



รายงานการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ  
ประจำปี 2558

คณะกรรมการตรวจสอบ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- |                  |             |                      |
|------------------|-------------|----------------------|
| 1. นายกิตติพงษ์  | กิตยารักษ์  | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายนนทิก      | กาญจนะจิตรา | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. พลโท เทียนชัย | รับพร       | กรรมการตรวจสอบ       |

โดยมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2558 (894) เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2558 แต่งตั้ง พลโท เทียนชัย รับพร ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนายดิศทัต ิโตระกิตย์ ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารดังกล่าว ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2558 เป็นต้นไป

ในรอบปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม รวม 19 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งภารกิจอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย และได้รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

#### การสอบทานงบการเงิน

สอบทานผลประกอบการรายเดือน สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดบัญชี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร สายงานบริหารการเงิน มีการหารือกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ในเรื่องความถูกต้องของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบบัญชี และรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้

#### การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สอบทานรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส และไม่มีรายการที่กระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

#### การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนติดตามผลการบริหารความเสี่ยง โดยประชุมร่วมกับผู้บริหาร สายงานบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

#### การสอบทานประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

สอบทานรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน รวมทั้งติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมเพียงพอ

#### การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดขององค์กรกำกับดูแล และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร



**การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน**

อนุมัติการสอบทานกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ความรับผิดชอบขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ อนุมัติแผนกลยุทธ์สายงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบระยะยาว 3 ปี และแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปีของสายงานตรวจสอบภายใน แผนการบริหารบุคลากร การประเมินความเพียงพอของทรัพยากร การปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน มีการติดตามความคืบหน้าการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ ตลอดจนให้คำแนะนำในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการทำงานมากยิ่งขึ้น

**การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ**

มีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเองและประเมินท่านอื่นแบบไขว้) ประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งคณะ ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

**ผู้สอบบัญชี**

พิจารณาเสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

รายละเอียดในการดำเนินกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2558 มีการพิจารณา / รับทราบในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

ครั้งที่ 1/2558 วันที่ 23 มกราคม 2558

- 1) ผลประกอบการของธนาคาร ปี 2557 ก่อนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีของธนาคาร
- 2) รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2557
- 3) รายงานการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2557
- 4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2557
- 5) การประเมินตนเองของสายงานตรวจสอบภายใน ประจำปี 2557
- 6) รายงานสรุปผลการตรวจสอบตามข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทย
- 7) การตรวจสอบฝ่ายสอบทานสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2557
- 8) รายงานผลการตรวจสอบ และการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ประจำเดือนธันวาคม 2557 และประจำปี 2557
- 9) งานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน จำนวน 1 เรื่อง
  - การบริหารงานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน ประจำเดือนธันวาคม 2557
- 10) สรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)
- 11) รายงานผลการตรวจสอบจากการตรวจสอบของ ธปท. ประจำปี 2557
- 12) รายงานผลการดำเนินงานของสายงานตรวจสอบภายใน ตาม KPIs ประจำปี 2557 (มกราคม – ธันวาคม 2557)
- 13) ผลการสำรวจความคิดเห็นของหน่วยงานรับตรวจ ประจำปี 2557 (มกราคม – ธันวาคม 2557)

- 14) รายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ครั้งที่ 6/2557
- 15) การดำเนินการตามมติคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1 เรื่อง
  - สรุปผลการดำเนินการตามมติคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2557
- 16) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 1 เรื่อง
  - รายงานผลการตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมเงินสดที่ต้องรายงาน ปง.1-01

ครั้งที่ 2/2558 วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2558

ผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ประจำปี 2557

ครั้งที่ 3/2558 วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558

- 1) ผลประกอบการของธนาคาร เดือนมกราคม 2558
- 2) งบการเงินของธนาคาร สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
- 3) การเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2558
- 4) รายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน ประจำปี 2557 และแผนการควบคุมภายใน ประจำปี 2558
- 5) หลักเกณฑ์การประเมินและเป้าหมายตัวชี้วัด (KPIs) ของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2558
- 6) รายงานผลการสอบทานการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อที่เปลี่ยนแปลง ตามโครงการ KTB Transformation ครั้งที่ 1/2558
- 7) รายงานผลการตรวจสอบ และการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ประจำเดือนมกราคม 2558
- 8) งานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน จำนวน 1 เรื่อง
  - การบริหารงานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน ประจำเดือนมกราคม 2558
- 9) สรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)
- 10) การหารือกับผู้สอบบัญชี (สตง.) เกี่ยวกับขอบเขตและแนวทางการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี
- 11) รายงานผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัทย่อย (ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100)
- 12) รายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ครั้งที่ 7/2557
- 13) การดำเนินการตามมติคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1 เรื่อง
  - รายงานสรุปข้อมูลการกระทำผิดของพนักงาน ความเสียหาย และผลการพิจารณาโทษ ที่ผ่านมาของธนาคาร
- 14) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 3 เรื่อง
  - รายงานผลการตรวจสอบการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
  - รายงานผลการสอบทานกระบวนการสินเชื่อของลูกค้าหนี้รายย่อย
  - โครงการเพิ่มประสิทธิภาพ กระบวนการสื่อสารภายใน และจัดการองค์กร



ครั้งที่ 4/2558 วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558

งบการเงินของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 หลังการตรวจสอบและรับรองของผู้สอบบัญชีของธนาคาร

ครั้งที่ 5/2558 วันที่ 16 มีนาคม 2558

- 1) ผลประกอบการของธนาคาร เดือนกุมภาพันธ์ 2558
- 2) รายงานตัวชี้วัด (KPIs) ประจำปี 2558 เบื้องต้นของสายงานตรวจสอบภายใน
- 3) การตรวจสอบการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าในความรับผิดชอบของสายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็ก และรายย่อย
- 4) ผลการตรวจสอบบัญชีเงินฝาก
- 5) รายงานผลการตรวจสอบ และการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2558
- 6) งานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน จำนวน 1 เรื่อง
  - การบริหารงานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2558
- 7) สรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)
- 8) ภาพรวมผลการสอบทานสินเชื่อธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อและภาระผูกพันปี 2557

ครั้งที่ 6/2558 วันที่ 21 เมษายน 2558

- 1) ผลประกอบการของธนาคาร ไตรมาส 1 ปี 2557 ก่อนการสอบทานของผู้สอบบัญชีของธนาคาร
- 2) รายงานการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ไตรมาส 1 ปี 2558
- 3) รายงานผลการตรวจสอบและการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ประจำเดือนมีนาคม 2558 และไตรมาส 1 ปี 2558
- 4) งานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน จำนวน 1 เรื่อง
  - การบริหารงานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน ประจำเดือนมีนาคม 2558
- 5) สรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)
- 6) รายงานผลการดำเนินงานของสายงานตรวจสอบภายใน ตาม KPIs มกราคม - มีนาคม 2558
- 7) รายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ครั้งที่ 1/2558
- 8) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 1 เรื่อง
  - ผลการตรวจสอบลูกหนี้สหกรณ์ออมทรัพย์ของธนาคาร

ครั้งที่ 7/2558 วันที่ 12 พฤษภาคม 2558

- 1) ผลประกอบการของธนาคาร เดือนเมษายน 2558
- 2) งบการเงินของธนาคารสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 หลังการสอบทานและรับรองของผู้สอบบัญชีของธนาคาร
- 3) รายงานผลการตรวจสอบและการสอบทานเงินให้สินเชื่อและการระดมทุน ประจำเดือนเมษายน 2558
- 4) งานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน จำนวน 1 เรื่อง
  - การบริหารงานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน ประจำเดือนเมษายน 2558
- 5) สรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)
- 6) การดำเนินการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 เรื่อง
  - สรุปผลการพิจารณาโทษทางวินัย พนักงานผู้ทุจริต และผู้ที่เกี่ยวข้อง ประจำปี 2556 – 2557
  - ประมวลข้อตรวจพบ ประจำปี 2556 – 2557
  - ความปลอดภัยระบบสารสนเทศด้าน E-banking
- 7) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 1 เรื่อง
  - รายงานความคืบหน้าผลการสอบทานกระบวนการที่สำคัญของธนาคาร

ครั้งที่ 8/2558 วันที่ 15 มิถุนายน 2558

- 1) ผลประกอบการของธนาคาร เดือนพฤษภาคม 2558
- 2) ผลการสอบทานการบริหารจัดการในภาพรวมของธนาคาร ครั้งที่ 1/2558
- 3) ผลการสอบทานกระบวนการที่สำคัญของธนาคาร
- 4) รายงานผลการตรวจสอบ และการสอบทานเงินให้สินเชื่อและการระดมทุน ประจำเดือนพฤษภาคม 2558
- 5) รายงานผลการตรวจสอบข้อเท็จจริงตามหนังสือของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
- 6) งานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน จำนวน 1 เรื่อง
  - การบริหารงานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน ประจำเดือนพฤษภาคม 2558
- 7) สรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)
- 8) รายงานผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัทย่อย (ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100)
- 9) รายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ครั้งที่ 2/2558
- 10) การดำเนินการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1 เรื่อง
  - แนวทาง Best Practice ของการประเมินผล Internal Audit
- 11) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 3 เรื่อง
  - ผลการตรวจสอบบัญชีเงินทดรองจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยที่ธนาคารได้จ่ายแทนลูกค้า
  - การสอบทานสินเชื่อกรุงไทยธนวิทย์รายที่ครบกำหนดอายุสัญญายังสามารถใช้วงเงินได้
  - รายงานความคืบหน้าโครงการศึกษาติดตาม KTB Wholesale Banking Transformation Project



ครั้งที่ 9/2558 วันที่ 13 กรกฎาคม 2558

- 1) ผลประกอบการของธนาคาร งวดมิถุนายน 2558 ก่อนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีของธนาคาร
- 2) รายงานการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ไตรมาส 2 ปี 2558
- 3) การทบทวนแผนการตรวจสอบ ประจำปี 2558 ของสายงานตรวจสอบภายใน
- 4) รายงานผลการตรวจสอบ และการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ประจำเดือนมิถุนายน 2558 และไตรมาส 2 ปี 2558
- 5) งานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน จำนวน 1 เรื่อง
  - การบริหารงานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน ประจำเดือนมิถุนายน 2558
- 6) สรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)
- 7) รายงานผลการดำเนินงานของสายงานตรวจสอบภายใน ตาม KPIs มกราคม - มิถุนายน 2558
- 8) ผลการสำรวจความคิดเห็นของหน่วยงานรับตรวจ เดือนมกราคม - มิถุนายน 2558
- 9) การดำเนินการตามมติของคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1 เรื่อง
  - สรุปผลการดำเนินการตามมติคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำเดือนมกราคม - มิถุนายน 2558
- 10) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 1 เรื่อง
  - การสอบทานสินเชื่อที่เป็น NPLs หลังจากให้สินเชื่อไม่เกิน 1 ปี

ครั้งที่ 10/2558 วันที่ 17 สิงหาคม 2558

- 1) ผลประกอบการของธนาคาร เดือนกรกฎาคม 2558
- 2) งบการเงินของธนาคารสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 หลังการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีของธนาคาร
- 3) งบการเงินรวมของธนาคารรายไตรมาสของปี 2557 (ปรับปรุงใหม่)
- 4) รายงานผลการตรวจสอบ และการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ประจำเดือนกรกฎาคม 2558
- 5) งานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน จำนวน 1 เรื่อง
  - การบริหารงานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน ประจำเดือนกรกฎาคม 2558
- 6) สรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)
- 7) รายงานผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัทย่อย (ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100) ประจำไตรมาส 2 ปี 2558
- 8) รายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ครั้งที่ 3/2558
- 9) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 1 เรื่อง
  - กรณีพนักงาน บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด ยักยอกเงินสดจากตู้ เอ.ที.เอ็ม. จังหวัดขอนแก่น

ครั้งที่ 11/2558 วันที่ 27 สิงหาคม 2558

- 1) งบการเงินของธนาคารสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 หลังการตรวจสอบและรับรองของผู้สอบบัญชีของธนาคาร
- 2) การทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2558
- 3) การทบทวนกฎบัตรสายงานตรวจสอบภายใน ประจำปี 2558
- 4) การทบทวนจรรยาบรรณพนักงานตรวจสอบ ประจำปี 2558
- 5) รายงานผลการตรวจสอบสาขาต่างประเทศ
- 6) รายงานผลการตรวจสอบกรณีพิเศษ ประจำเดือนกรกฎาคม 2558 (เพิ่มเติม)
- 7) การสอบทานคุณภาพการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของรายย่อย
- 8) รายงานผลการติดตามคุณภาพสินเชื่อ
- 9) รายงานความคืบหน้าผลการตรวจสอบการให้บริการบุคคลภายนอก
- 10) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 1 เรื่อง
  - รายงานความคืบหน้าโครงการก่อสร้างสำนักงานใหญ่ อาคารพินุลสงคราม

ครั้งที่ 12/2558 วันที่ 14 กันยายน 2558

- 1) ผลประกอบการของธนาคาร เดือนสิงหาคม 2558
- 2) กฎบัตรสายงานตรวจสอบภายใน พ.ศ. 2558
- 3) รายงานผลการดำเนินงานของสายงานตรวจสอบภายใน ตาม KPIs มกราคม – สิงหาคม 2558

ครั้งที่ 13/2558 วันที่ 23 กันยายน 2558

- 1) การปรับปรุงคู่มือการประเมินความเสี่ยง สายงานตรวจสอบภายใน ประจำปี 2558
- 2) ทหรีอแนวทางในการจัดทำแผนยุทธศาสตร์ของสายงานตรวจสอบภายใน
- 3) รายงานผลการประเมินสภาพแวดล้อมของการกำกับดูแล และการควบคุมภายในของโครงการ KTB Wholesale Banking Transformation ครั้งที่ 1/2558
- 4) รายงานผลการตรวจสอบ และการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ประจำเดือนสิงหาคม 2558
- 5) รายงานผลการตรวจสอบฝ่ายสอบทานสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2558
- 6) งานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน จำนวน 2 เรื่อง
  - ผลการปฏิบัติงาน งวดที่ 1/2558 ของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน
  - การบริหารงานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน ประจำเดือนสิงหาคม 2558
- 7) สรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)
- 8) รายงานการตรวจสอบระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ประจำปี 2556 ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



- 9) รายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ครั้งที่ 4/2558
- 10) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 1 เรื่อง
  - โครงการตรวจนับเงินสด ผ่าน Video Call และ Eyes and Ears Project

## ครั้งที่ 14/2558 วันที่ 12 ตุลาคม 2558

- 1) ผลประกอบการของธนาคาร ไตรมาส 3 ปี 2558 ก่อนการสอบทานของผู้สอบบัญชีของธนาคาร
- 2) รายงานกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ไตรมาส 3 ปี 2558
- 3) แผนยุทธศาสตร์ ปี 2559 – 2561 และแผนกลยุทธ์ ปี 2559 ของสายงานตรวจสอบภายใน
- 4) การทบทวนและปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงาน สายงานตรวจสอบภายใน ประจำปี 2558
- 5) รายงานผลการตรวจสอบ และการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ประจำเดือนกันยายน 2558 และไตรมาส 3 ปี 2558
- 6) งานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน จำนวน 1 เรื่อง
  - การบริหารงานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน ประจำเดือนกันยายน 2558
- 7) สรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)
- 8) รายงานผลการดำเนินงานของสายงานตรวจสอบภายใน ตาม KPIs มกราคม – กันยายน 2558
- 9) การดำเนินการตามมติของคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1 เรื่อง
  - Crisis Communication Management
- 10) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 3 เรื่อง
  - รายงานความคืบหน้า การแก้ไขปัญหาหนี้ NPL ที่กระทบต่อฐานะการเงินของ บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด (KTBL)
  - Eyes and Ears Project
  - การจัดสัมมนา Annual Audit Committee Conference KTB Group (AACC) 2015

## ครั้งที่ 15/2558 วันที่ 4 พฤศจิกายน 2558

งบการเงินของธนาคารสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 หลังการสอบทานของผู้สอบบัญชีธนาคาร

## ครั้งที่ 16/2558 วันที่ 12 พฤศจิกายน 2558

งบการเงินของธนาคารสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 หลังการสอบทานและรับรองของผู้สอบบัญชีของธนาคาร

ครั้งที่ 17/2558 วันที่ 17 พฤศจิกายน 2558

- 1) ผลประกอบการของธนาคาร เดือนตุลาคม 2558
- 2) แผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ 3 ปี (ปี 2559 – 2561) และแผนการตรวจสอบ ประจำปี 2559
- 3) แผนการสอบทานเงินให้สินเชื่อ รุขกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพัน ประจำปี 2559
- 4) รายงานผลการประเมินความเสี่ยงของทรัพยากร สายงานตรวจสอบภายใน
- 5) รายงานผลการตรวจสอบ และการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ประจำปีเดือนตุลาคม 2558
- 6) การตรวจสอบข้อเท็จจริงกระบวนการสินเชื่อลูกค้ารายย่อย
- 7) รายงานผลการติดตามแก้ไขและการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อของ Retail Loan Factory
- 8) รายงานผลการสอบทานสินเชื่อรายย่อยที่มีข้อสังเกต
- 9) งานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน จำนวน 1 เรื่อง
  - การบริหารงานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน ประจำปีเดือนตุลาคม 2558
- 10) สรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)
- 11) การว่าจ้างผู้สอบบัญชีภายนอกของสาขาต่างประเทศ ประจำปี 2558
- 12) รายงานผลการตรวจสอบด้านการตรวจสอบภายในจากการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ประจำปี 2558
- 13) ประเด็นข้อตรวจพบของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)
- 14) การประเมินผลการสัมมนา AACCC KTB Group 2015
- 15) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 4 เรื่อง
  - แนวทางการปรับปรุงกระบวนการพิจารณาดำเนินการทางวินัย
  - รายงานความคืบหน้าผลการตรวจสอบข้อเท็จจริงประเด็นข้อตรวจพบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.)
  - รายงานเหตุการณ์ Cyber Attack เมื่อเดือนตุลาคม 2558
  - Internal Audit KPIs 2016 Concept

ครั้งที่ 18/2558 วันที่ 8 ธันวาคม 2558

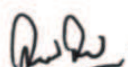
- 1) ผลประกอบการของธนาคาร เดือนพฤศจิกายน 2558
- 2) รายงานผลการตรวจสอบข้อเท็จจริง
- 3) กำหนดวันและแผนวาระการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2559
- 4) ผลการสอบทานการบริหารจัดการในภาพรวมของธนาคาร ครั้งที่ 2/2558
- 5) รายงานผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัทย่อย (ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100) ประจำปีไตรมาส 3 ปี 2558



- 6) รายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ครั้งที่ 5/2558 – ครั้งที่ 7/2558
- 7) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 2 เรื่อง
  - รายงานความคืบหน้าผลการตรวจสอบข้อเท็จจริงประเด็นข้อตรวจพบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.)
  - รายงานปัญหากระบวนการบริการลูกค้าล่าช้าและหยุดให้บริการ และปัญหาระบบรับชำระเงินของการซื้อ-จONGLงหน้าสลากกินแบ่งรัฐบาล

ครั้งที่ 19/2558 วันที่ 22 ธันวาคม 2558

- 1) รายงานผลการตรวจสอบข้อเท็จจริงประเด็นข้อตรวจพบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และข้อมูลของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.)
- 2) รายงานผลการตรวจสอบ และการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ประจำเดือนพฤศจิกายน 2558
- 3) รายงานผลการสอบทานข้อมูลการบันทึกอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ลูกหนี้รายที่โอนสิทธิเรียกร้องในบัญชีเงินฝากประจำเป็นประกัน (ในระบบงาน Profile Direct WebCSR)
- 4) แนวทางการพิจารณา IA+ Value Hunt
- 5) งานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน จำนวน 2 เรื่อง
  - การบริหารงานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน ประจำเดือนพฤศจิกายน 2558
  - สรุปรายงานผลการบริหารงานด้านบุคลากรของสายงานตรวจสอบภายใน ประจำปี 2558 และแผนการบริหารงานบุคลากร สำหรับปี 2559
- 6) สรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)
- 7) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 3 เรื่อง
  - โครงการตรวจนับเงินสดผ่าน Video Call
  - โครงการติดตามสถานการณ์ ข่าวสาร ภายนอก ที่อาจมีผลกระทบต่อธนาคารในเบื้องต้น
  - รายงานผลการดำเนินงานของสายงานตรวจสอบภายใน ตาม KPIs มกราคม – ธันวาคม 2558 (เบื้องต้น)

  
(นายกิตติพงษ์ กิตยารักษ์)  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
13 มกราคม 2559

## รายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารตั้งขึ้นโดยการอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ปัจจุบันคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 4 คน โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

ในปี 2558 คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 49 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร รวมถึงมีการรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

### การพิจารณาถ้อยแถลงและอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงหนี้

คณะกรรมการบริหาร พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ จำนวน 159 ราย และปรับปรุงหนี้ จำนวน 8 ราย รวมถึงพิจารณาถ้อยแถลงเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ จำนวน 121 ราย และไถ่ถอนหนี้ จำนวน 2 ราย

### การพิจารณาแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณาถ้อยแถลงแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจประจำปี และแผน IT Master Plan รวมถึงนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา

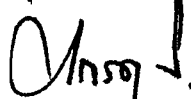
### การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในเครือ

คณะกรรมการบริหารได้ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับเป้าหมายตัวชี้วัดและธนาคารคู่เทียบการลงทุนในตราสารหนี้/ตราสารทุนของธนาคาร รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในเครืออย่างสม่ำเสมอ

### การมอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริหารได้ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการและมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานเชิงรุกเพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมายตามวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ดังตัวอย่างเช่น

- ให้ข้อเสนอแนะในการปรับโครงสร้างระบบงานสินเชื่อ กระบวนการปฏิบัติงานระบบงานสินเชื่อของธนาคาร ให้มีความชัดเจนมีระบบฐานข้อมูลที่ครอบคลุม มีเครื่องมือในการพิจารณาสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้ง Credit Scoring และ Credit Rating กำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์สินเชื่อให้เป็นระบบพร้อมกับการปรับโครงสร้างระบบงานสินเชื่อให้มีความสอดคล้อง และครอบคลุมทุกกระบวนการ
- วิเคราะห์ปัญหานี้ค้างชำระ (Non Performing Loans) ทบทวนยุทธศาสตร์การให้สินเชื่อ และหาแนวทางแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระให้ลดลง โดยมุ่งประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ค้างชำระ และป้องกันมิให้เกิดปัญหานี้ค้างชำระ
- มอบนโยบายให้ฝ่ายจัดการให้ความสำคัญในการติดต่อ ตรวจสอบ กลุ่มลูกค้าสินเชื่อ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกันอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการบริหารจัดการทำให้ทราบถึงลักษณะ Character ทักษะ และสภาพธุรกิจของลูกค้าได้อย่างชัดเจนมากยิ่งขึ้น
- มอบนโยบายให้เพิ่มสัดส่วนรายได้ที่มีโชดกเยี่ย ในส่วนที่เป็นรายได้จากค่าธรรมเนียมและการให้บริการมากขึ้น และเร่งรัดให้มีการปรับปรุงระบบ Core Banking เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความรวดเร็ว สามารถแข่งขันกับคู่แข่งได้
- มอบนโยบายให้เพิ่มศักยภาพด้าน IT Audit Capability ของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เนื่องจากเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นเรื่องที่สำคัญและเข้ามาเกี่ยวข้องกับกระบวนการควบคุมการทำงานของธนาคารในหลายมิติ



(นายไกรฤทธิ อุทยานนท์ชัย)

ประธานกรรมการบริหาร



## รายงานคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประจำปี 2558

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- |                            |  |
|----------------------------|--|
| 1. นายดิศทัต ใตระกิตย      | ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |
| 2. ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ | กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์       |
| 3. พลโท เทียนชัย รัชพร     | กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์       |

โดยมีนายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับและบริหารงานกฎหมาย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและระเบียบกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2558 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีการประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งสรุปผลงานสำคัญได้ดังนี้

### 1. การกำหนดกรอบการทำงานตามหลักการ Three Lines of Defense

วางกรอบการทำงานของระบบการควบคุมและการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารตามหลักการ Three Lines of Defense เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดความทับซ้อนในการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อย คณะอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับระบบการควบคุมของธนาคาร พร้อมทั้งสนับสนุนให้เกิดการทำงานร่วมกันในการกำหนดแผนงานและเป้าหมายเพื่อให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน

### 2. การปรับปรุงกระบวนการจัดทำรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) และแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Program) ประจำปี

ปรับปรุงกระบวนการจัดทำรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) และแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Program) ที่กฎหมายกำหนดให้ธนาคารต้องนำส่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำทุกปี เพื่อเพิ่มความรอบคอบรัดกุมของแผนงานและเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร

### 3. การพิจารณาและกำหนดแนวทางการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

พิจารณาและกำหนดแนวทางในการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับของธนาคาร พร้อมกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเข้ามารายงานผลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่กำหนด

### 4. การจัดทำร่างและวางแผนประชาสัมพันธ์คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ฉบับใหม่

พิจารณาความเหมาะสมของเนื้อหาและให้คำแนะนำต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ในการจัดทำ Code of Conduct ฉบับใหม่ รวมถึงมีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนและสนับสนุนด้านการประชาสัมพันธ์ให้เกิดการรับรู้ในวงกว้างทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร อันเป็นการช่วยส่งเสริมภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคารในเรื่องการมีธรรมาภิบาลที่ดีและสร้างความน่าเชื่อถือต่อสาธารณะชน



(นายดิศทัต ใตระกิตย)

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

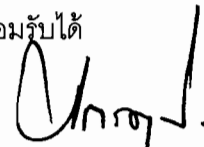
## รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการธนาคาร จำนวน 4 คน กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จำนวน 3 คน รวม 8 คน โดยมีผู้บริหารกลุ่มบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 22 ครั้ง โดยมีการรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน และรายงานคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลตามแนวทางของหน่วยงานกำกับ และแนวทางพึงปฏิบัติที่เป็นสากล และการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงอื่นที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและเหมาะสมเป็นปัจจุบัน
2. กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร ประกอบด้วย Risk Map, Key Risk Indicators, Risk Appetite, Risk Tolerance และจัดทำรายงาน Risk Management Dashboard โดยคำนึงถึงแผนธุรกิจของธนาคาร (Strategic Objective) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ SEPA และ Basel ทั้งนี้ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
3. กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงตามแนวนโยบายที่กำหนด โดยมีการติดตามรายงานความเสี่ยงทุกด้าน รวมทั้งติดตามและเฝ้าระวังสถานการณ์ความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ทั้งด้านภาวะเศรษฐกิจ การเงินและการธนาคาร เช่น การแข่งขัน และการเปลี่ยนแปลงของกฎข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น (stress test) ต่อฐานะความมั่นคงของธนาคาร
4. พัฒนาเครื่องมือและปรับปรุงกระบวนการบริหารสินเชื่อ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและลด NPL พร้อมทั้งเฝ้าระวังและติดตามพอร์ตสินเชื่อและ NPL ของธนาคารอย่างใกล้ชิด โดยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมารายงานแนวทางการบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้าดำเนินการ
5. ติดตามความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม พร้อมปรับตัวให้รวดเร็วและทันกาล โดยการพัฒนานวัตกรรมและบริการใหม่ๆ เพื่อสร้างประสบการณ์ใหม่ให้กับลูกค้าในทุกช่องทาง
6. บริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) โดยพัฒนาแนวทางการทดสอบแผน BCP ของกลุ่มธุรกิจงานหลักที่มีความเกี่ยวข้องกันให้เป็นในลักษณะของการทดสอบเสมือนจริง (Simulation Testing) เพื่อให้มั่นใจว่าแผน BCP ที่กำหนดไว้สามารถปฏิบัติได้จริงและมีประสิทธิภาพ
7. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนควบคุม ติดตามและประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้



(นายไกรฤทธิ อุษากานนท์ชัย)

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

10 มีนาคม 2559

