

## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยนายพิชัย ด้ชนาภิรมย์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายเชษฐ ภัทรากกรกุล นายประวิทย์ วรุตบางกูร และ ดร. อนุมงคล ศิริเวทิน เป็นกรรมการตรวจสอบ โดย ดร. อนุมงคล ศิริเวทิน ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบและกรรมการของธนาคารมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 10 ครั้ง โดยได้ดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรสรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้ทบทวนรายงานทางการเงินโดยพิจารณาร่วมกับผู้บริหารในสายงานการเงินและงบประมาณ และผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารเพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงิน และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกโดยไม่มีผู้บริหารที่รับผิดชอบร่วมประชุมอยู่ด้วย
- สอบทานระบบการควบคุมภายในและระบบความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ ในปี 2557 ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ New COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้
- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนแม่บทสำหรับการตรวจสอบและแผนงานตรวจสอบภายในประจำปี 2557
- สอบทานการบริหารความเสี่ยงที่มีความเชื่อมโยงกับระบบการควบคุมภายใน เพื่อการจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งธนาคาร โดยการสอบทานการบริหารความเสี่ยงผ่านการรายงานของสายงานบริหารความเสี่ยงและสายตรวจสอบภายใน โดยมีการกำหนดวัตถุประสงค์ ขอบข่ายความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง และการติดตามผลความคืบหน้าเป็นรายไตรมาส มีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งถือเป็นระบบเตือนภัยล่วงหน้า มีการจัดทำแผนการดำเนินการกรณีเกิดเหตุการณ์วิกฤตให้เหมาะสมตามสถานการณ์ มีการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีการทบทวนความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยง 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- ทบทวนการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการทำรายการระหว่างกัน โดยถือหลักความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นหลักในการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

- ทบทวนระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค โดยประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการให้ถูกต้อง
- พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอกในการทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา และโดยที่ผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ซอยเยส สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีให้ธนาคาร ติดต่อกันเป็นเวลา 7 ปีแล้วในปี 2557 เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้ทบทวนคัดเลือกผู้สอบบัญชีรายใหม่จากสำนักงานสอบบัญชีรายใหญ่จำนวน 3 ราย และได้เสนอแนะรายชื่อผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

ในการดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนและพิจารณาการดำเนินงานหลักของธนาคารโดยพิจารณาร่วมกับผู้บริหารของธนาคารที่รับผิดชอบ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ นโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทย และมีความเชื่อถือได้ โดยได้นำระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการตรวจสอบมาพิจารณาด้วยแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอชื่อผู้สอบบัญชี นางอุณากร พงศ์ธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 หรือ นางสาวสุกญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 หรือนายสมชาย จินโนวาท ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3271 แห่งบริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 และได้ให้ความเห็นชอบค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 ต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีต่อไป

วันที่ 19 มกราคม 2558

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

นายพิชัย ดัชนีภิรมย์

ประธานกรรมการตรวจสอบ

## รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้งประธานและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2545 และได้มีการพิจารณาปรับปรุงองค์ประกอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ตลอดจนกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เอื้อต่อการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่านดังต่อไปนี้

- |                           |                                     |
|---------------------------|-------------------------------------|
| 1. รศ.มานพ พงศทัต         | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายเชษฐ ภัทรากรกุล     | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |
| 3. นายประวิทย์ วรุตบางกูร | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |

ในรอบปี 2557 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง โดยกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมและได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ในเรื่องสำคัญต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร แทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง
2. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร แทนกรรมการที่ลาออกเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
3. พิจารณากลับกรรองและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารตั้งแต่ระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดยการพิจารณาคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่หลากหลายในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม เพื่อช่วยเสริมสร้าง ส่งเสริม และผลักดันการดำเนิน ธุรกิจขององค์กรเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
4. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจขององค์กรและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล
5. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดอื่นตามที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบผลการประเมิน ตลอดจนเสนอแนวทาง ความเห็นต่างๆ เพื่อนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยรวม
6. ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารและกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างเหมาะสมตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. รับทราบเกณฑ์และแนวทางการจัดสรรงบประมาณเงินโบนัส และการปรับเงินเดือนประจำปีของธนาคารที่คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

อนุมัติ ทั้งนี้ เพื่อพิจารณาแนวทางการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารในระยะยาว

8. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
9. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการพัฒนาผู้บริหารและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงระดับตั้งแต่ประธานสายขึ้นไป เพื่อให้เกิดผลในทางปฏิบัติ และให้การดำเนินงานที่สำคัญต่างๆ มีความต่อเนื่อง เหมาะสม และรองรับต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี 2557 แล้ว

นายมานพ พงศทัต

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## รายงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน โดยมีนายเชษฐ ภัทรากรกุล กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ นายประวิทย์ วรุตบางกูร กรรมการอิสระ นายธนาธิบดิ์ จิระสุนทร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และนางภัทรพร มลิณทิสุต กรรมการที่เป็นผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ เป็นกรรมการ มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้มีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี สำหรับปี 2557 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีการประชุมรวม 5 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินการที่สำคัญดังนี้

- พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายหลักของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ได้แก่
  - พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันตามเจตนารมณ์ของธนาคารที่มุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ
  - พิจารณาปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการให้มีความชัดเจนทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ
  - พิจารณาทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และเสนอแนะให้มีการปรับปรุงเพื่อให้มีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนเพิ่มเติม
- พิจารณาอนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2557 ของฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และปรับปรุงนโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ เพื่อนำผลมาใช้ในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานประจำปี
- พิจารณาทบทวนการปฏิบัติของธนาคารตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย และติดตามความคืบหน้าในการปรับปรุงตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว
- พิจารณาให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2556 ก่อนนำเสนอหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- รับทราบรายงานปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ พร้อมให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ในปี 2557 ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศที่สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารงานของธนาคารในการยึดหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- ผลประเมินในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นปีที่ 8 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2550
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2557 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวง จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- รางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จด้านการรายงานบรรษัทภิบาลที่มีความเป็นเลิศต่อเนื่อง (SET Awards of Honor) ประจำปี 2557 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร โดยธนาคารได้รับรางวัลนี้เป็นปีที่ 5 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2553
- รางวัลบริษัทจดทะเบียน “ดีเด่น” ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมจากงานประกาศรางวัล SET Awards ประจำปี 2557 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร โดยธนาคารได้รับรางวัลนี้เป็นปีที่ 3 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2555

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจด้วยการยึดถือหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นเครื่องมือเพื่อเพิ่มมูลค่าสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมถึงส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งธนาคารพร้อมจะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตลอดไป

(นายเชษฐ ภัทรการกุล)

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

นายสุพล วัฒนเวคิน

ประธานกรรมการ

นายบรรยง พงษ์พานิช

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร