



**Krungthai**  
กรุงไทย

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ  
ประจำปี 2564

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

1. นายวิชัย	อัศรัสมิ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. พลเอกเทียนชัย	รับพร	กรรมการตรวจสอบ
3. นางนิธิมา	เทพวณิชกุล	กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นายปานะพันธ์ หาญกิจจะกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และระเบียบกระทรวงการคลัง โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการกำหนดกระบวนการทำงานที่เป็นระบบในเรื่องของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เพียงพอ รวมถึงให้ความสำคัญกับกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร และสายงานตรวจสอบภายใน ส่งเสริมการสร้างมูลค่าเพิ่มและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร รวมทั้งมุ่งสู่การเป็น Trusted Advisor ดังต่อไปนี้

- ให้ความสำคัญต่อการสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงขององค์กร (Risk Culture) ผลักดันให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล มีการกำกับดูแลที่ดี และมีการควบคุมภายในที่เข้มแข็ง รองรับการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลง ผ่านโครงการกรุงไทยคุณธรรม (1 แผนงาน 1 ความยั่งยืน) อย่างต่อเนื่อง เพื่อขยายผลให้หน่วยงาน First Line of Defense มีส่วนร่วมในการดำเนินการ โดยนำปรัชญาแนวคิด “ระเบิดจากข้างใน” ของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร (รัชกาลที่ 9) มาใช้ ซึ่งจะช่วยให้การขับเคลื่อนกระบวนการตาม Three Lines Model เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

- สนับสนุนให้สายงานตรวจสอบภายใน ดำเนินการตามยุทธศาสตร์ของสายงานตรวจสอบภายใน AAA: Assurance Advising และ Anticipation โดยเพิ่มบทบาทจากการให้ความเชื่อมั่น (Assurance) ไปสู่การพัฒนาคุณภาพงาน สร้างมูลค่าเพิ่มในการให้คำแนะนำ ข้อเสนอแนะจากสิ่งที่ตรวจพบ (Advising) และพยากรณ์ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น (Anticipation) เพื่อป้องกันและปิดจุดเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้ก่อน โดยในปี 2564 สายงานตรวจสอบภายในได้นำกระบวนการ Design Thinking Process เข้ามาดำเนินการในการ Advising ร่วมกับฝ่ายจัดการเพื่อระบุสาเหตุของปัญหา และแนวทางการแก้ไข

- สนับสนุนการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เป็นเครื่องมือในกระบวนการตรวจสอบ โดยนำระบบ Robotic Process Automation (RPA) เข้ามาดำเนินการ เริ่มตั้งแต่การพัฒนา Rule Base ในการตรวจสอบ นำข้อมูลมาวิเคราะห์ตลอดจนตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในงานตรวจสอบ รวมทั้งยกระดับการป้องกันแก้ไขปัญหาที่เกิดจากการปฏิบัติงานผิดพลาดในเชิงระบบ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร โดยในปี 2564 สายงานตรวจสอบภายในได้สร้างกระบวนการตรวจสอบ และพัฒนางานตรวจสอบแบบ Continuous Audit นำเครื่องมือ Data Analytic และ RPA ใช้เป็นเครื่องมือหลักในการตรวจสอบ พร้อมทั้งสร้างกระบวนการตรวจสอบแบบอัตโนมัติ ปรากฏผลให้สามารถครอบคลุมขอบเขตการตรวจสอบในเรื่องนั้น ๆ ได้ทั้งหมด และลดระยะเวลาในการปฏิบัติงาน

- พัฒนาบุคลากรสายงานตรวจสอบภายใน ส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความสามารถ และทักษะสำคัญที่จำเป็นที่ต้องใช้ในการดำเนินการตรวจสอบได้อย่างมืออาชีพและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งทิศทางการปรับตัวเข้าสู่ Digital Banking และบรรลุผลการเป็นที่พึงและเป็นที่ยอมรับจากหน่วยงานรับตรวจ

- ให้ข้อเสนอแนะ โดยนำข้อตรวจพบหรือเหตุการณ์ที่สายงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับตรวจพบจัดทำเป็น Lesson Learned เพื่อนำมาพิจารณาพัฒนา ปรับปรุงกระบวนการต่าง ๆ ของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 19 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยหรือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีในวาระที่เกี่ยวข้อง มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน โดยมีรายละเอียดการเข้าประชุม ดังนี้

กรรมการตรวจสอบ		จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
นายวิชัย	อัครัสกร	18
พลเอกเทียนชัย	รับพร	19
นางนิธิมา	เทพวณิชกุล	19

สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้ดังนี้

#### การสอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานผลประกอบการรายเดือน สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงานบัญชี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร สายงานบริหารการเงิน มีการหารือกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ ในเรื่องความถูกต้องของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ การประมาณการทางบัญชี ความเหมาะสมของนโยบายการบัญชี ข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงิน และรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา เชื่อถือได้ และเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อหารือเกี่ยวกับขอบเขต แนวทาง และแผนการสอบบัญชี ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหาร ตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในปี 2564 ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ และไม่พบพฤติกรรมอันควรสงสัยดังกล่าว

#### การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สอบทานรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใส ไม่มีรายการที่กระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยในปี 2564 ไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ

### การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ผ่านสรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง เป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีการติดตามสถานการณ์ปัญหาต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกที่กระทบต่อธนาคาร โดยเฉพาะประเด็นความเสี่ยงด้านเครดิต ความเพียงพอในการตั้งสำรองหนี้ รวมถึงกระบวนการบริหารจัดการ NPL และ NPA

### การสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

สอบทานรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน รวมทั้งติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสม เพียงพอ

### การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ จากรายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย ผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับ และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร

### การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

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

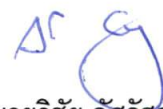
### การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

มีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเองและประเมินท่านอื่นแบบไขว้) ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของกระทรวงการคลัง และแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และมีการกำหนดแผนพัฒนาทักษะและความรู้ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามสมรรถนะและความรู้ที่จำเป็น (Skill Matrix) เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

**ผู้สอบบัญชี**

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร และนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2564 ผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนี้นั้นได้พิจารณาจาก คุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจในกลุ่มธนาคาร แนวการตรวจสอบ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ตลอดจนพิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี รวมทั้งได้พิจารณาการใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่กระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการให้บริการสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า งบการเงินของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีมีความอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายใน มีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน



(นายวิชัย อัครัสกร)

ประธานกรรมการตรวจสอบ