

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ โดยคณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบ แล้วแต่กรณี ที่ทำหน้าที่ในปี 2565 ดังนี้

1. คำสั่งคณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ ที่ 3/2564 ลงวันที่ 29 เมษายน 2564 แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2564 ประกอบด้วยรองศาสตราจารย์ ดร. ธนวรรณ พลวิชัย ประธานกรรมการตรวจสอบ (ลาออกตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2565) ดร. กิริฎา เภาพิจิตกรรมการตรวจสอบ นายรัฐสภา จิระกรานนท์ กรรมการตรวจสอบ

2. คำสั่งคณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ ที่ 5/2565 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2565 ได้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบตามมติ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ ในการประชุมครั้งที่ 2/2565 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 โดยแต่งตั้ง ดร.กิริฎา เภาพิจิต เป็นประธานกรรมการ ในคณะกรรมการตรวจสอบ แทนรองศาสตราจารย์ ดร.ธนวรรณ พลวิชัย ประธานกรรมการที่ขอลาออก และมอบหมายให้กรรมการตรวจสอบประชุมเพื่อเสนอความเห็นและข้อเสนอแนะ และติดตามงานในเรื่องที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการตรวจสอบประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 (วันที่คณะกรรมการธนาคาร ได้ประชุมและมีมติ)

โดยมีผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบแล้วแต่กรณี ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการตรวจสอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับ ระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2555 คู่มือการปฏิบัติงาน ของคณะกรรมการตรวจสอบในรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง พ.ศ. 2555 และเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจตามระบบ ประเมินผลรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Assessment Model : SE-AM) ด้าน Core Business Enablers หัวข้อ “การตรวจสอบภายใน” พ.ศ. 2555 โดยให้ความสำคัญกับระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการกำกับกับการปฏิบัติงาน ตามกฎเกณฑ์มีกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการส่งเสริมการสร้างมูลค่าเพิ่มและป้องกัน ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร รวมทั้งมุ่งเน้นให้ธนาคารมีความโปร่งใส

ในระหว่างปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม 1 ครั้ง กรรมการตรวจสอบมีการประชุม 16 ครั้ง และประชุมร่วมกับ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 2 ครั้ง โดยประธานและกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง ในการประชุมร่วมกับ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้หารือร่วมกันในประเด็นต่าง ๆ ในอันที่จะให้การปฏิบัติสอดคล้องและเกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ส่วนในการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและหรือเสนอความเห็น ข้อเสนอแนะ และติดตาม เรื่องต่าง ๆ มีการหารือร่วมกับฝ่ายจัดการในวาระที่เกี่ยวข้อง และมีการประชุมหารือเป็นการเฉพาะร่วมกับผู้สอบบัญชีธนาคาร (สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน) เป็นรายไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบ แล้วแต่กรณี ได้รายงานผลการดำเนินงาน ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกไตรมาส สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

รายงานทางการเงิน

ได้สอบทานผลประกอบการและรายงานทางการเงินของธนาคารเป็นรายเดือน รายไตรมาส และประจำปี ร่วมกับผู้บริหาร ของกลุ่มงานการเงินและบัญชี และพิจารณารายงานทางการเงินร่วมกับผู้สอบบัญชีธนาคารเป็นรายไตรมาสสำหรับรายงานทางการเงิน ที่ผ่านการสอบทานและตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ในเรื่องความถูกต้องตามที่ควรของรายงานทางการเงินรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ และประเด็นที่มีผลกระทบต่อการเงินอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินและรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ข้อกำหนดของกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา และเชื่อถือได้ นอกจากนี้ ยังได้ติดตาม ผลกระทบจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของคณะกรรมการนโยบายการเงิน สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส โควิด-19 (COVID-19) สถานการณ์ภายใน/ภายนอกอื่น ที่อาจกระทบต่อรายงานทางการเงินของธนาคาร

การควบคุมภายใน

ได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการตามแนวคิด 3 Lines of Defense มีการสอบทานระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากรายงานการประเมินผลการควบคุมภายในของธนาคาร รายงานการตรวจสอบของหน่วยตรวจสอบภายในธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในและการแก้ไขประเด็นที่ตรวจพบจากการตรวจสอบทั้งของหน่วยตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับ ได้แก่ กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและทันกาล เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสม เพียงพอ รวมถึงสอบทานการดำเนินงานของธนาคารตามเกณฑ์ประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจระบบใหม่ (State Enterprise Assessment Model : SE-AM) ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจกระทรวงการคลังกำหนด เพื่อยกระดับให้ธนาคารดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผล สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ ยังได้ติดตามรายงานผลการตรวจประเมินระบบการให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการให้บริการของธนาคารมีการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงด้าน IT และการดำเนินงานด้าน IT Security สอดคล้องตามแนวปฏิบัติของ ธปท.

การบริหารความเสี่ยง

ได้สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงทุกไตรมาส โดยประชุมร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารฝ่ายบริหารความเสี่ยง รวมทั้งติดตามการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบกับธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การตรวจสอบภายใน

ได้พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎบัตรของสายงานตรวจสอบ นโยบายการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในและคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ ความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ 3 - 5 ปี และแผนการตรวจสอบประจำปี งบประมาณประจำปี ประเมินความเพียงพอเหมาะสมของทรัพยากรของหน่วยตรวจสอบภายในแผนการพัฒนาบุคลากรของหน่วยตรวจสอบภายในดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน อีกทั้งพิจารณาแผนการปรับปรุงการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในและติดตามการดำเนินการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง โดยได้ให้คำปรึกษาแนะนำในการปฏิบัติงาน รวมถึงสนับสนุนการพัฒนาเพื่อยกระดับคุณภาพงานตรวจสอบภายใน ทั้งในด้านการให้ความเชื่อมั่น การให้คำปรึกษา และการตรวจสอบแบบเชิงรุก (Proactive) นำเทคโนโลยีสารสนเทศใช้ในการตรวจสอบ และเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์ (Data Analytic) ตรวจสอบติดตามความผิดปกติอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและช่วยเพิ่มคุณค่าให้แก่องค์กรมากยิ่งขึ้น อันเป็นการรองรับการดำเนินธุรกิจและยุทธศาสตร์ของธนาคารที่เป็น Digital Banking และมุ่งสู่การเป็น The Best Housing and Sustainable Bank นอกจากนี้ ยังให้การส่งเสริมและสนับสนุนผู้ตรวจสอบภายในให้มีการพัฒนาความรู้ความสามารถตามทักษะที่กำหนด รวมถึงการสอบรับใบประกาศนียบัตรวิชาชีพด้านตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพบุคลากรด้านตรวจสอบ สอดคล้องตามเกณฑ์ประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจระบบใหม่ (State Enterprise Assessment Model : SE-AM) ด้านการตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติตามกฎหมาย

ได้สอบทานและติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายร่วมกับฝ่ายจัดการเป็นรายไตรมาส รวมทั้งได้ติดตามผลการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงาน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดขององค์กรที่กำกับดูแลธนาคาร ระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร และกฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร

กลยุทธ์

ได้สอบทานและติดตามการดำเนินงานของธนาคารด้านต่าง ๆ และประเด็นที่มีความเสี่ยงสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ และการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่มีสาระสำคัญต่อสภาพแวดล้อมของความเสี่ยงของธนาคาร และแผนการปรับปรุงการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

การดำเนินงานตามเกณฑ์ Enablers

ได้สอบทานและติดตามผลประเมินการดำเนินงานของธนาคาร ด้าน Core Business Enablers ของธนาคาร ประจำปี 2564 แผนการดำเนินงาน Core Business Enablers ทั้ง 8 ด้าน ประจำปี 2565 และผลดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งติดตามการแก้ไขของธนาคารตามข้อเสนอแนะของหน่วยกำกับดูแล (ธนาคารแห่งประเทศไทย : ธปท. กระทรวงการคลัง และสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ : สคร.) ตามเกณฑ์ Enablers ด้านการตรวจสอบภายใน

รายงานที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

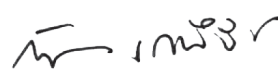
ได้สอบทานรายงานที่ฝ่ายบริหารและพนักงานทุกคนได้ลงนามรับรองเป็นประจำทุกปีว่า การปฏิบัติงานของตนไม่อยู่ในข่ายที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสอบทานรายงานผลการตรวจสอบแต่ละหน่วยงานย่อยว่า มีกระบวนการตรวจสอบความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนจัดทำสัญญาตามที่ระเบียบกำหนดไว้หรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อการกำกับดูแลที่ดี มีความโปร่งใสในการดำเนินงานและได้ปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณของผู้บริหารและพนักงาน

การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

ได้มีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ทบทวน Skill Matrix ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามองค์ประกอบและคุณสมบัติที่กำหนดไว้ และสอดคล้องตามบริบทและยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ รายบุคคลและการประเมินกรรมการตรวจสอบรายบุคคล โดยประธานกรรมการตรวจสอบตามแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบ แล้วแต่กรณี มีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการจัดทำแผนพัฒนาเพิ่มศักยภาพความเชี่ยวชาญให้สอดคล้องกับ Skill Matrix และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นรัฐวิสาหกิจซึ่งมีสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี โดยในปี 2565 ธนาคารได้กำหนดค่าตอบแทนให้กับผู้สอบบัญชีธนาคาร เป็นเงิน 3,250,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนปี 2564



(ดร.กิริยา ภาพิจิตร)

ประธานกรรมการตรวจสอบ