 โดยพิจารณาคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด โดยผู้สอบบัญชีต้องไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานที่มีความเป็นอิสระซึ่งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม ตลอดจนพิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการแต่งตั้งและกำหนดค่าสอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาการใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่กระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการให้บริการสอบบัญชี

- อื่นๆ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้ครอบคลุมและชัดเจนยิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งในปี 2563 มีผลการประเมินรวมเท่ากับ 3.99 จากคะแนนเต็ม 4.00

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระและโปร่งใส ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยมีความถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเผชิญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต



นางสาวพจณี ชนวนานิช

ประธานกรรมการตรวจสอบ