

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2563

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้.-

- | | | |
|------------------|-----------|----------------------|
| 1. นายวิชัย | อัศรัตกร | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. พลเอกเทียนชัย | รับพร | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางนิธิมา | เทพนังกูร | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมี นายปณัฏฐ์ หาญกิจจะกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ แทน นายสันติ ปรีวิสุทธิ ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และระเบียบกระทรวงการคลัง โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการกำหนดกระบวนการทำงานที่เป็นระบบในเรื่องของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เพียงพอ รวมถึงให้ความสำคัญกับกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ส่งเสริมการสร้างมูลค่าเพิ่มและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร รวมทั้งมุ่งสู่การเป็น Trusted Advisor สรุปลงได้ ดังนี้

- ให้ความสำคัญต่อการสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงขององค์กร (Risk Culture) ผลักดันให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล มีการกำกับดูแลที่ดี และมีการควบคุมภายในที่เข้มแข็ง รองรับการดำเนินธุรกิจ ที่เปลี่ยนแปลง ผ่านโครงการกรุงไทยคุณธรรม (1 แผนงาน 1 ความยั่งยืน) อย่างต่อเนื่อง เพื่อขยายผลให้หน่วยงาน First Line of Defense มีส่วนร่วมในการดำเนินการ โดยนำปรัชญาแนวคิด “ระเบิดจากข้างใน” ของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร (รัชกาลที่ 9) มาใช้ ซึ่งจะช่วยให้การขับเคลื่อนกระบวนการ Three Lines of Defense เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยในปี 2563 ได้นำกระบวนการดังกล่าว มาดำเนินการแก้ไขข้อตรวจพบด้านสินเชื่อที่สำคัญแบบบูรณาการ และนำมาปรับเปลี่ยน Mindset ของพนักงานให้ปฏิบัติงานอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม เพื่อให้กรุงไทยคุณธรรมเป็นพื้นฐานสำคัญ นำไปสู่เป้าหมายการเป็น “Sustainable Krungthai”

- สนับสนุนให้สายงานตรวจสอบภายใน ดำเนินการตามยุทธศาสตร์ของสายงานตรวจสอบภายใน AAA: Assurance Advising และ Anticipation โดยเพิ่มบทบาทจากการให้ความเชื่อมั่น (Assurance) ไปสู่การพัฒนาคุณภาพงานสร้างมูลค่าเพิ่มในการให้คำแนะนำ ข้อเสนอแนะจากสิ่งที่ตรวจพบ (Advising) และคาดเดาความเสี่ยง ที่จะเกิดขึ้น (Anticipation) เพื่อป้องกันและปิดจุดเสี่ยง พร้อมทั้งได้สื่อสารยุทธศาสตร์ดังกล่าวให้แก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผ่านการจัดสัมมนา Annual Audit Committee Conference KTB Group เพื่อยกระดับการตรวจสอบภายใน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งต้องมีความพร้อมทั้งในด้านกระบวนการทำงาน (Process) การพัฒนานวัตกรรมให้มีทักษะที่หลากหลาย (People) และการปรับปรุงเครื่องมือ (Tools) โดยนำเทคโนโลยีมาช่วยในการปฏิบัติงาน

• จากสถานการณ์ COVID-19 คณะกรรมการตรวจสอบ เสนอแนะให้สายงานตรวจสอบภายในปรับกระบวนการตรวจสอบให้สอดคล้องกับสถานการณ์ โดยนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เป็นเครื่องมือ ในการวิเคราะห์ ตรวจสอบติดตามความผิดปกติอย่างต่อเนื่อง จนถึงการใช้ระบบ Robotic Process Automation มาใช้เพิ่มเพื่อประสิทธิภาพในงานตรวจสอบ

ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 22 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีในวาระที่เกี่ยวข้อง มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน โดยมีรายละเอียดการประชุม ดังนี้

กรรมการตรวจสอบ		จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
นายวิชัย	อัครัสกร	22
พลเอกเทียนชัย	รับพร	22
นางนิธินา	เทพวันกร	22

สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้ดังนี้

การสอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานผลประกอบการรายเดือน สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงานบัญชี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร สายงานบริหารการเงิน มีการหารือกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ ในเรื่องความถูกต้องของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ การประมาณการทางบัญชี ความเหมาะสมของนโยบายการบัญชี ข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงิน และรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานบัญชี หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา เชื่อถือได้ และเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน รวมถึงมีการติดตามผลกระทบที่เกิดจากการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ IFRS9 รวมทั้งคณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อหารือเกี่ยวกับขอบเขต แนวทาง และแผนการสอบบัญชี

การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สอบทานรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใส ไม่มีรายการที่กระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ผ่านสรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง เป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีการติดตามสถานการณ์ปัญหาต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกที่กระทบต่อธนาคาร โดยเฉพาะประเด็นความเสี่ยงด้านเครดิต ความเพียงพอในการตั้งสำรองหนี้ รวมถึงกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อของธนาคาร

การสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

สอบทานรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน รวมทั้งติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสม เพียงพอ

การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ จากรายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย ผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับ และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร รวมทั้งสอบทานความถูกต้องของข้อมูลซึ่งใช้ประกอบการยื่นขอต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

อนุมัติการสอบทานกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ความรับผิดชอบขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ อนุมัติแผนกลยุทธ์สายงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบระยะยาว 5 ปี แผนการตรวจสอบประจำปี คู่มือการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปีของสายงานตรวจสอบภายใน แผนการสรรหา แผนการฝึกอบรมและพัฒนา แผนเส้นทางความก้าวหน้าของบุคลากร แผนรักษามูลค่าการประเมินความเพียงพอของทรัพยากร ดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน พิจารณาความดีความชอบประจำปีของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่สำคัญ ความคืบหน้าการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และกำกับดูแลให้มีการจัดการเรื่องร้องเรียน หรือการแจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย รวมทั้งให้ความเห็นชอบแผนการสอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อของสถาบันการเงินประจำปี ของฝ่ายสอบทานสินเชื่อ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ พร้อมติดตามการปฏิบัติงานตามแผน และผลการสอบทานของฝ่ายสอบทานสินเชื่อ

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

มีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเองและประเมินท่านอื่นแบบไขว้) ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง และแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ ตามที่กำหนดไว้ใน กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และมีการกำหนดแผนพัฒนาทักษะและความรู้ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามสมรรถนะและความรู้ที่จำเป็น (Skill Matrix) เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร และนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2563 ผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้นได้พิจารณาจาก คุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจในกลุ่มธนาคาร แนวการตรวจสอบ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ตลอดจนพิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า งบการเงินของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้สอบบัญชีมีความอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ การบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายใน มีประสิทธิผลและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายใน ความเป็นอิสระ ครอบคลุม กระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน

วิชัย อัครัสกร

(นายวิชัย อัครัสกร)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารตั้งขึ้นโดยมติของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ปัจจุบันคณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 4 คน โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายไกรฤทธิ์	อุชुकานนท์ชัย	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายปณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการบริหาร
3. นายลวณ	แสงสนิท	กรรมการบริหาร
4. นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการบริหาร
นางสาวสินีนาง	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ในปี 2563 คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 46 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร คณะกรรมการบริหาร รวมถึงมีการรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

การพิจารณากลับกรองและอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงหนี้

คณะกรรมการบริหาร มีผลการดำเนินงานที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคาร ดังนี้ :-

- (1) อนุมัติสินเชื่อ จำนวน 254 ราย และกลับกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ จำนวน 212 ราย
- (2) อนุมัติปรับปรุงหนี้ จำนวน 26 ราย และกลับกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ จำนวน 5 ราย
- (3) อนุมัติด้านนโยบาย จำนวน 8 เรื่อง และกลับกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ จำนวน 59 เรื่อง
- (4) รับทราบรายงานต่าง ๆ เช่น รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในเครือ รายงานความคืบหน้าการติดตามผลการดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ รายงาน Market Risk Taking Update เป็นต้น รวมจำนวน 113 เรื่อง

การพิจารณาแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณากลับกรองแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจประจำปี นโยบายและแผนกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่จะเป็นความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างธนาคารและบริษัท ในเครือทั้งหมดทำให้เกิดการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ที่มีความสอดคล้องกันอย่างชัดเจนและมุ่งมั่นที่จะสร้างการเติบโตของกลุ่มธนาคาร รวมถึงการทบทวนแผนบริหารเงินกองทุนและกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนของธนาคาร ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา

การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในเครือ

คณะกรรมการบริหารได้ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับเป้าหมายตัวชี้วัดและธนาคารคู่เทียบ การลงทุนในตราสารทุน/ตราสารหนี้ของธนาคาร และได้ให้ความสำคัญกับการติดตามให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการที่ได้สั่งการไป รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในเครือและให้มีการรายงานอย่างสม่ำเสมอ

การมอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริหารได้มอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการและมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานเชิงรุกเพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมายตามวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ดังตัวอย่าง เช่น

ด้านสินเชื่อ

- วิเคราะห์ปัญหานี้ดั่งชำระ (Non Performing Loans) ทบทวนยุทธศาสตร์การให้สินเชื่อ และหาแนวทางแก้ไขนี้ดั่งชำระ โดยมุ่งประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ดั่งชำระ และป้องกันมิให้เกิดปัญหานี้ดั่งชำระ ตลอดจนแนวทางการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการด้านสินเชื่อให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น
- ในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งส่งผลให้เศรษฐกิจโดยรวมของประเทศชะลอตัวลง เกิดผลกระทบต่อการค้าและการดำเนินงานของลูกค้า โดยธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนดูแลและให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพื่อผ่านคลายผลกระทบที่เกิดขึ้นเพื่อให้ผ่านพ้นวิกฤตนี้ไปได้ อย่างไรก็ตาม ในขณะเดียวกันธนาคารเองมีความเสี่ยงสูงจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและผลกระทบจากปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้นเช่นกัน จึงต้องมีการพิจารณาอย่างรอบคอบเหมาะสม มีการระบุเหตุผลความจำเป็นที่ชัดเจน และประเมินด้วยความสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นที่แท้จริง และสอดคล้องกับสถานการณ์ความรุนแรงของผลกระทบที่ลูกค้าแต่ละรายได้รับ รวมถึงต้องมีการติดตามแนวโน้มสถานการณ์ของลูกหนี้เป็นระยะๆ เพื่อให้ทราบความเคลื่อนไหวของลูกหนี้อย่างใกล้ชิด
- นโยบายในการพิจารณาความเสี่ยงของธุรกิจ ตามหลักการแล้ว Credit Facility ทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นวงเงินประเภทที่มีความเสี่ยงสูงหรือต่ำ ในการพิจารณาให้การสนับสนุนสินเชื่อ จะต้องมีการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเป็นเกณฑ์ตั้งต้น โดยจะต้องมีการกำหนด Credit Risk Rating เพื่อให้เห็นสถานะของลูกค้าได้อย่างชัดเจน จึงจะสามารถกำหนดเงื่อนไขของวงเงินให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้าได้ ซึ่งการจัด Credit Rating เป็นเครื่องมือสำคัญมาก แต่จะต้องดำเนินการอย่างมีคุณภาพ โดยได้มอบนโยบายให้สายงานบริหารความเสี่ยงบูรณาการระบบ Credit Risk Rating Model (CRRM) ให้สามารถแยก Credit Rating ออกเป็น Obligor Risk Rating และ Facility Risk Rating เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้าได้
- การพัฒนารายงาน Industry Direction หรือการแบ่งกลุ่มอุตสาหกรรมตามระดับความเสี่ยง เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อรายอุตสาหกรรม การจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อพอร์ตสินเชื่อ และความเพียงพอของเงินกองทุน ตลอดจนการติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้วย
- มอบนโยบายการควบคุม Exposure Limit ด้วย Single Lending Limit (SLL) โดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อ (RM) ที่เป็นผู้ดูแลลูกค้า ต้องทราบภาพรวม Total Exposure ว่าธนาคารมี Exposure กับลูกค้าแต่ละรายในส่วนที่เป็น Indirect Exposure จากพันธมิตร/หุ้นกู้ที่ออกโดยลูกค้ารายดังกล่าวมาเป็นหลักประกันให้กับธนาคารนอกเหนือจากการให้สินเชื่อที่เป็น Direct Exposure เท่าใด เพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมของลูกค้า ดังนั้นเมื่อ RM ทราบ Total Exposure ของลูกค้าแต่ละรายแล้ว ควรควบคุม Exposure Limit ด้วย Single Lending Limit (SLL) แม้ว่าตามเกณฑ์จะไม่ได้นับ Indirect Exposure เป็นส่วนหนึ่งของ SLL ก็ตาม ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการควบคุม

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

ความเสี่ยงของธนาคาร โดยมอบนโยบายให้สายงานบริหารความเสี่ยงจัดทำเป็นระเบียบ สำหรับกรณีที่ฝ่ายจัดการมีความจำเป็นต้องขอ Exposure ของลูกค้ารายใดเกินกว่า SLL (รวม Indirect Exposure)

- ในกระบวนการบริหารความเสี่ยง ต้องมีการระบุ วัด ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ต้องมีการดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักการให้สินเชื่อ ใช้ความรู้ ความสามารถ ตลอดจนดุลยพินิจอย่างมืออาชีพ มีแนวทางควบคุมความเสี่ยงตลอดจนระมัดระวังสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง เพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร
- มอบนโยบายให้สายงานบริหารความเสี่ยงกำหนดแนวทางควบคุมความเสี่ยงด้านธุรกรรมสินเชื่อต่างประเทศที่ต้องดำเนินการ Match Buyer เพื่อควบคุมการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อให้ตรงกับวัตถุประสงค์ แต่หากมีความจำเป็นต้อง Match Amount เพื่อให้สามารถแข่งขันกับตลาดได้ จะต้องดำเนินการควบคุมความเสี่ยงและกำหนดเงื่อนไขที่รอบคอบรัดกุมยิ่งขึ้น โดยดำเนินการ Mapping เงินโอนจากต่างประเทศกับชื่อผู้ซื้อในเอกสารของธุรกรรมเพื่อประกอบการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อทุกครั้ง
- การหมั่นตรวจคุณภาพลูกหนี้การค้าและสต็อกสินค้าอย่างใกล้ชิดและเป็นไปตามระเบียบของธนาคารโดยเคร่งครัด เพื่อลดความเสี่ยงและป้องกันความเสียหายจากสต็อกสินค้าที่เป็นหลักประกันสูญหาย สินค้าคงคลังมีจำนวนไม่ตรงกับรายงานสต็อกสินค้า กำหนดแนวทางการแก้ไขปัญหาแบบบูรณาการ มีการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยการทำงานในกระบวนการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพการทำงานที่ดียิ่งขึ้นเพิ่มเติมจากการตรวจสอบสต็อกสินค้า โดย Surveyor หรือพนักงานธนาคาร เป็นการพัฒนาระบบการทำงานของธนาคารและช่วยลดค่าใช้จ่ายโดยรวม อย่างไรก็ตาม ในการพิจารณานำเทคโนโลยีใดมาใช้เป็นเครื่องมือในการสนับสนุนการทำงาน จะต้องประเมินอย่างรอบคอบรอบด้านถึงประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับ และค่าใช้จ่าย เพื่อวิเคราะห์ความคุ้มค่าด้วย
- ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีแนวโน้มลดลงต่อเนื่องและอยู่ในระดับที่ต่ำมาก นอกจากนี้ในบางประเทศยังมีการประกาศใช้ Negative Interest Rate ดังนั้น ฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้องต้องพิจารณาอย่างรอบคอบรอบด้าน ไม่กำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเป็น Fixed Deposit Rate (FDR) สำหรับการขออนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่
- นโยบายในการดำเนินการตามมาตรฐาน TFRS 9 ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 จะส่งผลกระทบต่อภาระการสำรองของธนาคาร ทำให้ต้องมีการรับรู้เงินสำรองเร็วขึ้นตามสถานะของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป และงบการเงินสะท้อนฐานะที่แท้จริงอย่างทันการณ์ ดังนั้น จึงให้มีการบริหารจัดการ Portfolio อย่างเหมาะสม ต้องทำการทบทวนวงเงินของลูกค้าทุกราย เพื่อให้การดำเนินการตามมาตรฐาน TFRS 9 ไม่กระทบต่อการกันสำรองของธนาคาร ซึ่งจะช่วยให้การกักเงินสำรอง และผลประโยชน์ของธนาคารดีขึ้น
- การศึกษาข้อมูลและทำความเข้าใจใน Character และลักษณะธุรกิจของลูกค้าแต่ละกลุ่ม สามารถ Verify ข้อมูลด้าน Wealth ของลูกค้าอย่างชัดเจน ตลอดจนด้าน Corporate Governance เพื่อกำหนดแนวทางในการจัดการลูกค้าอย่างเหมาะสม รวมถึงการพิจารณาด้วยความรอบคอบรัดกุมและสอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย วงเงินสินเชื่อมีความสอดคล้องกับความต้องการใช้ของลูกค้า มีการควบคุมดูแลการเบิกใช้วงเงินอย่างเข้มงวดเพื่อไม่ให้เกิดการใช้ผิดวัตถุประสงค์ และติดตามดูแลอย่างใกล้ชิดและหมั่นประเมินคุณภาพและศักยภาพของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอตามระยะเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ ในการดำเนินการใดๆ ให้พิจารณาถึงโอกาสในการดำเนินธุรกิจโดยรอบคอบ ต้องมีการพิจารณาข้อมูลข้อเท็จจริงอย่างละเอียดถี่ถ้วน มีการตรวจสอบข้อมูลประวัติของลูกค้า และเพื่อเป็นการสร้างรายได้และต่อยอดธุรกิจ

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

ของธนาคารได้ ระมัดระวังไม่ให้ธนาคารต้องสูญเสียโอกาสทางธุรกิจหรือผลประโยชน์ ตลอดจนสร้างความน่าเชื่อถือและภาพลักษณ์ของธนาคาร มีการวางแผนหาแนวทางดำเนินการที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญ

- การพัฒนาแบบฟอร์มสัญญาต่างๆ ของธนาคาร โดยให้มีการทบทวนรูปแบบของแบบฟอร์มสัญญาต่างๆ ให้มีความเหมาะสม ปรับปรุงแก้ไขข้อความในสัญญาโดยพิจารณาข้อกฎหมายให้รัดกุมแต่ต้องมีข้อความที่ละมุนละม่อมเหมาะสม และให้เป็นแบบฟอร์มมาตรฐาน สอดคล้องกับลูกค้าในแต่ละกลุ่ม และไม่ก่อให้เกิดปัญหาการลงนามในสัญญากับลูกค้า
- การพิจารณาเอกสารและหรือรายงานข้อมูลต่างๆ ที่ลูกค้านำเสนอให้ธนาคาร ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญที่มีผลต่อ Credit Consideration จะต้องมีการลงนามรับรองโดยกรรมการผู้มีอำนาจของลูกค้า เพื่อประโยชน์ในการใช้เป็นหลักฐานที่สามารถดำเนินการทางกฎหมายและหรือรายงานข้อมูลอันเป็นเท็จ ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

ด้านนวัตกรรมและดิจิทัล

- ธนาคารมีแผนยุทธศาสตร์และกลยุทธ์ที่ชัดเจนในการขับเคลื่อนองค์กรให้เป็น Digital Banking ด้วยการนำระบบและเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาปรับปรุงการบริหารงานในทุกมิติ จำเป็นต้องยกระดับการทำงานของธนาคารตั้งแต่ต้นจนจบ ทั้งกระบวนการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการนำระบบการทำงานแบบ Digital และ Robotic Process Automation (RPA) เข้ามาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของธนาคารทั่วทั้งองค์กรตั้งแต่ First Line of Defense, Second Line of Defense และ Third Line of Defense เพื่อให้กระบวนการทำงานมีความรวดเร็ว ถูกต้อง ช่วยลดค่าใช้จ่ายและการทำงานที่ซ้ำซ้อน รวมถึงลดความผิดพลาดในการทำงาน ตลอดจนสามารถตรวจสอบการทำงานได้อย่างแม่นยำและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- ธนาคารได้เตรียมความพร้อมเพื่อก้าวสู่ Digital Economy โดยพัฒนาแพลตฟอร์มที่ตอบโจทย์การให้บริการทางการเงินและยุทธศาสตร์ที่วางไว้อย่างต่อเนื่อง โดยได้ขับเคลื่อนตามแผนยุทธศาสตร์คู่ขนาน 2 Banking Model แบ่งเป็น แบบเรือบรรทุกเครื่องบิน (Carrier) ซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจแบบดั้งเดิม เช่น การดูแลธุรกิจคุณภาพสินเชื่อ การเร่งปรับกระบวนการทำงานโดยนำเทคโนโลยีมาใช้ในการให้บริการ โดยเน้นการต่อยอดธุรกิจจากลูกค้าของคู่ค้าในทุกภาคส่วน และแบบเรือเร็ว (Speed Boat) จึงเป็นที่มาของการจัดตั้ง บริษัท อินฟินิตัส บาย กรุงไทย จำกัด (Infinitas by Krungthai) เพื่อเป็นที่รวมของผู้ที่มีความเชี่ยวชาญในการวิจัยพัฒนาและให้บริการด้านนวัตกรรมและดิจิทัลโซลูชัน (Innovation and Digital Solutions) ตอบสนองยุทธศาสตร์ Speed Boat ที่ธนาคารจะเป็นผู้นำด้าน Digital Platform ในการขับเคลื่อนธุรกิจเทคโนโลยีโดยเฉพาะ มีเป้าหมายเป็นการสร้าง Platform ใหม่ๆ ของประเทศและสามารถสร้างความแข็งแกร่งกลับมายังฐานลูกค้าของธนาคาร โดยอินฟินิตัส เป็นเรือเร็วที่มองหาโอกาสดำเนินธุรกิจรูปแบบใหม่ มีลักษณะการทำงานแบบ Resilient & Agile ที่ยืดหยุ่นในการปฏิบัติงาน โดยมุ่งเน้นการคิดค้นนวัตกรรมที่เชื่อมโยง 5 Ecosystems ของธนาคาร ต่อยอดความสำเร็จจากฐานข้อมูลจำนวนมากที่จะใช้ประมวลผลให้เข้าใจความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุด ลดต้นทุนการดำเนินการและสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้อย่างยั่งยืน เพื่อให้สามารถฝ่าฟัน Perfect Storm ทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นไปได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุภารกิจที่ตั้งไว้
- การนำเทคโนโลยีและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เป็นกลไกหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ ต้องมีการเตรียมพร้อมกับความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) มากขึ้น จะต้องมีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างเข้มงวดและรัดกุม และมีความพร้อมในการรับมือกับทุกสถานการณ์ ต้องจัดให้มีการวางกรอบการ

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

กำกับดูแล การบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งด้านบุคลากร กระบวนการ และเครื่องมือ เพื่อลดผลกระทบต่อลูกค้าและชื่อเสียงของธนาคาร

- ให้มีการดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้น Electronic Banking แบบครบวงจร นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยและมีความซับซ้อนและหลากหลายมาใช้ในการบริหารจัดการโครงสร้างพื้นฐานทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการให้บริการทางการเงินมากขึ้น
- ให้มีการสนับสนุนส่งเสริมการพัฒนาแพลตฟอร์ม Application และ Web Application ต่างๆ ที่เป็นการให้ความร่วมมือช่วยเหลือประเทศชาติและการดำเนินการตามนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินโครงการต่างๆ เพื่อรองรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19
- การลงทุนในด้าน Blockchain Infrastructure แต่ละรายการ ต้องมีการพิจารณาอย่างรอบคอบในทุกมิติ ไม่ให้เป็นการลงทุนใน Infrastructure ที่ซ้ำซ้อนกับ Infrastructure เดิมที่ธนาคารได้ลงทุนไว้แล้ว และเพื่อใช้ประโยชน์ได้ครอบคลุมถึงผลิตภัณฑ์อื่นๆ ได้รวมถึงความสามารถในการสื่อสารกับระบบ Blockchain สาธารณของต่างประเทศด้วย
- ให้มีการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร โดยการ Upskill/ Reskill พนักงาน ในด้านเทคโนโลยี เพื่อให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพในยุคที่มีการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากเทคโนโลยีดิจิทัลและรูปแบบธุรกิจที่เกิดขึ้นใหม่

ด้านการบริหารจัดการองค์กร

- ในการทำงานร่วมกันในองค์กรให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล จะต้องร่วมมือร่วมใจและประสานการทำงานแบบ Holistic ที่พิจารณาครอบคลุมในทุกประเด็นทั้งข้อกฎหมายและมีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคารและลูกค้า เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ให้มีการจัดทำ Lesson Learn เพื่อพัฒนาทักษะองค์ความรู้ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการนำรูปแบบ/ลักษณะของกรณีความเสียหายหรือข้อบกพร่องอันเกิดจากการปฏิบัติงานมาเป็นบทเรียน ควรให้ผู้เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ตรวจพบหรือปรับปรุงแก้ไขเรื่องนั้นๆ เป็นผู้ถ่ายทอดให้ผู้บริหารได้รับฟังและจัดทำเป็นวิดิทัศน์เพื่อสื่อสารให้กับพนักงานทั่วทั้งธนาคารได้ทราบ ศึกษาทำความเข้าใจ และปรับปรุงพัฒนา ซึ่งจะเป็นแนวทางดำเนินการที่เป็น Lesson Learn อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างแท้จริง
- มอบนโยบายด้าน Zero Tolerance Towards Non Compliance and Fraud เพื่อสนับสนุนแผนการดำเนินงานด้าน Market Conduct ในการยกระดับมาตรฐานการให้บริการทางการเงิน และนำไปสู่การเป็นธนาคารต้นแบบคุณธรรม ภายใต้โครงการกรุงไทยคุณธรรม เป็นการปลูกจิตสำนึกพนักงาน ร่วมสร้างวัฒนธรรมไม่ทนต่อการทุจริตทั่วทั้งองค์กรของธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความยึดมั่นต่อการปฏิบัติงานด้วยความถูกต้อง ทั้งนี้ มีการกำหนดแนวทางในการตรวจสอบ ร่วมกันพัฒนาหาแนวทางป้องกันการทุจริตหรือกระทำผิด และสนับสนุน แนวทางการดำเนินงานแบบ Three Lines of Defense ให้มีประสิทธิภาพ

(นายไกรฤทธิ์ อุชुकานนท์ชัย)
ประธานกรรมการบริหาร

รายงานคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประจำปี 2563

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 4 ท่าน โดยมีผู้บริหารสายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และผู้บริหารกลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์ ทำหน้าที่เป็นผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตร คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและระเบียบกระทรวงการคลัง โดยในปี 2563 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส ซึ่งสรุปผลงานสำคัญได้ดังนี้

1. พิจารณารายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) ประจำปี 2562 และ รายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2562

คณะกรรมการฯ พิจารณาเนื้อหาและเห็นชอบรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) ประจำปี 2562 ก่อนนำเสนอไปยังธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อยกระดับการกำกับดูแล ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นในปีถัดไป โดยให้รายงานข้อมูลในสิ่งที่ธนาคารดำเนินการภายใต้กรอบแผนบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้ถูกต้องเหมาะสม รวมถึงต้องเข้าใจง่าย และต้องนำเสนอจุดเด่นของธนาคารด้วย

2. พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประจำปี 2562

คณะกรรมการฯ พิจารณาผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้เป็นไปตาม แนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันการเงิน (Compliance) โดย พิจารณาไม่เฉพาะเพียงแต่ Action Base เท่านั้น แต่พิจารณาจาก Result Base ร่วมด้วย อย่างไรก็ตาม หน่วยงานกำกับฯ นำผล ประเมินไปใช้ประกอบการพัฒนาปรับปรุงแก้ไข (Room for Improvement) รวมถึงการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มี ประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

3. พิจารณาแผน สอบทาน และติดตามผลการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2563

คณะกรรมการฯ พิจารณาปรับปรุงและให้แนวทางการวิเคราะห์และเชื่อมโยงข้อมูลการกำหนดระดับความเสี่ยงตาม Risk Matrix ซึ่งการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2563 ให้คำนึงถึงระดับความเสี่ยงด้าน Compliance เป็นหลัก โดยพิจารณามุมมองและความเห็นจากผู้ปฏิบัติ (1st Line) และจาก หน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร (3rd Line) ซึ่งแผน Compliance Program ควรเน้นการบริหารความเสี่ยงในเชิงป้องกัน (Preventive) กระตุ้นและสร้างกระบวนการให้ 1st Line มีความตระหนักและให้ความสำคัญ โดยการปฏิบัติงานที่รับผิดชอบให้ ถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงให้ยกระดับการกำกับดูแลสาขาต่างประเทศด้วย อีกทั้งได้ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนการ บริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2563 อย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการฯ

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

พิจารณารายงานผลการดำเนินการให้ข้อเสนอแนะในการจัดการแก้ไขปัญหาและปรับปรุงกระบวนการทำงาน (Process Improvement) ให้สะท้อนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เพื่อสร้าง Compliance Culture โดยให้ความสำคัญกับเรื่อง การกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

4. พิจารณาการเพิ่มประสิทธิภาพการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการฯ พิจารณาการบริหารจัดการการนำเสนอวาระต่อคณะกรรมการธนาคารให้เกิดประสิทธิภาพ และมีความเหมาะสมยิ่งขึ้น โดยมีการจัดทำรายการตรวจสอบในรายละเอียดที่สำคัญ ปรับเปลี่ยนแนวทางการนำเสนอให้ชัดเจน จัดกลุ่มนโยบายให้เหมาะสม รวมวาระให้เป็นเรื่องเดียวกัน จัดความสำคัญและกำหนดกรอบเวลาการนำเสนอวาระ ปรับปรุงวงเงินอำนาจการจัดซื้อจัดจ้างของคณะกรรมการ ตลอดจนเพิ่มระยะเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้พิจารณาหรือหารือของยุทธศาสตร์ธนาคารเพื่อรองรับการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่ยุคดิจิทัล (Digital Transformation) และบริหารจัดการองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ

5. ทบทวนนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter) และกฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Committee Charter)

คณะกรรมการฯ พิจารณาความเหมาะสมของเนื้อหาของนโยบายฯ และกฎบัตรฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และโครงสร้างองค์กรของธนาคารในปัจจุบัน รวมถึงปรับข้อความในการเพิ่มเรื่องการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในกฎบัตรฯ เพื่อให้เกิดความชัดเจนและสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร ตลอดจนเหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบัน และรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

6. ทบทวนนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประจำปี 2563

คณะกรรมการฯ พิจารณาความเหมาะสมของการปรับแก้ไขถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดครอบคลุมและสอดคล้องกับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ.2559 รวมทั้งปรับปรุงหัวข้อการพิสูจน์ทราบและการระบุตัวตนของลูกค้า หัวข้อการฝึกอบรมพนักงานให้สอดคล้องกับกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2563 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยการจัดให้มีการอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และ มาตรา 16 พ.ศ.2563

7. ทบทวนนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy)

คณะกรรมการฯ พิจารณาความเหมาะสมของนโยบายฯ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ.2561 และประกาศคณะกรรมการ ป.ป.ช. เรื่อง แนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับนิติบุคคลในการป้องกันการให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ เจ้าหน้าที่ของรัฐ

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

ต่างประเทศ หรือเจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ รวมถึงให้สอดคล้องกับบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ (MOU) ได้แก่ MOU จรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ (Industry Code of Conduct) MOU การขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตระยะที่ 3 (พ.ศ.2560-2564) MOU การขับเคลื่อนธนาคารคุณธรรมต้นแบบ และโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ที่ธนาคารเข้าร่วมเป็นภาคีสมาชิก

8. สอบทานและติดตามรายงานดัชนีชี้วัดและระดับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Key Risk Indicator & Compliance Risk Dashboard)

คณะกรรมการฯ ได้สอบทานรายงานและติดตามผลดัชนีชี้วัดและระดับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Key Risk Indicator & Compliance Risk Dashboard) อย่างต่อเนื่อง เพื่อรับทราบการเปลี่ยนแปลง KRI & การประเมินความเสี่ยงด้าน Compliance ตามรัฐธรรมนูญและ/หรือกฎเกณฑ์สำคัญ และประเด็นด้านความเสี่ยงสำคัญที่เกิดขึ้นกับธนาคาร รวมถึงได้ให้ข้อเสนอแนะการดำเนินงานในการป้องกันหรือแก้ไขความเสี่ยงต่างๆ และการจัดทำรูปแบบ Dashboard ที่เข้าใจง่าย และเกิดประโยชน์ต่อธนาคาร

9. สอบทานและติดตามความคืบหน้าการดำเนินการ Market Conduct 3 Lines of Defense

คณะกรรมการฯ ได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านการกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยมีการสอบทานและติดตามความคืบหน้าการร่วมมือกันระหว่าง 3 Lines of Defense ของธนาคารในการดำเนินการ Market Conduct อย่างสม่ำเสมอ เพื่อยกระดับ Market Conduct Rating ให้อยู่ในระดับที่ดีขึ้น รวมถึงมีคำแนะนำในการสร้างแรงจูงใจ (Motivation) หรือจัดกิจกรรมต่างๆ และการสื่อสารไปยังพนักงานด้วย อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการฯ ได้ร่วมผลักดันอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดเป็นนโยบายหรือแนวปฏิบัติที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรม รวมถึงปลูกฝังในการดำเนินงานและวัฒนธรรมองค์กร (Tone from the Top) ด้วย

10. สอบทานและติดตามรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสาขาต่างประเทศ

คณะกรรมการฯ ได้สอบทานรายงานและติดตามผลการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Report) ของสาขาต่างประเทศ 8 สาขาและ 1 สำนักงานผู้แทน เป็นรายไตรมาสอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ที่สำคัญและป้องกันมิให้เกิดกรณีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ทางการไทยและต่างประเทศ หรือประเด็นผิดกฎหมาย หรือกรณีถูกปรับจากหน่วยงานทางการ รวมถึงทราบทิศทางการขับเคลื่อนการกำกับธนาคารสาขาต่างประเทศ เพื่อพิจารณาเป็นพิเศษหรือเร่งด่วน ถือเป็นภาระยกระดับ Compliance และให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

11. สอบทานและติดตามรายงานสรุปข้อตรวจพบของสายงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการฯ ได้สอบทานรายงานและติดตามข้อตรวจพบของสายงานตรวจสอบภายใน เป็นรายไตรมาสอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงที่ตรวจพบการกระทำผิดความผิด เพื่อป้องกันมิให้เกิดการกระทำผิดซ้ำ และลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

12. ติดตามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการฯ ได้ติดตามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้ข้อเสนอแนะในดำเนินการให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับภายนอกอื่นๆ เช่น การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปี 2562 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Guideline) แนวปฏิบัติจรรยาบรรณธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct Guideline) หลักเกณฑ์การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดโดยธรรมจรรยาของเจ้าพนักงานของรัฐ พ.ศ.2563 เป็นต้น รวมถึงติดตามพระราชกำหนดและพระราชกฤษฎีกา ที่ได้ถูกตราขึ้นเพื่อแก้ปัญหาด้านต่างๆ ในระหว่างมีการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19)

13. ติดตามการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562

คณะกรรมการฯ ได้ติดตามและให้ข้อเสนอแนะการเตรียมความพร้อม เพื่อให้ธนาคารปฏิบัติงาน ได้อย่างสอดคล้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 ที่จะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มิถุนายน 2564 ซึ่งพ.ร.บ. ดังกล่าวมีผลกระทบต่อธนาคาร ลูกค้า และคู่สัญญาของธนาคารในหลายๆ ด้าน

14. มอบนโยบาย กำกับดูแล และติดตามการดำเนินโครงการ Krungthai Compliance Champion ซึ่งเป็นเสาหลักของกรุงไทยคุณธรรม

คณะกรรมการฯ ได้มอบนโยบายในการดำเนินโครงการ Krungthai Compliance Champion โดยได้กำกับดูแลผลักดัน ให้คำแนะนำ และติดตามการดำเนินโครงการฯ ที่ส่งเสริมในการสร้างความตระหนัก (Awareness) และเน้นการมีส่วนร่วม (Collaboration) จากพนักงานทุกภาคส่วนร่วมกันปรับ Mindset เพื่อพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการอย่างจริงจัง ด้วยการระเบิดจากข้างในผ่านเครื่องมือ Design Thinking และ Hackathon จนธนาคารได้แนวคิดต้นแบบ (Prototype) เรื่อง การกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ที่สามารถตอบโจทย์และแก้ไขปัญหาได้อย่างตรงจุด ซึ่งถือเป็นนโยบายของธนาคารในการสร้างเครื่องมือใหม่ๆ ที่จะทำให้การทำงานง่ายขึ้น ทั้งนี้ ได้ให้ข้อเสนอแนะการประชาสัมพันธ์โครงการฯ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร เพื่อสร้าง Commitment จากพนักงาน และการมีส่วนร่วมจากทุกภาคส่วน รวมถึงเพื่อสร้างความไว้วางใจจากสาธารณชน (Public Trust)

15. มอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการฯ ได้ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ เพื่อพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้มีประสิทธิภาพและรัดกุมยิ่งขึ้น ดังนี้

15.1 คณะกรรมการฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการสื่อสารกฎเกณฑ์ให้ผู้ปฏิบัติได้รับทราบอย่างทั่วถึง โดยมีข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางในการสื่อสารที่เชื่อมโยงกันในการปฏิบัติงานทุกภาคส่วน รวมทั้งเครื่องมือในการติดตามและรายงานผลความคืบหน้าในการปฏิบัติงาน

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

15.2 กรณีเกิดภาวะวิกฤตไวรัสโคโรนา (COVID-19) ธนาคารต้องเตรียมแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เนื่องจากพนักงานอาจต้องมีการ Work from Home โดยให้คำนึงในมิติของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมายด้วย ซึ่งอาจมีช่องโหว่ที่ทำให้การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย จึงต้องมีการกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดและบริหารจัดการให้ถูกต้องเหมาะสม เพื่อให้ธนาคารมีการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

15.3 แนวทางและข้อเสนอแนะในการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.8/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งจะต้องดำเนินการให้มีความชัดเจน และครอบคลุมทุกประเด็น

15.4 ข้อเสนอแนะในการดำเนินการด้านการกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยมีทั้งสิ้น 9 ระบบ ซึ่งส่วนใหญ่มีความเกี่ยวข้องกับส่วนกลาง นอกเหนือจากการขายผลิตภัณฑ์ที่สาขา อย่างไรก็ตาม ต้องเตรียมความพร้อมทุกระบบให้ครบถ้วนและครอบคลุมทุกประเด็น

15.5 ข้อเสนอแนะให้สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมายรณรงค์ให้พนักงานมีความตระหนักและให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับอย่างเคร่งครัด เพื่อสร้าง Compliance Culture ให้เกิดทั่วองค์กร ดังเช่นการดำเนินโครงการ Krungthai Compliance Champion ถือเป็นจุดเริ่มต้นและเป็นต้นแบบที่ดี จึงควรดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

(นายธีระพงษ์ วงศ์วิลาส)

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 4 คนและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งหมด 5 คน โดยมีผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยมีรายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบทุกไตรมาส

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลตามแนวทางของหน่วยงานกำกับ และแนวทางพึงปฏิบัติที่เป็นสากล (COSO) เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และการบริหารเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม/ เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีความสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติที่เป็นสากลและให้เหมาะสมเป็นปัจจุบัน

2. กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร ประกอบด้วย Key Risk Indicators, Risk Appetite, Risk Tolerance และจัดทำรายงาน Risk Management Dashboard โดยคำนึงถึงแผนธุรกิจของธนาคาร (Strategic Objectives) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ SEPA และ Basel

3. กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงตามแนวนโยบายที่กำหนด โดยติดตามรายงานความเสี่ยง ทุกด้าน รวมทั้งติดตามและเฝ้าระวังสถานการณ์ความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ทั้งด้านภาวะเศรษฐกิจ การเงินและการธนาคาร ภาวะการแข่งขัน ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงของกฎข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น (Stress Test) ต่อฐานะความมั่นคงของธนาคาร

4. ให้ความเห็นในการพัฒนาเครื่องมือ และแบบจำลองการคำนวณการด้อยค่า เพื่อใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) รวมถึงปรับปรุงกระบวนการบริหารสินเชื่อ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและลด NPL พร้อมทั้ง เฝ้าระวังและติดตามพอร์ตสินเชื่อและ NPL อย่างใกล้ชิด

5. กลั่นกรองและให้ความเห็นในแผนยุทธศาสตร์ รวมถึง Key Initiatives ของสายงานต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าแผนยุทธศาสตร์และ Key Initiatives ได้มีการพิจารณาด้านความเสี่ยงอย่างครอบคลุมรอบด้าน

6. ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ภายใต้กรอบหลักการของ ธปท. ที่สำคัญ 3 ประการ ได้แก่ (1) ด้าน Confidentiality เพื่อให้ระบบและข้อมูลมีความปลอดภัย (2) Integrity เพื่อให้ระบบงานและข้อมูลมีความถูกต้องและเชื่อถือได้ และ (3) Availability เพื่อให้ระบบงานมีความพร้อมใช้งาน และมีการเฝ้าระวังและติดตามระบบอย่าง

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

ใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าระบบสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง โดยให้ถือกรอบหลักการดังกล่าวเป็นนโยบายที่สำคัญของธนาคารด้วย

7. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินการตามประเด็นสั่งการและข้อสังเกตของ ธปท. และหน่วยงานกำกับอื่น เช่น ปปง. และ ก.ล.ต. อย่างใกล้ชิด โดยเร่งรัดการดำเนินการ และกำหนดระยะเวลาสำเร็จของงานที่ชัดเจน

8. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนควบคุม ติดตามและประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

9. จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงได้สั่งการและติดตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างเป็นปกติและมีความต่อเนื่อง รวมถึงประเมินสถานการณ์ทางด้านเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อธนาคาร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ดังนี้

9.1 สั่งการและติดตามผลจากการดำเนินการตามแผน Business Continuity Plan (BCP) เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างเป็นปกติ สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง และลดความเสี่ยงที่พนักงานของธนาคารติดเชื้อ COVID-19

9.2 ประเมินแนวโน้มฐานะทางการเงินและเงินกองทุนของธนาคารหลังจากที่ธนาคารได้รับผลกระทบจาก COVID-19 เพื่อวางแผนในการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

9.3 ติดตามมาตรการและนโยบายของภาครัฐที่ให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชน เพื่อเตรียมการให้ธนาคารมีความพร้อมในการดำเนินมาตรการช่วยเหลือประชาชนและลูกค้าของธนาคาร เช่น การปรับปรุงกระบวนการยื่นคำขอและพิจารณาสินเชื่อเพื่อให้มีความสะดวกมากขึ้นในการขอรับมาตรการความช่วยเหลือ เป็นต้น

9.4 ประเมินและแยกกลุ่มลูกค้าตามระดับความสามารถในการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้เพื่อกำหนดแนวทางในการเฝ้าระวังติดตามและดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือได้อย่างเหมาะสมตามแต่ละกลุ่มลูกค้า

(นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย)

ประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

รายงานของคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้โครงสร้างของคณะกรรมการและการจัดการมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (check and balance) กันอย่างเพียงพอ โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคารมีทั้งสิ้นจำนวน 12 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 6 คน หรือมีอัตราเท่ากับ ร้อยละ 50 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด (ร้อยละ 33.33) แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน กรรมการอิสระแต่ละท่านสามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ ให้ความเห็นแย้ง หรือมีข้อสังเกตอื่นใดในการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดูแลสิทธิและป้องกันประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกรรมการอิสระมีบทบาทหน้าที่ของตนเองในฐานะกรรมการอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระโดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยคณะกรรมการอิสระเห็นสมควรให้มีการจัดทำและเปิดเผยรายงานของคณะกรรมการอิสระในรายงานประจำปีทุกปี โดยเริ่มตั้งแต่ ปี 2561 เป็นต้นมา

คณะกรรมการอิสระได้กำหนดขอบเขตของเรื่องที่จะนำเสนอเป็นวาระในการประชุมคณะกรรมการอิสระ ดังนี้

- ภารกิจที่คณะกรรมการอิสระต้องดูแลและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อย
- เสนอแนะหรือให้คำแนะนำแก่ฝ่ายจัดการให้มีการบริหารจัดการให้ทุกเรื่องมีความสมดุลกันทั้งด้านการบริหาร การควบคุมภายใน การกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- เรื่องร้องเรียนธนาคาร เฉพาะเรื่องที่มีผลกระทบต่อฝ่ายจัดการ หรือกรรมการที่มีอำนาจจัดการ ในประเด็นที่มีปัญหา หรือเป็นเรื่องที่มุ่งเน้นด้านธุรกิจจนขาดสมดุลในด้านการกำกับดูแลหรือการควบคุมภายในที่ดี
- เรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการอิสระ มีรายนามดังต่อไปนี้

1) พลเอก เทียนชัย	รับพร	ประธานกรรมการอิสระ
2) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการอิสระ
3) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการอิสระ
4) นายวิชัย	อัศรัทธ	กรรมการอิสระ
5) นางนิริมา	เทพนังกูร	กรรมการอิสระ
6) นายธีระพงษ์	วงศ์ศิวัณลาส	กรรมการอิสระ
นางสาวสินีนาง	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการอิสระ

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

ในปี 2563 คณะกรรมการอิสระ มีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 4 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการอิสระเห็นชอบให้การประชุมคณะกรรมการอิสระสามารถดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ ในช่วงที่มีความจำเป็น เช่น กรณีการแพร่เชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) และ/หรือ ในกรณีอื่นที่มีความจำเป็นอื่นๆ ด้วย
2. รับทราบรายงานผลสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นที่มีต่อการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) โดยคณะกรรมการอิสระได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ในกรณีที่ธนาคารมีการดำเนินการต่างๆ ตามข้อคำถาม และข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นในวันประชุมสามัญฯ ฝ่ายจัดการควรต้องมีการติดตามความคืบหน้าในการดำเนินการและรายงานคณะกรรมการอิสระทราบด้วย
3. คณะกรรมการอิสระมีความห่วงใยและกำชับให้ธนาคารปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไม่จำกัดสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย ต้องอำนวยความสะดวกทั้งในเรื่องการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือการมอบฉันทะ รวมทั้งการสอบถามเกี่ยวกับวาระการประชุม เป็นต้น
4. เห็นชอบหลักการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564) โดยให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติต่อไป
5. กำหนดการประชุมคณะกรรมการอิสระเป็นการล่วงหน้า สำหรับปี 2564 โดยให้มีการประชุมไตรมาสละ 1 ครั้ง ในวันพุธสัปดาห์ที่ 4 ของเดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ในกรณีที่กรรมการอิสระมีเรื่องต้องพิจารณาเร่งด่วนหรือเป็นพิเศษภายใต้บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการอิสระ จะมีการนัดประชุมเพิ่มเติมจากกำหนดการตามปกติ รวมทั้งหากมีความจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงกำหนดการประชุม จะมีการหารือตามความเหมาะสม โดยจะแจ้งให้กรรมการอิสระทุกท่านทราบเป็นรายกรณีต่อไป
6. คณะกรรมการอิสระได้พิจารณาและเห็นควรให้เสนอชื่อและข้อมูลของกรรมการอิสระจำนวน 2 คน เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564)
7. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอิสระ ประจำปี 2563 โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ การประเมินผลคณะกรรมการอิสระ (ทั้งคณะ) และการประเมินผลคณะกรรมการอิสระรายบุคคล (ประเมินตนเอง) โดยภาพรวมของผลการประเมินฯ ประจำปี 2563 ทั้งสองแบบประเมินฯ อยู่ในเกณฑ์ประสิทธิภาพดีเยี่ยม โดยให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบต่อไป

(พลเอก เทียนชัย รัชพร)

ประธานกรรมการอิสระ