

การตรวจสอบภายใน



การตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกลุ่มตรวจสอบเป็นกระบวนการให้ความเชื่อมั่น (Assurance Services) และการให้คำปรึกษา (Consulting Services) อย่างเที่ยงธรรมเป็นอิสระ และปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานขององค์กร

โดยการตรวจสอบภายในจะมีส่วนช่วยให้องค์กรบรรลุเป้าหมายด้วยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลภายในองค์กรอย่างเป็นระบบ และเป็นระเบียบโดยยึดแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากลสำหรับการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน คู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในสำหรับรัฐวิสาหกิจ ปี 2566 คู่มือการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุงปี 2567) ตามระบบประเมินผลรัฐวิสาหกิจ State Enterprise Assessment Model : SE-AM สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง แนวปฏิบัติและหลักเกณฑ์ของกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ประกาศ และแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน คณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารของธนาคารได้ให้ความสำคัญและส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผนและลงมือปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยมีเป้าหมายร่วมกันคือ การประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้สามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ในปี 2567 กลุ่มตรวจสอบปฏิบัติตามกรอบการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในรัฐวิสาหกิจ ดังนี้

1. คุณสมบัติของผู้ตรวจสอบภายใน

ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารออมสินทุกคนมีคุณวุฒิไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี และกลุ่มตรวจสอบส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในได้รับความรู้ ทักษะ และพัฒนาความสามารถต่าง ๆ ตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเชี่ยวชาญ มีความระมัดระวังใน

การประกอบวิชาชีพอย่างเหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐานและจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพตรวจสอบภายใน โดยกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในพัฒนาความรู้ความสามารถด้วยตนเองอย่างต่อเนื่อง และส่งผู้ตรวจสอบภายในเข้ารับการอบรมไม่น้อยกว่า 40 ชั่วโมงต่อคนต่อปี ปัจจุบันมีผู้ตรวจสอบภายในได้รับวุฒิบัตรวิชาชีพพร้อมทั้งสิ้น 4 วุฒิบัตร ได้แก่ วุฒิบัตรผู้ตรวจสอบภายในระบบสารสนเทศรับอนุญาต (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 47 คน Certified Information Security Management System Auditor/Lead Auditor Training Course ISO/IEC 27001 : 2013 จำนวน 20 คน และ ISO/IEC 27001 : 2022 จำนวน 5 คน

2. โครงสร้างของหน่วยตรวจสอบภายใน

กลุ่มตรวจสอบสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระ มีการรายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้อำนวยการธนาคารออมสิน รวมทั้งได้จัดทำกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ซึ่งกำหนดบทบาทความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน และเผยแพร่ให้พนักงานในธนาคารออมสินทุกคนรับทราบ นอกจากนี้ผู้ตรวจสอบภายในได้เปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการปฏิบัติงานตรวจสอบทุกครั้ง และมีการทบทวนและยืนยันความเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3. ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร

กลุ่มตรวจสอบมีการหารือและการวางแผนการตรวจสอบร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารหน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้อง และมีการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขการควบคุมภายในตามข้อเสนอแนะในรายงานผลการตรวจสอบ โดยผู้บริหารหน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้อง

4. ความสัมพันธ์กับหน่วยงานภายนอก

กลุ่มตรวจสอบได้รับมอบหมายจากธนาคารในการเป็นผู้ประสานงานกับผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยปี 2567 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เข้าตรวจสอบกิจการสินทรัพย์ และหนี้สิน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีการประชุมสรุปผลการตรวจสอบ (Exit Meeting) เรียบร้อยแล้ว โดยจะนำส่งรายงานผลการตรวจสอบภายในเดือนมกราคม 2568 รวมถึงกลุ่มตรวจสอบได้มีการติดต่อกับเจ้าหน้าที่ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอย่างสม่ำเสมอเพื่อรับทราบข้อสังเกตที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตรวจพบ โดยกลุ่มตรวจสอบได้ติดตามประเด็นข้อสังเกตของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินทราบอย่างต่อเนื่อง

5. หน้าที่ความรับผิดชอบของกลุ่มตรวจสอบ

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในครอบคลุมความครบถ้วนและความเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน การตรวจสอบรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โอกาสเกิดการทุจริตและประสิทธิภาพของธนาคารออมสินในการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายในธนาคาร การสอบทานการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ Core Business Enablers ของรัฐวิสาหกิจจำนวน 7 ด้าน ได้แก่ การกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร (CG) การวางแผนเชิงกลยุทธ์ (SP) การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน (RM&IC) การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและลูกค้า (SCM) การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล (DT) การบริหารทุนมนุษย์ (HCM) และการจัดการความรู้และนวัตกรรม (KM&IM) การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีผลจากการให้บริการโดยบุคคลภายนอก ระบบงานที่มีผลกระทบสำคัญต่อการดำเนินงาน และการรายงานความเหมาะสมของการเก็บรักษาทรัพย์สิน รวมทั้งประเมินว่าการใช้ทรัพยากรของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า กลุ่มตรวจสอบให้ความสำคัญต่อระบบ



การควบคุมภายในตามแนวทางของ COSO โดยในการปฏิบัติงานตรวจสอบทุกครั้งจะมีการประเมินสภาพแวดล้อม การควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม และการติดตามประเมินผลการปฏิบัติงาน มีการสอบทานและประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของการควบคุมภายใน และการสอบทานกระบวนการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีระบบการควบคุม ตลอดจนช่วยป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นในองค์กร

6. การปฏิบัติงานและการรายงาน

กลุ่มตรวจสอบมีการจัดทำแผนแม่บทด้านการตรวจสอบภายใน ประกอบด้วย แผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบและงบประมาณประจำปี แผนการบริหารทรัพยากรบุคคล แผนการพัฒนาศักยภาพ และแผนการบริหารทรัพยากรอื่น ๆ โดยแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์จะมีความสอดคล้องกับแผนวิสาหกิจของธนาคารออมสิน รวมถึง



การพิจารณาจากความเสี่ยงที่อาจทำให้วัตถุประสงค์ของหน่วยงานและธนาคารไม่บรรลุผลตามที่กำหนดไว้ มีการนำปัจจัยเสี่ยงของสายงานบริหารความเสี่ยงมาใช้ทุกปัจจัยประกอบกับปัจจัยเสี่ยงที่กลุ่มตรวจสอบกำหนดขึ้น เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงในการกำหนดแผนการตรวจสอบให้มีความสอดคล้องกับทรัพยากรของกลุ่มตรวจสอบ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อองค์กร ทั้งนี้ กลุ่มตรวจสอบได้มีการพัฒนาการตรวจสอบโดยการนำเครื่องมือ อุปกรณ์ และเทคโนโลยีต่างๆ ที่ทันสมัยมาช่วยในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงมีการนำระบบงานบริหารจัดการข้อมูลมาใช้รวบรวมข้อมูลต่างๆ เพื่อช่วยในการวางแผนการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตามเมื่อผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุง จะมีการติดตามผลการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายในทุกเดือน และจัดทำรายงานสรุปผลการติดตามการปรับปรุงแก้ไขของหน่วยรับตรวจรายไตรมาสและรายปี นำเสนอผู้อำนวยการธนาคารออมสินและคณะกรรมการตรวจสอบ

7. การรักษาคุณภาพงานของผู้ตรวจสอบภายใน

กลุ่มตรวจสอบได้จัดให้มีการประเมินคุณภาพภายหลังการปฏิบัติงานตรวจสอบโดยหน่วยรับตรวจ การประเมินตนเองของผู้ตรวจสอบภายใน และการประเมินคุณภาพจากภายในธนาคาร รวมถึงการประเมินคุณภาพจากหน่วยงานภายนอกองค์กรทุก 5 ปี โดยในปี 2566 ธนาคารได้จ้าง บริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสেস จำกัด มาประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในของกลุ่มตรวจสอบ และนำผลการประเมินทั้งหมดมาวิเคราะห์เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งกลุ่มตรวจสอบจะมีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งรายงานให้ผู้บริหารกลุ่มตรวจสอบและคณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส

รายงานสรุปการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารออมสิน ประจำปี 2567

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารออมสิน ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ในหลายด้านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอเกี่ยวกับลักษณะ การดำเนินงานของธนาคารออมสินการเงินและการบัญชีการบริหาร จัดการความเสี่ยง การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และกฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับ ธนาคารออมสิน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความเป็นอิสระและเที่ยงธรรม ตามที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการธนาคารออมสิน และตามขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการ ตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องตามคู่มือการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ตรวจสอบสำหรับรัฐวิสาหกิจ ปี 2566 คู่มือการประเมินผล การดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุงปี 2567) ตามระบบ ประเมินผลรัฐวิสาหกิจ State Enterprise Assessment Model : SE-AM สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวง การคลัง หลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐาน และหลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงาน ของรัฐ พ.ศ. 2561 หลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐาน และหลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายใน สำหรับหน่วยงานของรัฐ ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2562 หลักเกณฑ์ กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติ การตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ ฉบับที่ 3 พ.ศ. 2564 หลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและ หลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2566 แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2564 รวมถึงประกาศ ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการ ตรวจสอบให้ความสำคัญกับระบบการบริหารความเสี่ยงและ การควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการกำกับกับการปฏิบัติงานตาม กฎเกณฑ์มุ่งเน้นให้ธนาคารมีความโปร่งใสมีการตรวจสอบภายใน ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อยกระดับคุณภาพ การตรวจสอบภายในที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่ม และป้องกัน ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นกับธนาคาร

ในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้มีมติ แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ตามคำสั่งธนาคารออมสิน เฉพาะที่ 2-38/2567 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ สังกัด ณ วันที่ 29 มีนาคม 2567

โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 ธันวาคม 2566 เป็นต้นไป ประกอบด้วย

นางธิดา พัชธรธรรม
ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน
กรรมการตรวจสอบ
นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์
กรรมการตรวจสอบ

โดยมีรองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม ร่วมกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี (สำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดิน) ตามระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง รวม 12 ครั้ง ทั้งนี้ ประธานและกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุม ทุกครั้ง อย่างไรก็ตาม เพื่อมุ่งเน้นการสร้างกระบวนการ กำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมต่อ คณะกรรมการธนาคารออมสินภายหลังจากการประชุม เสร็จสิ้นทุกครั้ง โดยสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงิน ก่อนและหลังการสอบทาน หรือการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี (สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน) เป็นรายไตรมาสและรายปี ร่วมกับกลุ่มตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี และฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพิจารณาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน ของธนาคารออมสินและบริษัทย่อยในประเด็นที่มีนัยสำคัญ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการ จัดทำรายงานทางการเงินเป็นไปตามนโยบายการบัญชี และวิธี ปฏิบัติทางการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐาน การบัญชี และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูล ที่เป็นสาระสำคัญเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา เชื่อถือได้ และ เป็นประโยชน์กับผู้ใช้รายงานทางการเงิน รวมถึงมีการติดตาม การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) และแผนการกันเงินสำรองของธนาคารเพื่อรองรับผลกระทบที่ อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) อย่างต่อเนื่อง

2. การสอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายในกระบวนการกำกับดูแลที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากรายงานผลการตรวจสอบกระบวนการ/ระบบงานต่าง ๆ ของผู้ตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบ ประจำปี 2567 และรายงานผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในรายไตรมาสและรายปีทั้งในด้านการดำเนินงาน การป้องกันหรือลดความผิดพลาด ความเสียหายหรือการทุจริต รายงานผลการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการการควบคุมภายในที่เป็นระบบ รวมถึงการบูรณาการร่วมกันระหว่างกลุ่มตรวจสอบและกลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง ตามหลัก Governance Risk and Compliance เพื่อสร้างกระบวนการกำกับดูแลที่ดีให้ธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการของธนาคารออมสินมีความเหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ นอกจากนี้ มีการติดตามดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบทั้งจากหน่วยงานภายในและภายนอกให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและทันกาล

3. การสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการรายงานผลการตรวจสอบกระบวนการ/ระบบงานต่าง ๆ ของผู้ตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบ ประจำปี 2567 และรายงานผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในรายไตรมาสและรายปี รวมถึงการติดตามสถานะความเสี่ยงตามแผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) รายไตรมาส การสอบทานรายงานการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การสอบทานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process : ICAAP) เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งได้เสนอแนะแนวทางเพื่อให้เกิดระบบการควบคุมที่รัดกุม ป้องกันความเสี่ยง ความเสียหาย และการทุจริตที่อาจจะเกิดขึ้น

4. การสอบทานการดำเนินงานตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร และหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ได้ติดตามความคืบหน้าตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน การร้องเรียนของลูกค้า การดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน การรายงานผลการประเมินตนเองตามหลักเกณฑ์การประเมินภายในองค์กรของกรมบัญชีกลาง รวมถึงการสอบทานและการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ออมสินร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เน้นการตรวจสอบเชิงป้องกัน และให้ข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร และหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

5. การติดตามการดำเนินงานตามข้อสังเกต/ข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามผลการดำเนินงาน และแนวทางการปรับปรุงแก้ไขของธนาคารตามข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อธนาคาร

6. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ ปี 2568 - 2572 แผนการตรวจสอบและงบประมาณ ประจำปี 2568 แผนการบริหารทรัพยากรบุคคล แผนการพัฒนาบุคลากร และแผนการบริหารทรัพยากรอื่น ๆ มีการประเมินความเพียงพอเหมาะสมของทรัพยากรของกลุ่มตรวจสอบ รวมถึงมีการอนุมัติแผนปรับปรุงประสิทธิภาพงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกลุ่มตรวจสอบ มีความสอดคล้องตามมาตรฐานสากลวิชาชีพตรวจสอบภายใน มีการสอบทานการปฏิบัติงานตามแผน และผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน โดยให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลที่ดี และมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการสอบทานและอนุมัติกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่และความรับผิดชอบ ขอบเขต การปฏิบัติงานสิทธิหน้าที่และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

รวมถึงได้อนุมัติการปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังสนับสนุนให้มีการประเมินคุณภาพของงานตรวจสอบภายในทั้งจากภายในและภายนอก เพื่อให้กลุ่มตรวจสอบได้มีการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลยิ่งขึ้น ซึ่งการประเมินจากภายนอกองค์กรจะต้องมีการประเมินทุก 5 ปี โดยในปี 2566 ธนาคารได้จ้าง บริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสেস จำกัด มาประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในของกลุ่มตรวจสอบ รวมถึงการสนับสนุนให้เกิดการพัฒนา และยกระดับงานตรวจสอบภายใน ทั้งในด้านการให้ความเชื่อมั่น และการให้คำปรึกษาการปฏิบัติงานเชิงรุก (Proactive) สนับสนุนให้มีการพัฒนาเทคโนโลยีที่ใช้ในงานตรวจสอบ โดยให้มีการนำ AI (Artificial Intelligence) มาใช้ เพื่อช่วยในการวิเคราะห์ข้อมูล และเพิ่มประสิทธิภาพการตรวจสอบภายใน นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้นำแนวคิดตามมาตรฐาน ISO/IEC มาปรับกระบวนการทำงาน เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับองค์กร และเป็นที่ยอมรับยิ่งขึ้น รวมถึงสนับสนุนให้ผู้ตรวจสอบภายในมีคุณสมบัติพิเศษในด้านที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน และให้มีการพัฒนาวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีการเปลี่ยนแปลง ตลอดจนพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของรองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ

7. การหารือร่วมกับผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับขอบเขต และแนวทางในการสอบบัญชี ข้อตรวจพบ และข้อเสนอแนะ เพื่อมิให้มีการปฏิบัติตรวจสอบที่ซ้ำซ้อน ทำให้เกิดการประสานงานที่ดี ตลอดจนติดตามการปรับปรุงการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีตามที่เห็นว่าเหมาะสม เสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่ออนุมัติ

8. การหารือกับผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มงาน

คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มงาน เพื่อรับทราบนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร กลุ่มงาน และสายงาน รวมถึงปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ ในการบริหารจัดการ เพื่อร่วมกันหาแนวทางป้องกัน รวมถึงการแสดงความคิดเห็น และให้คำแนะนำในการแก้ไขให้เกิดผลกระทบต่อธนาคาร อีกทั้งสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธนาคาร

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานกระบวนการดำเนินงานของธนาคารออมสินตามหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ 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) อีกทั้งยังมีการติดตามการดำเนินงานตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารออมสินมีกระบวนการดำเนินงานที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ Core Business Enablers ของรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุงปี 2567) โดยมีกระบวนการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง



10. การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ หรือมีโอกาสดเกิดการทุจริต

คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ วัตถุประสงค์ ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารออมสิน

11. การประชุมร่วมกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน จำนวน 2 ครั้ง เพื่อให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน มีการติดตามให้การสนับสนุนการสื่อสารถึงการบูรณาการ GRC ทั้งองค์กร รวมทั้งผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นให้รับทราบและมีการปฏิบัติตามนโยบายบูรณาการ GRC

12. การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการ ตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนกฎบัตร คณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบภาพรวมทั้งคณะและรายบุคคล ตามแนวทางการปฏิบัติ

ที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุผลตามที่กำหนดไว้ โดยได้มีการจัดทำแผนพัฒนาการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงมีการพิจารณาทบทวนทักษะ ความรู้ และความเชี่ยวชาญของคณะกรรมการตรวจสอบ (Skill Matrix) ตามองค์ประกอบ และคุณสมบัติที่กำหนดไว้ และสอดคล้องตามบริบทของธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อจัดหาหลักสูตรอบรมที่เหมาะสม สอดคล้องกับ Skill Matrix และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

13. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ธนาคารออมสินเป็นรัฐวิสาหกิจซึ่งมีสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี โดยได้รับค่าตอบแทน จำนวน 11,880,000 บาท และค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย โดย บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี จำนวน 2,600,000 บาท และบริษัท กรินทร์ ออดิท จำกัด จำนวน 110,000 บาท

อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้และประสบการณ์ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและคำแนะนำต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ ตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่า รายงานทางการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสมเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคารออมสิน

(นางธิดา พัทธธรรม)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

