



ธนาคารกรุงไทย
KRUNGTHAI BANK

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
ประจำปี 2560

Handwritten signature or mark.

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

1. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. กิตติพงษ์ กิตยารักษ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. พลเอกเทียนชัย วัชรพร	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสมชัย บุญนาศิริ	กรรมการตรวจสอบ
4. นายธันวา เลหาศิริวงศ์	กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นายสันติ ปรีวิสุทธิ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และระเบียบกระทรวงการคลัง โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการกำหนดกระบวนการทำงานที่เป็นระบบในเรื่องของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เพียงพอ รวมถึงให้ความสำคัญกับกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการส่งเสริมการสร้างมูลค่าเพิ่ม และป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร รวมทั้งมุ่งเน้นให้ธนาคารมีความโปร่งใส สดวกได้ดังนี้

- ให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการควบคุมภายในที่เป็นระบบ ส่งเสริมการปฏิบัติงานที่ถูกต้องในตั้งแต่แรก โดยผลักดันให้เกิดการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Line of Defense รวมถึงการบูรณาการร่วมกันระหว่างหน่วยงานกำกับและบริหารความเสี่ยง ตามหลัก Governance, Risk and Compliance เพื่อสร้างกระบวนการกำกับดูแลที่ดีให้ธนาคารมีการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบของหน่วยงานกำกับ พร้อมทั้งร่วมกับคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการส่งเสริมการปฏิบัติงานให้ถูกต้อง และเป็นไปตามหลักจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยให้นโยบายการตรวจสอบแบบ Proactive Audit ซึ่งเน้นการตรวจสอบให้เป็นไปตามความคาดหวังของ Stakeholders และเพื่อประโยชน์ของธนาคารเป็นหลัก เน้นการตรวจสอบเชิงป้องกันและการให้คำแนะนำเพิ่มมูลค่า ผ่านการสรุปผลการตรวจสอบที่ครบถ้วน ชัดเจน ตรงประเด็น รวมทั้งสนับสนุนให้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เข้ามาช่วยในการตรวจสอบ

- สนับสนุนให้ธนาคารมีแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน อย่างเป็นรูปธรรม เช่น การเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) และการจัดให้มีกระบวนการการแจ้งเบาะแสการทุจริต (Whistle blowing) เป็นต้น

- พัฒนาศักยภาพสายงานตรวจสอบภายใน ส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความสามารถด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ยุทธศาสตร์ที่มีความซับซ้อน สนับสนุนให้พนักงานมีคุณสมบัติพิเศษด้านที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งทิศทางการปรับตัวเข้าสู่ Digital Banking และบรรลุผลการเป็นที่ยังและเป็นที่ปรึกษาให้แก่หน่วยงานรับตรวจ

ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 25 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 ครบถ้วนทันเวลา เชื่อถือได้ และเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน

การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สอบทานรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ สมเหตุสมผล และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใส ไม่มีรายการที่กระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนติดตามผลการบริหารความเสี่ยง โดยประชุมร่วมกับเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

สอบทานรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน รวมทั้งติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมเพียงพอ

การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดขององค์กรกำกับดูแล และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

อนุมัติการสอบทานกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ อนุมัติแผนกลยุทธ์สายงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบระยะยาว 5 ปี แผนการตรวจสอบประจำปี คู่มือการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปีของสายงานตรวจสอบภายใน แผนการบริหารบุคลากร การประเมินความเพียงพอของทรัพยากร ดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน พิจารณาความดีความชอบประจำปีของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน

ผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่สำคัญ รวมทั้งติดตามความคืบหน้า การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ ตลอดจนให้คำแนะนำในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ ในการทำงานมากยิ่งขึ้น

การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

มีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (ประเมิน ตนเองและประเมินท่านอื่นแบบไขว้) ประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งคณะ ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุ วัตถุประสงค์ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชี

พิจารณาให้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2560 รวมทั้งพิจารณาค่าสอบ บัญชีตามความเห็นเหมาะสม เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีการประชุมร่วมกับ ผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาขอบเขตและแนวทางการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่า ระบบการเงินของธนาคาร และ การเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหาร ความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายใน มีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อม การดำเนินธุรกิจปัจจุบัน



(ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. กิตติพงษ์ กิตยารักษ์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ



รายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารตั้งขึ้นโดยการอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ปัจจุบันคณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 4 คน โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายไกรฤทธิ	อุษุภานนท์ชัย	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายปณณิศร์	ศกุนตนาถ	กรรมการบริหาร
3. ดร.กุลยา	ตันติเดมิท	กรรมการบริหาร
4. นายผยอง	ศรีวิณช	กรรมการบริหาร
นายสุชาติ	เดชอิทธิรัตน์	เลขานุการคณะกรรมการบริหาร
นางสาวสินีนาง	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ในปี 2560 คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 54 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร คณะกรรมการบริหาร รวมถึงมีการรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

การพิจารณากลับกรองและอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงหนี้

คณะกรรมการบริหาร พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ จำนวน 275 ราย และปรับปรุงหนี้ จำนวน 37 ราย และพิจารณากลับกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ จำนวน 209 ราย รวมถึงได้มีการพิจารณาอนุมัติด้านนโยบาย จำนวน 185 เรื่อง และรับทราบรายงานต่าง ๆ เช่น รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในเครือ รายงานความคืบหน้าการติดตามผลการดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ รายงานการลงทุนในตราสารทุน/ตราสารหนี้ เป็นต้น รวมจำนวน 167 เรื่อง

การพิจารณาแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณากลับกรองแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจประจำปี นโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่จะเป็นความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างธนาคารและบริษัทในเครือทั้งหมดให้เกิดการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ที่มีความสอดคล้องกันอย่างชัดเจนและมุ่งเน้นที่จะสร้างการเติบโตของกลุ่มธนาคาร รวมถึงการทบทวนแผนบริหารเงินกองทุนและกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนของธนาคาร ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา

การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในเครือ

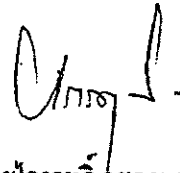
คณะกรรมการบริหารได้ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับเป้าหมายตัวชี้วัดและธนาคารคู่เทียบ การลงทุนในตราสารทุน/ตราสารหนี้ของธนาคาร และได้ให้ความสำคัญกับการติดตามให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการที่ได้สั่งการไป รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในเครืออย่างสม่ำเสมอ

การมอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริหารได้มอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการและมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานเชิงรุกเพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมายตามวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ดังตัวอย่างเช่น

- วิเคราะห์ปัญหานี้ค้ำชำระ (Non Performing Loans) ทบทวนยุทธศาสตร์การให้สินเชื่อ และหาแนวทางแก้ไขหนี้ค้ำชำระให้ลดลง โดยมุ่งประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ค้ำชำระ และป้องกันมิให้เกิดปัญหานี้ค้ำชำระตลอดจนแนวทางการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการด้านสินเชื่อให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น
- ให้ข้อเสนอแนะและมอบนโยบายให้มีการปฏิบัติโดยเคร่งครัดในกระบวนการนำเสนอข้อมูลสำหรับการพิจารณาสินเชื่อ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้การบริหารการพิจารณาของคณะกรรมการบริหารมีประสิทธิภาพอย่างมีคุณภาพ โดยให้จัดทำข้อมูลและเอกสารประกอบอื่นๆ ให้มีความกระชับเท่าที่จำเป็น ในขณะที่ยังครอบคลุมประเด็นสำคัญเพียงพอที่ใช้ในการพิจารณา เน้นหัวข้อการวิเคราะห์ที่สำคัญทั้งด้าน Character ของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้ ความแข็งแกร่งของแหล่งเงินทุน บัญชีเสี่ยง บัญชีสนับสนุน รวมถึงคุณภาพของหลักประกันและเงื่อนไขการควบคุมความเสี่ยง ที่เป็นข้อสรุปของฝ่ายจัดการ ตลอดจนบทสรุปของประเด็นสำคัญ ทั้งด้านธุรกิจ และด้านกฎหมาย รวมถึงเงื่อนไขในการอนุมัติ และผลการพิจารณาของคณะกรรมการชุดย่อยระดับฝ่ายจัดการ
- ให้ข้อเสนอแนะและมอบนโยบายด้านสินเชื่อ เช่น
 - กำชับให้ต้องใช้ความระมัดระวังรอบคอบในการปฏิบัติงาน ต้องมีการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้า ข้อมูลงบการเงิน ตามมาตรฐาน ความสัมพันธ์ในเครือข่ายทางธุรกิจ ตลอดจน Character ของผู้บริหาร และข่าวสารความเคลื่อนไหวในภาพรวมธุรกิจอย่างละเอียดรอบคอบ และเพียงพอต่อการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้มีความรัดกุมอย่างดีที่สุด
 - นโยบายการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ เพื่อกำหนดเป็นแนวทางในการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสหกรณ์และคุณภาพหนี้ที่แท้จริง โดยการตรวจสอบคุณภาพลูกหนี้ งบการเงิน รวมถึงระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการพิจารณาและควบคุมการให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิกของสหกรณ์ ตลอดจนวิธีการดำเนินงานของสหกรณ์ ในการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น
 - นโยบายในการสนับสนุนวงเงินแก่ลูกค้าผู้รับเหมาก่อสร้าง เพื่อให้มีสมดุลระหว่างความคล่องตัวในการเบิกใช้วงเงินและการแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่น ในขณะที่ยังต้องสามารถควบคุมความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างรัดกุม รวมทั้งให้มีการติดตามความคืบหน้าของโครงการอย่างสม่ำเสมอและควบคุมติดตามการใช้วงเงินอย่างใกล้ชิด
 - การปรับแก้ไขกระบวนการเพื่อให้การตรวจสอบสต็อกสินค้าของธนาคารมีประสิทธิภาพและเป็นการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารในด้านหลักประกันให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น
- ให้ข้อเสนอแนะและมอบนโยบายเพื่อเตรียมความพร้อมในการสร้างแบรนด์ของธนาคารให้แข็งแกร่งและยั่งยืน โดยต้องมีการพัฒนาในทุกด้านให้มีประสิทธิภาพ ทั้งด้านพนักงาน ระบบงาน รวมถึง Touch Point ต่างๆ ให้สามารถไปถึงสิ่งที่ธนาคารกำลังจะมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างชัดเจน สร้างความเชื่อมั่นทำให้เกิด Customer Experience ที่ดี อันเป็นการช่วยสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ของธนาคารในการก้าวสู่การเป็น Best Digital Banking
- ให้ข้อเสนอแนะให้มีการกำหนดนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้และหน่วยลงทุน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการเดียวกันกับการขอวงเงินสินเชื่อทั่วไป และหลักเกณฑ์ Single Lending Limit
- ให้ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงระเบียบและหลักเกณฑ์ รวมถึงการทบทวนแนวทางการจัดทำนิติกรรมสัญญาและแบบฟอร์มสัญญาต่างๆ ให้มีความเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า ตลอดจนมีนโยบายให้มีการจัดอบรมให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อการนำไปปฏิบัติให้ถูกต้องเหมาะสมต่อไป

- ให้ข้อเสนอแนะและมอบนโยบายเพื่อการปฏิบัติที่มุ่งเน้นนโยบาย Zero Tolerance ที่จะไม่มีการยืดหยุ่นต่อการไม่เคารพต่อกฎหมาย หรือการละเมิดกฎเกณฑ์ การกระทำทุจริตในทุกกรณี ทุกรายได้ที่ธนาคารสร้าง จะต้องเป็นรายได้ที่ถูกกฎ ฎกระเบียบ เป็นรายได้ที่มีความภาคภูมิใจ และการดำเนินงานที่มีความโปร่งใส รวมไปถึงต้องมีกระบวนการในการตรวจสอบและสอบสวนข้อเท็จจริงที่มีประสิทธิภาพ รวดเร็ว จนถึงบทลงโทษที่ชัดเจน
- มอบนโยบายสำหรับการเตรียมความพร้อมและแนวทางดำเนินการของคณะทำงานต่างๆ เพื่อรองรับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่ออกหรือปรับปรุงใหม่ เช่น กฎหมายหลักประกันทางธุรกิจ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน เป็นต้น ตลอดจนการปรับเปลี่ยน / แก้ไข กฎระเบียบต่างๆ ให้มีความทันสมัย และทันต่อเหตุการณ์



(นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย)
ประธานกรรมการบริหาร

รายงานคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประจำปี 2560

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 คน โดยมีผู้บริหารสายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมายทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และผู้บริหารกลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์ทำหน้าที่เป็นผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตร คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและระเบียบกระทรวงการคลัง โดยในปี 2560 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส ซึ่งสรุปผลงาน สำคัญได้ดังนี้

1. พิจารณารายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) ประจำปี 2559

คณะกรรมการฯ พิจารณาเนื้อหาและเห็นชอบรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) ประจำปี 2559 ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาและนำเสนอไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อยกระดับการกำกับดูแลให้มีประสิทธิภาพ มากยิ่งขึ้นในปีถัดไป

2. พิจารณาแผน สอบทาน และติดตามผลการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2560

คณะกรรมการฯ พิจารณาปรับปรุงและให้แนวทางการวิเคราะห์และเชื่อมโยงข้อมูลเพื่อจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2560 รวมถึงได้ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนการบริหาร ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2560 โดยคณะกรรมการฯ พิจารณารายงานผลการ ดำเนินการ และให้ข้อเสนอแนะในการจัดทำรายงานความคืบหน้าการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบว่ายังมีการปฏิบัติงาน ที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ตามแผนในรูปแบบ Progress Report ให้คณะกรรมการฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ

3. ทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร (Code of Conduct) และนโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการฯ พิจารณาความเหมาะสมของเนื้อหาและให้คำแนะนำต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ในการทบทวน จรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร (Code of Conduct) เพื่อยกระดับให้เทียบเท่าจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct) โดยเน้นย้ำหลักการประกาศมโนธรรม สื่อสารเรื่องจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน สร้างค่านิยม และความตระหนักรู้ให้กับธนาคาร พร้อมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย(นโยบาย AML/CFT) โดยเพิ่มเติมคำว่า "และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ ทำลายล้างสูง (นโยบาย AML/CTPF)" เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ สอดคล้องกับกฎกระทรวง/ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและประกาศใช้ภายในธนาคารต่อไป

4. สอบทานและติดตามรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสาขาต่างประเทศ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

คณะกรรมการฯ ได้สอบทานรายงานและติดตามผลการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Report) ของสาขาต่างประเทศ 8 สาขาและ 1 สำนักผู้แทนเป็นรายไตรมาสและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร อย่างสม่ำเสมอ

5. กำหนดมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ

คณะกรรมการฯ พิจารณาและให้ความเห็นชอบแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับธนาคารในการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ และพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขต เนื้อหาและให้คำแนะนำต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ในการจัดทำมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ รวมทั้งกำหนดแนวทางการจัดทำระเบียบ/คู่มือปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 123/5 พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558 โดยกำหนดหลักเกณฑ์ให้เหมาะสมกับบริบทของธนาคารซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สอดคล้องเป็นไปตามประเพณีปฏิบัติของภาคธุรกิจเดียวกันและไม่เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

6. ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Committee Charter)

คณะกรรมการฯ พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยปรับปรุงแก้ไขกฎบัตรในหัวข้อเรื่ององค์ประกอบและคุณสมบัติ เพื่อให้มีเนื้อหาสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กรใหม่ของธนาคาร

7. การมอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการฯ ได้ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการเพื่อพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้มีประสิทธิภาพและรัดกุมยิ่งขึ้น ดังนี้

- มอบนโยบายที่มุ่งเน้นการจัดทำ Internal Control ที่มีมาตรฐานและสร้าง Internal Environment ที่สนับสนุนผู้ที่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างถูกต้องและสร้างประโยชน์แก่ธนาคาร

- มอบนโยบายให้มีโครงการ KTB Compliance Champion เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดีด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้แก่พนักงานของธนาคารให้ตระหนักถึงความสำคัญ และความจำเป็นในการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่บังคับใช้กับธนาคาร โดยถือว่า การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ถือเป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคนและส่งเสริมให้พนักงานของธนาคารมีการนำเสนอแนวทางปรับปรุง แก้ไข กระบวนการปฏิบัติงานอย่างเป็นระบบที่เป็นรูปธรรมเพื่อควบคุม ป้องกัน และ/หรือปิดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ รวมถึงนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานของธนาคารที่ต้องถือปฏิบัติ พร้อมทั้งสามารถนำแนวทางปฏิบัติที่ได้จากโครงการไปต่อยอดพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบาย Zero Tolerance อย่างยั่งยืนเพื่อให้ธนาคารเป็นต้นแบบความตระหนักเรื่อง Compliance Culture

- มอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะเรื่องการสร้าง Public Trust ของธนาคาร ทั้งการสื่อสารภายใน โดยสร้างความตระหนักรู้เรื่องวัฒนธรรมองค์กรให้แก่พนักงานและผู้บริหารของธนาคาร ตลอดจนสนับสนุนให้มีกระบวนการสร้างคนให้เป็นคนของธนาคารที่ดี ดำเนินการให้เป็นรูปธรรม กำหนดแนวทางปฏิบัติให้พนักงานอย่างชัดเจน เพื่อให้แนวความคิดเรื่องการคิดดี ทำดี พูดดี มีมาตรฐานที่ตรงกันและเป็นบรรทัดฐานเดียวกัน จนเกิดแรงขับเคลื่อนไปสู่การสื่อสารภายนอก ให้การสื่อสารเรื่องกระบวนการสร้าง Public Trust ไปยังสาธารณชนเป็นไปอย่างชัดเจนและมุ่งไปสู่เป้าหมายเดียวกัน คือ การทำ Achievement ภายใต้ระบบบรรณมาภิบาลและจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร (Code of Conduct)

- มอบนโยบายเรื่องการให้รางวัลแก่พนักงานที่ปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎเกณฑ์/กฎระเบียบข้อบังคับของธนาคาร ให้เป็นลักษณะการเพิ่มคะแนนประเมินผลการปฏิบัติงานให้กับพนักงานที่ทำได้อย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด เพื่อเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน รวมทั้งสร้างแรงจูงใจให้พนักงานปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎเกณฑ์ และกำหนดมาตรการลงโทษพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยการปรับลดคะแนนประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมถึงระดับหัวหน้างาน/ผู้บังคับบัญชา



(นายดิศทัต หอตระกูล)

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 19 ครั้ง โดยมีการรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน และรายงานคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลตามแนวทางของหน่วยงานกำกับ และแนวทางพึงปฏิบัติที่เป็นสากล การบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการบริหารเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม/ เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ 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 Objectives) 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 โดยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมารายงานแนวทางการบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้าในการดำเนินการ
5. กลั่นกรองและให้ความเห็นในแผนยุทธศาสตร์ รวมถึง Key Initiatives ของสายงานต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่า แผนยุทธศาสตร์และ Key Initiatives ได้มีการพิจารณาด้านความเสี่ยงอย่างครอบคลุมรอบด้าน
6. กำหนดแผนแม่บทด้านเทคโนโลยีสารสนเทศประจำปี 2560 (IT Master Plan 2017) ให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคาร โดยคำนึงถึงการพัฒนาขีดความสามารถด้านธุรกิจ การพัฒนาระบบงาน

เชิงพื้นฐาน เพื่อให้สามารถพัฒนาต่อยอดความต้องการอย่างต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพ และการนำเทคโนโลยีที่เหมาะสมมาใช้ในการสร้างศักยภาพการแข่งขันและการเติบโตทางธุรกิจ ดังนี้

6.1 ด้าน Fixing Foundation ดำเนินการต่อเนื่องในการวางรากฐานที่แข็งแกร่งเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับอนาคต

6.2 ด้าน Performance Improvement เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินการในเรื่องธุรกิจหลัก และสนับสนุนการดำเนินงานภาครัฐ

6.3 ด้าน Future Banking เป็นการสร้างโอกาสการเติบโตของธุรกิจในอนาคตจาก KTB Digital

ธนาคารให้ความสำคัญในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดหน่วยงานที่รับผิดชอบในการดูแลความเสี่ยงดังกล่าวและมีการติดตามผลความคืบหน้าแผนการดำเนินการด้านความปลอดภัย ซึ่งนอกจากเรื่อง Security ที่สำคัญแล้ว ยังคำนึงถึงเรื่อง Stability ของระบบงานด้วย เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาของระบบงานโดยให้ถือเป็นนโยบายที่สำคัญของธนาคาร

7. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินการตามประเด็นสั่งการและข้อสังเกตของ ธปท. และหน่วยงานกำกับอื่น ได้แก่ ปปง. ก.ล.ต. อย่างใกล้ชิด โดยกำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบใส่ใจและเร่งรัดดำเนินการ และมีการกำหนดระยะเวลาดำเนินการที่ชัดเจน

8. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนควบคุม ติดตามและประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

(นายไกรฤทธิ์ อุษากานนท์ชัย)
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
มกราคม 2561