



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ทำหน้าที่ในปี 2564 ดังนี้

1. ตามคำสั่งคณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ ที่ 18/2563 สั่ง ณ วันที่ 29 เมษายน 2563 มีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 22 มีนาคม 2564 ประกอบด้วย
นายธานินทร์ ณะเอม ประธานกรรมการตรวจสอบ
ดร.กิริฎา เภาพิจิตร์ กรรมการตรวจสอบ
นายวิจิต แสงทองสถิตย์ กรรมการตรวจสอบ
2. ตามคำสั่งคณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ ที่ 3/2564 สั่ง ณ วันที่ 29 เมษายน 2564 มีผลตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2564 ถึงวันที่ 17 มกราคม 2565 ประกอบด้วย
รองศาสตราจารย์ ดร.ธนวรรณ พลวิชัย ประธานกรรมการตรวจสอบ (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2565)
ดร.กิริฎา เภาพิจิตร์ กรรมการตรวจสอบ
นายรัฐสภา จิระกรานนท์ กรรมการตรวจสอบ

โดยมีผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2555 คู่มือการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง พ.ศ. 2555 โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการส่งเสริมการสร้างความมูลค่าเพิ่มและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร รวมทั้งมุ่งเน้นให้ธนาคารมีความโปร่งใส

ในระหว่างปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 13 ครั้ง เพื่อพิจารณาและติดตามเรื่องต่าง ๆ โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ในวาระที่เกี่ยวข้อง และมีการประชุมหารือเป็นการเฉพาะร่วมกับผู้สอบบัญชีธนาคาร (สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน) เป็นรายไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกไตรมาส สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

รายงานทางการเงิน

สอบทานผลประกอบการและรายงานทางการเงินของธนาคารเป็นรายเดือน รายไตรมาส และประจำปี ร่วมกับผู้บริหารของกลุ่มงานการเงินและบัญชี และพิจารณารายงานทางการเงินร่วมกับผู้สอบบัญชีธนาคารเป็นรายไตรมาสสำหรับรายงานทางการเงินที่ผ่านการสอบทานและตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้วในเรื่องความถูกต้องตามที่ควรของรายงานทางการเงิน รายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญและประเด็นที่มีผลกระทบต่อการเงินอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินและรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ข้อกำหนดของกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา และเชื่อถือได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ติดตามการดำเนินการและการเตรียมความพร้อมของธนาคาร ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ ที่จะมีผลบังคับใช้ อย่างสม่ำเสมอ และผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สถานการณ์ภายใน / ภายนอกอื่นที่อาจกระทบต่อรายงานทางการเงินของธนาคาร

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการตามแนวคิด 3 Lines of Defense มีการสอบทานระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากรายงานการประเมินผลการควบคุมภายในของธนาคาร รายงานการตรวจสอบของหน่วยตรวจสอบภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายใน และการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบทั้งของหน่วยตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับ ได้แก่ กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและทันกาล เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมเพียงพอ รวมถึงสอบทานการดำเนินงานของธนาคารตามเกณฑ์ประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจระบบใหม่ (State Enterprise Assessment Model : SE-AM) ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด เพื่อยกระดับให้ธนาคารดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามรายงานผลการตรวจประเมินระบบการให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการให้บริการของธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและเพียงพอเป็นไปตามนโยบายความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร (IT Security Policy) และสอดคล้องตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

การบริหารความเสี่ยง

สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงทุกไตรมาส โดยประชุมร่วมกับผู้บริหารฝ่ายบริหารความเสี่ยง รวมทั้งติดตามการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบกับธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การตรวจสอบภายใน

สอบทานและอนุมัติกฎบัตรของสายงานตรวจสอบ นโยบายการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน และคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ ความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ อนุมัติแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ 3-5 ปี และแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี ประเมินความเพียงพอเหมาะสมของทรัพยากรของหน่วยตรวจสอบภายใน แผนการพัฒนาบุคลากรของหน่วยตรวจสอบภายในดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน อีกทั้งพิจารณาแผนการปรับปรุงการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในและติดตามการดำเนินการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้คำปรึกษา แนะนำในการปฏิบัติงาน รวมถึงสนับสนุนการพัฒนาเพื่อยกระดับคุณภาพงานตรวจสอบภายใน ทั้งในด้านการให้ความเชื่อมั่น การให้คำปรึกษา และการตรวจสอบแบบเชิงรุก (Proactive) โดยนำเทคโนโลยีสารสนเทศใช้ในการตรวจสอบ และเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์ ตรวจสอบติดตามความผิดปกติอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและช่วยเพิ่มคุณค่าให้แก่องค์กรมากยิ่งขึ้น อันเป็นการรองรับการดำเนินธุรกิจและยุทธศาสตร์ของธนาคาร ที่มุ่งสู่การเป็น Digital Bank นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังให้การส่งเสริมและสนับสนุนผู้ตรวจสอบภายในให้มีการพัฒนาความรู้ความสามารถ รวมถึงการสอบรับใบประกาศนียบัตรวิชาชีพด้านตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพบุคลากรด้านตรวจสอบ สอดคล้องตามเกณฑ์ประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจระบบใหม่ (State Enterprise Assessment Model : SE-AM) ด้านตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานและติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดขององค์กรที่กำกับดูแลธนาคาร ระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร และกฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร

รายงานที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

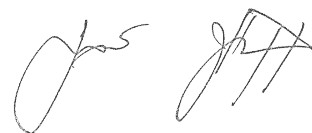
สอบทานรายงานที่ฝ่ายบริหารและพนักงานทุกคนได้ลงนามรับรองเป็นประจำทุกปีว่าการปฏิบัติงานของตนไม่อยู่ในข่ายที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสอบทานรายงานผลการตรวจสอบแต่ละหน่วยงานย่อยว่ามีกระบวนการตรวจสอบความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนจัดทำสัญญาตามที่ระเบียบกำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อการกำกับดูแลที่ดี มีความโปร่งใสในการดำเนินงานและได้ปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณของผู้บริหารและพนักงาน

การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ทบทวน Skill Matrix ของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ รายบุคคล และการประเมินกรรมการตรวจสอบรายบุคคลโดยประธานกรรมการตรวจสอบ ตามแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นรัฐวิสาหกิจซึ่งมีสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี โดยในปี 2564 ผู้สอบบัญชีธนาคารได้รับค่าตอบแทนเป็นเงิน 3,250,000 บาท เท่ากับปี 2563



(รองศาสตราจารย์ ดร.ธนวรรณ พลวิชัย)

ประธานกรรมการตรวจสอบ