

10. การควบคุมภายใน

10.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2550 วันที่ 8 สิงหาคม 2550 รับทราบกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และกฎบัตรการตรวจสอบภายในและรายงานการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจของผู้ตรวจสอบภายในราย AMC และการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2552 วันที่ 6 พฤศจิกายน 2552 โดยมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร ข้อมูล และระบบติดตาม คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบควบคุมภายในอย่างเพียงพอแล้ว (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 3 แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท) กล่าวคือ

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัทมีการพิจารณาและอนุมัติกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานและเป้าหมายวงเงินสินเชื่อเป็นประจำทุกปี และจัดทำแผนการดำเนินงาน พร้อมทั้งพิจารณาวัดผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย

บริษัทมีการจัดโครงสร้างองค์กรโดยแบ่งออกเป็น 4 สายงาน ได้แก่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ และบริหารความเสี่ยง ฝ่ายปฏิบัติการ และฝ่ายการเงิน

ผู้บริหารให้ความสำคัญกับการควบคุมดูแลพนักงานให้ปฏิบัติงานตามกฎระเบียบที่บริษัทได้จัดทำขึ้น พนักงานมีความรู้และความเข้าใจในขั้นตอนการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่รับผิดชอบเป็นอย่างดี

2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจอย่างสม่ำเสมอทั้งความเสี่ยงด้านภายในและภายนอก เช่น การประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้าและลูกหนี้การค้า ความเสี่ยงต้นทุนของแหล่งเงินทุน ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากระบบคอมพิวเตอร์ เป็นต้น ซึ่งผู้บริหารของบริษัทจะมีการร่วมประชุมประจำทุกสัปดาห์เพื่อติดตามและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และแนวทางแก้ไข

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติในแต่ละระดับอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร บริษัทมีการจัดทำแผนงานประจำปี แนวปฏิบัติงานให้บริการสินเชื่อ และขั้นตอนการทำงานขึ้นใช้อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร

นอกจากนี้ IFS (Singapore) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ได้ส่งผู้ตรวจสอบภายในเพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัท และมีการจัดทำรายงานผลการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และบริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการติดตามความคืบหน้าในการปรับปรุงแก้ไขอย่างสม่ำเสมอด้วยเช่นกัน

4. สารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทมีการจัดทำข้อมูลทางการเงิน และรายงานต่างๆ ที่มีความถูกต้องชัดเจนตามที่ควร และทันตามกำหนดเวลา มีการใช้ระบบสารสนเทศเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อเก็บข้อมูลลูกค้าและลูกหนี้ รวมทั้งการติดต่อสื่อสารกับลูกค้าทางอินเทอร์เน็ตได้รวดเร็วมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลของลูกค้าจะกำหนดเฉพาะผู้ที่มีหน้าที่ในการใช้ข้อมูลเท่านั้น ซึ่งกำหนดไว้เป็นนโยบายที่ชัดเจน บริษัทยังมีแผนงานที่จะพัฒนาและระบบใหม่ๆ ให้เหมาะสมกับธุรกิจมากยิ่งขึ้นในอนาคตอีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทมีระบบการสื่อสารภายใน โดยจัดให้มีการประชุมในหน่วยงานและระหว่างหน่วยงานเป็นประจำและสม่ำเสมอ

5. ระบบการติดตาม

บริษัทได้ติดตามและการดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเป้าหมายที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ เมื่อพบปัญหาหรืออุปสรรคที่เกิดขึ้นจะมีประชุมระหว่างทีมผู้บริหารเพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าว และหากเป็นเรื่องสำคัญก็จะมีรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการตรวจสอบ

10.2 ความเห็นเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

1. ความเห็นเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบประสิทธิภาพการควบคุมภายในด้านบัญชีของบริษัท ซึ่งไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีที่อาจส่งผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่อการแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัท และผู้สอบบัญชีไม่เคยออกหนังสือตั้งข้อสังเกตด้านบัญชี (Management Letter) แก่บริษัทแต่อย่างใด

2. ความเห็นเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของผู้ตรวจสอบภายใน

ตั้งแต่ปี 2550 บริษัทได้แต่งตั้งบริษัท เอเอ็มซี อินเทอร์เน็ตชั่นแนล คอนซัลติง จำกัด (“เอเอ็มซี”) เป็นผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายในที่มีความเป็นอิสระในการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ การตรวจสอบ และการติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัท โดยที่ผ่านมาเอเอ็มซีได้เข้าตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทและส่งรายงานการตรวจสอบให้แก่บริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยทีมงานของบริษัทเข้าชี้แจงข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นต่อคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงการนำเสนอแนะจากเอเอ็มซีเพื่อปรับปรุงการทำงานภายในเพื่อให้ระบบควบคุมภายในของบริษัทดียิ่งขึ้น

ในปี 2550-2552 เอเอ็มซีได้เข้าตรวจสอบในเรื่องการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ และการตรวจสอบการปฏิบัติงานในด้านต่อไปนี้

1. ด้านความเสี่ยงทางธุรกิจ
2. ด้านพัฒนาธุรกิจและลูกค้าสัมพันธ์ (บริการลูกค้า)
3. ด้านการปฏิบัติงานด้านอำนวยการสินเชื่อ
3. ด้านปฏิบัติการสินเชื่อแฟคเตอริง
4. ด้านปฏิบัติการสินเชื่อลีสซิ่ง สินเชื่อเช่าซื้อ และอำนวยการสินเชื่อ

บริษัทได้ปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ระบบการบริหารงาน และกระบวนการปฏิบัติงานหลักๆ ทั้งโดยดำเนินการตามข้อเสนอแนะของเอเอ็มซี หรือโดยวิธีที่บริษัทเห็นว่าเหมาะสม สรุปได้ดังนี้

1. คณะกรรมการของบริษัท อนุมัติและเห็นชอบให้บริษัทดำเนินการ ในเรื่องต่อไปนี้แล้ว
 - 1.1 ปรับโครงสร้างองค์กรใหม่ โดยแยก ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและลูกค้าสัมพันธ์ ให้เป็นอิสระจากกันและจัดตั้ง ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์และบริหารความเสี่ยง เป็นผลให้การบริหารความเสี่ยงด้านคุณภาพสินเชื่อ (Credit Risk) และการวิเคราะห์คุณภาพสินเชื่อ ชัดเจน และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
 - 1.2 รับหลักการที่จะปฏิบัติตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยอยู่ระหว่างการศึกษาคำกำหนดต่างๆ เพื่อดำเนินการ อันเป็นการเตรียมการเพื่อนำหุ้นเข้าจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ฯ
 - 1.3 กำหนดแนวนโยบายเรื่อง การให้สินเชื่อสำหรับเครื่องจักร และอุปกรณ์ที่ผ่านการใช้งานแล้ว สำหรับสัญญาเช่าระยะยาวและเช่าซื้อ และนโยบาย การรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือ IT Security Policy
 - 1.4 จัดทำ ข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของผู้ปฏิบัติงาน ของบริษัท โดยเผยแพร่ให้พนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายเพื่อลงนามรับทราบ
 - 1.5 กำหนดให้ การอนุมัติสินเชื่อ กรณีเร่งด่วนหรือกรณีพิเศษ สามารถใช้เวียนขออนุมัติ Credit Submission จากกรรมการสินเชื่อ 3 ใน 5 ท่านได้ โดยต้องแจ้งที่ประชุมคณะกรรมการสินเชื่อครั้งต่อไปเพื่อให้สัตยาบัน
2. กำหนดผู้รับผิดชอบโดยตรงวิเคราะห์คุณภาพสินเชื่อเบื้องต้นและปรับกระบวนการวิเคราะห์คุณภาพสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการจัดทำ Credit Scoring ทั้งลูกค้าและลูกหนี้ เพื่อเสนอเป็นข้อมูลประกอบ Credit Submission & Underwriting Submission (หรือปัจจุบัน คือ Customer Credit Submission) ต่อคณะกรรมการสินเชื่อรวมถึงได้เพิ่มกระบวนการตรวจสอบข้อมูลและสถานะทางการเงินของลูกค้าทุกรายจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (Credit Bureau)
3. จัดตั้งฝ่ายบริหารงานบุคคลและเพิ่มบุคลากรในฝ่ายนี้ เพื่อดูแลงานด้านบุคลากรอย่างเป็นระบบ ให้สามารถพัฒนาความรู้ให้พนักงาน เพื่อให้สามารถแข่งขันได้กับธนาคารพาณิชย์ที่อาจเข้ามาทำธุรกิจแฟคเตอริง และสร้างบุคลากรทดแทนในทุกตำแหน่งงานสำคัญ (ปัจจุบัน บริษัทชะลอธุรกิจสินเชื่อด้านลิสซิ่งเนื่องจากปี 2551 ได้จดทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจต่างดาว ซึ่งมีข้อกำหนดห้ามทำธุรกิจด้านนี้)
4. จัดหาแหล่งเงินทุนเพิ่มเติมจากธนาคารที่ยังไม่เคยได้รับวงเงิน และปรับเปลี่ยนประเภทสินเชื่อกับธนาคารเดิมจากระยะสั้นเป็นระยะยาว โดยมีอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม เพื่อความคล่องตัวในการบริหารการเงินและเพื่อการขยายธุรกิจต่อไป
5. ปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์ใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของพนักงานและการให้บริการลูกค้าด้านสินเชื่อแฟคเตอริงผ่านระบบคอมพิวเตอร์ออนไลน์ โดยการ Upgrade New Factoring System on i5

6. จัดทำ IT Security Policy ฉบับใหม่ ปรับระบบการ Back up ข้อมูลในฐานข้อมูล และเปลี่ยนสถานที่ใช้เป็นศูนย์สำรองข้อมูล (Back-up Site) แห่งใหม่ซึ่งสะดวกในการเดินทางและให้บริการดีกว่าที่เดิม
7. ปรับปรุงระบบควบคุมการออก Payment Advice by Manual และระบบ Key-in Adjustment & Amendment Process ให้รัดกุมยิ่งขึ้น / จัดทำ Underwriting Submission (หรือปัจจุบันคือ Customer Credit Submission) เพื่อกำหนดวงเงิน Funding Limit (FL) ให้กับกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่มีวงเงินเริ่มต้นตั้งแต่ 100,000 บาท เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากลูกหนี้ที่อาจมีปัญหา แม้จะมีข้อยกเว้นบางประการ แต่ข้อยกเว้นเหล่านั้น ต้องได้รับการอนุมัติอย่างถูกต้องก่อน
8. จัดจ้างบุคลากรที่มีประสบการณ์และเชี่ยวชาญด้านการให้สินเชื่อซึ่ง โดยในปีที่ผ่านมาสามารถขยายตลาดด้านสินเชื่อซึ่งและเข้าซื้อสำเร็จตามเป้าหมาย ช่วยให้สามารถสร้างพันธมิตรทางธุรกิจและการจัดหาตลาดเตรียมไว้สำหรับการจำหน่ายเครื่องจักรที่ยึดมา
9. เรื่องอื่นๆ ที่บริษัทได้ปรับปรุงการดำเนินงานแล้ว เช่น การจัดทำคู่มือปฏิบัติงาน ระบบควบคุมเลขที่สัญญา การระบุเหตุผลและข้อมูลการยกเลิกวงเงินลูกค้า การกำชับให้พนักงานเพิ่มความละเอียดรอบคอบมากขึ้นในการตรวจสอบการอนุมัติวงเงิน Advance Payment Advice การกำหนดนโยบายและปรับกระบวนการด้านการตลาดและการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อซึ่ง และการจัดเก็บเอกสารไว้ในแฟ้มลูกค้ารายตัว

อย่างไรก็ตาม ในปี 2552 ทางเอเอ็มซี มีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมสำหรับผู้บริหารของบริษัทได้รับทราบและพิจารณาปรับปรุงก่อนของบริษัทซึ่งแม้ไม่ถึงกับเป็นปัญหาค่าคัญแต่ควรได้รับการแก้ไขเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น ดังนี้

เรื่อง	คำชี้แจงของบริษัท
<u>การบริหารความเสี่ยง</u> คณะกรรมการของบริษัทยังไม่ได้กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร	1. บริษัทได้จัดทำ Manual Risk Management แล้ว เช่น Credit Risk Management, The procedure manual of accounting and finance department, Treasury policy เป็นต้น 2. คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแล้วเมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2552
<u>จรรยาบรรณของผู้ปฏิบัติงาน</u> ไม่ควรใช้แบบฟอร์มเดียวกันทุกๆ ตำแหน่ง อย่างน้อยแบ่งเป็นสองระดับ คือ ระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ	เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2552 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยระบุว่าเรื่องใดเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหาร และเรื่องใดเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงาน
<u>โครงสร้างองค์กรและบุคลากร</u> ไม่พบการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบของคณะกรรมการสินเชื่อ ที่ควรมีตำแหน่งในระดับเดียวกัน	เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2552 ฝ่ายบริหารได้ชี้แจงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้ การแต่งตั้งผู้ที่จะเป็นกรรมการสินเชื่อจะพิจารณาจากบุคลากรที่มีประสบการณ์และเชี่ยวชาญงานด้านสินเชื่อ และมีความสามารถในการวิเคราะห์และกลั่นกรองความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้และแต่ละท่านมีสิทธิที่จะเสนอความเห็นอย่างเป็นอิสระ
<u>ระบบการบริหารงานบุคคลตามหลักการ</u> ควรเริ่มจัดทำ Job Description แต่ละตำแหน่งหน้าที่ โดยระบุ Competency ของทุกตำแหน่งงาน	บริษัทมีคู่มือในการทำงานในแต่ละฝ่าย แต่ยังไม่ได้จัดทำ Job Description ซึ่งไม่เป็นเรื่องเร่งด่วนในปัจจุบัน แต่มีแผนในการจัดทำในอนาคต

เรื่อง	คำชี้แจงของบริษัท
ด้านการปฏิบัติงาน - การยกเว้นการให้สินเชื่อก่อนการตั้งวงเงิน Funding Limit สำหรับลูกหนี้การค้าที่มียอดหนี้คงค้างน้อย - การไม่มีแนวทางปฏิบัติการตั้งวงเงินสำรองสำหรับลูกหนี้การค้าในธนาคาร "Reserve to Future Client" ผลการตรวจสอบการปฏิบัติงานฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อแฟคเตอริงในไตรมาสที่ 4 ปี 2552 - การไม่ได้ตรวจสอบวงเงิน (Investment Limit) ของลูกค้าใหม่ก่อนป้อนข้อมูลเข้าสู่ฐานข้อมูลของระบบแฟคเตอริง - นอกจากนี้ จากการสอบถามประเด็นที่ได้ตรวจในครั้งที่ผ่านมา พบว่า การปฏิบัติงานโดยรวมเป็นไปอย่างเหมาะสมตามสมควรแล้ว	เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2552 ฝ่ายบริหารได้ชี้แจงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้ - ลูกหนี้การค้าที่มียอดหนี้คงค้างน้อย บริษัทอนุมัติให้สินเชื่อไปก่อนและจะทำการตั้งวงเงิน Funding Limit ในภายหลัง เนื่องจากวงเงินดังกล่าวต่ำกว่า 100,000 บาท จึงยังไม่จำเป็นต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงที่มีผลต่อบริษัทและบริษัทก็มีวงเงิน Control Limit สำหรับลูกค้าแต่ละราย ซึ่งจะใช้ในการอนุมัติสินเชื่อของยอดหนี้ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณารับทราบและได้นำเรื่องดังกล่าวเข้าสู่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้เป็นแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนแล้ว - ปกติ บริษัทตั้งวงเงิน Funding Limit ไว้สูงสำหรับลูกหนี้การค้ารายใหญ่ เพื่อที่จะกระจายวงเงินให้กับลูกค้าทุกรายโดยไม่ต้องทำเรื่องขออนุมัติวงเงินอยู่บ่อยครั้ง ซึ่งจะช่วยให้ลดภาระงาน และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพงานของฝ่ายอำนวยการสินเชื่อสำหรับลูกหนี้การค้า เนื่องจากบริษัทจะทำการวิเคราะห์สินเชื่อสำหรับลูกหนี้การค้าก่อนการตั้งวงเงิน Funding Limit อยู่แล้ว จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเพิ่มเติมอีกในเรื่องของวิธีการกระจายวงเงิน Funding Limit ให้กับลูกค้า ผลการตรวจสอบการปฏิบัติงานฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อแฟคเตอริงในไตรมาสที่ 4 ปี 2552 เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2553 ฝ่ายบริหารได้ชี้แจงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้ - ในทุกกรณีของการขออนุมัติสินเชื่อควรจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อ แต่เรื่องนี้ทางคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบในเรื่องการขออนุมัติสินเชื่อสามารถกระทำได้โดยสมาชิก 3 ท่านในคณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้อนุมัติโดยการเวียน ได้แก่ (1) บริษัทในเครือของลูกค้าปัจจุบัน (2) ลูกค้าปัจจุบันที่มีวงเงินสินเชื่อแฟคเตอริงหรือลีสซิงมีความต้องการขอวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมอื่น อย่างไรก็ตาม มีหลายกรณีซึ่งเป็นแค่การขอคำปรึกษาในที่ประชุมคณะกรรมการสินเชื่อแต่พนักงานฝ่ายพัฒนาธุรกิจเข้าใจว่ากรณีดังกล่าวไม่ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่ออีกจึงขอการอนุมัติโดยการเวียนแทน คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณารับทราบและกำหนดแนวทางให้ผู้บริหารบริษัทดำเนินการดังนี้ ในทุกกรณีที่มีการอนุมัติสินเชื่อโดยการเวียนจะต้องรายงานกรณีดังกล่าวให้กับที่ประชุมคณะกรรมการสินเชื่อและให้มีการรับรองบันทึกการประชุมที่มีรายละเอียดเกี่ยวกับกรณีดังกล่าว
อื่นๆ สนับสนุนให้พนักงานเรียนรู้อาษาอังกฤษเนื่องจากขาดคู่มือการปฏิบัติงานภาษาไทย	บริษัทมีนโยบายสนับสนุนให้พนักงานเรียนภาษาอังกฤษโดยออกค่าใช้จ่ายบางส่วน

นอกจากนี้ เอเอ็มซี ได้สรุปความเสี่ยงของบริษัทที่มีการพัฒนาในทางที่ดีขึ้นจากเดิมระดับความเสี่ยงส่วนใหญ่อยู่ที่ปานกลางและสูง มาเป็นระดับความเสี่ยงส่วนใหญ่อยู่ที่ระดับต่ำในปัจจุบัน

ทั้งนี้ ผู้ตรวจสอบภายในมีแผนงานตรวจสอบภายในสำหรับปี 2553 เป็นดังนี้

ระยะเวลา	ฝ่ายที่เข้าตรวจสอบ	ความคืบหน้า
ไตรมาส 1 ปี 2553	ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ ฝ่ายอำนวยการสินเชื่อ ลูกหนี้การค้า	เข้าดำเนินการตรวจสอบแล้ว และจะนำเสนอ รายงานการตรวจสอบต่อที่ประชุม คณะกรรมการตรวจสอบภายในวันที่ 10 สิงหาคม 2553 นี้
ไตรมาส 2 ปี 2553	ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	
ไตรมาส 3 ปี 2553	ฝ่ายพัฒนาสินเชื่อ ฝ่ายบุคคลและธุรการ	