



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
ประจำปี 2559

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 4 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้-

1. นายกิตติพงษ์	กิตยารักษ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสมชัย	บุญนำศิริ	กรรมการตรวจสอบ
4. นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นายสันติ ปรีวิสุทธิ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและระเบียบกระทรวงการคลัง โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการกำหนดกระบวนการทำงานที่เป็นระบบในเรื่องของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เพียงพอ รวมถึงให้ความสำคัญกับกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการส่งเสริมการสร้างมูลค่าเพิ่มและป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นกับธนาคาร สรุปได้ดังนี้

- ให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการควบคุมภายในที่เป็นระบบ ส่งเสริมการปฏิบัติงานที่ถูกต้องในตั้งแต่แรก รวมถึงการบูรณาการร่วมกันระหว่างหน่วยงานกำกับและบริหารความเสี่ยง ตามหลัก Governance, Risk and Compliance เพื่อสร้างกระบวนการกำกับดูแลที่ดีให้ธนาคาร มีการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบของหน่วยงานกำกับ พร้อมทั้งร่วมกับคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการส่งเสริมการปฏิบัติงานให้ถูกต้อง และเป็นไปตามหลักจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

- ให้นโยบายการตรวจสอบแบบ Proactive Audit โดยเน้นการตรวจสอบให้เป็นไปตามความคาดหวังของ Stakeholders และเพื่อประโยชน์ของธนาคารเป็นหลัก เน้นการตรวจสอบเชิงป้องกันและการให้คำแนะนำเพิ่มมูลค่า ผ่านการสรุปผลการตรวจสอบที่ครบถ้วน ชัดเจน ตรงประเด็น ยิ่งขึ้น รวมทั้งสนับสนุนให้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เข้ามามีส่วนช่วยในการตรวจสอบ

- พัฒนาบุคลากรสายงานตรวจสอบภายใน ส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความสามารถด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกรรมที่มีความซับซ้อน สนับสนุนให้พนักงานมีคุณสมบัติพิเศษด้านที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และบรรลุผลการเป็นที่พึงและเป็นที่ปรึกษาให้แก่หน่วยงานรับตรวจ

ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 26 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีในวาระที่เกี่ยวข้อง มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้



การสอบทานงบการเงิน

สอบทานผลประกอบการรายเดือน สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดบัญชี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร สายงานบริหารการเงิน มีการหารือกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ในเรื่องความถูกต้องของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงิน และรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานบัญชีหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา และเชื่อถือได้

การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สอบทานรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ สมเหตุสมผล และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใส ไม่มีรายการที่กระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ร่วมกับผู้บริหาร สายงานบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

สอบทานรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน รวมทั้งติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมเพียงพอ

การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดขององค์กรกำกับดูแล และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

อนุมัติการสอบทานกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ อนุมัติแผนกลยุทธ์สายงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบระยะยาว 3 ปี และแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปีของสายงานตรวจสอบภายใน แผนการบริหารบุคลากร การประเมินความเพียงพอของทรัพยากร การปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่สำคัญ รวมทั้งติดตามความคืบหน้าการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ ตลอดจนให้คำแนะนำในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการทำงานมากยิ่งขึ้น



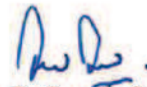
การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

ผู้สอบบัญชี

พิจารณาให้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2559 รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีตามความเห็นที่เหมาะสม เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่า งบการเงินของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายใน มีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน



(นายกิตติพงษ์ กิตยารักษ์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

25 มกราคม 2560



รายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารตั้งขึ้นโดยการอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ปัจจุบันคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 4 คน โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

ในปี 2559 คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 57 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร รวมถึงมีการรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

การพิจารณากลับกรองและอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงหนี้

คณะกรรมการบริหาร พิจารณานุมัติสินเชื่อ จำนวน 228 ราย และปรับปรุงหนี้ จำนวน 28 ราย และพิจารณากลับกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติสินเชื่อ จำนวน 162 ราย รวมถึงได้มีการพิจารณานุมัติด้านนโยบาย จำนวน 174 เรื่อง และรับทราบรายงานต่าง ๆ เช่น รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในเครือ รายงานความคืบหน้าการติดตามผลการดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ รายงานการลงทุนในตราสารทุน/ตราสารหนี้ เป็นต้น รวมจำนวน 213 เรื่อง

การพิจารณาแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณากลับกรองแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจประจำปี นโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่จะเป็นความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างธนาคารและบริษัทในเครือทั้งหมดให้เกิดการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ที่มีความสอดคล้องกันอย่างชัดเจนและมุ่งเน้นที่จะสร้างการเติบโตของกลุ่มธนาคาร รวมถึงการทบทวนแผนบริหารเงินกองทุนและกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนของธนาคาร ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา

การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในเครือ

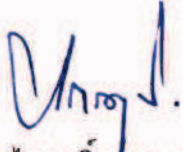
คณะกรรมการบริหารได้ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับเป้าหมายตัวชี้วัดและธนาคารคู่เทียบ การลงทุนในตราสารทุน/ตราสารหนี้ของธนาคาร และได้ให้ความสำคัญกับการติดตามให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการที่ได้สั่งการไป รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในเครืออย่างสม่ำเสมอ

การมอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริหารได้มอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการและมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานเชิงรุกเพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมายตามวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ดังตัวอย่างเช่น

- วิเคราะห์ปัญหานี้ค้างชำระ (Non Performing Loans) ทบทวนยุทธศาสตร์การให้สินเชื่อ และหาแนวทางแก้ไขหนี้ค้างชำระให้ลดลง โดยมุ่งประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ค้างชำระ และป้องกันมิให้เกิดปัญหานี้ค้างชำระ
- ให้ข้อเสนอแนะและมอบนโยบายให้มีการปฏิบัติโดยเคร่งครัดในกระบวนการนำเสนอข้อมูลสำหรับการพิจารณาสินเชื่อ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อให้การพิจารณาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การจัดให้มีบทวิเคราะห์ในภาพรวมของกลุ่มบริษัทลูกค้า เพื่อพิจารณาการให้สินเชื่อแบบรวมกลุ่ม ข้อมูลรายงานฐานะทางการเงินของผู้ค้าประกันซึ่งเป็นข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า การทบทวน Credit Rating แนะนำการจัดสรรวงเงินให้เหมาะสมกับการใช้วงเงินของลูกค้า ความเหมาะสมของ Risk Return โดยคำนึงถึงความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจและความเสี่ยง เป็นต้น ตลอดจนการให้นโยบายเรื่องการเพิ่มการให้ความรู้และเพิ่มทักษะด้านสินเชื่อ (Credit Skill) ให้แก่บุคลากรในสายงานสินเชื่อ

- ให้ข้อเสนอแนะและมอบนโยบายสำหรับการเตรียมความพร้อมในด้านต่างๆ เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ธนาคารที่จะมุ่งการดำเนินธุรกิจในเชิงรุกสู่การเป็น KTB Digital Banking อาทิ
 - นโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยการนำระบบ IT เข้ามาใช้ในการบริหารจัดการ ซึ่งต้องคำนึงถึงความเสถียรของระบบ (Stability) ความสามารถในการทำงานได้อย่างต่อเนื่องของเครือข่าย (Availability) และความปลอดภัยของระบบงาน (Security) โดยให้ความสำคัญด้านการกำกับ และตรวจสอบระบบงาน IT (IT Audit Capability) ที่ต้องมีการพัฒนาทั้งระบบและความรู้ในระบบใหม่ที่เกี่ยวข้อง
 - นโยบายด้านการลงทุนเพื่อการพัฒนาไปสู่ความเป็น Digital Banking (IT Master Plan) การพัฒนาระบบงานด้าน IT เป็นหัวใจสำคัญของการวางกลยุทธ์ทางการตลาด วิเคราะห์และกำหนดความต้องการ (Requirement) ที่ชัดเจน เพื่อให้งานเสร็จทันเวลาและแข่งขันกับตลาดได้ รวมทั้งสามารถบริหารจัดการทรัพยากรและงบประมาณให้มีประสิทธิภาพด้วยความรู้ความเข้าใจและเกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการมีระบบป้องกันดูแลเรื่อง Fraud ที่เป็นทั้งด้านกฎหมายและป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นควบคู่ไปพร้อมกัน
 - นโยบายด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล (Retain & Reskill) โดยรักษาคนเก่ง คนดี มีศักยภาพ ให้อยากอยู่สร้างผลงานที่ดีให้กับองค์กร มีการปรับทักษะพนักงานให้มีความพร้อมและทันต่อการพัฒนาด้าน IT และสื่อดิจิทัล (Digitized Personnel) ทั้งด้านธุรกิจหลักของธนาคาร (Core Banking) และผลิตภัณฑ์ด้านการเงินต่างๆ (Other Financial Products)
 - นโยบายด้านการส่งเสริมภาพลักษณ์องค์กร (Brand) ด้วยความไว้วางใจและความมั่นใจ (Public Trust) ในความมีประสิทธิภาพของผลิตภัณฑ์และบริการ มั่นใจในความเสถียร (Stability) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และความมั่นคงปลอดภัย (Security) การเพิ่มบทบาทด้านการวิจัยและพัฒนาองค์ความรู้ด้านเทคโนโลยีเพื่อให้มีนวัตกรรมในเรื่องดิจิทัลอย่างแท้จริง ทำให้ลูกค้ามั่นใจว่าธนาคารมีความเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง
- ให้ข้อเสนอแนะและมอบนโยบายเพื่อการปฏิบัติที่มุ่งเน้นนโยบาย Zero Tolerance ที่จะไม่มีการยืดหยุ่นต่อการไม่เคารพต่อกฎหมาย หรือการละเมิดกฎเกณฑ์ การกระทำทุจริตในทุกกรณี ทุกรายได้ที่ธนาคารสร้าง จะต้องเป็นรายได้ที่ถูกกฎ ถูกระเบียบ เป็นรายได้ที่มีความภาคภูมิใจ และการดำเนินงานที่มีความโปร่งใส รวมไปถึงต้องมีกระบวนการในการตรวจสอบและสอบสวนข้อเท็จจริงที่มีประสิทธิภาพ รวดเร็ว จนถึงบทลงโทษที่ชัดเจน
- มอบนโยบายสำหรับแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้มีการแก้ปัญหาอย่างจริงจังและเหมาะสมเป็นกรณีไป
- มอบนโยบายให้ฝ่ายจัดการให้ความสำคัญและปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการดำเนินการจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ ตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558 ให้ถูกต้องและรวดเร็ว เพื่อเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
- มอบนโยบายสำหรับการเตรียมความพร้อมและแนวทางดำเนินการของคณะทำงานต่างๆ เพื่อรองรับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่ออกหรือปรับปรุงใหม่ เช่น กฎหมายหลักประกันทางธุรกิจ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน เป็นต้น ตลอดจนการปรับเปลี่ยน / แก้ไข กฎระเบียบต่างๆ ให้มีความทันสมัย และทันต่อเหตุการณ์
- มอบนโยบายการรักษาความปลอดภัยและแผนงานจัดการรองรับปัญหาที่ครอบคลุมทุกด้านสำหรับเทคโนโลยีสารสนเทศและเครื่องมือด้านอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร


 (นายไกรฤทธิ์ อุฏกานนท์ชัย)
 ประธานกรรมการบริหาร

รายงานคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประจำปี 2559

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

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. นายดิศทัต โหตระกิตย์ | ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |
| 2. ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ | กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |
| 3. พลเอก เทียนชัย รับพร | กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |

โดยมีนายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับและบริหารงานกฎหมาย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ในปี 2559 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และมีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ ซึ่งสรุปผลงานสำคัญได้ดังนี้

1. พิจารณาแผนการยกระดับงานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Function Upgrade)

คณะกรรมการฯ ให้ความเห็นชอบและให้ข้อเสนอแนะแผนการยกระดับงานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Function Upgrade) เพื่อเป็นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้แก่ระบบควบคุมภายใน (Control Function) และระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร (Compliance Risk Management) อีกทั้งเพื่อส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญและรับผิดชอบต่อการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

2. พิจารณารายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) ประจำปี 2558

คณะกรรมการฯ พิจารณาเนื้อหาและเห็นชอบรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) ประจำปี 2558 ก่อนนำส่งไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อยกระดับการกำกับดูแลให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นในปีถัดไป

3. พิจารณาแผน สอบทาน และติดตามผลการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2559

คณะกรรมการฯ พิจารณาปรับปรุงและให้แนวทางการวิเคราะห์และเชื่อมโยงข้อมูลเพื่อจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2559 โดยให้จำแนกประเด็นสถิติที่ตรวจพบ 3 ด้าน ได้แก่ 1) ด้านกฎหมาย / กฎเกณฑ์ (Regulatory) 2) ด้านเทคนิคเฉพาะ (Technical) และ 3) ด้านปฏิบัติการ (Operation) พร้อมแนวทางแก้ไขเชิงบูรณาการและการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงสอบทานรายงานและติดตามผลการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2559 โดยคณะกรรมการฯ พิจารณารายงานผลการดำเนินการและให้รายงานความคืบหน้าการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่พบว่ายังมีการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ตามแผนให้คณะกรรมการฯ ทราบ โดยคณะกรรมการฯ ให้ข้อเสนอแนะว่าควรมีการประมวลผลการสอบทานตามแผน Compliance Program เพื่อลดระดับความเสี่ยงตาม Risk Matrix

4. ทบทวนนโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการฯ พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของธนาคาร (นโยบาย AML/CFT) เพื่อให้เป็นไปตามผลการตรวจสอบ และสอดคล้องกับกฎกระทรวง/ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและประกาศใช้ภายในธนาคารต่อไป

5. สอบทานและติดตามรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสาขาต่างประเทศ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

คณะกรรมการฯ ได้สอบทานรายงานและติดตามผลการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์(Compliance Report) ของสาขาต่างประเทศ 8 สาขาและ 1 สำนักผู้แทนเป็นรายไตรมาสและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวม 11 บริษัท โดยกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารได้เข้ามารายงานแนวทางการกำกับดูแล และบริหารความเสี่ยง (Compliance Risk) และผลการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่อคณะกรรมการฯ ด้วยตนเอง รอบการรายงานมีความถี่ตามระดับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของแต่ละบริษัท

6. กำหนดนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบน

คณะกรรมการฯ พิจารณาและให้ความเห็นชอบแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสม สำหรับธนาคารในการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่รัฐ และพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขต เนื้อหา และให้คำแนะนำต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ในการจัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบนฉบับใหม่ ซึ่งเป็นการกำหนดแนวทางมาตรการภายใน ที่เหมาะสมสำหรับธนาคารในการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่รัฐตามมาตรา 123/5 พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญ ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558

7. กำหนดมาตรการป้องปรามการกระทำความผิดกฎหมายและกฎเกณฑ์ทางการ

คณะกรรมการฯ ได้กำหนดกระบวนการและมาตรการ/บทลงโทษผู้กระทำความผิดกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการ เพื่อการควบคุมป้องกันและลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงจากการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร รวมทั้งเพื่อให้พนักงานทุกหน่วยงาน ของธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญและใช้ความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ในการปฏิบัติงาน

8. การมอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการฯ ได้ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่การพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้มีประสิทธิภาพและรัดกุมยิ่งขึ้น ดังนี้

- ให้ข้อเสนอแนะในการมีการปลูกจิตสำนึกและเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Culture) นอกจากการกำหนดมาตรการลงโทษพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Stick) ควรมอบรางวัล(Carrot) ให้แก่กรณีพนักงานไม่เคยกระทำความผิดตลอดระยะเวลาปีติดต่อกัน (รางวัลทำดี) โดยส่งเสริมให้จัดโครงการเป็น Campaign ต่อเนื่อง

- มอบนโยบายให้มีระบบ Training The Trainer คือการกำหนดบุคลากรหรือตัวแทนในแต่ละฝ่ายงาน ให้เป็นผู้เข้ารับการฝึกอบรมและนำไปถ่ายทอดต่อใน Business Unit พร้อมทั้งสร้างแรงจูงใจด้วยการจัดโครงการประกวด แข่งขันผลงานแต่ละสายงานช่วงสิ้นปี มีการมอบรางวัลให้ผู้ที่ได้รับรางวัลเป็นผู้ปฏิบัติงานด้าน Compliance ดีเด่น และได้เป็นหัวหน้าทีม ด้าน Compliance ของ Business Unit

- มอบนโยบายให้ฝ่ายจัดการให้ความสำคัญกับการจัดการดำเนินการทบทวน ปรับปรุงขั้นตอนกระบวนการ พิจารณากรณีมีการทุจริตเกิดขึ้นในธนาคาร และหาแนวทางแก้ไขปัญหาระบบการสอบสวนข้อเท็จจริงและ สอบวินัยให้มี ประสิทธิภาพและรวดเร็วขึ้น เพื่อให้มีความถูกต้อง โปร่งใส เป็นธรรมและสร้างความเชื่อมั่น ต่อกระบวนการทำงานของธนาคาร กับหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ

- มอบนโยบายให้ยกระดับการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เพื่อมุ่งไปสู่การปลูกฝังให้บุคลากรทุกระดับขององค์กร เกิดจิตสำนึกในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ สร้างพนักงานทุกคนให้มี "Compliance DNA"



(นายดิศทัต โหตระกิตย์)

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการธนาคาร จำนวน 5 คน กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จำนวน 3 คน รวม 9 คน โดยมีผู้บริหารกลุ่มบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 29 ครั้ง โดยมีการรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน และรายงานคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลตามแนวทางของหน่วยงานกำกับ และแนวทางพึงปฏิบัติที่เป็นสากล และการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงอื่นที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและเหมาะสมเป็นปัจจุบัน

2. กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร ประกอบด้วย 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 การเปลี่ยนแปลงของกฎข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น (stress test) ต่อฐานะความมั่นคงของธนาคาร

4. พัฒนาเครื่องมือและปรับปรุงกระบวนการบริหารสินเชื่อ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและลด NPL พร้อมทั้งเฝ้าระวังและติดตามพอร์ตสินเชื่อและ NPL ของธนาคารอย่างใกล้ชิด โดยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมารายงานแนวทางการบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้าดำเนินการ

5. กลั่นกรองและให้ความเห็นในแผนยุทธศาสตร์ รวมถึง Key Initiatives ของสายงานต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่า แผนยุทธศาสตร์และ Key Initiatives ได้มีการพิจารณาด้านความเสี่ยงอย่างครอบคลุมรอบด้าน

6. กำหนดแผนแม่บทด้านเทคโนโลยีสารสนเทศประจำปี 2559 (IT Master Plan 2016) ให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคาร โดยคำนึงถึงการพัฒนาศักยภาพด้านธุรกิจ การพัฒนาระบบงานเชิง

พื้นฐาน เพื่อให้สามารถพัฒนาต่อความต้องการอย่างต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพ และการนำเทคโนโลยีที่เหมาะสม มาใช้ในการสร้างศักยภาพการแข่งขันและการเติบโตทางธุรกิจ ดังนี้

6.1 ดำเนินการด้าน Digital banking เพื่อตอบสนองต่อแนวโน้มของตลาดและพฤติกรรมของลูกค้า ที่เปลี่ยนแปลงไป สนับสนุนนโยบายของรัฐบาลในด้าน Digital Economy และปรับรูปแบบและแผนกลยุทธ์การดำเนินงานของสาขา (Branch Strategy) เพื่อรองรับ Digital technology และการแข่งขันในอนาคต

6.2 ดำเนินโครงการ Digital Payment Solution เพื่อวางพื้นฐานระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ รองรับนโยบาย National e-Payment ของรัฐบาลที่ต้องการส่งเสริมการทำธุรกรรมการชำระเงินและโอนเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ลดการใช้เงินสด มุ่งสู่สังคม Cashless Society

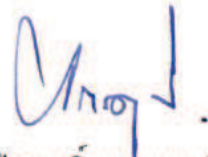
6.3 ดำเนินโครงการ Data Foundation และ Data Transformation เพื่อให้ธนาคารมีระบบงานและข้อมูลที่มีคุณภาพ ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินโครงการ KTB Digital Banking และการต่อยอดการดำเนินงานของสาขายานต่าง ๆ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริหารจัดการ และ Productivity & Performance

6.4 ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดหน่วยงานที่รับผิดชอบในการดูแลความเสี่ยงดังกล่าวและมีการติดตามผลความคืบหน้าแผนการดำเนินการด้านความปลอดภัย ซึ่งนอกจากเรื่อง Security ที่สำคัญแล้ว ยังคำนึงถึงเรื่อง Stability ของระบบงานด้วย เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาของระบบงานโดยให้ถือเป็นนโยบายที่สำคัญของธนาคาร

7. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินการตามประเด็นสั่งการและข้อสังเกตของ ธปท. และหน่วยงานกำกับอื่น ได้แก่ ปปง. กสศ. อย่างใกล้ชิด โดยกำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบใส่ใจและเร่งรัดดำเนินการ และมีการกำหนดระยะเวลาดำเนินการที่ชัดเจน

8. บริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) โดยพัฒนาแนวทางการทดสอบแผน BCP ของกลุ่มธุรกิจรวมหลักที่มีความเกี่ยวข้องกันให้เป็นในลักษณะของการทดสอบเสมือนจริง (Simulation Testing) เพื่อให้มั่นใจว่าแผน BCP ที่กำหนดไว้สามารถปฏิบัติได้จริงและมีประสิทธิภาพ

9. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนควบคุม ติดตามและประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้



(นายไกรฤทธิ อุทยานนท์ชัย)

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

7 มีนาคม 2560

