

## 10 การควบคุมภายใน

**บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทโฮลดิ้งซึ่งจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และกิจการอื่น โดยไม่ได้ประกอบธุรกิจอื่นใด การควบคุมภายในของบริษัทฯ จึงเน้นไปที่กระบวนการควบคุมภายในของธนาคารเป็นหลัก

**ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)**

ธนาคารเห็นว่ากระบวนการควบคุมภายในเป็นสิ่งสำคัญและจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มีการกำกับดูแล การบริหาร สินทรัพย์ให้มีคุณภาพ การดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและสร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาวและสอดคล้องกับนโยบาย และแผนงานของธนาคารที่วางไว้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้การควบคุมภายในเป็น กระบวนการที่จะช่วยป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน อีกทั้งยังช่วยในการป้องกันการแสวงหาประโยชน์โดย มิชอบของผู้ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้การให้ความสำคัญในเรื่องกระบวนการควบคุมภายในแล้ว ธนาคารยังเห็นว่าข้อเสนอแนะของ ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทยมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มี ประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ข้อมูลมีความน่าเชื่อถือและสอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ระบบควบคุม ภายในของธนาคาร โดยสรุปมีดังนี้

**10.1 องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organization and Control Environment)**

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ โดยจะมีการทบทวนเป้าหมายเป็น ระยะตามเวลาที่กำหนด มีการจัดโครงสร้างองค์กรและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหาร และมีการ แบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ติดตามควบคุมและผู้ประเมินออกจากกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์และเป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักบรรษัทภิบาลที่มุ่งเน้นให้เกิดความโปร่งใส สามารถตรวจสอบและเปิดเผยได้ มีกระบวนการตัดสินใจและขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจน โดยการแสดงรายงาน การ วิเคราะห์ผลประกอบการ และทิศทางในการดำเนินงานต่อผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยเท่าเทียมกัน เพียงพอ ชัดเจนและทันเวลา ธนาคารได้ประกาศใช้ “จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรม พนักงาน” ซึ่งระบุถึงคุณค่าหลักของการดำเนินธุรกิจโดยชอบด้วยกฎหมายและสอดคล้องกับจริยธรรมในการดำเนิน ธุรกิจโดยกำหนดให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตาม ซึ่งสอดคล้องตามมาตรฐานขั้นสูงของการยึดถือหลักคุณธรรมและความ ซื่อสัตย์ยุติธรรมในการติดต่อกับลูกค้า เพื่อนร่วมงาน และหน่วยงานของรัฐที่ทำหน้าที่กำกับดูแล และได้จัดทำคู่มือและ วิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในการทำธุรกรรมด้านการเงินและการจัดซื้อและจัดจ้าง ที่มีกระบวนการเช็คสอบ (Check and Balance) ที่รัดกุมและสามารถป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์และเป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน

**10.2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)**

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยง การควบคุมภายในและกิจกรรมทางการเงินเพื่อให้สามารถสร้าง โอกาสกำไรทางธุรกิจและกิจกรรมทางการเงิน หลีกเลี่ยงหรือลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย หรือการเสื่อม เสียชื่อเสียง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ และเพิ่มความยืดหยุ่นต่อเหตุการณ์ ภายนอก

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินและติดตามอย่างสม่ำเสมอสำหรับปัจจัยความเสี่ยงทั้ง ภายนอกและภายใน ซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยธนาคารได้แจ้งให้ พนักงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ธนาคารมีกระบวนการดูแลเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยง

ด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐาน เช่น การทำ Portfolio Optimization การทำ Sensitivity Analysis และการทำ Stress Testing เป็นต้น

### 10.3 กิจกรรมการควบคุมที่ดี (Control Activities)

ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการควบคุมตามนโยบาย ระเบียบ วิธีปฏิบัติ และคู่มือการปฏิบัติงานที่เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งทำให้มั่นใจได้ว่า ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ตลอดจนกำหนดโครงสร้าง หน้าที่รับผิดชอบสายการบังคับบัญชาและการรายงานที่ชัดเจน อีกทั้งได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน และเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ การดูแลจัดเก็บทรัพย์สินและการตรวจสอบแยกออกจากกันโดยเด็ดขาด ธนาคารมีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบเพื่อติดตามให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและเพื่อภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร

### 10.4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)

ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการจัดทำข้อมูล แนวทางการเปิดเผยสารสนเทศต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ โดยข้อมูลดังกล่าวจะมีเนื้อหาที่จำเป็น ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ เป็นปัจจุบัน และเพียงพอต่อการตัดสินใจเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้ ข้อมูลหรือสารสนเทศดังกล่าวมีระบบการจัดเก็บที่ดีสามารถตรวจสอบได้

### 10.5 ระบบการติดตามและการประเมินผลที่ดี (Monitoring and Evaluation)

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาบททวนและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี รวมทั้งติดตามสถานะภาพของการทำงานด้านตรวจสอบ ตลอดจนบททวนประเด็นสำคัญร่วมกับฝ่ายตรวจสอบ นอกจากนี้ ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีมานำเสนอประเด็นสำคัญที่เห็นว่าเกี่ยวข้องกับสภาวะแวดล้อมด้านการควบคุมภายใน และงบการเงินของธนาคาร

การรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารได้กระทำขึ้นอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกันกับการรายงานแนวโน้มในการดำเนินการ การประมาณการ และผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมายและกับการดำเนินการในงวดปีบัญชีก่อนหน้า โดยมีการติดตามความคืบหน้าอย่างใกล้ชิด สำหรับข้อมูลทางการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามนโยบายทางบัญชีที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ วิธีการปฏิบัติงานตลอดจนการควบคุมการปฏิบัติงานได้จัดทำขึ้นเพื่อรักษาสินทรัพย์ ระบบการควบคุมดังกล่าวครอบคลุมถึงการแบ่งแยกหน้าที่รับผิดชอบอย่างชัดเจน การกระทบยอดบัญชี การประเมินยอดสินทรัพย์และฐานะของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการธนาคาร คณะอนุกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและฝ่ายตรวจสอบ มีหน้าที่ในการสอบทานประสิทธิภาพการทำงานของระบบการควบคุมภายในของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานถึงประเด็นที่ตรวจพบไปยังผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบหน่วยงานดังกล่าวนั้น หากพบประเด็นสำคัญก็จะรายงานไปยังกรรมการผู้จัดการของธนาคารทันทีเพื่อกำหนดมาตรการแก้ไข นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบยังได้รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

(เพิ่มเติมข้อมูลรายงานข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชี)

สรุปรายงานข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชีสำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิถุนายน 2553 โดย บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ให้ข้อสังเกตในการตรวจสอบงบการเงิน และธนาคารได้ดำเนินการแก้ไข รายละเอียดดังนี้

1. การปันส่วนมูลค่าหลักประกันร่วมไม่ถูกต้องตามลำดับการจำหน่าย ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการปรับปรุงโปรแกรมซึ่งจะแล้วเสร็จประมาณเดือนพฤษภาคม 2554
2. วันที่จัดจำหน่ายของหลักประกันทุกรายการตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นไม่ใช่วันที่จัดจำหน่ายตามสัญญาจำหน่าย และมูลค่าของหลักประกันบางรายการไม่ตรงกับจำนวนที่ปรากฏในสัญญาจำหน่าย ธนาคารได้แก้ไขเรียบร้อยแล้ว
3. มูลค่าหลักประกันของลูกหนี้บางรายแสดงยอดสูงเกินไป ซึ่งเกิดจากข้อมูลในระบบไม่ถูกต้อง ธนาคารได้แก้ไขเรียบร้อยแล้ว
4. หลักประกันบางรายการไม่ได้ถูกบันทึกเข้าไปในรายงานสินทรัพย์จัดชั้น ธนาคารได้แก้ไขเรียบร้อยแล้ว
5. ไม่พบหนังสือค้ำประกันสินเชื่อสำหรับลูกหนี้บางราย เนื่องจากผู้ค้ำประกันดังกล่าวอยู่ระหว่างการดำเนินการแก้ไขวัตถุประสงค์บริษัทเพื่อให้การค้ำประกันมีผลบังคับใช้ทางกฎหมาย ดังนั้นจึงยังไม่สามารถลงนามในหนังสือค้ำประกันสินเชื่อได้ อย่างไรก็ตามปัจจุบันธนาคารได้ดำเนินการให้หนังสือค้ำประกันดังกล่าวมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายแล้ว

อนึ่ง ตามข้อสังเกตจากการสอบบัญชีดังกล่าว ธนาคารได้กำชับให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพิ่มความระมัดระวังและดูแลงานในความรับผิดชอบให้มีการปฏิบัติงานที่ถูกต้อง

สรุปรายงานข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชีสำหรับสิ้นปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2553 โดย บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ให้ข้อสังเกตในการตรวจสอบงบการเงิน และธนาคารได้ดำเนินการแก้ไข รายละเอียดดังนี้

1. การแสดงจำนวนเงินที่ไม่ตรงกันและความไม่ครบถ้วนของข้อมูลเอกสารสำคัญในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงวงเงินกู้และการเปลี่ยนแปลงเงินกู้จากเงินกู้ระยะสั้นเป็นเงินกู้ระยะยาว ธนาคารได้แก้ไขเรียบร้อยแล้ว
2. ข้อมูลหลักประกันตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นไม่ตรงกับข้อมูลที่ปรากฏในเอกสาร ซึ่งเกิดจากข้อมูลไม่ถูกต้อง ธนาคารได้แก้ไขเรียบร้อยแล้ว
3. ยอดเงินให้สินเชื่อประเภทตัวสัญญาใช้เงินในรายงานไม่ตรงกับข้อมูลที่ปรากฏในเอกสาร ซึ่งเกิดจากการบันทึกข้อมูลในระบบไม่ถูกต้อง ธนาคารได้แก้ไขเรียบร้อยแล้ว

อนึ่ง ตามข้อสังเกตจากการสอบบัญชีดังกล่าว ธนาคารได้กำชับให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพิ่มความระมัดระวังและดูแลงานในความรับผิดชอบให้มีการปฏิบัติงานที่ถูกต้อง รวมถึงการเพิ่มระบบควบคุมและปรับปรุงคู่มือการบันทึกข้อมูลให้เหมาะสมยิ่งขึ้น

## รายงานการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ได้ทำการตรวจสอบกิจการและสินทรัพย์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2553 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบพร้อมข้อเสนอแนะเพื่อให้ธนาคารพิจารณาปรับปรุงแก้ไข ทั้งนี้ ฝ่ายจัดการของธนาคารได้รับทราบถึงข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงได้ทำการปรับปรุงแก้ไข และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ ซึ่งประเด็นข้อสังเกตสามารถสรุปได้ดังนี้

### 1. ความเสี่ยงรวมด้านกลยุทธ์

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารอยู่ในระดับปานกลางดีกว่าครั้งก่อน แต่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในอนาคต เนื่องจากธนาคารได้ตั้งเป้าสินเชื่อให้ขยายในอัตราที่สูงเพื่อให้เกิด Economies of Scale โดยธนาคารกำหนดแนวทางเพื่อควบคุมคุณภาพสินเชื่อด้วยการปรับปรุงกระบวนการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ได้แก่ การพัฒนาบุคลากร ปรับปรุง Credit Rating และ Credit Scoring เป็นสำคัญ ธนาคารมีเป้าหมายที่จะลดความเสี่ยงการกระจุกตัวสินเชื่อเคหะจากการเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อ SMEs ให้มากขึ้นและรักษาสัดส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมไม่เกินร้อยละ 2 และธนาคารได้มีการขยายสินเชื่อนอกกลุ่มบริษัทได้ดีขึ้น โดยสินเชื่อ SMEs เป็นสินเชื่อนอกกลุ่มบริษัททั้งจำนวน

### 2. ความเสี่ยงรวมด้านเครดิต

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านเครดิตอยู่ในระดับปานกลางดีกว่าครั้งก่อน แต่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในอนาคต เนื่องจากธนาคารได้ทำการปรับปรุงและพัฒนา Credit Rating และ Credit Scoring อย่างต่อเนื่องทำให้กระบวนการให้สินเชื่อของธนาคารมีพัฒนาที่ดีขึ้นตามลำดับ ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการให้สินเชื่อตามคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างจริงจัง โดยเฉพาะ Credit Scoring ที่ธนาคารได้พัฒนาอย่างต่อเนื่องและนำ Model 4 มาใช้เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2553 เพื่อให้สามารถแยกหนี้ดี-หนี้ไม่ดีได้ดีขึ้น

### 3. ความเสี่ยงรวมด้านตลาด

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ในระดับปานกลางซึ่งเป็นระดับเดียวกันกับครั้งก่อน และมีแนวโน้มคงที่ในอนาคต

### 4. ความเสี่ยงรวมด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับปานกลางดีกว่าครั้งก่อนและมีแนวโน้มคงที่ในอนาคต เนื่องจากธนาคารได้ปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยในการตรวจสอบครั้งก่อน โดยได้ปรับปรุงรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) ให้มีพฤติกรรมการฝากต่อรวมถึงมีการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามฐานะสภาพคล่องตามเพดานความเสี่ยงที่กำหนดและได้รายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset-Liability Management Committee) เป็นประจำ และจัดได้ทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องที่เป็นไปได้ในทางปฏิบัติ

### 5. ความเสี่ยงรวมด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ในระดับค่อนข้างสูงแยกลงจากครั้งก่อนและมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในอนาคต เนื่องจากธนาคารมีการขยายธุรกิจและมีปริมาณงานเพิ่มขึ้นมาก อีกทั้งพนักงานระดับปฏิบัติการส่วนใหญ่เป็นพนักงานใหม่ยังไม่คุ้นเคยกับระบบงานหรือขาดความชำนาญในการปฏิบัติงานตามคู่มือ จึงมีโอกาที่จะปฏิบัติงานผิดพลาดได้

### ประเด็นที่สำคัญที่ต้องแก้ไข

1. ขอให้ธนาคารปรับปรุง Credit Scoring และ Credit Rating และกระบวนการให้สินเชื่อตามที่ผู้ตรวจการสถาบันการเงินมีข้อสังเกต รวมถึงให้ทบทวนว่ายังมีข้อบกพร่องอื่นๆ อีกหรือไม่ และให้จัดทำแผนการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องดังกล่าวให้แล้วเสร็จและส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย และขอให้ธนาคารติดตามดูแลลูกค้าที่มีฐานะการเงินอ่อนแอหรือที่คาดว่าจะได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อย่างใกล้ชิด
2. ขอให้ธนาคารเร่งสรรหาหัวหน้างานสายงานด้าน Compliance และเร่งดำเนินการให้หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารให้ความสนใจในกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานใหม่ ให้มีความรู้เข้าใจระเบียบปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดียิ่งขึ้น

### ความคืบหน้าของการปรับปรุงแก้ไข

1. ธนาคารได้นำส่งเอกสารชี้แจงการแก้ไขตามรายงานการตรวจสอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2553 รวมถึงการนำส่งรายงานการติดตามการใช้ Credit Scoring และ Credit Rating เป็นประจำทุกเดือนให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งปัจจุบันธนาคารยังไม่ได้รับแจ้งถึงประเด็นที่ต้องแก้ไขหรือปรับปรุงเพิ่มเติมจากธนาคารแห่งประเทศไทย
2. คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบติดตามประเด็นที่ต้องปรับปรุงแก้ไขตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ตั้งข้อสังเกตและให้รายงานความคืบหน้าที่ได้แล้วและที่ยังไม่เสร็จให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ และให้ฝ่ายตรวจสอบประสานงานกับฝ่ายจัดการเพื่อลดประเด็นข้อสังเกตหรือข้อบกพร่องจากการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อไม่ให้เกิดข้อสังเกตซ้ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้ทำการพัฒนาและปรับปรุง Credit Scoring และ Credit Rating อย่างต่อเนื่อง และมีการทดสอบผลประมวผลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผลการประมวผล Credit Scoring และ Credit Rating มีประสิทธิภาพมากที่สุด
3. ปัจจุบันธนาคารได้สรรหาหัวหน้างานสายงานด้าน Compliance แล้ว ซึ่งเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลให้พนักงานของธนาคารรับทราบถึงเรื่องกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งมีการกระจายข่าวสารของการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจของธนาคารผ่านระบบ Intranet เพื่อให้พนักงานทุกหน่วยงานรับทราบข่าวสารอย่างทั่วถึง และจัดอบรมให้พนักงานมีการพัฒนาความรู้เรื่องกฎเกณฑ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

## รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ในปี 2552

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังนี้

- |               |            |                      |
|---------------|------------|----------------------|
| 1. นายไพโรจน์ | เฮงสกุล    | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายอดุลย์  | วินัยแพทย์ | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายสุวิทย์ | อุดมทรัพย์ | กรรมการตรวจสอบ       |

ในปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้จัดการประชุม 8 ครั้ง ในการประชุมได้มีการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบและรายงานการสอบทานงบการเงิน โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของงบการเงินดังกล่าว ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการจัดทำงบการเงินสอดคล้องกับมาตรฐานทางบัญชีเป็นที่ยอมรับ และมีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอที่เหมาะสม ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีภายนอกเพื่อประเมินประสิทธิภาพและความพอเพียงของระบบการควบคุมภายใน และประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และเน้นความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก ตลอดจนให้คำแนะนำปรึกษา วางแนวทางปฏิบัติให้แก่ฝ่ายตรวจสอบของธนาคาร เพื่อให้การปฏิบัติงานตามหน้าที่สำเร็จลุล่วง และรับทราบการรายงานของฝ่ายตรวจสอบ
3. ประชุมร่วมกับผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อติดตามการทำงานของธนาคารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามคำสั่งของหน่วยราชการที่ทำหน้าที่กำกับดูแลอันได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบริหารจัดการของธนาคารปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบายของหน่วยงานราชการที่ทำหน้าที่กำกับดูแล
4. พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อแผนการสอบทานสินเชื่อเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อการพิจารณา และรับทราบผลการดำเนินงานของหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ
5. พิจารณาและอนุมัติแผนตรวจสอบ รวมทั้งกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบและรับทราบรายงานผลการตรวจสอบ รวมทั้งทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
6. อนุมัติแผนปฏิบัติงาน ทบทวนกฎบัตรของหน่วยงานกำกับธนาคาร และรับทราบผลการดำเนินงาน รวมทั้งสอบทานและพิจารณาการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี
7. พิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอกในการทำหน้าที่ในปีที่ผ่านมา และพิจารณาเสนอแนะการแต่งตั้งพร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีวางงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารพอเพียงและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และติดตามดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบทั้งหลายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบจึงเชื่อว่าข้อมูลที่อยู่ในเรื่องดังกล่าวมีความเพียงพอ โปร่งใส เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล

นายไพโรจน์ เฮงสกุล  
(นายไพโรจน์ เฮงสกุล)

ประธานกรรมการตรวจสอบ