



การตรวจสอบ ภายใน



การตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของธนาคาร เป็นกระบวนการให้ความเชื่อมั่น (Assurance Services) และการให้คำปรึกษา (Advisory Services) ที่เป็นอิสระ เที่ยงธรรม และปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานขององค์กร โดยการตรวจสอบภายในจะมีส่วนช่วยให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์นำแนวทางที่เป็นระบบและมีระเบียบมาใช้ประเมินและปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการ การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุม โดยยึดแนวปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในสากล หลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 และที่แก้ไขเพิ่มเติม คู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในสำหรับรัฐวิสาหกิจ ปี 2566 คู่มือการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุงปี 2567) ตามระบบประเมินผลรัฐวิสาหกิจ State Enterprise Assessment Model : SE-AM สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง แนวปฏิบัติและหลักเกณฑ์ของกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ประกาศ และแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน คณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารของธนาคารได้ให้ความสำคัญและส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผนและการปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยมีเป้าหมายร่วมกัน คือ การประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้สามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน ในปี 2568 ธนาคารปฏิบัติตามกรอบการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ ดังนี้

1. คุณสมบัติของผู้ตรวจสอบภายใน

ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารออมสินทุกคนมีคุณสมบัติไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี และส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในได้รับความรู้ ทักษะ และพัฒนาความสามารถต่าง ๆ ตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเชี่ยวชาญ มีความระมัดระวังรอบคอบเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ สอดคล้องกับมาตรฐานและจรรยาบรรณการตรวจสอบภายใน โดยกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในพัฒนาความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง และส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในเข้ารับการอบรม ไม่น้อยกว่า 40 ชั่วโมงต่อคนต่อปี ปัจจุบันมีผู้ตรวจสอบภายในได้รับวุฒิปริญญาซีพีรวมทั้งสิ้น 6 วุฒิปัตร ได้แก่ วุฒิปัตรผู้ตรวจสอบภายในวิชาชีพ รับอนุญาต (Certified Internal Auditor : CIA) จำนวน 1 คน วุฒิปัตรผู้ตรวจสอบภายในระบบสารสนเทศรับอนุญาต (Certified Information System Auditor : CISA) จำนวน 5 คน ใบอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (Certified Public Accountant : CPA) จำนวน 2 คน ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย (Certified Professional Internal Auditors of Thailand : CPIAT) จำนวน 55 คน Certified Information Security Management System Auditor/Lead Auditor Training Course ISO/IEC 27001 : 2013 จำนวน 19 คน และ ISO/IEC 27001 : 2022 จำนวน 5 คน

2. โครงสร้างของหน่วยตรวจสอบภายใน

หน่วยตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระ มีการรายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารสูงสุด รวมทั้งได้จัดทำกฎบัตรของหน่วยตรวจสอบภายใน ซึ่งกำหนดบทบาท ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน และเผยแพร่ให้พนักงานของธนาคารทุกคนรับทราบ นอกจากนี้ ผู้ตรวจสอบภายในได้เปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการปฏิบัติงานตรวจสอบทุกครั้ง และมีการทบทวนและยืนยันความเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3. ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสูงสุด และคณะกรรมการตรวจสอบ

หน่วยตรวจสอบภายในมีการหารือร่วมกับผู้บริหารหน่วยรับตรวจ ผู้บริหารสูงสุด และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยนำความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และความคาดหวังมาเป็นข้อมูลประกอบการวางแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบประจำปี แผนการบริหารทรัพยากรบุคคล และแผนการบริหารทรัพยากรอื่น ๆ ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ แผนยุทธศาสตร์ และความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร โดยแผนการตรวจสอบได้รับการพิจารณาเห็นชอบจากผู้บริหารสูงสุด และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งรายงานสรุปผลการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบให้ผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการตรวจสอบทราบเป็นรายไตรมาสและรายปี

4. หน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในครอบคลุมความครบถ้วนและความเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศและคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร การตรวจสอบรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โอกาสเกิดการทุจริตและประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายในของธนาคาร การสอบทานการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ Core Business Enablers ของรัฐวิสาหกิจ การสอบทานกระบวนการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีผลจากการให้บริการโดยบุคคลภายนอก ระบบงานที่มีผลกระทบต่อการทำงาน และการรายงานความเหมาะสมของการเก็บรักษาทรัพย์สิน รวมทั้งประเมินว่า การใช้ทรัพยากรของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า

การตรวจสอบของธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในตามแนวทางของ COSO โดยในการปฏิบัติงานตรวจสอบทุกครั้งจะมีการประเมินสภาพแวดล้อม การควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม และการติดตามประเมินผลการปฏิบัติงาน มีการสอบทานและประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีระบบการควบคุม ตลอดจนช่วยป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นในองค์กร

นอกจากนี้ ได้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูล และประสานงานกับผู้สอบบัญชีและหน่วยงานกำกับอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าขอบเขตของงานตรวจสอบภายในครอบคลุมเรื่องที่สำคัญอย่างเหมาะสม และลดความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงาน

5. การจัดทำแผน การปฏิบัติงาน และการรายงานผลการตรวจสอบ

มีการจัดทำแผนแม่บทด้านการตรวจสอบภายใน ประกอบด้วย แผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบและงบประมาณประจำปี แผนการบริหารทรัพยากรบุคคล แผนการพัฒนาบุคลากร และแผนการบริหารทรัพยากรอื่น ๆ โดยแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์จะมีความสอดคล้องกับแผนวิสาหกิจของธนาคาร รวมถึงการพิจารณาจากความเสี่ยงที่อาจทำให้วัตถุประสงค์ของหน่วยงานและธนาคารไม่บรรลุผลตามที่กำหนดไว้ มีการนำปัจจัยเสี่ยงของธนาคารมาใช้ทุกปัจจัย ประกอบกับปัจจัยเสี่ยงที่หน่วยตรวจสอบภายในกำหนดขึ้น เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงในการกำหนดแผนการตรวจสอบให้มีความสอดคล้องกับทรัพยากร

สำหรับการพัฒนางานตรวจสอบ มีการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการกระบวนการตรวจสอบอย่างเป็นระบบในทุกขั้นตอน ตั้งแต่การวางแผนการตรวจสอบ การบันทึกผลการตรวจสอบ การจัดทำรายงานผลการตรวจสอบ และการติดตามประเด็นที่ตรวจพบ รวมทั้งให้ความสำคัญกับการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Ongoing Monitoring) โดยนำเครื่องมือ อุปกรณ์ และเทคโนโลยีต่าง ๆ มาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) เพื่อช่วยให้การตรวจสอบมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ มีการรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารหน่วยรับตรวจ ผู้บริหารสูงสุด และคณะกรรมการตรวจสอบ และให้ข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุง โดยติดตามการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะ และรายงานสรุปผลการติดตามการปรับปรุงแก้ไขของหน่วยรับตรวจรายไตรมาสและรายปี นำเสนอผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการตรวจสอบ

6. การประกันและการปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบภายใน

จัดให้มีการประเมินคุณภาพภายหลังการปฏิบัติงานตรวจสอบโดยหน่วยรับตรวจ การประเมินตนเองของผู้ตรวจสอบภายใน และการประเมินคุณภาพจากภายในธนาคาร รวมถึงการประเมินคุณภาพจากหน่วยงานภายนอกธนาคาร ได้แก่ กรมบัญชีกลาง และหน่วยงานอิสระภายนอกองค์กรทุก 5 ปี โดยในปี 2566 ธนาคารได้จ้างบริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสেস จำกัด มาประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในของธนาคาร และนำผลการประเมินทั้งหมดมาวิเคราะห์เพื่อจัดทำแผนการปรับปรุงประสิทธิภาพงานตรวจสอบภายใน ซึ่งมีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งรายงานให้ผู้บริหารกลุ่มสูงสุดและคณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติงานมีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์มาตรฐาน และจรรยาบรรณการตรวจสอบภายใน





รายงานสรุปการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารออมสิน ประจำปี 2568

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารออมสิน ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอเกี่ยวกับลักษณะการดำเนินงานของธนาคารออมสิน การเงินและการบัญชี การบริหารจัดการความเสี่ยง การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และกฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง กับธนาคารออมสิน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระและเที่ยงธรรม ตามที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการธนาคารออมสิน และตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องตามคู่มือการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบสำหรับรัฐวิสาหกิจ ปี 2566 คู่มือการประเมินผลการดำเนินงาน รัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุงปี 2567) ตามระบบประเมินผลรัฐวิสาหกิจ State Enterprise Assessment Model : SE-AM สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง หลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 หลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2562 หลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและ หลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ ฉบับที่ 3 พ.ศ. 2564 หลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐาน และหลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2566 แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2564 รวมถึงประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการกำกับการปฏิบัติงานตามกฎหมาย มุ่งเน้นให้ธนาคารมีความโปร่งใส มีการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อยกระดับคุณภาพการตรวจสอบภายในที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่ม และป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร



ในปี 2568 คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 24 มกราคม 2568 ประกอบด้วย
นางธิดา พัชธรธรรม ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน กรรมการตรวจสอบ
นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์ กรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 25 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568 ประกอบด้วย
นางธิดา พัชธรธรรม ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน กรรมการตรวจสอบ
นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์ กรรมการตรวจสอบ
นายชูรัฐ เลหาพงศ์ชนะ กรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 8 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย
นางธิดา พัชธรธรรม ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน กรรมการตรวจสอบ
นายชูรัฐ เลหาพงศ์ชนะ กรรมการตรวจสอบ
4. คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2568 เป็นต้นไป ประกอบด้วย
นางสาวศศิธร พลัดทดเดช ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายอนุรักษ์ นิยมเวช กรรมการตรวจสอบ
นางสาวนันทริยา ทวีวงศ์ กรรมการตรวจสอบ

โดยมีรองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี (สำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดิน) ตามระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง รวม 12 ครั้ง ทั้งนี้ ประธานและกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง อย่างไรก็ดี เพื่อมุ่งเน้นการสร้างความแข็งแกร่งให้กับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินภายหลังจากการประชุมเสร็จสิ้นทุกครั้ง โดยสรุปสาระสำคัญ ในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงินก่อนและหลังการสอบทาน หรือการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี (สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน) เป็นรายไตรมาสและรายปี ร่วมกับกลุ่มตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี และฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพิจารณาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธนาคารออมสิน และบริษัทย่อยในประเด็นที่มีนัยสำคัญ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินเป็นไปตามนโยบายการบัญชี และวิธีปฏิบัติทางการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา เชื่อถือได้ และเป็นประโยชน์กับผู้ใช้ง่ายงานทางการเงิน รวมถึงมีการติดตามการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) และแผนการกันเงินสำรองของธนาคาร เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) อย่างต่อเนื่อง

2. การสอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากรายงาน ผลการตรวจสอบกระบวนการ/ระบบงานต่าง ๆ ของผู้ตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบ ประจำปี 2568 และรายงานผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในรายไตรมาสและรายปี ทั้งในด้านการดำเนินงาน การป้องกัน หรือลดความผิดพลาดความเสียหาย หรือการทุจริต รายงานผลการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการการควบคุมภายในที่เป็นระบบ รวมถึงการบูรณาการ ร่วมกันระหว่างกลุ่มตรวจสอบ และกลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง ตามหลัก Governance Risk and Compliance เพื่อสร้างกระบวนการกำกับดูแลที่ดีให้ธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการ ของธนาคารออมสินมีความเหมาะสม และรัดกุมเพียงพอ นอกจากนี้ มีการติดตามดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็น ที่พบจากการตรวจสอบทั้งจากหน่วยงานภายในและภายนอกให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและทันกาล

3. การสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการรายงานผลการตรวจสอบกระบวนการ/ ระบบงานต่าง ๆ ของผู้ตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบ ประจำปี 2568 และรายงานผลการตรวจสอบ ของผู้ตรวจสอบภายในรายไตรมาสและรายปี รวมถึงการติดตามสถานะความเสี่ยงตามแผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) รายไตรมาส การสอบทานรายงานการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การสอบทานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของ เงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process : ICAAP) เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของ ธนาคารด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งได้เสนอแนะแนวทาง เพื่อให้เกิดระบบการควบคุมที่รัดกุม ป้องกันความเสี่ยง ความเสียหาย และการทุจริตที่อาจจะเกิดขึ้น

4. การสอบทานการดำเนินงานตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ของธนาคาร และหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ได้ติดตามความคืบหน้าตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน การร้องเรียนของลูกค้า การดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดิน การรายงานผลการประเมินตนเองตามหลักเกณฑ์การประเมินภายในองค์กรของกรมบัญชีกลาง รวมถึงการสอบทานและการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้อง การดำเนินงานของธนาคารออมสินร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เน้นการตรวจสอบเชิงป้องกัน และให้ข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานได้ปฏิบัติตาม กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร และหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

5. การติดตามการดำเนินงานตามข้อสังเกต/ข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามผลการดำเนินงานและแนวทางการปรับปรุงแก้ไขของธนาคาร ตามข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อธนาคาร

6. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ ปี 2569 - 2573 แผนการตรวจสอบ และงบประมาณ ประจำปี 2569 แผนการบริหารทรัพยากรบุคคล แผนการพัฒนาศักยภาพ และแผนการบริหาร ทรัพยากรอื่น ๆ มีการประเมินความเพียงพอเหมาะสมของทรัพยากรของกลุ่มตรวจสอบ รวมถึงมีการอนุมัติแผนปรับปรุง ประสิทธิภาพงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกลุ่มตรวจสอบ มีความสอดคล้อง กับแผนวิสาหกิจ วิสัยทัศน์ พันธกิจ และยุทธศาสตร์ของธนาคาร มีการสอบทานการปฏิบัติงานตามแผน และผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน โดยให้ข้อเสนอแนะ และติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลที่ดี และมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการสอบทานและอนุมัติกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่และความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ หน้าที่ และความเป็นอิสระ ในการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงได้อนุมัติการปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบ ยังสนับสนุนให้มีการประเมินคุณภาพของงานตรวจสอบภายในทั้งจากภายในและภายนอก เพื่อให้กลุ่มตรวจสอบ ได้มีการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลยิ่งขึ้น ซึ่งการประเมินจากภายนอกองค์กร จะต้องมีการประเมินทุก 5 ปี โดยในปี 2566 ธนาคารได้จ้าง บริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสেস จำกัด มาประเมิน คุณภาพงานตรวจสอบภายในของกลุ่มตรวจสอบ และในปี 2567 กรมบัญชีกลางได้มาประเมินการประกันคุณภาพ งานตรวจสอบภายในจากภายนอกองค์กร รวมถึงการสนับสนุนให้เกิดการพัฒนา และยกระดับงานตรวจสอบภายใน ทั้งในด้านการให้ความเชื่อมั่น และการให้คำปรึกษา การปฏิบัติงานเชิงรุก (Proactive) สนับสนุนให้มีการพัฒนา เทคโนโลยีที่ใช้ในงานตรวจสอบ โดยให้มีการนำ AI (Artificial Intelligence) มาใช้ เพื่อช่วยในการวิเคราะห์ข้อมูล และเพิ่มประสิทธิภาพการตรวจสอบภายใน นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้นำแนวคิดตามมาตรฐาน ISO/IEC มาปรับกระบวนการทำงาน เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับองค์กร และเป็นที่ยอมรับยิ่งขึ้น รวมถึงสนับสนุนให้ผู้ตรวจสอบภายใน มีคุณวุฒิพิเศษในด้านที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน และให้มีการพัฒนาวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับ การดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีการเปลี่ยนแปลง ตลอดจนพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของ รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ

7. การหารือร่วมกับผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับขอบเขต และแนวทางในการสอบบัญชี ข้อตรวจพบ และข้อเสนอแนะ เพื่อมิให้มีการปฏิบัติตรวจสอบที่ซ้ำซ้อน ทำให้เกิดการประสานงานที่ดี ตลอดจนติดตาม การปรับปรุงการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีตามที่เห็นว่าเหมาะสม เสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่ออนุมัติ

8. การหารือกับผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มงาน

คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มงาน เพื่อรับทราบนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร กลุ่มงาน และสายงาน รวมถึงปัญหา อุปสรรคต่าง ๆ ในการบริหารจัดการ เพื่อร่วมกันหาแนวทางป้องกัน รวมถึงการแสดงความคิดเห็นและให้คำแนะนำ ในการแก้ไขให้เกิดผลกระทบต่อธนาคาร อีกทั้งสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธนาคาร

9. การสอบทานการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง (State Enterprise Assessment Model : SE-AM)

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานกระบวนการดำเนินงานของธนาคารออมสินตามหลักเกณฑ์การประเมินผล การดำเนินงานรัฐวิสาหกิจของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง (State Enterprise Assessment Model : SE-AM) ร่วมกับกลุ่มตรวจสอบ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องปีละ 1 ครั้ง ครอบคลุมการดำเนินงาน 8 ด้าน ได้แก่ การกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร (CG) การวางแผนเชิงกลยุทธ์ (SP) การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน (RM & IC) การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและลูกค้า (SCM) การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล (DT) การบริหารทุนมนุษย์ (HCM) การจัดการความรู้และนวัตกรรม (KM & IM) และการตรวจสอบภายใน (IA) อีกทั้งยังมีการติดตามการดำเนินงานตามข้อสังเกต หรือข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารออมสินมีกระบวนการดำเนินงานที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ Core Business Enablers ของรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุงปี 2567) โดยมีกระบวนการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

10. การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีโอกาสเกิดการทุจริต

คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติ ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารออมสิน

11. การประชุมร่วมกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน จำนวน 1 ครั้ง เพื่อให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหาร ความเสี่ยง และการควบคุมภายใน มีการติดตาม ให้การสนับสนุนการสื่อสารถึงการบูรณาการ GRC ทั้งองค์กร รวมทั้ง ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่น ให้รับทราบและมีการปฏิบัติตามนโยบายบูรณาการ GRC

12. การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงาน ของคณะกรรมการตรวจสอบภาพรวมทั้งคณะและรายบุคคล ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นไป อย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุผลตามที่กำหนดไว้โดยได้มีการจัดทำแผนพัฒนาการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงมีการพิจารณาทบทวนทักษะ ความรู้ และความเชี่ยวชาญของคณะกรรมการตรวจสอบ (Skill Matrix) ตามองค์ประกอบและคุณสมบัติที่กำหนดไว้ และสอดคล้องตามบริบทของธนาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อจัดหา หลักสูตรอบรมที่เหมาะสม สอดคล้องกับ Skill Matrix และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

13. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ธนาคารออมสินเป็นรัฐวิสาหกิจซึ่งมีสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี โดยได้รับค่าตอบแทน จำนวน 11,880,000 บาท และค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย โดย บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี จำนวน 2,840,000 บาท และบริษัท กรินทร์ ออดิท จำกัด จำนวน 150,000 บาท

อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้และประสบการณ์ ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและคำแนะนำต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ ตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่า รายงานทางการเงินของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคารออมสิน

ฉัตร พ.

(นางสาวศศิธร พลัดเดช)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

