

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ทำหน้าที่ในปี 2563 ดังนี้

1. ตามคำสั่งคณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ ที่ 16/2562 สั ง ณ วันที่ 25 เมษายน 2562 มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2562 ถึง วันที่ 23 เมษายน 2563 ประกอบด้วย

นางรัตนา อนุศาสนันท์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายธานินทร์ ณะเอม	กรรมการตรวจสอบ
ดร. กิริฎา เภาพิจิตร์	กรรมการตรวจสอบ

2. ตามคำสั่งคณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ ที่ 18/2563 สั ง ณ วันที่ 29 เมษายน 2563 มีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2563 ถึงปัจจุบัน ประกอบด้วย

นายธานินทร์ ณะเอม	ประธานกรรมการตรวจสอบ
ดร. กิริฎา เภาพิจิตร์	กรรมการตรวจสอบ
นายวิจิตต์ แสงทองสถิตย์	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีผู้บริหารสูงสุดของ สายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของรัฐบาล พ.ศ. 2555 คู่มือการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรัฐบาล พ.ศ. 2555 โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการส่งเสริมการสร้างมูลค่าเพิ่มและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร รวมทั้งมุ่งเน้นให้ธนาคารมีความโปร่งใส

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 20 ครั้ง เพื่อพิจารณาและติดตามเรื่องต่างๆ โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ในวาระที่เกี่ยวข้อง และมีการประชุมหารือเป็นการเฉพาะร่วมกับผู้สอบบัญชีธนาคาร (สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน) เป็นรายไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกไตรมาส สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

รายงานทางการเงิน

สอบทานผลประกอบการและรายงานทางการเงินของธนาคารเป็นรายเดือน รายไตรมาส และประจำปี ร่วมกับผู้บริหารของกลุ่มงานการเงินและบัญชี และมีการหารือกับผู้สอบบัญชีธนาคารโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอในเรื่องความถูกต้องของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ และประเด็นที่มีผลกระทบต่อการเงินอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่า กระบวนการจัดทำงบการเงินและรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และปฏิบัติตามหนังสือสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่ กค 1006/1254 ลงวันที่ 19 มีนาคม 2562 เรื่องการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ขยายเวลาการปฏิบัติตาม TFRS9 ของ SFIs ออกไปอีก 5 ปี จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา และเชื่อถือได้ รวมถึงติดตามการดำเนินการและการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ ที่จะมีผลบังคับใช้อย่างสม่ำเสมอ ต่อเนื่อง และผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดเชื้อไวรัส COVID-19

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการตามแนวคิด 3 Lines of Defense มีการสอบทานระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากรายงานการประเมินผลการควบคุมภายในของธนาคาร รายงานการตรวจสอบของหน่วยตรวจสอบภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง รวมทั้ง ติดตามผลการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายใน และการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบทั้งของหน่วยตรวจสอบภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและทันกาล เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสม เพียงพอ รวมถึงสอบทานการดำเนินงานของธนาคารตามเกณฑ์ประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจระบบใหม่ (State Enterprise Assessment Model : SE-AM) ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด เพื่อยกระดับให้ธนาคารดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามรายงานผลการตรวจประเมินระบบการให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการให้บริการของธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและเพียงพอเป็นไปตามนโยบายความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร (IT Security Policy) และสอดคล้องตามแนวปฏิบัติของ ธปท.

การบริหารความเสี่ยง

สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงทุกไตรมาส โดยประชุมร่วมกับผู้บริหารฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่างๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้



การตรวจสอบภายใน

สอบทานและอนุมัติกฎบัตรของสายงานตรวจสอบ เพื่อพิจารณานโยบายการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน และคู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ ความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ อนุมัติแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ 5 ปี และแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี ประเมินความเพียงพอเหมาะสมของทรัพยากรของหน่วยตรวจสอบภายใน แผนการพัฒนาศักยภาพของหน่วยตรวจสอบภายใน ดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน อีกทั้งพิจารณาแผนการปรับปรุงการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเพื่อให้สอดคล้องตามเกณฑ์ประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจระบบใหม่ (State Enterprise Assessment Model : SE-AM) ด้านตรวจสอบภายในและติดตามการดำเนินการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้คำปรึกษา แนะนำในการปฏิบัติงาน รวมถึงสนับสนุนการพัฒนาเพื่อยกระดับคุณภาพงานตรวจสอบภายใน ทั้งในด้านการให้ความเชื่อมั่น การให้คำปรึกษา และการตรวจสอบแบบเชิงรุก (Proactive) โดยนำเทคโนโลยีสารสนเทศใช้ในการตรวจสอบ และเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์ ตรวจสอบติดตามความผิดปกติอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานมากยิ่งขึ้น อันเป็นการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และมุ่งเน้นการให้บริการ Digital Services รวมถึงจัดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบจากหน่วยงานภายนอกทุก 5 ปี ในปี 2563 ธนาคารได้จ้างผู้ประเมินจากภายนอกที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบ (Quality Assessment Review : QAR) ของหน่วยตรวจสอบภายใน นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบยังให้การส่งเสริมและสนับสนุนผู้ตรวจสอบภายในให้มีการพัฒนาความรู้ความสามารถ รวมถึงการสอบรับใบประกาศนียบัตรวิชาชีพด้านตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

สอบทานและติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามถูกต้องตามกฎเกณฑ์ ข้อกำหนดขององค์กรกำกับดูแลธนาคาร ระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร และกฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร

รายงานที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สอบทานรายงานที่ฝ่ายบริหารและพนักงานทุกคนได้ลงนามรับรองเป็นประจำทุกปีว่าการปฏิบัติงานของตนไม่อยู่ในข่ายที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสอบทานรายงานผลการตรวจสอบแต่ละหน่วยงานย่อยว่ามีกระบวนการตรวจสอบความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนจัดทำสัญญาตามที่ระเบียบกำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อการกำกับดูแลที่ดี มีความโปร่งใสในการดำเนินงานและได้ปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณของผู้บริหารและพนักงาน

การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ รายบุคคล และการประเมินกรรมการตรวจสอบรายบุคคลโดยประธานกรรมการตรวจสอบตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นรัฐวิสาหกิจซึ่งมีสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี โดยในปี 2563 ผู้สอบบัญชีธนาคารได้รับค่าตอบแทนเป็นเงิน 3,250,000 บาท เท่ากับปี 2562



(นายชานินทร์ ณะเอม)
ประธานกรรมการตรวจสอบ